



פוליסה

חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים www.polisa.news

יום א', 18 בפברואר 2024, ט' באדר א' תשפ"ד | ISSN 0793-4750 | שנה 30 | גיליון מס' 3505

העורך: אורי לביא-פלג | עריכה: עמית קרטס-בנין, ירון ניר, מרינה פובלוצקי | גרפיקה: סטודיו אופק המו"ל: אריה לביא, תקשורת כלכלית בע"מ | טל. 03-5407884 | E-mail: news@polisa.news | www.polisa.news

מורן זיסר, מס' 3 ברשימת רומן פרס למועצת יקנעם: אפשר לשבת על הספסל ולזרוק הערות - אני בוחרת לנעול נעליים ולהיכנס למגרש



עמוד 11

בנק ישראל: ההלוואות שהעניק הבנק לעסקים שנפגעו במלחמה ניתנו לזמן מוגבל ואין בהן כדי לפגוע בתחרות



עמוד 2

נפתחה ההרשמה למחזור השני בתוכנית ההסמכה באקטואריה לתואר ראשון באוניברסיטת ת"א



ד"ר ענת אלעד

עמוד 12

ביטוח בינלאומי / ישראל גלעד מבטחי הרכוש ביפן יסיימו את 2024 ברווח על אף רעידת האדמה



רעידת האדמה ביפן מקוּוּקוּמיה

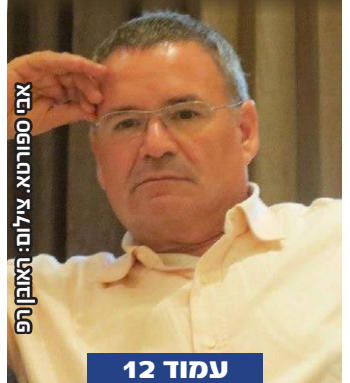
עמוד 9

תשואות ביטוחי מנהלים ינואר 2024: הכשרה ראשונה במסלולים כללי וקרן י'

תשואה 5 שנה	תשואה 3 שנה	תשואה 12 חודשים	תשואה ינואר 2024	תשואה ינואר 2024
37.12%	12.66%	7.24%	0.51%	0.51%
38.80%	16.08%	6.91%	0.40%	0.40%
7.80%	12.42%	5.99%	0.12%	0.12%
1.24%	13.23%	5.20%	0.10%	0.10%
11%	12.32%	6.25%	0.00%	0.00%
12%	12.00%	6.53%	-0.06%	-0.06%
7%	15.99%	4.95%	-0.10%	-0.10%
6%	16.50%	6.34%	0.65%	0.65%
15.09%	6.47%	0.36%	0.36%	0.36%
12.42%	5.83%	0.15%	0.15%	0.15%
16.67%	5.99%	0.12%	0.12%	0.12%
13.60%	6.71%	0.03%	0.03%	0.03%
14.09%	6.41%	0.02%	0.02%	0.02%
	4.49%	-0.12%	-0.12%	-0.12%

עמוד 6

קבוצת ארגוטים סוכנויות לביטוח מתרחבת ונכנסת כשותפה בסוכנות הביטוח ניצן



צבי ספורטא - צילום: האגף הרפ

עמוד 12



פוליסת ההשקעה של הפניקס לנהל את הכסף באחריות

לפרטים פנו לסוכנת/ סוכן הביטוח האמור אינו מהווה ייעוץ.

ברק קירשנבוים סמנכ"ל מנהל מכירות הפיננסים, הפניקס



בנק ישראל: ההלוואות שהעניק הבנק לעסקים שנפגעו במלחמה ניתנו לזמן מוגבל ואין בהן כדי לפגוע בתחרות

נציגי בנק ישראל התנגדו לטענות שעלו בדיון בוועדה למיזמים ציבוריים ובו נטען כי הענקת ההלוואות דרך הבנקים בלבד, ולא דרך גופים פיננסיים נוספים, פגעה בתחרות

עוד נמסר מבנק ישראל, כי לצד החשיבות של הגברת התחרות, יש לזכור כי יציבות המערכת הפיננסית בישראל היא מרכיב כלכלי קריטי בחוסן הלאומי של המדינה. "הצעות שעלו בדיונים קודמים של הוועדה טומנות בחובן סיכון של ממש והן עלולות להפוך לכדור שלג בעל השלכות הרסניות על היציבות של המערכת הפיננסית. לדוגמה, ההצעה לפיה יש לאפשר לגופים פיננסיים לקבל פיקדונות מהציבור ולהעמיד מתוכם אשראי ללא רישיון של תאגיד בנקאי ובלא פיקוח ורגולציה בנקאית מתאימה, מהווה סיכון ממשי לכל המעורבים בדבר, והיא מנוגדת לכל סטנדרט בינלאומי.

"עצמאותו של בנק ישראל מהווה רכיב יסודי בפעילותו של כלכלות מפותחות בעולם ופגיעה בה עלולה להשליך על חוסנה הכלכלי של המדינה. קביעה זו מקבלת משנה תוקף בתקופה הנוכחית בה המשק הישראלי נתון לבחינה הדוקה מצד הגופים הבינלאומיים וחלקם כבר הדגישו לאחרונה את החשיבות בשמירה על חוזקם ועצמאותם של המוסדות" - כך נמסר מבנק ישראל.

ועוד פורר (ישראל ביתנו).

נציגי בנק ישראל השתתפו בישיבה ובנק ישראל העביר את עמדתו לנושא. לפי הבנק, על רקע מלחמת חרבות ברזל ערך בנק ישראל ניתוח במסגרתו זוהתה ירידה ביתרת האשראי לסגמנט העסקים הקטנים והזעירים. בעקבות כך, החליטה הוועדה המוניתרית לנקוט בצעד ממוקד של הלוואות מוניתריות מוזלות. הצעד נועד לסייע לעסק לשמור על שרידותו גם כשהמלחמה תסתיים. לפי הבנק, התוכנית השיגה את מטרתה ובמסגרתה הועמדו הלוואות לאלפי עסקים קטנים וזעירים בסכום כולל העומד על כ-5.5 מיליארד שקל.

"יותר ממחצית מהעסקים הם כאלו שהמחזור שלהם ירד ביותר מ-50% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. הצעד שנקט בנק ישראל היה מוגבל בזמן - הוא נקבע לשלושה חודשים בלבד; לכן, לצעד הזה אין ולא הייתה כל השפעה על התחרות במערכת הפיננסית. החיבור של צעד זמני שנקט במהלך המלחמה לנושא מבני של תחרות במערכת הפיננסית הוא נטול היגיון כלכלי".

