



פוליסה

חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים www.polisa.news

יום א', 30 במרץ 2025, א' בניסן תשפ"ה | ISSN 0793-4750 | שנה 32 | גיליון מס' 3775

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

בתי סוכנים - איום על תחרות והגינות בשוק הביטוח

מאת יפת בקשי

עמוד 6



איציק סימון ואילון זכו במכרז לביטוח הקמת מגדל ומכון לאומי לטיפול בפרוטונים במרכז הרפואי איכילוב

עמוד 2



איציק סימון

חברות הביטוח מאריכות את הכיסוי למבוטחים השוהים באזורי סכנה במיאנמר ותאילנד בעקבות רעש האדמה

עמוד 12



ביטוח בינלאומי / ישראל גלעד מבטחי רכוש ותאונה בארה"ב עברו את סף 1 טריליון דולר בתחום הפרמיה

עמוד 10



הראל הוציאה את כיסויי שביתות ומהומות מפוליסות ביטוח הרכב

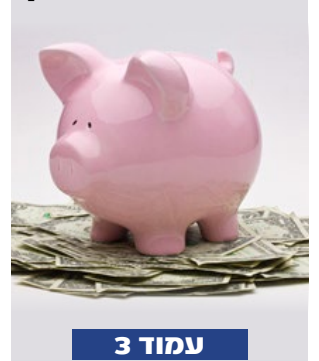
עמוד 7



צילום: טל פלג

רשות התחרות: יש לאסור על סוכני ביטוח לשווק מוצרי חיסכון והשקעה, כולל פוליסות חיסכון

עמוד 3



ברק קירשנבוים
סמנכ"ל
מנהל מכירות הפיננסים
הפניקס

רותם סלע
מנהלת מכירות
תחום חיסכון ארוך טווח
וביטוח חיים, הפניקס

קבוצת הפניקס | 75 הפניקס
הבית הנכון להשקעות שלך

הפניקס אינווסט הופך חיסכון להשקעה.

לפרטים פנו לסוכנת/סוכן הביטוח

הבית הנכון להשקעות שלך

"הפניקס אינווסט" הינו השם המסחרי של פוליסת חיסכון, תכנית פרט - מסלול לחיים שבניהול הפניקס חברה לביטוח בע"מ. תנאי המוצר הינם בהתאם לתכנית הביטוח. האמור אינו מהווה ייעוץ מכל סוג שהוא.

איציק סימון ואיילון זכו במכרז לביטוח הקמת מגדל ומכון לאומי לטיפול בפרוטונים במרכז הרפואי איכילוב

■ שווי הפרויקט מוערך בכ-500 מיליון שקל ■ ביטוח המשנה בוצע

באמצעות הסניף הישראלי של ברוקר הביטוח הבינלאומי Guy Carpenter

התאים הסרטניים ומובילה להרס תאים אלה, ללא פגיעה ברקמות שבסביבת הגידול, ובכך יתרונה. עובדה זו חשובה בעיקר בטיפול בילדים, בהם השימוש בפרוטונים עשוי להפחית היווצרות ממאירויות מושרות קרינה, בהשוואה לקרינת פוטונים.

ביולי 2020 זכה איכילוב במכרז מטעם **משרד הבריאות** להקמת המרכז הארצי הראשון לטיפול

בפרוטונים. בינואר 2023 דווח לתקשורת כי המרכז הרפואי חתם על הסכם לרכישת שני מאיצי פרוטונים בעלות של כ-200 מיליון שקל. הקבלן המבצע לעבודות הבנייה הוא **סולל-בונה** מקבוצת **שיכון ובינוי**. השלמת הפרויקט ומסירתו צפויה לארוך כ-42 חודשים.

במכרז הביטוח לקחו חלק מספר חברות ביטוח שיוצגו על ידי סוכנויות הביטוח הגדולות במשק הישראלי. בתום הליך המכרז נבחרה הצעת איציק סימון, באמצעות איילון. את הטיפול במכרז הובילה **גנית מיכאלי**, מנהלת תחום פרויקטים פקולטטיביים במשרד איציק סימון.



מיקי ברלר



איציק סימון



גנית מיכאלי

הרפואיים הגדולים בישראל ומשמש גם כמרכז-על (Referral Center) בתחומי האונקולוגיה - טיפול במחלות סרטן, כירורגיה כללית ואונקולוגית, רפואה גרעינית ועוד. מדובר בהקמת מגדל שיהווה פרויקט לאומי מיוחד לטיפול בחולי סרטן, באמצעות מכשיר לקרינת פרוטונים הראשון בישראל. כיום אין בישראל מרכז רפואי שבו ניתן טיפול בקרינת פרוטונים.

בדומה לטכנולוגיות מתקדמות אחרות ברדיותרפיה, הקרנת פרוטונים פועלת על ידי העברה מדויקת של קרינה באנרגיה גבוהה לגידול. הקרינה בפרוטונים גורמת נזק לדנ"א של

איציק סימון סוכנות לביטוח זכתה במכרז לביטוח הקמת מגדל ומכון לאומי לטיפול בפרוטונים במרכז הרפואי איכילוב בתל אביב. שווי הפרויקט מוערך בכ-500 מיליון שקל. הביטוח ייערך באמצעות חברת הביטוח **איילון**. ביטוח המשנה בוצע על ידי ברוקר ביטוח המשנה הבינלאומי **Guy Carpenter**. העסקה בוצעה בשיתוף עם מבטחי משנה שונים מהמובילים בתחום ההנדסי בעולם.

לא נמסרו פרטים על שווי הזכייה, אולם בהתייחס לתנאי השוק הפקולטטיבי כיום ההערכה היא שפרמיית הביטוח מסתכמת בכמה מיליוני שקלים.

מיקי ברלר, משנה למנכ"ל גיא קרפנטר ישראל, ציין: "למרות המלחמה והשוק הקשיח בענף הקבלנים בשנים האחרונות, נראה כי ישנה התעוררות מסוימת ואנחנו רואים יותר ויותר שחקנים חדשים שנכנסים בצורה זהירה ומדודה לשוק".

