



פוליסה

חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים www.polisa.news

יום ד', 13 במרץ 2024, ג' באדר ב' תשפ"ד | ISSN 0793-4750 | שנה 30 | גיליון מס' 3522

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

**ביטוחי הרכב רשמו
בעשור האחרון הפסד
חיתומי של 1.7 מיליארד
שקל ורווחי השקעות
בסך 8 מיליארד שקל**



פרופ' דן וייס

עמוד 3

**אוהד מעודי, סגן
בכיר לממונה:
אנחנו פועלים מול
המשטרה ומשרד
לביטחון פנים
להגברת האכיפה
נגד גניבות רכב**



אוהד מעודי

עמוד 2

**מור שרון מצטרפת לקבוצת
ניקום להקמת בית סוכן חדש
New Partners - משותף**



עמוד 14

**לאה פרמינגר מונתה
לסמנכ"לית השקעות
באלטשולר שחם**



עמוד 14

**"יצוגית נגד משטרת ישראל
על גביית דמי ביטוח חיים
לבני זוג של שוטרים ללא
ידיעתם והסכמתם**



עמוד 7

**הרשות להגנת הצרכן
תקנוס בכמיליון שקל
סוכנות שמכרה רכבים
שהוכרזו כאובדן להלכה**



עמוד 4

הפניקס
הבית הנכון להשקעות שלך.

**פוליסת ההשקעה של הפניקס
לנהל את הכסף באחריות**

לפרטים פנו לסוכנת/ סוכן הביטוח
האמור אינו מהווה ייעוץ.

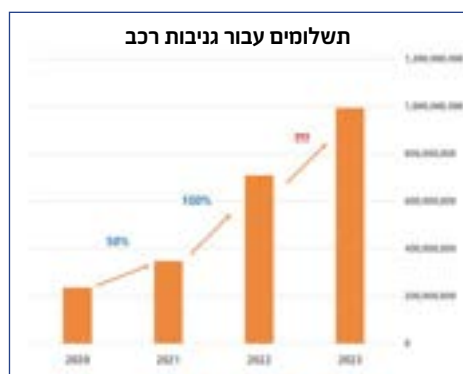
ברק קירשנבויים
סמנכ"ל
מנהל מכירות הפיננסים, הפניקס



אוהד מעודי, סגן בכיר לממונה: אנחנו פועלים מול המשטרה ומשרד לביטחון פנים להגברת האכיפה נגד גניבות רכב

ביום העיון של מרכז הראל לחקר שוק ההון, שעסק בשוק ביטוחי הרכב, הציג מעודי את מדיניות רשות שוק ההון בעולמות הרכב חובה ורכב רכוש

ובעיקר - בחינת תיקון חוק הפלת"ד ליצירת רובד כיסוי בסיסי, כך שיהיה דומה לביטוח החובה בעולם, כאשר אחד הצעדים הנבחנים הוא יצירת השתתפות עצמית גבוהה יותר. עוד התייחס מעודי לסוגיית הפיקוח על תעריפי הביטוח שנידונה בהרחבה ביום העיון, ואמר כי רשות שוק ההון פועלת בדומה למדינות אחרות בעולם המפקחות באופן אקטיבי על תעריפי ביטוח החובה.



הוא הציג שורת צעדים שבכוונת הרשות לנקוט בהם, בהם קביעת עלות הנזק לפי מחיר השוק של המוצר, הפחתת שיעור אובדן גמור ולהלכה, צמצום ניגודי עניינים במסגרת הליך השמאות על ידי מנגנון שמאי אקראי - ייתכן שזה יהיה על ידי הטבה למבוטחים שיבחרו שמאי אקראי. עוד הוא התייחס לניגודי עניינים של סוכני ביטוח המעורבים בהליך התביעה, ואמר כי יש קושי באכיפה, שכן פעמים רבות מי שמקבל טובות הנאה זה לא סוכן הביטוח בצורה ישירה, אלא חברה אחרת הקשורה אליו.

בעולם ביטוח החובה, מעודי התייחס למספר גורמים שהובילו

לעלייה בתגמולי הביטוח, בהם עלייה בשכר הממוצע, עלייה בעלויות הטיפול הרפואי, ועוד. הוא הציג שורת צעדים של הרשות בתחום זה,



אוהד מעודי, סגן בכיר לממונה על רשות שוק ההון

נוכח העלייה בגניבות הרכב, רשות שוק ההון נמצאת במגע עם מול משטרת ישראל ומשרד הבטחון הלאומי במטרה להגביר את האכיפה בעניין גניבות הרכב - כך אמר אתמול אוהד מעודי, סגן בכיר לממונה על רשות שוק ההון, ביום העיון של מרכז הראל לחקר שוק ההון, שעסק בשוק ביטוחי הרכב.

בדבריו מעודי התייחס לשלל הגורמים הפועלים בענף ביטוח הרכב רכוש ואמר כי התפקיד של הרגולטור הוא לאזן בין כל אלה.

מעודי הציג את העלייה המשמעותית בתשלומים על גניבות רכב, בשיעור של 100%

בין שנת 2021 ל-2022, כאשר להערכת הרשות סכום התשלומים על גניבות גיע לכ-1 מיליארד שקל ב-2023.



אורן מזרח
מקבוצת הפניקים

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

**הצטרף אלינו למסלול גמ"ח מראש
ותהנה מתשלום בתחילת כל שנה!**

לפרטים נוספים >

ביטוחי הרכב רשמו בעשור האחרון הפסד חיתומי של 1.7 מיליארד שקל ורווחי השקעות בסך 8 מיליארד שקל

מחקר שנערך במרכז הראל לחקר שוק ההון, שהוצג אתמול על ידי פרופ' דן וייס, ביום עיון לבכירי ענף הביטוח חושף תמונת מצב מורכבת בענף ביטוחי הרכב בישראל

המשנה בתחום הרכב. מבטחי המשנה קיבלו 31% מהפרמיות בביטוח חובה ו-6% בביטוחי הרכוש (סה"כ כ-21 מיליארד שקל), אולם הפסידו חיתומית כ-727 מיליון שקל באותה תקופה (2013-2022) - הפסד של כ-800 מיליון שקל בחובה ורווח של 78 מיליון שקל ברכוש. הנתונים לא כוללים רווחי השקעות, אך גם לא עמלות ששולמו על ידי מבטחי המשנה.

על כן, לא מפתיע לראות ירידה בהיקף ביטוח המשנה והרעה בתנאים שלובשנים האחרונות בביטוח חובה. במחקר עולה כי הפסדי מבטחי המשנה בשוק הרכב הישראלי גרמו חוסר בקיבולת ביטוחי משנה עקב יציאה / צמצום פעילות של מבטחי משנה בשוק ביטוחי רכב ישראל והרעה בתנאי ביטוחי המשנה. כיום, חלק מעסקאות ביטוח המשנה הינן מימוניות באופיין ומעבירות מעט סיכון למבטחי המשנה. בחלק מהחברות, ניכרת ירידה

בדרוג/ איכות מבטחי המשנה בביטוח רכב. עורכי המחקר מתריעים כי מדובר באיום על שוק ביטוחי הרכב בישראל: "קיים בשוק חשש מעצירת פעילות של חלק מחברות הביטוח בישראל (בעיקר חברות "מאותגרות הון") כתוצאה מצמצום ביטוחי המשנה.