"ההצעה לפיה בנקיטת המדיניות המוניתרית תהיה חובה לשקול שיקולי תחרות, בעייתית ביותר בלשון המעטה, אינה קיימת למיטב ידיעתנו במדינות מפותחות אחרות והיא פוגעת בעצמאותה של הוועדה המוניתרית. למותר לציין שהגברת התחרות במערכת הפיננסית אינה מצדיקה בשום פנים ואופן פגיעה בעצמאותו של בנק ישראל". כך נמסר מבנק ישראל לאחר דיון דחוף שנערך היום (א) בוועדה למיזמים ציבוריים של הכנסת בנושא: "התנהלות בנק ישראל הפוגעת בתחרות הגופים הפיננסיים אל מול הבנקים".

הדיון נערך על רקע מכתב עליו חתמו שישה חברי כנסת מכל קצוות הקשת הפוליטית ולפיו במהלך המלחמה הקצה בנק ישראל עשרה מיליארד שקל למתן הלוואות בערבות מדינה לעסקים שנפגעו, אך העביר כסף זה לבנקים בלבד ולא לגופים פיננסיים חוץ בנקאיים. הח"כים שחתמו על המכתב הם אוהד טל (הצינות הדתית ויו"ר הוועדה למיזמים ציבוריים), רון כץ (יש עתיד), אליהו ברוכי (יהדות התורה), אהוד טיבי (חד"ש-תע"ל), יונתן מישרקי (ש"ס)



**סוכנת ביטוח,
נמאס לך
לחכות מעל
שנה לגמ"ח?**

**הצטרפי אלינו למסלול גמ"ח מראש
ותהני מתשלום בתחילת כל שנה!**

לפרטים נוספים <

איילון נתבעת לשלם על נזקים לרכוש עקב ירי בשוגג לעבר משרדו של המבוטח

■ לדברי התובע, רו"ח ועו"ד מהכפר דיר חנא, הוא סירב להצעת השמאי מטעמה של איילון לפצותו בסכום מזערי, נמוך בהרבה מהנזק שנגרם בפועל ■ התובע מציין כי הוא לא יכול היה לצפות מראש כי אירוע מסוג זה עלול להתרחש במקום בו הוא שוכר את משרדו ■ איילון: נציין כי חלפו מעל שלוש שנים ממועד האירוע וזכות התביעה בגין האירוע כבר התיישנה

הקלוקלת של איילון באי שיפוי בגין נזקיו תוך זמן סביר, נבצר ממנו להמשיך ולעבוד באופן תקין ו/או מלא לזמן ממושך, היות שמשרדו יצא מכלל שימוש למשך תקופה די ארוכה בשל עבודות השיפוץ.

התובע מציין כי לא ידע ואף לא היה באפשרותו לדעת מהן הנסיבות הממשיות אשר גרמו למקרה שהביא לידי הנזק, וכי הוא לא יכול היה לצפות מראש כי אירוע מסוג זה עלול להתרחש במקום בו הוא שוכר את משרדו זה תקופה ארוכה.

תגובת איילון ביטוח: "התביעה טרם נמסרה לחברה וכאשר תגיע החברה תוכל לבחון את הנטען. נציין כי חלפו מעל שלוש שנים ממועד האירוע וזכות התביעה בגין האירוע כבר התיישנה."

נאמר כי איילון נמנעה מלהכיר בחבותה על פי הפוליסה ולשלם תגמולים עבור הנזקים שנגרמו למשרדו של התובע בעקבות מקרה הביטוח.

לדברי התובע, הוא סירב להצעת השמאי מטעמה של איילון לפצותו בסכום מזערי נמוך בהרבה מהנזק הקיים בפועל, הצעה שאינה מכסה ולו חלק קטן מאותם הנזקים אשר נגרמו למשרדו. לטענתו, פניותיו ודרישותיו מאיילון לשיפור ההצעה מצידה נפלו על אוזניים ערלות, ונוכח התעלמותה, התנהלותה ודבקותה העיקשת באי הכרה בנזקיו, הוא נאלץ בעל כורחו לבצע את התיקונים הנדרשים במשרדו מכספו הפרטי, בכדי להחזיר את המשרד לשימוש בהקדם.

לטענת התובע, כתוצאה מהתנהלותה

רו"ח ועו"ד חוסין שאדי, בעלים של משרד לראיית חשבון ועריכת דין באגף המערבי של כפר דיר חנא, תובע מחברת איילון תגמולי ביטוח בסך 215 אלף שקל. זאת, בעקבות מקרה ביטוח שהתרחש בכפר בחודש ספטמבר 2020, עת בוצע ירי בשוגג על ידי אלמונים רעולי פנים מנשק אוטומטי לכיוון הבניין שבו שוכן משרדו. כל זאת במסגרת גל האלימות בחברה המערבית שהוא, לדברי התובע, בגדר "מכת מדינה".

לטענת התובע, בעקבות וכתוצאה מהירי נגרם נזק רב לבניין בכללותו, לרבות פגיעות של קליעים ורסיסים שחדרו למשרדו תוך השחתת הריהוט והתכולה במשרד, לרבות פגיעה בעיצוב הפנים ובקירות גבס.

בתביעה שהוגשה לבית משפט השלום בקריות

צפו עכשיו ב"כל הסיכונים" סוכני הביטוח נכנסים לעולם האשראי החוץ בנקאי

עם קובי קלמן, מנכ"ל הראל 60+ וסער זכריש, מנכ"ל bizi

לצפייה



כל האפשרויות שבעולם!