המרכז הרפואי ע"ש סוראסקי הוא בין המרכזים



להפוך לעסק מצליח - זו אמנות!



סוכנים, אורן מזרח מזמינה אתכם להצטרף לסוכנות הביטוח המובילה בישראל. יחד ניקח את עסק שלכם לשלב הבא.

ג'ולי מלכה - מנהלת קשרי סוכנים ♦ 052-3477369 ♦ juli@oren-ins.co.il

רשות התחרות: יש לאסור על סוכני ביטוח לשווק מוצרי חיסכון והשקעה, כולל פוליסות חיסכון

■ רשות התחרות פרסמה דוח הערות למסקנות הביניים של ועדת הארביטראז' והיא מביעה חשש כבד מפני פגיעה בתחרות ■ רשות התחרות: מודל התגמול של סוכני ביטוח מוביל להטיה של סוכן הביטוח כלפי חברות הביטוח, דבר שעלול להיות הרסני במקרה של ייעוץ השקעות ■ לשכת סוכני הביטוח: מגבלות אלו יביאו לתוצאה הפוכה ולהפחתת תחרות

קצר ובינוני. ברשות התחרות מתייחסים לעניין המיסוי ומצביעים על הפערים: "בדוח מתוארים הבדלי שיטת המיסוי בין שלושת מוצרי החיסכון הבולטים: קופת גמל להשקעה, קרנות נאמנות ופוליסות חיסכון. זאת, כאשר בחלק מהמקרים מדובר באירוע מס ובאספקטים מסוימים לא מדובר באירוע מס - דבר שמוביל לארביטראז' רגולטורי שלא לצורך. בראיית תחרותית, הפערים במיסוי מובילים ליצירת כוח שוק כלפי צרכנים שרכשו קרנות נאמנות או פוליסות חיסכון. חסמי הניוד עלולים לאפשר ליצרני הקרנות להפעיל כנגדם כוח שוק, שכן גם במקרה של עליית מחיר, הלקוח יעדיף להישאר אצל הספק ולא לעבור לספק מתחרה בשל הנשיאה בנטל המס בעת המעבר. נוסף על כך, מציינים ברשות, חלק ממוצרי החיסכון יכולים להיות מוצעים רק על ידי קבוצה מצומצמת של יצרנים, שבידיהם רישיון שהחסמים לקבלתו גבוהים יחסית. כך למשל, פוליסות חיסכון מוצעות בידי חברות ביטוח בלבד. מתן הטבות מס במכשירים אלה ולא למכשירים אחרים שהיו עשויים להוות חלופה להם עלול להסיט צרכנים דווקא לשווקים הריכוזיים יותר, ובכל להגביל את התחרות. מלשכת סוכני הביטוח נמסר: "רשות התחרות אינה חלק מהצוות שנקבע ומונה על ידי משרד האוצר, חוות דעתה כלל לא נדרשה והיא חורגת בצורה בוטה וקיצונית בכל הקשור למגבלות שהיא מבקשת להטיל על ציבור סוכני הביטוח. מגבלות אלו יביאו לתוצאה הפוכה, להפחתת התחרות, עליה משמעותית בהוצאה לניהול כסף פנוי ופגיעה באזרחי המדינה. זה לא נושא ששייך לטריטוריה של הרשות לתחרות, אלא בסמכות ובאחריות רשות שוק ההון."

"חשבון השקעה". החשבון ירכז במקום אחד את המידע על כל מוצרי החיסכון הנפוצים כיום - קופות גמל להשקעה, פוליסות חיסכון וקרנות נאמנות, וגם ישווה את הטבות המס בין המוצרים, כך שההטבה תינתן ישירות לחוסך ולא למוצר ספציפי. הצעת האוצר היא להחיל הטבת מס אחידה בכל מוצרי ההשקעה, על ידי דחיית מס שתינתן באמצעות חשבון מוטב ייעודי. חוסך יוכל לרכוש במסגרת חשבון מוטב קופות גמל להשקעה, פוליסות חיסכון, קרנות נאמנות, מניות, אגרות חוב ונכסים פיננסיים נזילים נוספים. מכירה או רכישה של נייר ערך ומעבר בין המכשירים השונים שרכש החוסך במסגרת חשבון ההשקעה יתבצע ללא "אירוע מס". זאת, בדומה למעבר בין מסלולים או בין חברות מנהלות בקופת גמל להשקעה כיום. רשות שוק ההון נמצאת בעמדת מיעוט, מכיוון שברשות סבורים כי המלצות הצוות יעודדו את הציבור להשקיע במכשירים פיננסיים מורכבים ויקרים שאינם מתאימים לצרכיו. ברשות טוענים, כי ההצעה לאחד את הטבות המס נעשית בניגוד למדיניות המס בישראל, כפי שהיא באה לידי ביטוי בין היתר בשינויים משמעותיים במיסוי חברות שננקטו רק בעת האחרונה, ובלי שנערך דיון מעמיק - האם בכלל נדרשת בעת הזו הטבת מס למשקיעים בשוק ההון. ברשות גם סבורים כי על אף הפערים המשמעותיים בין מאפייני מוצרי החיסכון, הצעת הצוות לבחינת הארביטראז' מטפלת בפער המיסוי בלבד, ואף זה באופן חלקי, ומתעלמת מפערים אחרים הנובעים ממבני המוצרים. התוצאה עלולה להיות הפרת האיזון בין המוצרים השונים, דבר שעלול להשפיע על רמת התחרות בענפי ההשקעה והחיסכון לטווח