עלות תיקון וחלפים

בעיה מבנית נוספת שעולה במחקר היא העלייה בעלויות התיקונים בשלוש השנים האחרונות. עורכי המחקר מתריעים כי האפשרות לקבל פיצוי מלא בגין אובדן גמור להלכה מייצרת תמריץ להגדלת הנזק לרכב במקרים גבוליים. כמו כן, עלולים להיפגע מכך רוכשים עתידיים של רכב, שלא יידעו על התאונה הקשה שעבור (ראו ידיעה בעמוד 4).

על כן, עורכי המחקר ממליצים ששמאות הנזק לרכב תשקף את עלות השוק של תיקון הרכב בפועל בלבד. בכך תצומצם עלות התיקון (המשך בעמוד הבא)

ההשקעות של 17% מהפרמיות מעבירים את התחום לרווח של 13% על הפרמיות. בביטוח רכוש מתוך 100% פרמיות, 75% משולם כתביעות, 25% כעמלות ורווחי השקעות בסך 3% מעבירים את התחום לרווח של 3% על הפרמיות. במדדי יחס נזק משולב (Combined Ratio)

עיקרי המלצות המחקר

- לשפר את ניהול הסיכונים ברכישת ביטוח משנה
- שמאות נזק תשקף את מחיר השוק של תיקון הנזק בפועל
- הקמת בסיס נתונים משותף לביטוח רכוש (בדומה לביטוח חובה)
- פיקוח על תעריפים יהיה במודל של דיווח ואי התנגדות (במקום המתנה לאישור פורמלי)
- הפול יהיה מנגנון ביטוח שיויר - תעריפיו ישקפו תוספת של 25% מעל הערכת הסיכון הטהור

לאורך העשור ניתן לראות כי בביטוח חובה חלה קפיצה בשנת 2021 ל-140%, וברכב רכוש בשנים 21-22 ל-120%, אולם ניכרת ביתר השנים תנועה סביב ה-100% ברכב רכוש ו-105% בביטוח חובה. זאת, אגב, בדומה לעולם.

לאורך העשור, בישראל נגבים יותר כלי רכב מאשר גרמניה או ספרד, ופחות כלי רכב מאשר צרפת או אנגליה. המחקר מגלה כי מאז 2020 נרשמה עלייה חדה בגניבות רכב - מ-8,000 רכבים ב-2020 לקרוב ל-20 אלף ב-2023. שיעור הפיצוי הוא כ-1 מיליארד שקל - 10% מהפרמיות ברוטו.

עוד חושף המחקר פערים גבוהים ברמת הרווחיות בין חברות הביטוח, כאשר יש חברות שלאורך עשור הרוויחו חיתומית וכאלו שהפסידו חיתומית לאורך השנים.

ביטוח משנה

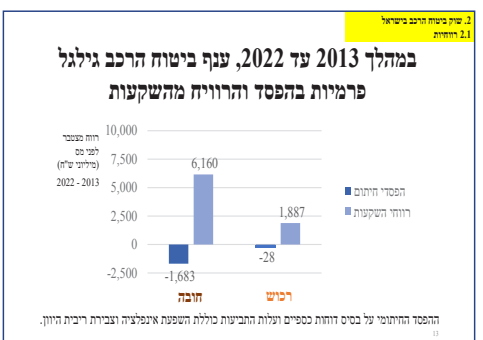
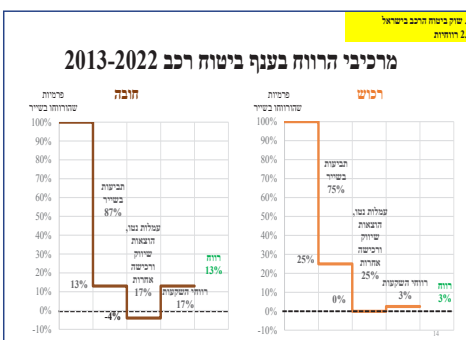
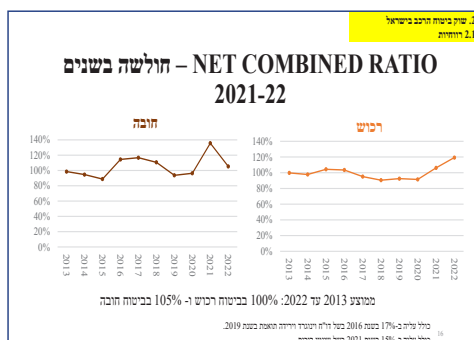
המחקר מציף בעיה קשה בעולם ביטוח

מחקר שנערך במרכז הראל לחקר שוק ההון בפקולטה לניהול ע"ש קולר באוניברסיטת תל אביב שהוצג אתמול על ידי פרופ' דן וייס (ונערך יחד עם ד"ר נעמי שפיר בלפר, מנהלת מרכז הראל), ביום עיון בהשתתפות בכירי ענף הביטוח, חושף תמונת מצב מורכבת בענף ביטוחי הרכב בישראל. תוצאות המחקר חושפות כי במהלך עשר השנים האחרונות, מבטחי רכב בישראל (חובה ורכוש) הפסידו חיתומית בשייר במצטבר כ-1.7 מיליארד שקל, אולם רווחי השקעות בסך כ-8 מיליארד שקל כיסו לחלוטין את ההפסדים ועומדים בבסיס רווחי הענף.

בביטוח חובה - מתוך 100% פרמיות, 87% משולם כתביעות, 17% משולם כעמלות והוצאות שיווק - שמעבירים את התחום להפסד, אולם רווחי



פרופ' דן וייס



ביטוחי הרכב רשמו בעשור האחרון הפסד חיתומי של 1.7 מיליארד שקל ורווחי השקעות בסך 8 מיליארד שקל

שיעור מימון נזקי האופנועים חורג מכוונת המחקר, שקבע כי שיעור ההעמסה לא יעלה על 8%, אולם בפועל הוא מגיע ל-10.5%. עוד הוצגה במחקר האנומליה לפיה תעריף הפול מייצר מצב בו הוא מתחרה בתעריפי החברות, במקום להוות פתרון שיורי. עורכי המחקר ממליצים שתעריף הפול ייקבע על בסיס הערכת הסיכון הטהור הממוצע בשוק, בתוספת שלא תפחת מ-25%. עוד ממליצים עורכי המחקר לייצר פוליסה מוזלת לאופנועים, עם השתתפות עצמית מוגדלת. למשל, הנחה של 50% בפרמיה עם השתתפות עצמית של 90 אלף שקל.

חשמליים - שצפוי להגדיל את נזקי הגוף בשל עליה בחומרת הנסיעות.