**מגוון רחב של
מסלולי השקעה בחו"ל**
פנסיה | גמל | השתלמות | ביטוח

מסלולי אינדקס - פאסיבי		מסלולים מנוהלים - אקטיבי		S&P	
13350	מנורה מבטחים פנסיה מדדי מניות חו"ל - פאסיבי*	1409	מנורה מבטחים השתלמות-מניות חו"ל	13887	מנורה מבטחים פנסיה מחקה מדד S&P500
13352	מנורה מבטחים משלימה מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	13357	מנורה מבטחים השתלמות חו"ל	13875	מנורה מבטחים משלימה מחקה מדד S&P500
13353	מנורה מבטחים חסכון טופ מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	13355	מנורה מבטחים תגמולים חו"ל	13946	מנורה מבטחים תגמולים מחקה מדד S&P500
13356	מנורה מבטחים תגמולים מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	13349	מנורה מבטחים פנסיה חו"ל	13874	מנורה מבטחים חסכון טופ מחקה מדד S&P500
		13351	מנורה מבטחים משלימה חו"ל	13873	מנורה מבטחים השתלמות מחקה מדד S&P500
		101	מנורה מבטחים ביטוח מניות חו"ל		
		43	מנורה מבטחים ביטוח מט"ח		
		13354	מנורה מבטחים חסכון טופ חו"ל		

לפרטים נוספים פנו למפקחי מנורה מבטחים

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ הינה החברה המנהלת של מסלולים מ"ה: 13350, 13887, 13349, 13355, 13946, 13356, 13873, 1409, 13357, 13352, 133875, 13351, 13353, 13874. מנורה מבטחים ביטוח בע"מ הינה החברה המנהלת של מסלולים מ"ה: 101, 43. ניהול המסלולים הינו בכפוף לתנאי הדין והפוליסה. האמור בהתאם למדיניות ההשקעות המפורסמת של החברות לשנת 2024. האמור אינו מהווה המלצה או חוות דעת, ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ או שיווק פנסיוני הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם. שמות המדדים של אינדקס, ושיטת אינדקס פלוס, הם סימנים מסחריים של אינדקס מחקר ופיתוח מדדים בע"מ (להלן: "אינדקס") אשר ניתנה בו זכות שימוש לחברות בקבוצת מנורה. המוצרים של מנורה מבטחים אינם מנוהלים, מאושרים, משווקים או מקודמים על ידי אינדקס ואין במתן זכות השימוש במדד כדי להביע עמדה של אינדקס על כדאיות ההשקעה במוצר.

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

האמצעים הסבירים בהם על התובע לנקוט בשאלת שווי השרידים של רכב כדי להקטין את נזקו

שווי השרידים כדי להקטין את נזקו, והאם נקט בהם.

בית המשפט ציין כי בעניין זה השיב השמאי מטעם המבטחת, בהגנותו, את הדברים הבאים: "ש: כמה סביר בעיניך עבודה של שמאי, וכמה הצעות שהוא יפנה לקבל ולקבוע ערך שרידים. ת: כשאני עושה דוח פרטי אני שולח לשלושה מגרשים. אם נשלח לשלושה מגרשים זה סביר". בית המשפט קבע, כי מעדותו של השמאי מטעם התובע, עולה כי פעל באופן זה בדיוק - השמאי מטעם התובע הראה, במסמכים, במהלך עדותו היום, כי פנה לשלושה מגרשים שונים, אחד מהם סירב לרכוש את השרידים, השני הציע 20 אלף שקל בלבד ובסופו של יום נמכרו השרידים למגרש "המרבה במחיר".

בית המשפט הדגיש, כי אין כל חובה על פי הדין לפנות לכל מגרשי המכוניות ו/או סוחר החלפים בישראל, אלא יש לפעול באמצעים סבירים בלבד, ועל כן יש לקבל בעניין זה את עדותו של שמאי המבטחת, כי פנייה לשלושה מגרשים שונים היא פעולה סבירה בנסיבות העניין.

למעלה מן הנדרש, בית המשפט ציין כי הוא מקבל את עדותו של השמאי מטעם התובע, כי הצעת מגרש חלפים המבוססת על עיון בתצלום בלבד (כפי שהציגה המבטחת) עלולה להשתנות לרעה עם בדיקה ממש של שרידי הרכב. מכל מקום, בית המשפט קבע כי משהוכח כי התובע פעל באמצעים סבירים להקטנת נזקו, היה על המבטחת לפצותו בהתאם לחוות הדעת מטעמו ולפיכך התביעה מתקבלת.

סוף דבר: בית המשפט קיבל את התביעה במלואה וחייב את המבטחת לשלם לתובע את הסך של 36,400 שקל, וכן הוצאות משפט בסך של 1,000 שקל.

נכון למועד כתיבת שורות אלה לא ידוע האם הגושה בקשת רשות ערעור לבית המשפט המחוזי.

הכותב הוא מייסד ושותף במשרד ג'ון גבע-הדר עורכי דין ומגשרים

המבטחת, וזה מצא, כי הנזק שנגרם לו עומד על הסך של 285,684 שקל, ששולמו במלואם, בצירוף דרישתו לשכ"ט שמאי בסך של 2,500 שקל.

המבטחת צירפה לכתב הגנתה את חוות דעתו הנגדית של השמאי מטעמה. בחוות דעתו של השמאי מטעם המבטחת, נקבע כי ערך הרכב גבוה יותר ועומד על הסך של 353,780 שקל, ושווי השרידים ברכב מסוג זה נע בין 18% ל-22% וכי התקבלו הצעות מחיר של 20% משווי הרכב, ולכן קוזז סך של 70,756 שקל ולא 28,240 שקל כפי שקבע השמאי מטעם התובע. בית המשפט דן ופסק: לאחר שהתקיים בפני בית המשפט דיון ובו נשמעו טענות הצדדים, נחקרו בהרחבה השמאים והצדדים סיכמו את טענותיהם, בית המשפט קבע כי דין התביעה להתקבל במלואה.

כפי שציינה נציגת המבטחת בדיון, בהגנותה, אין מחלוקת כי שרידי הרכב הנזכר בכתב התביעה אכן נמכרו ב-1 במאי 2023 בתמורה ל-28,240 שקל, אך היא סבורה, על יסוד חוות הדעת מטעמה, כי שווי השרידים היה 70,756 שקל. לפיכך, טענה המבטחת, כי על התובע חלה החובה לפעול ולעשות ככל יכולתו לצמצום ולהקטנת הנזק, וכאשר שרידי הרכב נמכרו על ידי התובע באחוז הנמוך מהמקובל והנהוג, אין הוא יכול לדרוש ראש נזק זה ממנה.

בית המשפט קבע, כי אכן הלכה ידועה היא כי "שומה על התובע לעשות כמיטב יכולתו להקטנת ההפסד שנגרם לו, והוא אינו יכול לזכות בפיצוי על כל סכום הנובע מהזנחתו לנקוט באמצעים סבירים הנדרשים ממנו לצורך זה; והוא חייב לפעול לפי מיטב יכולתו לא רק לטובת האינטרס שלו, כי אם גם לטובת האינטרס של נתבע...". (ע"א 592/66 הקודחים נתניה בע"מ נ' נסים ביטון, ו-2 אח', פ"ד כ"א, 281).