ברשות התחרות טוענים כי יש לאסור על סוכני ביטוח לשווק מוצרי חיסכון והשקעה, כולל פוליסות חיסכון. כך פורסם בדוח הערות ששיגרה הרשות במענה לדוח הביניים של הצוות לצמצום הארביטראז' הרגולטורי, של משרד האוצר, שפרסם את מסקנותיו בחודש שעבר. ברשות גם סבורים כי ישנם היבטים בפתרונות המוצעים שעלולים להיות להם השלכות שליליות על התחרות בשוק החיסכון ובשווקים סמוכים. לפי רשות התחרות, דוח הביניים של הצוות אינו מתייחס להשלכות התחרותיות של סוכני ביטוח המשווקים מוצרי חיסכון. סוכן ביטוח אינו מורשה להציע בפני לקוחותיו היצע מלא של מוצרי חיסכון והשקעה, ובכך התחרות אותה רואה הלקוח "מיועץ" על ידי - מצטמצמת. עם זאת, לכאורה, הפתרון המתבקש הוא הרחבת רישיון סוכן הביטוח לייצג בהשקעות, אך ברשות סבורים כי חובות האמון והזהירות של יועצי ההשקעות אינן עולות בקנה אחד עם הזיקה המובנית שבין סוכני ביטוח לחברות ביטוח. כפי שעלה במספר דוחות בין משרדיים בעת האחרונה, מודל התגמול של סוכני ביטוח מוביל להטיה של סוכן הביטוח כלפי חברות הביטוח, דבר שעלול להיות הרסני במקרה של ייעוץ השקעות.

לפיכך, ברשות סבורים כי יש לאסור על סוכני ביטוח להציע ללקוחותיהם מוצרי חיסכון והשקעה, כולל פוליסות חיסכון, ולאפשר זאת רק ליועצי השקעות (ביחס לתיק השקעות מלא) וליועצים פנסיונים (ביחס לפנסיה).

הצוות לצמצום הארביטראז' הרגולטורי, הכולל נציגים מאגף התקציבים באוצר, רשות שוק ההון, הרשות לני"ע, בנק ישראל ורשות המסים, המליץ ליצור פלטפורמה חדשה ואחידה לחיסכון בשם



תלפיות

רק בתלפיות

▲ 1,100 מתכננים פיננסיים עם מכתבי שחרור מהיום הראשון

▲ 1,100 מתכננים פיננסיים עם תיק משלהם, ללא שותפים

▲ 1,100 מתכננים פיננסיים עם מודל עמלות שקוף ואחיד לכולם

עוד עלינו <<

תלפיות, הגיע הזמן לעבור לשלב הבא בקריירה!

רואים רחוק, ממשיכים להוביל!

מגדל מקפת אישית
מסלול מניות

**במקום
הראשון!**

קרן הפנסיה המובילה בתשואות
בשלוש וחמש השנים האחרונות



מגדל
ביטוח ופיננסים



למידע נוסף פנו למפקח.ת שלכם במגדל

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ | מגדל חברה לביטוח בע"מ

קרן פנסיה מגדל מקפת אישית מניות מסלול מספר 2142. המידע מתייחס לתקופה שהסתיימה ביום 28 בפברואר 2025 והינו על פי הנתונים המפורסמים באתר משרד האוצר על בסיס תשואה לפני ניכוי דמי ניהול ועל בסיס תשואה כוללת (צירוף תשואה נומינלית ברוטו בצירוף תשואה דמוגרפית). הבחינה נעשתה בהשוואה לכל קרנות הפנסיה המקיפות במסלול מניות. במקום השלישי בתקופה של שנה שהסתיימה במועד האמור. אין במידע על התוצאות שהושגו בעבר כדי להצביע על התוצאות שתושגנה בעתיד והאמור אינו מהווה התחייבות להשגת תשואה כלשהי. האמור אינו מהווה המלצת השקעה, הנחיה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן, ואין בו ייעוץ או שיווק (לרבות פנסיוני או למטרות השקעה) המותאמים לנתונים המיוחדים של כל אדם וצרכיו.

בית המשפט יאמץ חוות דעת של מומחה שמונה בהסכמה למעט כאשר נמצאו נימוקים כבדי משקל לנהוג אחרת

זכאות התובע לקבלת פיצויים בגין נכות מתאונה מכוח פוליסת ביטוח תאונות אישיות

(לא כולל). בנספח לפוליסה מוגדרת נכות מתאונה כתאונה אשר קרתה למבוטח במהלך תקופת הביטוח אשר כתוצאה ישירה ומכריעה ממנה נגרמה למבוטח נכות רפואית צמיתה ובלתי הפיכה ששיעורה עולה על 10% (לא כולל).

מצב רפואי קודם מוגדר בנספח כמערכת נסיבות רפואיות, לרבות בשל מחלה או תאונה, שאובחנו בדרך של אבחנה רפואית מתועדת או בתהליך אבחון רפואי מתועד שהתקיים במבוטח במהלך ששה חודשים לפני מועד תחילת תקופת הביטוח. ובתנאי הפוליסה, נקבע שבמקרה בו הייתה קיימת במבוטח נכות לפני תחילת תקופת הביטוח, לרבות נכות קודמת שנקבעה במהלך תקופת הביטוח תנוכה הנכות הקודמת מאחוז הנכות המזכה לתשלום.

המומחה העמיד את הנכות המשוקללת על שיעור של 14.5% וציין שעל פי הממצאים, קיימים שינויים ניווניים בעמוד שידרה צווארי ומותני של התובע, עוד קודם לתאונה ולכן קבע כי יש לשייך 2/3 מהנכות לתאונה ו-1/3 לרקע קודם, ועל כן העמיד את הנכות האורתופדית הצמיתה בעקבות התאונה על שיעור של 10%.

בית המשפט קבע שקביעותיו של המומחה מתיישבות יותר עם המסקנות של הנתבעת. היות שהמומחה ייחס לתאונה נכות בשיעור של 10% בלבד, נכות זו אינה מזכה בפיצוי על פי תנאי הפוליסה. ביחס לשליש שנוכה שמיוחס לתהליכים ניווניים של התובע, הקודמים לאירוע התאונה, הם אינם באים בהגדרת נכות מתאונה, ואינם מזכים בפיצוי על פי תנאי הפוליסה.

בית המשפט קבע שלמרות שעל פי דיווחי התובע למומחה, הוא לא סבל מבעיות צוואר או גב קודם לתאונה אבל די בקביעתו המפורשת והברורה של המומחה על מנת להביא למסקנה ש 4.5% האחוזים אינם בגדר נכות מתאונה שמזכה בפיצוי על פי הפוליסה. המומחה הדגיש כי רק 10% מתוך הנכות המשוקללת מיוחסים לתאונה.