הפסדי הפול

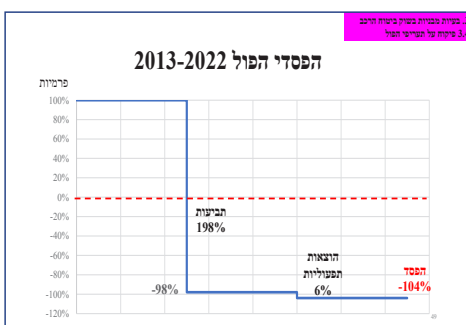
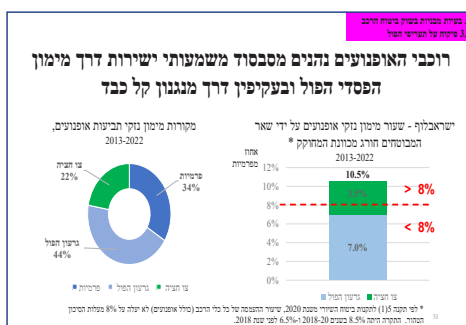
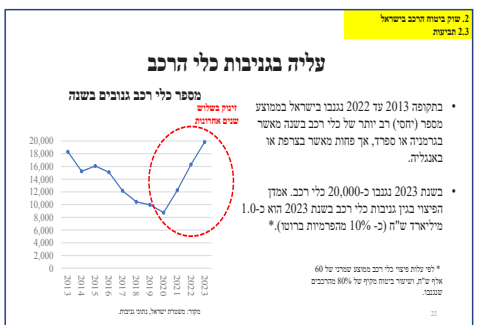
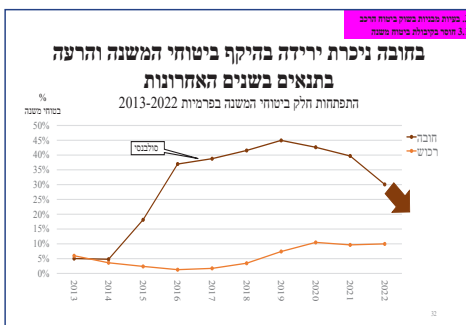
על פי נתוני המחקר, במהלך עשור ההפסד המצטבר של הפול עמד על 3.6 מיליארד שקל. מתוך 100% פרמיות, שולמו תביעות בסך 198% מהפרמיות, הוצאות תפעוליות בסך 6% הביאו את שיעור ההפסד לכדי -104%. עיקר ההפסדים לפול נגרם על ידי אופנועים, שנהנים מסבסוד משמעותי. במרחק נטען כי

המשך מעמוד קודם

המשולמת על ידי חברות הביטוח יצומצם עודף ההוצאות של המבוטחים בגין אובדן להלכה. עוד ממליצים החוקרים להקים בסיס נתונים משותף לתעריפי ביטוח רכב, בדומה למאגר המידע הסטטיסטי בביטוח חובה.

נזקי גוף

במחקר הוצגה העלייה בנזקי גוף, כאשר הסיבות לה הן עלייה בשכר הממוצע, מערכת משפט ליברלית כלפי תביעות נזקי גוף, עלייה בהפסדי הפול בשיעור של 14% ומעבר לרכבים



הרשות להגנת הצרכן תקנוס בכמיליון שקל סוכנות שמכרה רכבים שהוכרזו כאובדן להלכה

סגנית הממונה על הרשות אניטה יצחק: הסוגייה של רכבי אובדן להלכה, שחוזרים לשוק ונמכרים לצרכנים ללא גילוי, מדאיגה ומעסיקה אותנו, במיוחד לנוכח העובדה כי יכולות להיות לכך השלכות בהיבטים הבטיחותיים של הרכב, בירידת ערך שלא משוקף לצרכן ובקושי בביטוח רכב

השנה האחרונה הרשות הטילה קנסות בסך של כ-3 מיליון שקל על עוסקים שהטעו את הצרכנים באשר למצבו התאונתי של רכבם. **אניטה יצחק**, סגנית הממונה על הרשות וראש אגף חקירות ומודיעין: "הסוגייה של רכבי אובדן להלכה, שחוזרים לשוק ונמכרים לצרכנים ללא גילוי תוך הטעיה, מדאיגה ומעסיקה אותנו במיוחד לנוכח העובדה כי יכולות להיות לכך השלכות בהיבטים הבטיחותיים של הרכב, בירידת ערך שלא משוקף לצרכן ובקושי בביטוח רכב שמתגלה לצרכן רק לאחר קנייתו".

ולאחר מכן נקבעת פגישה פיזית, עם הגעת הצרכן הוא מקבל מידע מנציג החברה על אודות הרכב. לאחר שהצרכן הביע רצונו לרכוש את הרכב הוא חותם על הסכם מכר שכולל את פרטי המכירה ובנוסף חותם על טופס גילוי נאות. ממציא החברה עולה כי, טופס הגילוי נמסר לצרכנים תחילה ריק מפרטים, ורק לאחר חתימתם ולאחר שעזבו את המגרש, מולאו הפרטים על ידי נציגי החברה והעתקו לא נמסר לצרכנים. ברשות מציינים, כי תיק זה הוא חלק מפעילות ענפה שהרשות מבצעת בענף הרכב. במהלך

סוכנות למכירת רכבי יד שנייה באזור חיפה, צפויה להיקנס בגובה 1,105,920 מיליון שקל על ידי הרשות להגנת הצרכן וסחר הוגן, באשמה כי הטעתה צרכנים כאשר הציגה את הרכב ללא תאונות למרות שבפועל עבר תאונה והוכרז כאובדן להלכה. ברשות מציינים כי החברה רוכשת רכבי יד שנייה שעברו תאונה והוגדרו על ידי חברות הביטוח כרכבי "אובדן להלכה" ומוכרת אותם הלאה לצרכנים. לדברי הרשות, צרכנים הפונים אל החברה ומקבלים פרטים ראשוניים על הרכב המבוקש

התשואות מדברות בעד עצמן



27.45%

מסלול מנורה מבטחים
השתלמות מחקה מדד
S&P500
ב-12 חודשים אחרונים

הנתונים מתייחסים לתקופה של 12 החודשים שמסתיימים ביום 31.1.2024. אין במידע על תשואות בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. שיעור התשואות בערכים נומינליים מצטברת ברוטו, לפני ניכוי דמי ניהול. מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ הינה החברה המנהלת של מסלול "מנורה מבטחים השתלמות מחקה מדד S&P 500". האמור אינו מהווה ייעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ או שיווק פנסיוני כאמור הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם.

העליון: האם חברת הביטוח חבה בגילוי בדבר מעבר המבוטח בין מדרגות גיל בביטוח רכב?

נבחנה גם השאלה האם החברה חבה בהחזר דמי הביטוח בשל חציית מדרגת הגיל במסגרת תקופת הביטוח

כשם שאינו זכאי להחזר, לא חבה חברת הביטוח בגילוי על אודות הסוגיה. כמו כן, הוסיף העליון ואמר, כי חובת הגילוי לא מתפרשת על שיטת התמחור של חברת הביטוח, ובכלל זה, השיקולים האקטואריים והנתונים המשוקללים במסגרת דמי הפרמיה. ככל שחובה כזו לא חלה מראש על חברת הביטוח, אין חובה כזו חלה גם במהלך תקופת הביטוח.