לפיכך נקבע, כי השאלה העיקרית הדרושה להכרעה בהליך זה היא מהם האמצעים הסבירים בהם היה על התובע לנקוט בשאלת

בבית לתביעות
בקריית גת נדונה תביעתו של מ. (התובע) נגד הפניקס חברה (המבטחת) ו.ש. (הנתבעת). פסק הדין (32567-11-23) ניתן ב-22 בינואר 2024 מפי השופט יניב בוקר.



מאת עו"ד ג'ון גבע

ענייננו בתביעה קטנה שהגיש התובע על הסך של 36,400 שקל בגין הפרשי תשלום בגין נזק שנגרם לרכבו בתאונת דרכים שהתרחשה ב-7 בפברואר 2023. על פי הנתען, רכבו של התובע, שעמד בחנייה ללא נהג, ניזוק על ידי רכב שהיה נהוג בידי הנתבעת ומבטח על ידי הפניקס והוכרז כ"אובדן להלכה".

המבטחת חלקה על חוות דעת זו ושילמה לתובע, על פי הנתען בכתב התביעה, 276,752 שקל בלבד.

לטענת התובע, המבטחת קיזזה סכום של 40,948 שקל שלא שילם, אולם הוא הגביל את סכום תביעתו לתקרת הסכום המותרת בבית המשפט לתביעות קטנות, קרי - 36,400 שקל.

מוגד, המבטחת טענה, כי המחלוקת בהליך זה נוגעת לערך שרידי הרכב בעקבות התאונה. לטענתה, לאחר קבלת דרישת התובע, פעלה לאיתור הרכב, מאחר שהתובע בחר למכור את שרידי הרכב באופן עצמאי ולגורם פרטי, בלי לאפשר לה לבדוק את הרכב לצורך התייחסות פרטנית לערך השרידים באמצעות שמאי מטעמה.

עוד טענה המבטחת כי לאחר קבלת דרישת התובע, פעלה לאיתור הרכב, מאחר שהתובע בחר למכור את שרידי הרכב באופן עצמאי ולגורם פרטי מבלי לאפשר לה לבדוק את הרכב לצורך התייחסות פרטנית לערך השרידים באמצעות שמאי מטעמה. לאחר איתור הרכב, נבדק רכבו של התובע על ידי שמאי מטעם

הכשרה
חברה לכיטוח בע"מ



BIZ
פוליסה גדולה
לעסקים קטנים
BEAUTY

פוליסה רחבה ומותאמת להיכל היופי
לפרטים נוספים פנו לחתם/ת העסקי במחוז

ביטוחי מנהלים ינואר 2024: הכשרה ראשונה במסלולים כללי וקרן י'

■ במבט לחמש שנים במסלול כללי, הפניקס ראשונה עם תשואה של 38.80%
 ■ במבט לחמש שנים במסלול קרן י' - הכשרה ראשונה עם תשואה של 43.18%

נכסים מנוהלים בביטוח מנהלים במיליארדי שקלים

דצמבר	
140	מגדל
95	הפניקס
92	כלל ביטוח
75	הראל
31.5	מנורה מבטחים
21	הכשרה
5	איילון

* נתוני ביטוח נט | נכון לדצמבר 2023

31.69%. אחריהן כלל ביטוח - 37.12%.
 בביטוחי מנהלים במסלול קרן י', הכשרה ראשונה עם תשואה בגובה של 0.65%, אחריה הפניקס עם 0.36%. אחריהן הראל - 0.15%.
 במבט ל-12 חודשים, מגדל ראשונה עם 6.71%, אחריה איילון - 6.41%. אחריהן הכשרה - 6.34%.
 במבט לשלוש שנים, הפניקס עם תשואה של 18.50%. אחריה מגדל - 16.67%. אחריהן הכשרה - 15.99%.
 במבט לחמש שנים, הכשרה ראשונה עם תשואה של 43.18%. אחריה הפניקס - 41.69%. ואחריהן מגדל - 35.31%.

בביטוחי מנהלים במסלול כללי בחודש ינואר 2024 הכשרה ראשונה עם תשואה בגובה של 0.51%. אחריה הפניקס עם תשואה של 0.40%. אחריהן מנורה מבטחים עם תשואה של 0.12%.
 במבט ל-12 חודשים, הכשרה ראשונה עם תשואה של 7.24%. אחריה הפניקס - 6.91%. אחריהן מגדל - 6.25%.
 במבט לשלוש שנים, הפניקס ראשונה עם תשואה של 16.08%. אחריה מגדל עם תשואה של 13.32%. אחריהן הראל - 13.23%.
 במבט לחמש שנים, הפניקס ראשונה עם תשואה של 38.80%. אחריה הכשרה -