בית המשפט דחה את טענת התובע שאלמלא קרתה התאונה, לא הייתה נגרמת לו נכות כלל, כי בממצאי בדיקת המומחה, נמצא שהיו לתובע שינויים ניווניים-כרוניים ממועד שקודם לתאונה. בית המשפט דחה את התביעה היות ששיעור נכות מתאונה של 10% אינו מזכה בתגמולי ביטוח על פי תנאי הפוליסה.

עד למועד כתיבת שורות אלה, לא ידוע אם הוגש ערעור לבית המשפט המחוזי.

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

של 10%, שהוא שיעור נמוך משיעור הנכות הנדרש על פי תנאי הפוליסה, המציינים שיעור שהוא מעל 10% (לא כולל). הנתבעת טענה שבהתאם להסדר הדיוני שנחתם בין הצדדים, חוות דעת המומחה המוסכם תהיה סופית ומחייבת ותסיים את המחלוקת לעניין אחוזי הנכות הרפואית-אורתופדית שנקבעה לתובע בעקבות התאונה. עוד הוסכם בין הצדדים שקיים כיסוי רק לנכות צמיתה בשיעור העולה על 10%, וככל שתיקבע נכות צמיתה עד 10% (כולל) אין זכאות לפיצוי בהתאם לפוליסה. היות והמומחה קבע שלתובע נכות בשיעור 10% מהתאונה, אין תחולה לתנאי הפוליסה. הנתבעת הפנתה לנספח לפוליסה שם נקבע שאם הייתה למבוטח נכות לפני תחילת תקופת הביטוח, תנוכה הנכות הקודמת מאחוז הנכות המזכה לתשלום. המומחה קבע שלתובע שינויים ניווניים ומצב קודם, וקבע שיעור נכות של 5% שאינה קשורה לתאונה.

בית המשפט ציין שעיקר המחלוקת בין הצדדים היא האם שיעור הנכות האורתופדית הצמיתה שקבע המומחה מזכה את התובע בתגמולי ביטוח על פי תנאי הפוליסה.

בית המשפט היפנה להלכות לפיהן תביעת ביטוח נטל ההוכחה מוטל על התובע להראות שהמקרה שאירע כלול בתנאי הפוליסה ואם עמד התובע בנטל, עובר הנטל להוכחת קיומו של חריג, הפוטר את מתשלום תביעת הביטוח, אל כתפי הנתבעת. כמו כן ככלל, בית המשפט יאמץ חוות דעתו של מומחה רפואי שמונה בהסכמת הצדדים, למעט במקרים שבהם נמצאו נימוקים כבדי משקל לנהוג אחרת.

בית המשפט ציין שחוות דעתו של המומחה מחייבת את הצדדים על פי הסכמה מפורשת בכתב מצדם, ונותר לבחון אם הנכות שנקבעה לתובע על ידי המומחה מזכה אותו בפיצוי על פי תנאי הפוליסה.

בית המשפט היפנה להגדרות בפוליסה, נספחיה ובדף פרטי הביטוח. בתנאי הפוליסה מוגדרת תאונה כאירוע פתאומי, מקרי ובלתי צפוי שנגרם במישרין וללא תלות בגורמים אחרים, על ידי גורם חיצוני, ושתוצאתו הישירה היא חבלה או פגיעה גופנית במבוטח. מקרה הביטוח על פי הנספח לפוליסה מוגדר כנכות רפואית צמיתה ובלתי הפיכה ששיעורה עולה על 10% (לא כולל) אשר נגרמה כתוצאה ישירה ומכריעה מתאונה שאירעה למבוטח במהלך תקופת הביטוח. בדף פרטי הביטוח מוגדרת נכות מתאונה כתאונה אשר כתוצאה ישירה ומכריעה ממנה נגרמה למבוטח נכות רפואית צמיתה ובלתי הפיכה ששיעורה עולה על 10%

בבית השלום

נדונה תביעתו של י. (התובע) נגד

ביטוח ישראלי די.איי. (הנתבעת).

פסק הדין תאד"מ 23244-04-24 מפי

הרשמת הבכירה מאיה בלאו ניתן

ב-17 במרץ 2025. שמות ב"כ הצדדים



מאת עו"ד ג'ון גבע

לא צוינו בפסק הדין.

לבית המשפט הוגשה תביעה כספית של התובע לקבלת פיצויים בגין נכות מתאונה מכוח פוליסת ביטוח תאונות אישיות בה היה מבוטח אצל הנתבעת. התובע טען שבעקבות אירוע תאונה נותרה לו נכות המזכה אותו בפיצוי בהתאם לתנאי הפוליסה.

הנתבעת טענה להעדר כיסוי ביטוחי ולא תחולת הוראות הפוליסה על נסיבותיו של התובע. מונה מומחה רפואי בתחום האורתופדיה, בהסכמת הצדדים, לבחינת מצבו של התובע. המומחה קבע כי נכותו האורתופדית הצמיתה של התובע הינה בשיעור 10% בהתאם לתקנות המל"ל. כן קבע המומחה שהנכות האורתופדית הצמיתה של התובע הינה 5% לפי תקנות המל"ל. המומחה סיכם כי נכותו האורתופדית המשוקללת של התובע הנה 14.5%. המומחה ציין שבבדיקות ההדמיה מודגמים שינויים ניווניים שהתקיימו עוד טרם התאונה והקשר הסיבתי בין מצבו של התובע לבין התאונה אינו מלא. לכן יש לשייך 1/3 מהנכות לרקע קודם, ו-2/3 לתאונה ולכן הסיק כי הנכות האורתופדית הצמיתה המשוקללת הנה בשיעור 10%.

על יסוד חוות דעת המומחה דחתה הנתבעת את דרישתו של התובע.