כמו כן, ציין בית המשפט העליון, כי על חברת הביטוח מוטלת החובה להפנות את תשומת ליבו של רוכש הפוליסה לפרטים מהותיים בעסקה באופן יזום וכי עליה לסייע למבוטח לרכוש את הפוליסה שהכי מתאימה לצרכיו. אולם, התייחסות לשינויים אפשריים שעשויים להתרחש במהלך תקופת הביטוח בגילו של מי שעשוי לנהוג ברכב, אינה עולה כדי "מידע מהותי", מעין זה. כך הרחיב בית המשפט העליון והסביר, כי אין מדובר במידע הנוגע לגבולות הכיסוי הביטוחי, שהמבוטח רכש, לדמי הביטוח עליהם הוסכם בחוזה הביטוח, לתנאים המוקדמים לתחולת הפוליסה, לסייגי הפוליסה, לתקופת הביטוח או לאפשרות לבטל את חוזה הביטוח.

זאת ועוד, בית המשפט קבע כי עצם קיומה של פרקטיקה, שבה נענית חברת הביטוח לפניית המבוטחים לעדכון מדרגת הגיל וקבלת החזר, אינו מוליד זכות למבוטח המקימה חובת גילוי של המבטחת כלפי כלל המבוטחים. להיפך, הזכות היא שמולידה את החובה ומקימה את הפרקטיקה.

בנוסף, בית המשפט העליון ביצע הבחנה בין חובת הגילוי היזום המוטלת על חברת הביטוח כלפי רוכש הפוליסה לבין החובה של חברת הביטוח להשיב לשאלותיו של המבוטח באופן מלא ומדויק. ככל שמעלה המבוטח מיוזמתו שאלה על אודות אפשרות שינוי היקף הכיסוי הביטוחי ושינוי הגיל המינימלי לנהיגה ברכב - על המבטחת להשיב למבוטח באופן מלא ולהציע במידת האפשר חלופות ביטוחיות מתאימות. זאת, מבלי לגרוע מאפשרותו של המבוטח לצמצם את היקף הכיסוי הביטוחי במהלך תקופת הביטוח, כנגד קבלת החזר יחסי - אפשרות שהמשיבה אינה חלוקה לגביה.

סוף דבר: נקבע, כי בדיון דחה המחוזי את התובענה הייצוגית לגופה ואין מקום להתערב בה. בית המשפט העליון השית על המערער הוצאות בסך 25 אלף שקל.

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

ממבוטח מסוים. בית המשפט העליון הסביר, כי לצורך חישוב הסיכון הנשקף למבוטחים ממדרגת גיל מסוימת מובאת בחשבון העובדה, שחלק מחברי קבוצת הגיל יעברו למדרגת הגיל הבאה במהלך תקופת הביטוח. היינו, הפרמיה משקללת בתוכה את השונות של חברי הקבוצה כולה ואת ההסתברות להתרחשותם של שינויים בגילאי חברי הקבוצה.

כמו כן, נקבע כי בהקשר לאפשרות העומדת בפני המבוטח במהלך תקופת הביטוח, לצמצם את הכיסוי הביטוחי כך שיחול על נהגים מבוגרים יותר או על "נהג נקוב", נהג מסוים - עצם חציית המבוטח את מדרגת הגיל אינה מזכה אותו בהחזר, שכן המבוטח לא שילם ביתר מעצם המעבר. האפשרות לצמצום הכיסוי הביטוחי, כאמור, אינה נובעת מחציית הגיל אלא מבחירתו של המבוטח לצמצם את הכיסוי הביטוחי, אפשרות העומדת בפני כלל המבוטחים. מנקודת המבט של חובת הגילוי החלה על חברת הביטוח, קבע בית המשפט העליון, כי לעומת חובת הגילוי של המבוטח, המעוגנת בחקיקה בחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981, מקורה של חובת הגילוי החלה על חברת הביטוח אינו בחקיקה, כי אם בפסיקה והוכרה מכוח עקרון תום הלב החוזי.

בית המשפט העליון בחן את הסוגיה של חובת הגילוי, העלולה להתעורר בכל הנוגע לחציית מדרגת הגיל, בשלושה הקשרים: האחד, חובתה של חברת הביטוח ליידע את המבוטח על אפשרותו לקבל החזר בגין חצייתו את מדרגת הגיל במהלך תקופת הביטוח; השני, החובה ליידע את המבוטח באשר לזכותו לעדכן את חברת הביטוח בדבר שינוי הגיל הצעיר ביותר הנוגה ברכב ובכך לצמצם את הכיסוי הביטוחי, וכן לקבל החזר יחסי של דמי הביטוח עבור יתר התקופה; השלישי, ככל שנהוגה בחברת הביטוח "פרקטיקה", במסגרתה נענית חברת הביטוח לפניית מבוטחים, המבקשים לעדכן את מדרגת הגיל ולקבל החזר יחסי של דמי הביטוח בגין התקופה שנותרה, האם חייבת חברת הביטוח בחובת גילוי כלפי רוכשי פוליסת הביטוח בדבר האפשרות לפנות ולקבל החזר? - בית המשפט העליון השיב בשלילה לכל אחת מן השאלות לעיל.

באשר להקשר הראשון העוסק בחובת הגילוי בדבר האפשרות בקבלת החזר בגין חציית מדרגת הגיל, הסביר העליון, כי משעה שקבע כי בחישוב דמי הביטוח נלקחה בחשבון אפשרות חציית הגיל, כך שזו מגולמת בשיעור, לא ניתן לטעון, כי המבוטח שילם ביתר ועל כן,

בבית המשפט העליון בשבתו כבית משפט לערעורים אזרחיים, נדון ערעורו של ו.ל. (המערער), שיוצג על ידי עו"ד מיכאל בך, עו"ד רון לדרמן ועו"ד אופיר עמיאל, נגד כלל חברה לביטוח (המשיבה), שיוצגה על ידי עו"ד דני כביר.



מאת עו"ד ג'ון גבע

פסק הדין (ע"א 2756/22), ניתן ב-10 במרץ 2024 מפי השופט יצחק עמית ובהסכמתם של השופטים יעל וילנר ועופר גרוסקופף.

מדובר בערעור על פסק דין של בית המשפט המחוזי, שדחה תובענה ייצוגית שהוגשה על ידי המערער נגד המשיבה, שטען, כי חברת הביטוח הפרה את חובת הגילוי בה חבה כלפי מבוטחיה. המחוזי קבע, כי אין להטיל על חברת הביטוח את החובה ליידע את המבוטחים על מעבר מדרגת הגיל במסגרת תקופת הביטוח וכי אין לבקש תיקון של שיעור דמי הביטוח בשל כך. כמו כן נקבע, כי אין ברשות המבוטח הזכות, כפי שטען לה המערער, להשבת חלק מדמי הביטוח, במקרה שבו חצה המבוטח את מדרגת הגיל במהלך תקופת הביטוח בגינה נדרש לשלם דמי ביטוח זולים יותר.

השאלה המונחת בפני העליון בערעור זה התמקדה בעניין קיומה או היעדרה של חובה מצד חברת הביטוח ליידע רוכשי פוליסת ביטוח רכב, בעת כריתת חוזה הביטוח, כי הם רשאים לעדכן את חברת הביטוח בדבר השינוי שחל בגילם, ובעקבות כך לזכות בהשבה של חלק מדמי הביטוח. העליון קבע כי נכונה הייתה קביעתו של בית המשפט המחוזי ודחה את הערעור.

בית המשפט הצביע על שתי נקודות מבט משלימות לבחינת הסוגיה שעל הפרק - מישור הזכות (של המבוטח) ומישור החובה (של חברת הביטוח).