תשואות ביטוחי מנהלים במסלול כללי וקרן י', ינואר 2024

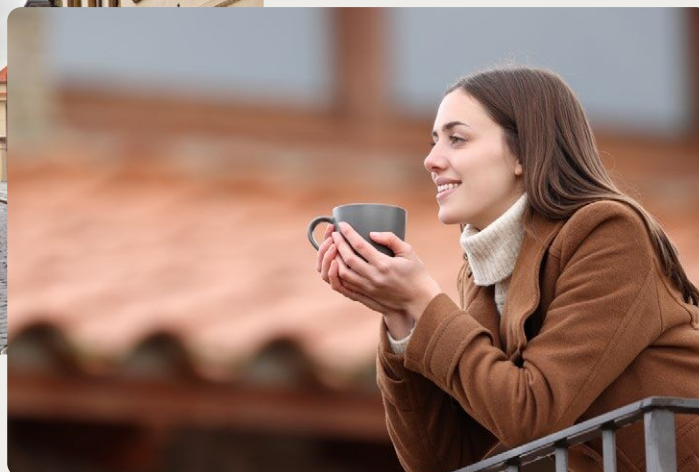
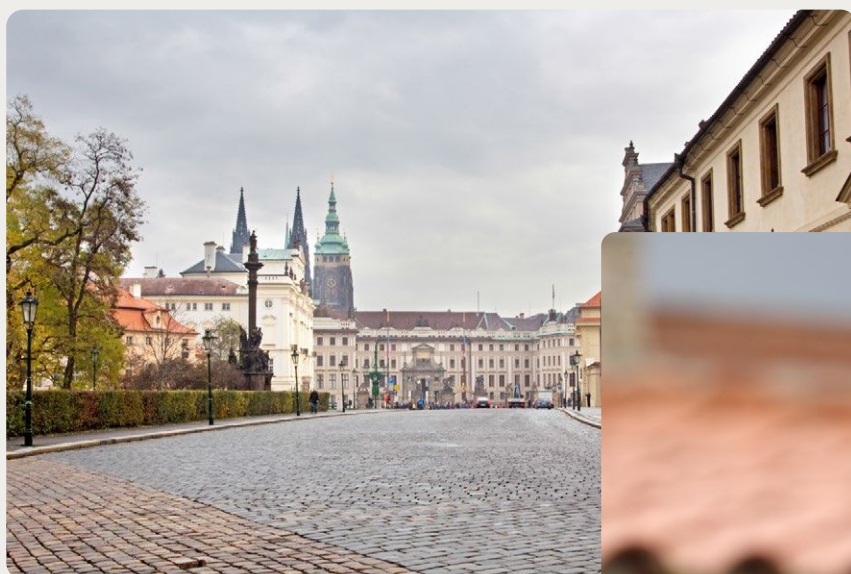
תשואה 5 שנים	תשואה 3 שנים	תשואה 12 חודשים	תשואה ינואר 2024	חברה	
37.12%	12.66%	7.24%	0.51%	הכשרה	מסלול כללי
38.80%	16.08%	6.91%	0.40%	הפניקס	
27.80%	12.42%	5.99%	0.12%	מנורה מבטחים	
29.24%	13.23%	5.20%	0.10%	הראל	
31.11%	13.32%	6.25%	0.00%	מגדל	
28.92%	12.32%	6.53%	-0.06%	איילון	
31.69%	12.00%	4.95%	-0.10%	כלל ביטוח	
43.18%	15.99%	6.34%	0.65%	הכשרה	קרן י'
41.69%	18.50%	6.47%	0.36%	הפניקס	
32.97%	15.09%	5.83%	0.15%	הראל	
27.80%	12.42%	5.99%	0.12%	מנורה מבטחים	
35.31%	16.67%	6.71%	0.03%	מגדל	
31.99%	13.60%	6.41%	0.02%	איילון	
34.35%	14.09%	4.49%	-0.12%	כלל ביטוח	

מגלה עניין בתעשיית האינשורטק הישראלית?

INSURTECH ISRAEL NEWS

מגזין האינשורטק
היחיד בישראל

אני רוצה
להירשם



סוכנות וסוכנים יקרים,

חדש בפספורטכארד!

לקוחותיכם יכולים לרכוש את ביטוח הנסיעות לחו"ל
עד שנה לפני מועד היציאה מישראל



PassportCard

באמצעות פספורטכארד ישראל סוכנות לביטוח כללי (2014) בע"מ, רישיון מספר: 514831742
החברה המבטחת - דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ בהתאם לתנאי הפוליסה, חריגה וסייגיה.
ההצטרפות לביטוח כפופה לחיתום רפואי.

בקשה לייצוגית בגין הפסד שנגרם לעמיתים בשל שינוי מסלול השקעה לאחר המיזוג בין אקסלנס להפניקס

■ לפי התביעה, לאחר שפעילות אקסלנס הועברה להפניקס פנסייה וגמל ב-2017, הועבר כספים של עמיתים בקרן השתלמות ממסלול כללי למסלול לטווח קצר, ללא ידיעת העמיתים וללא בקשת רשותם ■ ההבדל בתשואה בין המסלולים נאמד ב-182 מיליון שקל

זאת, לאחר שהועברו מהמסלול הכללי שהיו בו למסלול השקעה לטווח הקצר מבלי לבקש מהם הסכמה על מהלך כה חריג שעניינו שינוי מהותי במסלול ההשקעה.

לסיכום, נטען בבקשה כי פעולתה של הפניקס הינה בלתי חוקית, מנוגדת להסכם, חסרת היגיון והצדקה, בניגוד לצרכי העמיתים, הסבה נזק עצום לעמיתים, ועל כן היא בטלה.

בבקשה נאמר כי על הפניקס להחזיר את העמיתים למסלול הכללי, רטרואקטיבית מיום המעבר שלא ברצונם וללא הסכמתם, וכי בהתאם לשלם להם את שווי השקעותיהם נושאי תשואה לפי תשואת המסלול הכללי, כלומר להשיבם למצב אילו לא הייתה נעשית הפעולה הלא חוקית והפוגעת, דהיינו פשוט השבת המצב לקדמותו.

בבקשה נאמר כי המומחה מטעמו של המבקש לענין חישוב הנזק בתשואה שבין שני המסלולים, דהיינו הפרשי התשואה בין המסלול הכללי שנבחר על ידי העמיתים, חברי הקבוצה המיוצגת, לבין המסלול לטווח קצר אליו הועברו בניגוד לרצונם וללא הסכמתם, נאמד בסכום של כ-182 מיליון שקל.

בדיווח של הפניקס נמסר כי בשלב זה הפניקס פנסייה וגמל לומדת את פרטי התביעה, ולפיכך לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישורה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.

לטענתו, שינוי מסלול ההשקעה בצורה דרמטית בכל הנוגע לכל קרן השתלמות שהייתה בנייהולה של אקסלנס לכלל לקוחותיה, בעקבות המיזוג בין אקסלנס נשואה להפניקס, ממסלול כללי למסלול טווח קצר, הנו פעולה לא חוקית, בניגוד להסכם ולכללים.

לפי התביעה, מדובר בפעולה נסתרת ולא ידועה, שרק עתה נחשפה ושאינו שום מטרה ראויה בצידה ושלא ברור מדוע בוצעה. לדברי המבקש, הדבר היחיד שברור ומוחלט הינו הנזק האדיר שנגרם לעמיתים קרן השתלמות הכללית באותה העת, עקב הפעולה האמורה שבוצעה ללא ידיעתם וללא הסכמתם.