התובע טען כי הוא זכאי לפיצוי על פי תנאי הפוליסה בהתאם לשיעור הנכות שקבע לו המומחה. נטען, כי נקבעה לו דרגת נכות צמיתה בשיעור 14.5% שלא הייתה נגרמת אלמלא התאונה, וכי על פי הפוליסה נכות מתאונה הינה נכות אשר כתוצאה ישירה ומכרעת ממנה נגרמה למבוטח נכות רפואית ובלתי הפיכה ששיעורה עולה על 10%. שיעור הנכות של התובע עולה על 10% כאשר הרוב המכריע של אחוזי הנכות נובע מהתאונה. עוד נטען, כי אין בתנאי הפוליסה חריג העוסק במצב רפואי קודם, שהוכחש על ידי התובע.

הנתבעת טענה ששיעור הנכות הצמיתה שקבע המומחה המוסכם לתובע אינו עולה על שיעור

בתי סוכנים - איום על תחרות והגינות בשוק הביטוח

■ בחברות הביטוח חייבים להבין שעבודה מול סוכנים שעובדים ישירות מולן היא אינטרס שלהן מהמעלה הראשונה ■ בסופו של דבר, כוחם האדיר של בתי הסוכנים יופנה כלפי חברות הביטוח

כוחם האדיר של בתי הסוכנים יופנה כלפי חברות הביטוח.

חברות ביטוח שמטפחות עבודה ישירה מול סוכן, מאפשרות לסוכן ולחברה יתרונות שאינם נמצאים בבתי סוכנים. לדוגמה, שירות אישי וממוקד לקוח, יצירה של קשר ארוך טווח עם הלקוחות ויכולת להיות קשוב לצורכי הלקוח. יתרון נוסף הוא תשלום עמלות נמוך יותר לסוכן ללא תשלום נוסף לבית סוכן - לתגמול סוכן בודד יחזק את הקשר עמו ויגרם לחיזוקו.

עזרה לסוכנים שעובדים ישירות עם חברות הביטוח היא אינטרס של חברות הביטוח. היא תמנע מצב שבו סוכנים ימצאו את עצמם ללא תמיכה מתאימה, ותגדיל את הסבירות לכך שהם יעזבו את הענף או יתאגדו עם בתי סוכנים גדולים. בכך יצטמצמו הגיוון והתחרות בשוק הביטוח, ויגדל כוחם של בתי הסוכנים לממדים שיהוו בעתיד בעיה לחברות הביטוח.

הכותב הוא יועץ ביטוח כללי, יו"ר סניף באר שבע והדרום וחבר מועצה בלשכת סוכני הביטוח

לשותפות בבתי סוכנים גדולים ולדעתי דבר זה יוביל בעתיד לשינוי משמעותי בשוק. בתי הסוכנים הגדולים מרכזים היום מאות אם לא אלפי סוכני ביטוח ונהנים מיכולות עסקיות שמנוצלות מול חברות הביטוח ומול הסוכנים הבודדים שאינם עובדים באמצעות בתי סוכן. כפעיל שנים רבות בלשכת סוכני הביטוח בישראל אני רואה בעצב שהלשכה מתקשה כיום לייצג את הסוכנים מול חברות הביטוח והייצוג עובר אט אט לבתי סוכנים, שטבעי שהמיקוד שלהם הוא בהשגת הישגים עסקיים עבורם. אנו עדים לא אחת בפגיעה של בתי הסוכנים בתנאי הסוכן ובשירות שהסוכנים מספקים ללקוחות.

תופעת בתי הסוכנים מובילה לניצול כלכלי של הסוכנים ולהגברת ריכוזיות בשוק הביטוח מול חברות הביטוח. ההשלכות השליליות של תהליך זה יפגעו בסופו של דבר גם בסוכנים, גם בחברות הביטוח ובעיקר בלקוחות - הן באיכות השירות והן בעלויות.

בחברות הביטוח חייבים להבין שעבודה מול סוכנים שעובדים ישירות מולן היא אינטרס שלהן מהמעלה הראשונה. בסופו של דבר,

לאחרונה קיימת מטרידה ונרקמת תוביל משמעותי בשוק. מדובר בבתי סוכנים שבעבר סיינו לסוכנים שחיפשו עזרה בתהליכי עבודה מול חברות ביטוח. חברות ביטוח נמנעו לא אחת משיתוף פעולה עם סוכנים "קטנים", מסיבות רבות שבחלקן גם היו נכונות מבחינה עסקית. המצב שונה היום.

היום החברות משתפות פעולה עם בתי סוכנים ובאופן אבסורדי משלמות בהתאם להסכמים עמלות נוספות לבתי סוכנים, מעבר לעמלות ששילמו לסוכנים כשעבדו ישירות מולם.

חברות הביטוח גם רכשו בתי סוכנים או נכנסו



מאת יפת בקשי

פרק חדש

כיסוי מלא

פודקאסט הביטוח, הפנסיה והפיננסים של פוליסה



משרד האוצר מצא כיס עמוק של חברות הביטוח להעביר כסף לקופות החולים

נחמה גולדוסר, יו"ר ועדת ביטוח בריאות בלשכת סוכני הביטוח, התארכה בכיסוי מלא, לשיחה על הרפורמות בעולם ביטוחי הבריאות

להאזנה לחצו כאן



פוליסה

חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים www.polisa.news

הראל הוציאה את כיסוי שביתות ומהומות מפוליסות ביטוח הרכב



צילום: טל פלג

החל מ-1 במאי 2025 ברירת המחדל של פוליסות הרכב תהיה ללא כיסוי שביתות ומהומות וניתן יהיה להוסיף אותו תמורת תשלום נוסף

כיסוי שביתות ומהומות יוצא אל מחוץ לפוליסות ביטוח רכב של הראל. לפי עדכון של הראל, החל מתאריך תחילת ביטוח ב-1 במאי 2025 תהיה ברירת המחדל בפוליסות רכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון (ענפים 17, 27 ו-38) ללא כיסוי שביתות ומהומות. ניתן יהיה להוסיף כיסוי זה תמורת תשלום נוסף, בהתאם לתעריף של הראל. עוד נמסר מהראל כי כיסוי שביתות ומהומות יתחדש בתנאים דומים לאשקד.