תחילה קבע העליון, כי ההנחה לפיה מבוטח שחצה מדרגת גיל קופח על ידי חברת הביטוח משזה שילם במהלך תקופת הביטוח פרמיה על פי מדרגת גיל נמוכה, על אף שבחלק מהשנה השתייך למדרגת גיל גבוהה יותר, בגינה משולמת פרמיה נמוכה יותר, היא שגויה מיסודה. זאת, לנוכח העובדה שהחישוב שנעשה עבור פוליסת ביטוח רכב מסוג "כל נהג", מתייחס לאוכלוסייה רחבה וממוצע הסיכון שלה ולא משקף את הסיכון הפרטני שנשקף

ייצוגית נגד משטרת ישראל על גביית דמי ביטוח חיים לבני זוג של שוטרים ללא ידיעתם והסכמתם

■ את התביעה הגיש שוטר שגם אשתו משרתת במשטרה ומבוטחת בפני עצמה בביטוח החיים ולכן לכאורה לא נדרש שינוכה משכרו כסף לביטוח עבורה
■ בתביעה נטען כי הניכוי הוסווה כך ששוטר סביר לא יכול היה להבחין בו

לדברי המבקש, לא מן הנמנע, ועניין זה יצטרך להתברר במסגרת ההליך, כי במקרה של פטירה של אחד השוטרים המבוטחים, לא ישולם פיצוי כפול אלא רק פיצוי אחד, דבר המעצים את הפסול שבניכוי האסור.

המבקש סבור כי בנסיבות אלה של ניכוי אסור משכר העבודה של השוטרים בגין ביטוח חיים של בני הזוג, בניגוד להוראות חוק הגנת השכר, עומדות לחברי הקבוצה המיוצגת עילות תביעה טובות בגין הניכויים המבוצעים שלא כדין. לדבריו, במענה לפניותיו אל המשטרה טרם הגשת בקשה זו התקבל מענה לאקוני מהמשטרה המאשש ומחזק את טענותיו.

המשטרה מעסיקה נכון לשנת 2022 32,543 שוטרים ובקרנות השוטרים מאוגדים כ-40 אלף עמיתים.

ממשטרת ישראל נמסר: "הבקשה טרם התקבלה. ככל שנידרש נשיב כמקובל לבית המשפט ולא באמצעות אמצעי התקשורת".

מבוטח בביטוח כאמור. כמו כן, בלי שהשוטרים נתנו את הסכמתם לביצוע ביטוח חיים עבור בני הזוג שלהם, וממילא בלי שהם נתנו הסכמתם לביצוע ניכוי משכר העבודה בגין רכיב ביטוח זה. ולמצער, אפילו לא קיבלו גילוי נאות על אודות רכיב ביטוח זה (של בן / בת הזוג) ועל הניכוי המתבצע משכר העבודה שלהם וגובהו.

המבקש טוען עוד כי לא רק שמשטרת ישראל ביצעה ניכוי אסור משכרם של השוטרים, אלא שבמשך השנים היא הסוותה את הניכוי באופן כזה שהשוטר הסביר כלל לא היה יכול להבחין בניכוי ולהבין את מהותו.

המבקש מצוין כי במקרה האישי שלו, בהיותו נשוי לשוטרת, כמו גם במקרים דומים של בני זוג נשואים ששניהם מועסקים כשוטרים, הניכוי האסור הפסול מקבל משנה תוקף מכיוון שכן כל אחד מבני הזוג כבר מבוטח בפני עצמו בביטוח החיים, ולכן לכאורה כלל לא נדרש לו ביטוח חיים נוסף עבור בן / בת הזוג.

בקשה לאישור תביעה ייצוגית הוגשה כנגד **משטרת ישראל** בטענה להתנהלות פסולה, הבאה לידי ביטוי בניכויים שלא כדין משכר העבודה של השוטרים בגין ביטוח חיים של בן / בת הזוג.

בבקשה נאמר כי עשרות אלפי השוטרים מבוטחים בביטוח חיים קבוצתי הנעשה **בהראל** באמצעות **קרנות השוטרים בישראל**, כחלק מקולקטיב עמיתי קרנות השוטרים.

עוד צוין בבקשה כי מושכלות יסוד הן כי נדרשת הסכמה מפורשת של המבוטחים, מראש ובכתב, הן על מנת לצרפם לביטוח החיים והן לתנאי הביטוח, ובכלל זה זהות הגורם המבוטח והפרמיה החדשית שתשולם בגין הביטוח.

לטענת המבקש, אשר הוא ואשתו משרתים כשוטרים במשטרת ישראל, התברר לו לאחרונה כי משטרת ישראל מנכה משכר העבודה של השוטרים במשך שנים, ניכוי בגין רכיב ביטוח חיים של בן / בת הזוג של השוטר, וזאת מבלי שבן / בת הזוג של השוטר המבוטח נתן את הסכמתו להיות

הפניקס תשלים את רכישת הקרנות האקטיביות ומניות קומפס מקבוצת פסגות ב-21 במרץ 2024

הושלמו האישורים הנדרשים לעסקה, במסגרתה ירכשו הפניקס בית השקעות וקסם מבית הפניקס קרנות אקטיביות ואת פעילות פסגות קומפס תמורת 150 מיליון שקל

פסגות לאי תחרות בפעילויות הקרנות האקטיביות ובתחום ניהול קרנות גידור.

לעסקה נדרשו אישורים של גופים כמו **רשות התחרות ורשות ניירות הערך**, אשר בכפוף לקבלתם יועברו הקרנות לקבוצת הפניקס. בפברואר התקבל אישור הממונה על התחרות וכאמור כעת דיווחה הפניקס כי התקבלו כל האישורים הנדרשים.

נכסים, בתמורה כוללת של 150 מיליון שקל. במסגרת עסקת הקרנות, בדצמבר 2023 רכשה הפניקס בית השקעות מפסגות קרנות נאמנות קרנות אקטיביות בהיקף של 22 מיליארד שקלים. בהסכם נוסף תמכור פסגות בית השקעות 100% ממניות חברת קומפס השקעות בע"מ הפועלת בתחום ניהול קרנות גידור (פסגות קומפס). שני ההסכמים כוללים התייבות של קבוצת

הפניקס וקבוצת פסגות חתמו על פרוטוקול השלמה לפיו ישלמו ביניהן את עסקאות הקרנות ופסגות קומפס ב-21 במרץ 2024. זאת, לאחר שהושלמו כל התנאים למימוש העסקה. כך דיווחה הפניקס היום (ד').

הפניקס בית השקעות וקסם מבית הפניקס התקשרו עם חברות מקבוצת פסגות בית השקעות, בשני הסכמים מחייבים למכירת

הכשרה
חברה לביטוח בע"מ

פוליסה גדולה לעסקים קטנים

BIZ UP

פוליסה רחבה ומותאמת **למאמני כושר**

לפרטים נוספים פנו לחתם/ת העסקי במחוז





LEAD Ogilvy

ממשיכים את הקאמבק!