לדבריו, אם כוונתה של הפניקס הייתה להעביר את כלל העמיתים ממסלול השקעה, הרי ברור שהדבר לא חוקי ולא ניתן להיעשות בכפייה, אם הוא אפשרי בכלל. בנוסף, לא עושים זאת בהודעה סתמית, וברור שיש לקבל הסכמה מפורשת בכתב לאחר ייעוץ והסבר על טיב הפעילות, משמעות המעבר והתאמת השינוי לצרכי העמיתים, ומתן אפשרות לעמיתים שלא לעבור ממסלול או לבחור מסלול אחר מתאים לו או לעבור לקופה אחרת לגמרי.

כמוכן, נאמר בבקשה, כי הדבר נוגד את הצהרת הפניקס כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים נשמרו כמות שהן. הלכה למעשה, במסגרת המיזוג בין אקסלנס להפניקס לא נשמרו זכויות העמיתים אלא דווקא נפגעו.

בקשה לאישור תביעה ייצוגית הוגשה לבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב כנגד החברה המנהלת הפניקס פנסייה וגמל (שמה הקודם: בית ההשקעות אקסלנס), בטענה להתנהלות לא חוקית ובניגוד להסכם, שהתגלתה רק בדיעבד לאחר מספר שנים.

זאת, לנוכח שינוי כפוי של מסלול ההשקעה בקרן השתלמות של העמיתים ללא צורך וללא מטרה ראויה, ובמיוחד - מבלי לקבל הסכמה מפורשת לשינוי זה, ובהתאם, ללא קבלת הסכמה מכלל העמיתים, והכול בניגוד לצורכיהם ורצונותיהם.

בבקשה מצוין כי אקסלנס נשואה יצאה במהלך שנת 2017 ממסחר בבורסה לניירות ערך וכיום היא חברה פרטית בבעלות מלאה של הפניקס. עד לסוף שנת 2016 ניהלה אקסלנס את קופות הגמל והחל מה-1 בינואר 2017 מוזגה פעילות הגמל והועברה להפניקס פנסייה וגמל שבבעלות הפניקס.

המבקש מנהל זה כעשור קרן השתלמות אצל הפניקס פנסייה וגמל (הקרן נוהלה אצל בית ההשקעות אקסלנס במסלול הנקרא "אקסלנס השתלמות כללי") במעמד עצמאי. לטענתו, שינוי המסלול הכפוי (מהמסלול הכללי למסלול לטווח קצר) התברר לו רק לאחרונה ורק בדיעבד ולא היה ידוע בזמן אמת, וכי הדבר התברר לו לאחר בדיקה שבוצעה בעקבות רווח נמוך יחסית שנצבר בקרן.

ג'ון גבע, הדר ושות' - עורכי דין ומגשרים

G.H
& CO.
GEVA-HADAR
LAW OFFICES

מחפש עבור לקוחותיו -

סוכנויות ביטוח איכותיות ומבוססות

ו/או בתי השקעות מובילים

רכישה של תיקי ביטוח בכל ענפי הביטוח

נא לפנות לעו"ד ג'ון גבע בדוא"ל: john@geva-hadar.co.il



הפרמיה בביטוח ימי מתייקרת

התביעות בשנים האחרונות הושפעו מהמגמות האינפלציוניות וגם מגידול בגודל האוניות, גידול בחבות של בעלי האוניות והתקדמות טכנולוגית

הושג יחס משולב מאוזן. התביעות בשנים האחרונות הושפעו מהמגמות האינפלציוניות וגם מגידול בגודל האוניות, גידול בחבות של בעלי האוניות והתקדמות טכנולוגית המאפשרת סילוק גרוטאות גם ממים עמוקים.

את הפרמיה ב-7.5% וחמישה הגדילו את הפרמיה ב-5%. בשנה שעברה גדלה הפרמיה בשיעור של 10%. ב-AM Best מצפים כי שביצועי החיתום בשנת הביטוח 2023-2024 יהיו בהתאם להישגים של שנת הביטוח 2022-2023 - בה

סוכנות הדירוג AM Best מדווחת כי פרמיית החידושים בפברואר 2024 של Protection and Indemnity P&I (מכסה נזקי צד שלישי, נזקי מלחמה וסיכונים סביבה) גדלה בקצב האינפלציה. הביטוח ההדדי נערך על ידי "מועדונים" ששבעה מהם הגדילו

מבטחי הרכוש ביפן יסיימו את 2024 ברווח על אף רעידת האדמה האחרונה

■ אנליסטים מעריכים שמבטחי יפן יוכלו להתמודד עם הנזקים ללא השלכות שליליות ■ ביטוח רעידת אדמה לרכוש מסחרי אינו נפוץ, ובפוליסות שנערכות עם כיסוי רעידת אדמה נערך ביטוח משנה על חלק גדול של הסיכון אצל מבטחי משנה

עקב מחירו הגבוה, ובפוליסות שנערכות עם כיסוי רעידת אדמה נערך ביטוח משנה על חלק גדול של הסיכון אצל מבטחי משנה אירופיים ואמריקאים. על פי נתוני גלובל דלתא, 18.2% מפרמיית ביטוחי המשנה של יפן הם בגין ביטוח רעידת אדמה (נתוני ה-1 באפריל 2022 עד סוף מרץ 2023).

the General Insurance Rating GIROJ - Organization of Japan מדווח כי בתקופה בין שנת 2018 לשנת 2023 עלו מחירי ביטוח הרכוש ארבע פעמים וצפוי בשנת 2020 גידול נוסף בשיעור של 6.1% מ-26.7 מיליארד דולר בשנת 2024 ל-38.8 מיליארד דולר בשנת 2028 (במונחי פרמיה ברוטו).



מזקי רעידת האדמה ביפן

רעידת האדמה בעצמה של 7.6, אשר פגעה ביפן ב-1 בינואר השנה, גרמה לנזקים מבוטחים בהיקף של 6 מיליארד דולר ונזקים כלכליים בהיקף של 8.6 מיליארד דולר עד 20.3 מיליארד דולר (נתוני GlobalData).

על פי GlobalData, מבטחי הרכוש של יפן ימשיכו להציג רווחיות. רעידת האדמה גרמה למותם של 242 איש, פציעתם של 1,300 בני אדם וגרמה לנזקים ל-4,000 מבנים (נתוני Fire and Disaster Management Agency FDMA של יפן). אנליסטים מעריכים שמבטחי יפן יוכלו להתמודד עם הנזקים ללא השלכות שליליות.

the Japan Earthquake Reinsurance

ביטוח אחריותם של נושאי משרה בישראל מאת עו"ד אורי אורלנד



כחצי מיליארד שקל ויותר משלמות חברות ישראליות מדי שנה עבור רכישת ביטוח 'אחריות נושאי משרה', מבלי להכיר אותו לפרטיו.