בראיון לפוליסה שנערך בדצמבר 2024 סיפר בכיר בענף הביטוח על המשבר העולמי בביטוחי רכוש וטען כי נזקים שנגרמו מהפגנות מרובות הביאו מבטחים בכל העולם להוציא מהפוליסות את הכיסויים של פרעות, מהומות, שביתות ונזק בזדון. לדבריו, בישראל הייתה נטייה לרכוש את הכיסוי הזה דרך הרחבה שנרכשה בנפרד למלחמה וטרור. אולם, כאשר השוק הפסיק למכור לישראל הרחבה למלחמה וטרור, מבטחים הפסיקו לרכוש גם את הכיסוי של פרעות, מהומות, שביתות ונזק בזדון.

פרשת מטעני החבלה:

הוארך מעצרים של החשודים במשלוח חומרי נפץ לסוכני ביטוח

מחקירה ראשונית עלה כי הרקע לאירועים הוא סחיטה של הסוכנים לצורך הפניית לקוחות עם רכבים לתיקון במוסך של החשודים ולא למוסכים שנמצאים בהסדר עם חברות הביטוח, כפי שנחשף בפוליסה

של החשודים ולא למוסכים שנמצאים בהסדר עם חברות הביטוח, **כפי שנחשף בפוליסה**. כאמור, בהתאם לצרכי החקירה וממצאיה, אושרה בשלב זה הארכת מעצרים עד ליום א' השבוע.

סוכני ביטוח בגזרת ואדי ערה. הם נעצרו כבר ביום ד' בשבוע שעבר. מחקירה ראשונית של נסיבות הפרשה עלה, כי הרקע לאירועים הוא סחיטה של הסוכנים לצורך הפניית לקוחות עם רכבים לתיקון במוסך

מעצרים של שני החשודים במשלוח חומרי נפץ לסוכני ביטוח הוארך עד ליום ראשון, כך נודע **לפוליסה**. **משטרת ישראל** **עצרה שני אחים**, תושבי אום אל פאחם, בעלי מוסך לרכבים, בחשד להנחת מספר מטעני חבלה לעשרות

מגלה עניין בתעשיית האינשורטק הישראלית?



INSURTECH ISRAEL NEWS

מגזין האינשורטק
היחיד בישראל

אני רוצה להירשם

מקבוצת **פוליסה** - InsurTech ISRAEL
חדשות הביטוח הפסיקה והפיניסים www.polisa.news

לקוחותיכם נוסעים לסקי?

המסלול לחופשה המושלמת מתחיל בפספורטכארד
חברת ביטוחי הנסיעות הגדולה בישראל



מגוון שירותים והטבות ללקוחות פספורטכארד

הטבת e-SIM

ליהנות מחיבור מהיר, בכל מקום ובכל זמן

Flight Delay

עיכוב בטיסה? 1,200 טרקלינים מפנקים ברחבי העולם

איתור כבודה

דסק איתור כבודה ייחודי המסייע לכם באיתור הכבודה
בעיכוב בהגעתה ליעד

חדר המצב של הישראלים בחו"ל

התראות בזמן אמת בכל מקום בעולם

מצב

באמצעות פספורטכארד ישראל סוכנות לביטוח כללי (2014) בע"מ רישיון מס' 514831742. החברה המבטחת - דיורד שילד חברה לביטוח בע"מ. הכיסוי הוא בהתאם לתנאי הפוליסה, חריגה וסייגיה ובכפוף לרכישת כיסוי לספורט חורף. שירות Find My Luggage אינו חלק מהכיסוי הביטוחי. איתור הכבודה מבוסס על נתוני מערכת לאיתור כבודה ונעשה בכפוף למגבלותיה. אין באמור התחייבות למציאת הכבודה. חבילת ESIM אינה חלק מהכיסוי הביטוחי והיא ניתנת על ידי וויה קישוריות בינלאומית בע"מ, אשר אחראית באופן בלעדי לאספקתה ולטיבה. שווי ההטבות אינו עולה על סך של 250 ₪, והן ניתנות בכפוף לתנאי כל הטבה לפי העניין.

הרווח הכולל של שגריר שירותי רכב עלה בכמעט 70% ב-2024 והסתכם בכ-16 מיליון שקל לעומת רווח בסך 9 מיליון שקל ב-2023

■ גידול במכירת שירותים ומוצרים ובמגזר התאמות ותיקונים למרכב רכב הביאו לגידול בהכנסות של שגריר בשיעור 11% לכ-367 מיליון שקל ■ הרווח התפעולי הסתכם ב-27 מיליון שקל, גידול של 59% לעומת 2023 ■ לראשונה מאז 2021 אושרה חלוקת דיבידנד

עסקי החברה והפחתה משמעותית של היקף החוב. "הגידול בהכנסות וברווח לווה בהמשך גידול משמעותי גם בתזרים המזומנים שלנו, זאת לצד הגדלת ההשקעה בכלי רכב כפי שבאה לידי ביטוי בשיפור הרווחיות ממנויים של רכב חלופי ושירותים נלווים. שגריר ממוצבת כיום טוב מאי פעם, איתנה פיננסית וממוקדת בהרחבת הצעת הערך ללקוחות. אנחנו ממשיכים לשקוד על פיתוח שירותים חדשים והוספת פתרונות בתחום שירותי הדרך, ומצפים להמשיך צמיחה. "לאור הקיטון המשמעותי בחוב נטו, אני גאה לעדכן כי לראשונה מאז 2021 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בהיקף של 4 מיליון שקל. השיתוף ברווחים הוא עדות לחוסנה של שגריר, למהפך העסקי שביצעה וליכולת החברה לחזור ולהשיא ערך לבעלי המניות גם בדרך של שיתוף ברווחים".