18.38% תשואה בשנה האחרונה

במסלול "אלטשולר שחם גמל פאסיבי – מדדי מניות"

תשואה לתקופה שבין 01.2024–02.2023. תשואה לתקופה שבין 01.2024–02.2021 –6.08%, תשואה לתקופה שבין 01.2024–02.2019 –8.19%. התשואות הן נומינאליות ברוטו ממוצעות שנתיות לפני ניכוי דמי ניהול. מדד שארפ ב-5 שנים אחרונות: 0.53. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.

השפעת המלחמה על הרגלי הטיסה של הישראלים:

מדד פספורטכארד: היעדים הפופולריים לפסח הם ארה"ב ותאילנד, צניחה בטיסות למצרים וטורקיה

■ לצד המלחמה, גם הפטור מוויזה העלה את הביקוש לחופשה בארה"ב ■ על רקע צניחה של 90% בטיסות למדינות המוסלמיות, נכנסה יפן לרשימת היעדים המועדפים לפסח



רונית סגל, מנכ"לית פספורטכארד

לחודש מרץ גם עולה כי משך הנסיעה של התייר הישראלי התארך משמעותית - מספר הטסים לחו"ל לתקופה של יותר משבועיים זינק פי שלושה בפסח השנה. 37% מהנוסעים טסים ל-15 ימים ומעלה, יותר מפי שלושה לעומת פסח בשנה שעברה.

רונית סגל, מנכ"לית פספורטכארד: "בשבועות האחרונים נרשמת עלייה עקבית במספר הטסים לחו"ל, וזאת גם כחלק מחזרה לפעילות של חלק מחברות התעופה הבינלאומיות. בנוסף, אנחנו רואים השנה שינויים מובהקים בהרגלי הטיסה של הישראלים - בעקבות הפטור בצורך לוויזה לארה"ב יש גם זינוק במספר הטסים לשם וגם עלייה משמעותית בזמן החופשה הממוצע. ניתן לראות גם שהטיסות הישירות לתאילנד ויפן הזניקו את מספר היוצאים לשם השנה".

ועוד מדינה חדשה ברשימה היא יפן שמתברגת למקום החמישי עם כ-6% מהטסים. יוון, שהובילה בשנה שעברה את טבלת היעדים הפופולריים ביותר בפסח, נמצאת השנה במקום הרביעי.

עוד שינוי ברור שעולה מרשימת עשרת היעדים לפסח השנה הוא יציאתן מהרשימה של טורקיה, מצרים ואיחוד האמירויות, שבשנה שעברה היו כולן בתוך חמישיית היעדים המובילה. זאת למרות שבזמן שנרשמה צניחה של יותר מ-90% במספר הטסים לטורקיה ומצרים, דווקא באיחוד האמירויות נרשמה עלייה באחוז הנוסעים ביחס לרבעון שלפני המלחמה.

ההתאוששות בחזרת הטיסות לקראת פסח

ממדד חודש מרץ של פספורטכארד ישראל, שפורסם היום (ד'), עולה כי המלחמה יצרה שינויים רבים בהרגלי הנסיעה של הישראלים לחו"ל, החל מבחירת היעד ועד למשך שהותם בחו"ל.

בראש רשימת היעדים המוזמנים לתקופת חג הפסח מזנקת ארצות הברית עם יותר מ-12% מכלל הישראלים שנטסים בתקופה זאת. מספר זה הוא יותר מכפול מאשר בפסח שעבר, אז דורגה ארצות הברית במקום השישי עם 5.5% מכלל הטסים.

במקום השני ביעדי פסח - תאילנד, אליה טסים 10% מהישראלים. בשנה שעברה תאילנד לא הייתה כלל בטבלת עשרת היעדים הפופולריים.

10 היעדים הפופולריים בפסח השנה, לעומת שנה שעברה

יעדי פסח		
דירוג	2024	2023
1	ארה"ב	יוון
2	תאילנד	מצרים
3	איטליה	איטליה
4	יוון	איחוד האמירויות
5	יפן	טורקיה
6	ספרד	ארה"ב
7	צרפת	צרפת
8	גרמניה	קפריסין
9	הונגריה	ספרד
10	בריטניה	בריטניה

ביטוח אחריותם של נושאי משרה בישראל



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

בהוצאת פוליסה

איילון ערערה על פסק דין שחייב אותה לשלם פיצויים וריבית עונשית חריגה לאדם שסירתו טבעה בכינרת

■ בית משפט השלום קבע כי התנהלות איילון מעוררת תמיהות ותהיות וחייב אותה בתשלום ריבית הגבוהה פי ששה מהמקובל ■ בערעורה טוענת איילון כי היה מקום להכיר בקיומם של חריגי הפוליסה וכי התנהלותה לא לקתה בחוסר תום לב

הטלת סנקציה כה חריפה וקיצונית של ריבית מיוחדת, שכן לא התקיימו התנאים המאפשרים או המצדיקים סנקציה זו.

לדברי איילון, נימוקיה לדחיית תביעת המבוטח לתגמולי ביטוח במקרה הנדון הם נימוקים ענייניים, סבירים ואמיתיים הנסמכים על המידע שעמד לרשותה בזמן אמת, ובין היתר על חקירה שערך בזמן אמת חוקר פרטי מטעמה.

לטענת איילון, היה מקום להכיר בהתקיימותם של חריגי הפוליסה וכי מדובר במחלוקת לגיטימית בדבר פרשנות הפוליסה, כמו גם בדבר העובדות וההתרחשויות, ואין לומר כי הייתה התנהלות חסרת תום לב מצידה כקביעתה של שופטת השלום, או כי היא נמנעה מלשלם תגמולים אשר לא היו שניים במחלוקת. לטענת איילון, השופטת הסיקה את מסקנותיה על בסיס חוכמת הבדיעבד ועל בסיס פרשנות שגויה של האירועים, תוך התבוננות על תמונה חלקית ולא מלאה.

אשר על כן מתבקש בית המשפט המחוזי לקבל את הערעור, לבטל את פסק הדין ולהורות כי חלים במקרה הנדון חריגי הפוליסה להם טענה איילון או למצער חל אחד מהם, באופן שאין כיסוי ביטוחי; וכפועל יוצא לבטל גם את יתר חיובי פסק הדין, לרבות החיוב בפיצוי בגין עוגמת נפש והוצאות משפט.

בו קיבל אותן. ודאי שאין עסקין במקרה מן הסוג המצדיק הסרת הכיסוי הביטוחי.

השופטת הדגישה כי על מבטחת סבירה היה להתרשם מכך כבר בראשיתם של דברים, וכי התנהלות המבטחת וסוכן הביטוח (גורא קדר, הבעלים של קדר סוכנות לביטוח (1996) באמצעותו בוצע הביטוח) בעניינו, מעוררת תמיהות ותהיות שרק חיוב ריבית מיוחדת עשוי לסייע במניעת הישנותה בעתיד.

אשר על כן החליטה השופטת על קבלת התביעה בחלקה ועל חיובה של איילון לשלם לתובע את תגמולי הביטוח בגין הסירה בסך של כ-64 אלף דולר (כ-300 אלף שקל) כשוויים על פי שער הדולר היציג במועד התשלום, כשהם מוצמדים ממחצית חודש יולי 2020 ועד מועד התשלום בפועל ובתוספת ריבית בשיעור ריבית הליבור.