ספרו של עו"ד אורי אורלנד 'ביטוח אחריותם של נושאי משרה בישראל', הוא הראשון בעברית המוקדש לביטוח הנחשב למורכב ביותר בתחום הביטוח הכללי. הפוליסה, שעניינה אחריות בשל עיסוק בניהול, נעה בין ביטוח נכסים לאחריות. הסייגים לכיסוי הנקובים בה נבחנים לרוב בדיעבד.

מטרת הספר היא לשמש 'מורה נבוכים' לאלה הנאלצים להתמודד עם ביטוח מיוחד זה.

מחיר הספר: 430₪ כולל מע"מ
למנוי עיתון פוליסה: 380₪ כולל מע"מ
המחיר כולל מע"מ ומשלוח בדואר רשום

להזמנות

בהוצאת פוליסה

כל הסיכונים

פוליסה
www.polisa.news חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים

אורן מזרח
מקבוצת הפניקס

משדר חדשות הביטוח של פוליסה ואורן מזרח

סיכום 2023 ותחזיות ל-2024 בעולם ההשקעות

אבירם נאה, מנהל תחום מניות במיטב גמל ופנסיה, וסוכנת הביטוח נעמה קובי



לצפייה במשדר המלא

ביטוח ימי תחת אש

נדב גולדנברג, מנהל המחלקה לביטוח ימי ואווירי בהפניקס ואבי בן חורין, מומחה לביטוח ימי



לצפייה במשדר המלא

ביטוחי הרכב עוברים לרווחיות? כיצד הסוכנים מושפעים?

עם יוסי סודרי, מנהל תחום פרט ומטה, אגף לביטוח כללי בהכשרה ומומחה הביטוח האלמנטרי חגי שפירא



לצפייה במשדר המלא

השפעות הרפורמות בביטוח בריאות על הרפואה הפרטית והציבורית בישראל

עו"ד עוזית ויינשטיין, סמנכ"לית בכירה ומנהלת אגף ביטוח בריאות באיילון וד"ר אודי פרישמן



לצפייה במשדר המלא

לצפייה במשדרים נוספים - לחצו כאן

פוליסה
www.polisa.news חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים

אורן מזרח
מקבוצת הפניקס

מבטחים ומבוטחים

אנשי ביטוח מתמודדים בבחירות לרשויות המקומיות:

מורן זיסר, מס' 3 ברשימת רומן פרס למועצת יקנעם: אפשר לשבת על הספסל ולזרוק הערות - אני בוחרת לנעול נעליים ולהיכנס למגרש

■ אני רוצה שכל מה שאעשה יעבור כחוט השני בכל האספקטים שדורשים טיפול או שינוי בעיר ■ זיסר מתכוונת לקדם בעיר אמצעות טכנולוגיה את תחומי החדשנות, הנגשה ושקיפות, שירות לתושב, חיי קהילה והנגשת הרשת

ויזמות. טכנולוגיה זה משהו שנוגע בכל אספקט בקהילה, זה לא תחום נפרד שתחום בגבולות. אני רוצה שכל מה שאני אעשה יעבור כחוט השני בכל האספקטים שדורשים טיפול או שינוי בעיר. בסוף אנחנו יודעים שטכנולוגיה, דיגיטציה ו-AI זה משהו שמכפיל כוח לכל מקום בו הוא נמצא.

זיסר מתכוונת לקדם בעיר את התחומים הבאים באמצעות טכנולוגיה:

- שירות לתושב: הטמעת אפליקציה עירונית מתקדמת שתאפשר לתושבים גישה מהירה ויעילה למידע ולשירותים מותאמים אישית.

- הנגשת מידע ושקיפות: הקמת פורטל מידע ציבורי דיגיטלי ידידותי: מידע על תוכניות העיר, פרויקטים עתידיים, מסמכים ממשלתיים, טפסים מקוונים, דיווחים בזמן אמת, עדכון על תהליכי קבלת החלטות ומידע על תקציב העירייה.

- חיי קהילה: קהילת תושבים דיגיטלית:

"נקים פלטפורמה דיגיטלית לתמיכה והשתתפות התושבים בתהליכים העירוניים".

- הנגשת הרשת: רשת אינטרנט אלחוטית יוקנעמית ברחבי העיר כך שהתושבים יוכלו להתחבר לאינטרנט בחינם מכל מקום - במרכז העיר, בפארקים ובמרכזים קהילתיים. ווי-פי לכולם.



מורן זיסר

עצמך ארון של כובעים, הדבר האחרון שאתה יכול להיות זה פריק של שליטה או סוליסט. אתה חייב להיות עם אנשים טובים סביבך ולסמוך.

אם וכאשר תיבחרי, מה הדבר הראשון שתעשי? זיסר: "כנבחרת מועצת עיר אני פועלת בתחומי הנוחות שלי שהם חדשנות, דיגיטל, טכנולוגיה

מורן זיסר, מנכ"לית באפי, היא מתמודדת

מספר שלוש ברשימת המועמד רומן פרס לראשות העיר יוקנעם. זיסר פעילה זה חמש וחצי שנים במועצת העיר במגוון תפקידים, ביניהם דירקטורית בחברה הכלכלית של יוקנעם, חברה בוועדת קידום נשים ושוויון מגדרי ויו"ר הוועדה לתעשייה מסחר ויזמות בעיר.

זיסר היא אימא לארבע בנות, כאשר הבת הבכורה היא לוחמת ביו"ש, הבת השנייה מתגייסת בעוד חודש ועוד שתי בנות תאומות בנות 14 בשיא גיל ההתבררות. בעלה היה במילואים במשך כשמונים יום עד לפני חודש. בתוך כל זה, היא מתפקדת כמנכ"לית באפי, מייצרת חיבורים עסקיים, חברת מועצת עיר בפועל ודירקטורית בחמש חברות. בנוסף, היא גם מבקשת להספיק להיות לרייבים מוזיקליים.

איך את מספיקה לנהל את הכל?

זיסר: הפסקתי לענות על השאלה איך יש לי זמן, אלא לקבל את העובדה שאם יש לך תשוקה אז הזמן יסדר את עצמו סביבה. קודם כל זה עניין של מיומנות למנון את הדברים נכון. לא הכל על 100%, אתה יודע על מה לשים דגש בכל רגע נתון. בנוסף, זה לתת אמון באנשים סביבך, להאציל סמכויות ולהיעזר. אם אתה לוקח על

רוצה לקבל עדכונים מידיים של

פוליסה

לטלפון הנייד?