מיליון שקל, גידול של 58.9% לעומת רווח תפעולי של 16.9 מיליון שקל בשנת 2023. **תזרים המזומנים מפעילות שוטפת** של שגריר לשנת 2024 הסתכמה בכ-73.2 מיליון שקל, בהשוואה לכ-56.6 מיליון שקל בשנת 2023. **החוב הפיננסי נטו** נכון ל-31 בדצמבר 2024 הצטמצם ל-63.5 מיליון שקל, לעומת 97.5 מיליון שקל ב-31 בדצמבר 2023. **דיבידנד** - דירקטוריון החברה החליט על חלוקת דיבידנד לבעלי המניות בהיקף של 4 מיליון שקל, בהתאם למדיניות הדיבידנד של החברה.

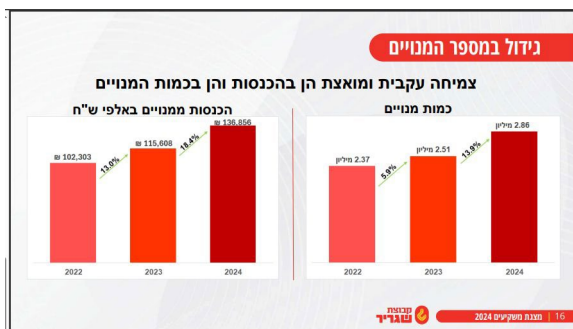


אלון יאיר: נא קרא

מנכ"ל קבוצת שגריר, דוד מיכאל

שקל, בהתאם למדיניות הדיבידנד של החברה. מנכ"ל קבוצת שגריר, דוד מיכאל: "אנו גאים לדווח על תוצאות שיא לשנת 2024 המשקפות המשך צמיחה משמעותית בשני מגזרי החברה והמשך שיפור ברווחיות הודות לגידול בפעילות, המשך פיתוח

הרווח הכולל של קבוצת שגריר שירותי רכב בשנת 2024 הסתכם בכ-15.6 מיליון שקל, גידול של 68.8% בהשוואה לרווח נקי של כ-9.2 מיליון שקל בשנת 2023. **ההכנסות** בשנת 2024 הסתכמו בכ-366.6 מיליון שקל, גידול של 11.4% בהשוואה להכנסות של כ-329 מיליון שקל בשנת 2023. הגידול בהכנסות נובע מגידול בפעילות העסקית, הן במגזר מכירת שירותים ומוצרים לענף והן במגזר התאמות ותיקונים למרכב הרכב. **הרווח הגולמי** בשנת 2024 הסתכם בכ-79.4 מיליון שקל (22% מההכנסות), גידול של כ-16.3% בהשוואה לכ-68.2 מיליון שקל (21% מההכנסות) בשנת 2023. הגידול ברווח הגולמי נובע מהגידול בהכנסות והן משיפור הרווחיות בשני המגזרים העיקריים. **ה-EBITDA** בשנת 2024 הסתכם בכ-60.7 מיליון שקל, גידול של כ-24.9% בהשוואה ל-EBITDA של 48.6 מיליון שקל בשנת 2023. **הרווח התפעולי** לשנת 2024 הסתכם ב-26.8





הכשרה BUSINESS

BEST SHOPPING

פוליסה ייחודית לחנויות

תכנית ביטוח ייחודית להגנה על חנויות בקניון, רחוב, מתחמי קניות פתוחים וסגורים. באמצעות מגוון רחב של כיסויים והרחבות. פרטים אצל החתמים במחוז

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | בכפוף לתנאי הפוליסה, חריגה ונהלי החיתום של החברה



מבטחי רכוש ותאונה בארה"ב עברו את סף 1 טריליון דולר בתחום הפרמיה

מנתונים שפורסמו על ידי S&P עולה כי המבטחים בארה"ב
שיפרו בשנת 2024 את התוצאות החיתומיות באופן משמעותי

המשולב של שנת 2024 הגיע לשיעור של 96.6% לעומת 101.8% בשנת 2023 (שיעור של פחות מ-100% מצביע על רווח חיתומי ושיעור של יותר מ-100% מצביע על הפסד חיתומי). המבטחים אמורים להציג רווח נקי בסכום העולה על 100 מיליארד דולר - שיא של כל הזמנים.

הגיעה לסך של 502.35 מיליארד דולר, גידול בשיעור של 4% לעומת 2023. הפרמיה בביטוח רכב מסחרי גדלה לסך של 70.94 מיליארד דולר, גידול בשיעור של 10.2% לעומת 2023. מנתונים אחרים שפורסמו על ידי S&P עולה כי המבטחים בארה"ב שיפרו בשנת 2024 את התוצאות החיתומיות באופן משמעותי. המדד

על פי נתונים שפורסמו על ידי S&P Global Market Intelligence מבטחי רכוש ותאונה של ארה"ב רשמו, לראשונה בשנת 2024, פרמיה שנתית ישירה בסך של 1.05 טריליון דולר, גידול בשיעור של 8% לעומת 2023. הפרמיה הישירה בתחום עסקים מסחריים

ג'נרלי משתלט על Generali China בכפוף לאישור המאסדר הסיני

ג'נרלי הוא הבעלים המלא של המבטח הפועל בתחום הרכוש והתאונה

המהלך יהיה ג'נרלי המבטח הזר הראשון אשר שולט שליטה מלאה במבטח. ג'נרלי ממשיך את השותפות שלו עם CNPC Capital Life Insurance Company Limited במבטח החיים אשר הוקם ב-2002 ודיווח (2022) על פרמיות בהיקף של 3 מיליארד אירו.

המלא של המבטח הפועל בתחום הרכוש והתאונה. ההחלטה לרכוש את מלוא הבעלות במבטח הסיני התקבלה בינואר 2024 בעלות של 99 מיליון אירו. הרכישה היא חלק מהאסטרטגיה ארוכת הטווח של ג'נרלי לחיזוק מעמדו כמבטח בסין והגדלת נתח השוק שלו. עם סיום

המבטח האיטלקי הבינלאומי Assicurazioni Generali Spa השלים את רכישת 51% של מניות המבטח Generali China Insurance Company Ltd (חברה מ-CNPC Capital Life Insurance Company Limited) בת של China National Petroleum Corporation). הרכישה קיבלה את אישור המאסדר הסיני וכעת ג'נרלי הוא הבעלים

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
למנויי עיתון פוליסה: 380₪ כולל מע"מ
המחיר כולל מע"מ ומשלוח בדואר רשום

להזמנות



פוליסה אתכם בכל מקום



כיסוי מלא

בדרכים, במשרד, בחדר הכושר, בטיול, בבית, בים ובכל מקום בעולם
מתחברים אלינו באוזניות או ברכב
ומאזינים לראיונות עם האנשים המעניינים ביותר
בנושאים הכי חמים בענף הביטוח והפנסיה.