בנוסף חיובה איילון לשלם לתובע על סכום תגמולי הביטוח גם תשלומי ריבית מיוחדת הגבוהה פי ששה מהריבית הקבועה בהגדרת הפרשי הצמדה וריבית שבחוק פסיקת ריבית והצמדה (סכום של כ-215 אלף שקל). בנוסף, פיצוי בסך 25 אלף שקל בגין עוגמת נפש והוצאות משפט בסך 50 אלף שקל.

עתה הגישה איילון ערעור על פסק הדין במסגרתו נטען תחילה כי שגתה שופטת השלום בקביעתה כי התנהלותה מצדיקה

איילון הגישה לבית המשפט המחוזי בתל אביב ערעור על פסק דינו של בית משפט השלום המחייב אותה לשלם תגמולי ביטוח לבעליה של סירת מנוע שבוטחה על ידה בפוליסה לביטוח כלי שיט, וטבעה במימי הכנרת. התובע, עו"ד ארז חבר, הגיש בחודש דצמבר 2020 תביעה על סך 448 אלף שקל כנגד איילון. בכתב התביעה ציין התובע כי איילון דחתה את תביעתו בנימוקים לפיהם התקיים החריג לכיסוי הביטוחי ולפיו הסירה הושארה עוגנת ובלתי מאוישת בחוף, חשופה לתהפוכות מזג האוויר, וכי הוא לא נהג בזהירות הראויה בהפעלת הסירה בשל משטר הרוחות השורר בכנרת, והתנהג ברשלנות רבתי. בתגובה טען התובע כי הסירה טבעה כשהיא מאוישת ובשליטתו, וכי איילון לא הוכיחה רשלנות רבתי מצידו. השופטת מיה רויזמן-אלדור קבעה כי עסקין במבוטח סביר שרכש פוליסת ביטוח לסירתו במיטב כספו, שמר על סירתו שמירה סבירה וקיבל החלטות סבירות לשם שמירה על רכושו, על חייו ועל חיי היקרים לו (התובע הפליג עם סירתו כשעליה שלושה מבוגרים ושלושה ילדים).

לדברי השופטת, שמירתו של המבוטח על הרכוש מצאה ביטוי בכך שניסה להגן על הסירה בגופו גם במחיר סיכון עצמי של ממש, וכי גם אם בראייה בדיעבד ובחוכמה שלאחר מעשה ניתן לחלוק על החלטותיו ועל העיתוי הספציפי



כיסוי מלא

חדש

פודקאסט הביטוח, הפנסיה והפיננסים של פוליסה

כיצד מנצלים את הדיגיטל כדי לתת ערך ללקוח?



עומר מילויצקי, מומחה בעולמות הדיגיטל וחווית הלקוח, התארח בכיסוי מלא ודיבר על הצרכים, הרצונות וההעדפות של הלקוחות בעולמות הביטוח והפנסיה הדיגיטליים





הלקוחות שלך החליטו להישאר בחו"ל?

הם צריכים ביטוח בריאות מחליף קופת חולים.

בנסיעה קצרה לחו"ל אתם יודעים להתאים ללקוחות שלכם
את הכיסוי החירומי הטוב ביותר עבורם.
כשהנסיעה מתארכת והזמני הופך לשגרה,
צריך לבצע התאמות ביטוחיות.

דיוידשילד, הביטוח הישראלי שמחליף
את קופת החולים של הלקוחות שלך בחו"ל.

לפרטים נוספים לחצו כאן <<



באמצעות דיוידשילד סוכנות לביטוח חיים (2000) בע"מ, מספר רישיון: 234009215.
החברה המבטחת- דיוידשילד חברה לביטוח בע"מ, הכיסוי הביטוחי הינו בהתאם
לתנאי הפוליסה, חריגה וסייגה. ההצטרפות לביטוח כפופה לחיתום רפואי.



דרישה ל"הרמת מסך" בוועידה הקרובה של NAIC בארה"ב

■ הוועידה תיפתח מחר, ב-14 במרץ, ובארגון המפקחים על הביטוח האמריקאי מתכננים ש-43% מהפגישות והדיונים שיהיו במסגרת הוועידה יהיו חסויים ■ הארגון מאפשר החלפת רעיונות ומידע ועדכון בקשר לתקנות והצעות חוק, כדי לסייע למפקחים של כל המדינות



נשיא NAIC אנדרו מיז

מאפשר החלפת רעיונות ומידע ועדכון בקשר לתקנות והצעות חוק, כדי לסייע למפקחים על הביטוח של כל מדינות ארה"ב.

המדינות חופשיות לאמץ או לדחות מודלים ביטוחיים שונים אשר נבחנים או מופצחים על ידי ה-NAIC. המפגשים שאינם פתוחים לציבור הם סעודות ודיונים בפורומים שונים כמו של הארגון נגד הונאות בביטוח - **the Antifraud Task Force**, וקבוצות שעוסקות בבריאות הנפש - **the Mental Health Parity**, או קבוצות עבודה שעוסקות בהתמכרויות - **Addiction Equity Act Working Group** ועוד.

The National Association of Insurance Commissioners - ארגון מפקחי הביטוח האמריקאי מתכנן ש-43% מהפגישות והדיונים שיהיו במסגרת הוועידה הקרובה יהיו חסויים. הוועידה תתקיים בין ה-14 במרץ ל-18 במרץ השנה. שיעור זה נמוך מזה שהיה בשנת 2023 (46%) אולם גבוה מהשיעור שהיה בשנת 2022 (36%).

בכירים ב-NAIC אמרו שמדיניות החיסיון היא ארוכת שנים ומאפשרת לקיים דיונים בתחומים של מנהלות, תיכנון אסטרטגי וכדומה. על פי החוק הפדראלי של ארה"ב, תחום הביטוח הוא עניינה של כל מדינה בנפרד. הארגון (NAIC)

30 שנים לעיתון פוליסה - גיליון מיוחד

ראשי ענף הביטוח משרטטים את קווי המתאר של עתיד ענף הביטוח



לגיליון המלא לחצו כאן

צור שמיר אחזקות התווספה לרשימת הגורמים הריכוזיים במשק

■ בעלת השליטה בביטוח ישיר נכנסה לרשימה לאחר שהאשראי שנטלה ב-2022 עלה על 6.6 מיליארד שקל ■ רני צים, מבעלי השליטה בפסגות בית השקעות, נכנס לרשימה

השפעה בתחום השידורים או העיתונות הכתובה (29 קבוצות); היקף פעילות מצטבר בתחום תשתית חיונית העולה על מחצית מכלל הפעילות באותו תחום (18 קבוצות), בעלי זכות בלפחות ארבעה תחומי תשתית חיונית באמצעות לפחות עשרה רישיונות או חוזים.

המשמעות של הופעת חברה ברשימות היא שמתן רישיונות או זיכיונות בתשתיות חיוניות, או הפרטה של חברות ממשלתיות על ידי המדינה, לגורמים המנויים ברשימות, מחייבים את המאסדר לשקול שיקולי ריכוזיות כלל-משקית ולהיוועץ בוועדה לצמצום הריכוזיות לגבי ההשלכות של ההקצאה על הריכוזיות הכלל-משקית. בנוסף, להימצאות ברשימות השלכות בהקשר לחובת ההפרדה בין תאגידים ריאליים משמעותיים ובין גופים פיננסיים משמעותיים.