כן! צרפו אותי

פוליסה

חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים www.polisa.news

השירות ניתן למנויים בלבד



קבוצת ארגוטים סוכנויות לביטוח מתרחבת ונכנסת כשותפה בסוכנות הביטוח ניצן

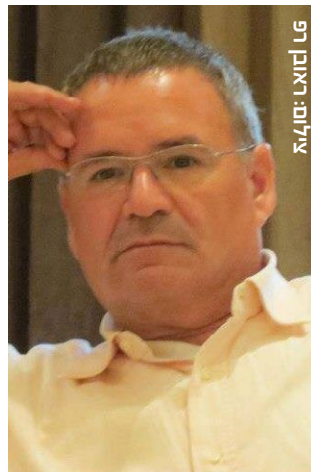
■ קבוצת ארגוטים בבעלותם של יעקב אלפסי ויקי ארגואטי ביצעה מספר רכישות של סוכנויות וסוכנים ■ סוכנות ניצן היא בניהולו של סוכן הביטוח הוותיק אברהם דוד ספורטא



יעקב אלפסי



יקי ארגואטי



אברהם דוד ספורטא

מארגוטים. בהזדמנות זו, אני מבקש להודות לאון מזרח, בית הסוכן איתו עבדתי בשנים האחרונות וסייע לי רבות בתהליך."

של קהל לקוחותינו, התמקדות בתחום העסקי וטיוב מתמיד של התיק ותהליכי עבודה. אני מודה ליעקב וליקי על האמון ושמח להיות חלק

קבוצת ארגוטים סוכנויות לביטוח מתרחבת ונכנסת כשותפה בסוכנות הביטוח ניצן בניהולו של סוכן הביטוח הוותיק אברהם דוד ספורטא. ארגוטים בבעלותם של יעקב אלפסי, תומר קוויט, מוש שימשי ויקי ארגואטי ביצעה מספר רכישות של סוכנויות וסוכנים. לאחרונה עברה הסוכנות למשרדיה החדשים והגדולים בבית דגן.

יקי ארגואטי: "מעבר לתיק הביטוח שלו, אבי ספורטא מביא איתו ניסיון וידע מקצועי בתחום בתי העסק ואנרגיה של עשייה שיתרמו להתפתחות קבוצת ארגוטים. אנחנו שמחים על הצטרפותו ומאחלים לו בהצלחה."

ספורטא, סוכן ביטוח המתמחה בביטוחים עסקיים לרבות בתחום הפקות, ידוע באהבת העיסוק וביחסים האישיים שפיתח במהלך השנים עם עובדים, מנהלים וסוכנים בענף הביטוח.

ספורטא: "בשנים האחרונות הצלחנו לפתח את סוכנות הביטוח ניצן בזכות אמון ונאמנות

נפתחה ההרשמה למחזור השני בתוכנית ההסמכה באקטואריה במסגרת תואר ראשון באוניברסיטת ת"א

ביום שישי, 23 בפברואר, ייערך יום פתוח לקראת הרישום למחזור נובמבר 2024

הייחודיים לתוכנית האקטואריה נמנים: סטטיסטיקה לאקטואריה, מודלים של סיכונים בביטוח, מודלים של תמותה ושרידות, חקר ביצועים, ארגז הכלים של מודלים אקטואריים, הנדסה פיננסית לאקטואריה ועוד.

פרופ' ניסן לנגבר: "השינויים הרגולטוריים בארץ ובעולם, לצד העלייה בסיכונים בזירה המקומית והגלובלית, יוצרים דרישה גבוהה למקצוען זה. אנו מברכים את המחזור הראשון, שסולל את הדרך להמשך, וכבר ערוכים לקבלת המועמדים למחזור השני בנובמבר הקרוב."

ד"ר ענת אלעד: "אנו שמחים דגש על חדשנות בלימודי האקטואריה. במסגרת

הקניית המומחיות באמידת וניהול סיכונים פיננסיים וביטוחיים, אנו נשלב לימודי מודלים וטכנולוגיות של נתוני עתק - ביג דאטה ובינה מלאכותית. זהו צעד מחויב מציאות, מאחר שהאקטואריה פועלים בקדמת החדשנות ומהווים ציר מרכזי בקבלת החלטות בחברות בתחומי הביטוח, אינשורטק, פינטק, בנקאות ומוסדות פיננסיים."



ד"ר ענת אלעד



פרופ' ניסן לנגבר

ישתתפו ביום הפתוח דפנה קאופמן, נשיאת אגודת האקטואריה ועופר ברנדט, יו"ר ועדת הכשרה של אגודת האקטואריה ואקטואר ראשי ברשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, וכן אקטוארים נוספים וחבריו/ות הוועד המנהל של אגודת האקטואריים.

התוכנית נלמדת במסגרת החוג לניהול במסגרת התואר הראשון שהוא דו חוגי. עם הקורסים

המחזור הראשון של תוכנית ההסמכה באקטואריה במסגרת תואר ראשון בניהול בפקולטה לניהול ע"ש קולר באוניברסיטת תל אביב - יצא לדרך עם פתיחת שנת הלימודים האקדמית בסוף דצמבר האחרון.

זוהי תוכנית הסמכה לאקטואריה שנערכת במסגרת לימודי התואר הראשון בניהול. לימודי הסמכה באקטואריה הוצעו עד כה במוסדות אקדמיים במסגרת לימודים לתואר שני. תוכנית זו, הכוללת הסמכה לאקטואריה, גבושה בשיתוף אגודת האקטואריה, בישראל, הפועלת לפי סטנדרט בינלאומי של מסלול ההכשרה של המכון הבריטי לאקטואריה.

בימים אלה נערכים לקראת הרישום למחזור השני שיחל בשנת הלימודים הבאה, בנובמבר הקרוב. ביום שישי, 23 בפברואר, ייערך יום פתוח באוניברסיטת תל אביב, במסגרתו תיערך הרצאה על תוכנית האקטואריה, אותה מובילים פרופ' ניסן לנגבר, ראש מכון הרה"ל לחדשנות באקטואריה וד"ר ענת אלעד, מנהלת מכון הרה"ל לחדשנות באקטואריה. בנוסף,