מוכנים? לחצו כאן

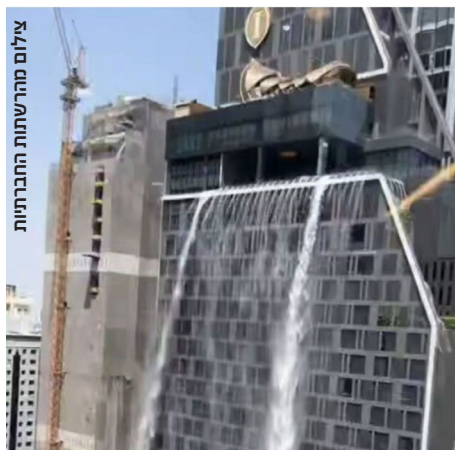


פוליסה

חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים | www.polisa.news

חברות הביטוח מאריכות את הכיסוי למבוטחים השוהים באזורי סכנה במיאנמר וטאילנד בעקבות רעש האדמה

בחברות הביטוח מזהירים כי צפויות להתרחש רעידות משנה ומבקשים להקפיד אחר הנחיות הבטיחות



רעידת האדמה במיאנמר וטאילנד

17 איש לפחות בטהאילנד, ועדיין מדובר באומדן ראשוני. היום (א') נמשך מבצע החיפוש וההצלה בתקווה למצוא ניצולים, יומיים אחרי הרעש. מוקד רעידת האדמה היה במרכז מיאנמר, בעיר Saging, בעומק עשרה ק"מ. רעידות משנה צפויות במהלך הימים הקרובים. רעידות נוספות עלולות לגרום נזק למבנים רעועים ולתשתיות, אספקת חשמל ומים. בהראל דיווחו כי ארבעה מבוטחי החברה אשר שוה באזור הרעש וחשו במצוקה חולצו למקום מבטחים.

בעקבות רעידת האדמה במיאנמר וטהאילנד בסוף השבוע, בחברות ביטוח עוקבים אחרי המצב והחברות מדווחות כי הן מאריכות את הכיסוי למבוטחים השוהים באזור הסכנה. בחברות מזהירים כי צפויות להתרחש רעידות משנה ומבקשים להקפיד אחר הנחיות הבטיחות. רעידת האדמה בעוצמה של 7.7 הכתה ביום שישי בבוקר, 28 במרץ, ב-9:30 שעות ישראל, במרכז מיאנמר והורגשה גם במדינות הגובלות במיאנמר, כמו טאילנד, לאוס, בנגלדש והודו. עד כה דווח על כ-1,600 הרוגים במיאנמר ושל

ביטוח ישיר משיקה את מבצע באנדל כפול לקראת חג הפסח

■ במסגרת המבצע יינתנו הנחות של עד 45% במחירי ביטוחי רכב ודירה, ולצידם הטבות שונות ■ סמנכ"ל השיווק מרב קליפר פרץ: משמעות המבצע היא מאות שקלים הטבה ללקוחותינו וביטוח בפחות כסף

בקנה אחד עם תפיסת החברה, שמהותה "יותר ביטוח בפחות כסף". "ביטוח ישיר ידועה זה מכבר כחברת ביטוח אטרקטיבית ביותר בתעריפי הביטוח שלה", אומרת קליפר פרץ. "האסטרטגיה שהשקנו לפני כשנתיים מאפשרת ללקוח ליהנות הן ממחירי ביטוח אטרקטיביים והן משירות מעולה והצעות ערך ייחודיות. כך, ביטוח ישיר היא החברה היחידה שנותנת באופן אוטומטי לכל לקוחותיה הטבות בעשרות ומאות שקלים במסגרת מועדון ישיר, שהוא מועדון הלקוחות היחיד בענף, וכן עוד שורה ארוכה של ערכים מוספים שחוסכים ללקוח מאות שקלים, או שמשפרים את הביטוח שלו. עכשיו, לקראת הפסח, אנו משיקים את מבצע הבאנדל הכפול, שמשמעותו עוד מאות שקלים הטבה ללקוחותינו, ועוד ביטוח בפחות כסף".

לקראת חג פסח משיקה ביטוח ישיר את מבצע "באנדל כפול", בו יינתנו ללקוחות החברה הנחות בביטוחי רכב ודירה. מביטוח ישיר נמסר כי תכלית הבאנדל הוא לרכז את הביטוח במקום אחד וכך לחסוך עשרות אחוזים במחירי הביטוח. בחודש אפריל, במיוחד לחג הפסח, ביטוח ישיר משיקת ומשיקה את מבצע באנדל כפול, כך שלקוח שמבאנדל החודש ביטוחי רכב ודירה, ייהנה, בנוסף לעד 45% הנחה במחיר הביטוח, גם מהטבה כפולה: 200 שקל בפננו בחניה בכחול לבן ועוד 200 שקל בפוקס הום, שיאפשרו ללקוח לחסוך כסף גם במחירי הביטוח וגם בהוצאות לחג.

סמנכ"לית השיווק של ביטוח ישיר, מרב קליפר פרץ, אומרת כי מבצע הבאנדל הכפול עולה



מרב קליפר פרץ

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

מחפש עבור לקוחותינו - סוכנויות ביטוח איכותיות ומבוססות ו/או בתי השקעות מובילים

סודיות
מובטחת

רכישה של תיקי ביטוח בכל ענפי הביטוח

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

G.H
& CO.
GEVA-HADAR
LAW OFFICES