צילום: מאיר אדר

רני צים

והן נכללות עתה תחת קבוצת אלטשולר שחם, שהיא גוף פיננסי משמעותי בשל היקף נכסיה המנוהלים.

רשימת הגופים הפיננסיים המשמעותיים כוללת 17 קבוצות, שבהן חמישה בנקים ו-11 גופים מוסדיים, ששווי כלל נכסיהם עולה על 44.431 מיליארד שקל.

ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים יש 29 קבוצות, שמתקיים בהן לפחות אחד מהתנאים הבאים: האשראי הקובע של התאגיד הריאלי עולה על 6.664 מיליארד שקל (15 קבוצות); מחזור המכירות

הקובע של התאגיד הריאלי עולה על 6.664 מיליארד שקל (19 קבוצות) או על 2.221 מיליארד שקל בשוקי מונופולין.

ברשימת הגורמים הריכוזיים 88 קבוצות שכוללות לפחות אחד מאלה: גוף פיננסי משמעותי; תאגיד ריאלי משמעותי; גורם בעל

צור שמיר אחזקות בע"מ והשולטים בה דורון שנידמן, משה (מוקי) שנידמן ושרה שנידמן - בעלי השליטה בביטוח ישיר - התווספו לרשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים ורשימת הגורמים הריכוזיים, לאחר שהאשראי הקובע שהקבוצה נטלה חצה בשנת 2022 את רף ה-6.664 מיליארד שקל. כך עולה מרשימת הגורמים הריכוזיים, התאגידים הריאליים המשמעותיים והגופים הפיננסיים המשמעותיים שפרסמה היום (ד') ועדת הריכוזיות.

עוד עולה מהרשימה כי הלמן אלדובי והפניקס, שהשתייכו עד לעדכון זה לשתי קבוצות שכללו גופים פיננסיים משמעותיים בשל שווי כלל נכסיהן, נכללות עתה תחת קבוצת הפניקס שבשליטת Belenus Lux S.a.r.l, בעקבות מיזוגן.

בעקבות שינויי השליטה בפסגות בית השקעות בע"מ, שהיא גוף פיננסי משמעותי, השולט החדש רני צים והחברות שבשליטתו התווספו לרשימת הגורמים הריכוזיים. מרטין הלוסה וניקו הנסן, שחדלו מלשלוט בחברה, יוצאים מהרשימה.

חברות מקבוצת פסגות מוזגו לאלטשולר שחם,

צפו עכשיו בכל הסיכונים

שימוש בדאטה לטובת יעילות תפעולית, ניהול העסק וחיזוק הקשר עם הלקוח

עם מורן זיסר,
מנכ"לית באפי

וניר עובדיה,
משנה למנכ"ל
אורן מזרח

לצפייה



לאה פרמינגר מונתה לסמנכ"לית השקעות באלטשולר שחם

■ דני ירדני שיהיה בתפקיד בעשור האחרון פורש מהחברה
■ גילעד אלטשולר: פרמינגר מהווה גורם דומיננטי כבר היום בהשקעות שלנו, וגם תרענן אותנו ותביא לנו תפיסות חדשות



דני ירדני



לאה פרמינגר

צילום: סם יצחקוב

לאחר כעשור, שינוי בנייהול ההשקעות באלטשולר שחם - דני ירדני, סמנכ"ל ההשקעות בחברה פורש, ולאה פרמינגר, שניהנה עד כה כסמנכ"לית השקעות אלטרנטיביות בחברה, תמונה לתפקיד. פרמינגר אשר הובילה בשנים האחרונות את ההשקעות האלטרנטיביות והריאליות של החברה, תעבוד בצמידות לגילעד אלטשולר, מנהל ההשקעות הראשי של הקבוצה. גילעד אלטשולר: "אנו מודים לדני ירדני על תקופה ארוכה ומוצלחת שבה היה גורם משמעותי בהנהלת החברה. לדני זכויות רבות בהצלחת הבית לאורך השנים. לאה פרמינגר היא האדם הנכון והמינוי הטבעי לתפקיד - מנהלת מובילה המכירה היטב את החברה, מהווה גורם דומיננטי כבר היום בהשקעות שלנו, וגם תרענן אותנו ותביא לנו תפיסות חדשות. נמשיך את המומנטום שלנו מהשנה האחרונה ונביל את הלקוחות שלנו להשקעות חכמות לטווח הארוך". דני ירדני: "אלטשולר שחם היו לי בית שנים רבות וטובות שבהן התפתחנו יחד להיות בית ההשקעות המוביל בישראל. הגיעה העת לצאת לדרך חדשה עליה אעדכן בבוא העת".

מור שרון מצטרפת לקבוצת ניוקום להקמת בית סוכן חדש משותף - New Partners

בית הסוכן החדש יתמחה בפיתוח עסקי של הסוכנים, יצירת הזדמנויות מכירה חדשות והבאתם למימוש, תוך דגש על יצירת מעטפת מכירות הוליסטית בכלי מכירה מתקדמים

מגדל. בתפקידה הקודם הייתה מרצה באקדמיה ובמסלול הכנה לבחינות רשות לניירות ערך מטעם לשכת סוכני הביטוח. שרון: "החלום לעצמאות בער בי תמיד והחלטתי שזה הרגע הנכון להגשים אותו. יש מאות סוכנים מצוינים בענף, אשר צמאים לתמיכה עסקית, למתן כלי מכירה ושיווק, שאם יקבלו אותם יוכלו בקלות להכפיל ולשלוש את התוצאות העסקיות שלהם. אנחנו כאן כדי להגשים את החלום הזה לנו, ובעיקר להם". עזי שבתאי, מנכ"ל ומייסד שותף בניוקום: "אני גאה ונרגש לקראת הבאות. מור שרון מביאה איתה רוח רעננה, צעירה וחדשנית, ואין לי ספק שבית הסוכן, New Partners, יהיה מהר מאוד מבתי הסוכן המובילים בענף ויספק חממה עסקית תומכת לסוכנים, כזו המביאה ערך חדש לסוכן הביטוח".

מור שרון חברה לסוכנות הביטוח ניוקום להקמת בית סוכן חדש בשם New Partners שפעילותו תתמקד במתן פתרונות עסקיים לסוכנים, לצד יצירת מעטפת עסקית ושיווקית למימוש פוטנציאל הסוכן. בית הסוכן יהווה חממה עסקית לסוכנים המעוניינים לפרוץ שיווקית ויקנה להם מעטפת תומכת ומותאמת. ניוקום, הנמצאת בבעלות משותפת של קבוצת כלל ביטוח (30%) ושל מייסדי הסוכנות עזי שבתאי וירון תבור (70%), נמנית על סוכנויות ביטוחי הפרט הגדולות בישראל. הסוכנות פועלת בכל ענפי הביטוח, מעסיקה מאות עובדים, מחלקת שירות לקוחות ותביעות, מחלקת תפעול, מחלקה מקצועית ורגולציה, מחלקת דיגיטל ועוד, ומפעילה סוכני משנה רבים הפועלים תחתיה. מור שרון היא בעלת רישיון פנסיוני זה 12 שנים. בשש השנים האחרונות הייתה מפקחת מצטיינת בקבוצת



מור שרון