PassportCard

פוליסה

עיתון הביטוח הפנסיה והפיננסים

www.polisa.news

יום ד', 17 במאי 2017, כ"א באייר תשע"ז 0793-4750 ISSN שנה XXIII גיליון מס' 2258

העורך: **אריה לביא** / סגן עורך: **אורי לביא-פלג** / עריכה: **עמית קרטס-בנין, עו"ד רומן סלזברג** / ניו מדיה: **נעמן פרנקל** / גרפיקה: **מיכל הראל**

המו"ל: **תקשורת כלכלית בע"מ** / נחשון 14 רמה"ש 47301 / טל. **03-5407884** / **www.polisa.news** / E-mail: **news@polisa.news**

סוכן הביטוח אודי דגן מקים חברת ביטוח חדשה - תפעל באופן ישיר ודיגיטלי

■ שם החברה: הארט חברה לביטוח בע"מ ■ החברה צפויה לפעול בתוך מספר חודשים בכפוף לעמידה בכל דרישות הרגולציה והתנאים המחויבים מטעם משרד האוצר לצורך קבלת רישיון מבטח

סוכן הביטוח **אודי דגן** מקים חברת ביטוח חדשה, שתפעל באופן ישיר ודיגיטלי. שם החברה הוא **הארט חברה לביטוח בע"מ**. החברה צפויה להתחיל לפעול בתוך מספר חודשים, בכפוף לעמידה בכל דרישות הרגולציה והתנאים המחויבים מטעם **משרד האוצר** לצורך קבלת רישיון מבטח.

בחברה השקיעו גופים מעולמות תוכן מגוונים, כגון חברות כוח אדם ומערכות מידע לצד דגן – מייסד החברה ומי שצפוי לעמוד בראשה.

דגן פועל בענף הביטוח יותר מ-25 שנים באמצעות **אודי דגן סוכנות לביטוח**. עו"ד **ג'ון גבע**, אשר ליווה מבחינה משפטית את כל תהליך ההקמה מתחילתו, סירב להתייחס לדברים.

נמסר כי אודי דגן סוכנות לביטוח תמשיך לפעול כגוף נפרד לחלוטין, כמשווקת מוצרי נישה כגון: ביטוחי רכב למורי נהיגה, ביטוח קבלנים וביטוחי אופנועים, במתכונת זהה למתבצע כיום.

דגן העביר את כלל סמכויותיו בסוכנות על מנת לעסוק בהקמה ובניהול השוטף של הארט חברה לביטוח בע"מ. לתפקיד מנהל העסקים הראשי של הסוכנות מונה **שחר חזון**. למנכ"ל הסוכנות מונה **אלון סנדיק**. שניהם משמשים בסוכנות בתפקידים בכירים כבר יותר מעשור.

סוכן הביטוח אודי דגן

לשתקום, הארט חברה לביטוח תהיה החברה ה-14 בתחום הביטוח הכללי, והיא תצטרף למגדל, **הראל**, **כלל ביטוח**, **הפניקס**, **מנורה מבטחים**, **איילון**, **ביטוח ישיר**, AIG, **הכשרה**, **שומרה**, **ביטוח חקלאי**, **שירביט** ו**שלמה**. החברה הצעירה ביותר בתחום האלמנטרי היא שלמה, שהוקמה ב-2008. מאז קמו שתי חברות נוספות בתחום החיים והפיננסים – **פסגות ביטוח** ו**אלטשולר שחם ביטוח**. אלטשולר שחם הקימה חברת ביטוח על מנת לפעול בשוק פוליסות החיסכון, אולם חיסלה פעילות זו עם השקת הפעילות של קופות גמל להשקעה.

לאנדרה ולהב,
שרה ואורי צפריר
ברכות חמות
להולדת הבן-הנכד
דניאל לאון
גיטה ואריה לביא
פוליסה עיתון הביטוח הפנסיה והפיננסים

פסגות חוסן
ביטוח המחלות הקשות הרחב והמקיף ביותר בישראל
16 מחלות ואירועים רפואיים בכיסוי בלעדי*
כיסוי בלעדי לצנתור לבבי טיפולי וסרטן מקומי של צוואר הרחם*
מותאם לילדים: כיסוי ל- 3 מחלות ייעודיות לילדים

מרכז שירות לסוכן: 1-700-707-610 | psagot.co.il רוצה לדעת יותר? מרכז הידע של פסגות לחינוך פיננסי |
קרנות נאמנות | תעודות סל | ניהול תיקי השקעות | גמל | השתלמות | פנסיה | חיסכון | ביטוח | טרייד
פסגות חברה לביטוח

פסגות חברה לביטוח (פ.ב) בע"מ ("החברה"). *בהשוואה ל- 5 חברות הביטוח הגדולות: מגדל, כלל, מנורה, הראל והפניקס. נכון לינואר 2017. כל האמור לעיל הינו בכפוף לתנאי הפוליסה וסייגיה. ניתן לצפות ברשימת המחלות המלאה והמעודכנת בקובץ תנאי הפוליסה. הכיסוי למחלות קשות בחברה נמכר כנספח לפוליסת ביטוח חיים או ביטוח חיים למשכנתא בלבד. ההצטרפות לביטוח הינה בהתאם לתנאי הפוליסה ונהלי חברת הביטוח וכפופה לעריכת חיתום. גובה התעריף הסופי ייקבע על ידי החברה בהתאם לנהליה ועריכת חיתום. אין באמור לעיל כדי להוות תחליף לייעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. ט.ל.ח.

© אין לצלם, להעתיק, או להפיץ בדרך אחרת גיליון זה, או חלקים ממנו, ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל!

דוח מבקר המדינה:

המוסד לביטוח לאומי הפסיד מאות מיליוני שקלים שלא שובבו מחברות הביטוח

■ בדוח נמתחה ביקורת חריפה על המוסד: "אי מיצוי פוטנציאל השיבוב משמעו ויתור על כספי ציבור, כאשר הנהנות העיקריות מכך הן חברות הביטוח" ■ החוק החדש של הביטוח הלאומי מצמצם את התופעה

המוסד לביטוח לאומי (בט"ל) הפסיד מאות מיליוני שקלים שלא שובבו מחברות הביטוח – כך עולה מדוח **מבקר המדינה** שפורסם אתמול. על פי הדוח, ההפסדים עדיין נמשכים, כיוון שהמוסד לביטוח לאומי אינו מממש את מלוא פוטנציאל השיבוב. החוק החדש של הביטוח הלאומי אמור לצמצם את התופעה.

דוח מבקר המדינה מותח ביקורת חריפה על המוסד לביטוח לאומי בנושא זה. בדוח נכתב כי "אי מיצוי פוטנציאל השיבוב משמעו ויתור על כספי ציבור, כאשר הנהנות העיקריות מכך הן חברות הביטוח", כך נכתב בדוח.

כך למשל, בשנת 2006 זיהה בט"ל כי פקידי התביעות שמומחיותם היא בדיקת זכאות לגמלה אינם מומחים דיים באיתור עילות השיבוב בתיקים. כך למשל, בסניף יפו נבדקו 3,000 תיקים, ובכ-50% סומן באופן שגוי כי אין עילה לשיבוב. בדוח נקבע, כי "פעמים רבות פקידי התביעות אינם בוחנים כנדרש אם ישנה עילת שיבוב, והם אינם מעבירים את תיק הגמלאות לגורמים האמונים על תחום השיבוב בבט"ל, ותיקים אלה מועברים לארכיון. יוצא אפוא שבט"ל אינו מאתר את כל התיקים שיש בגינם עילת שיבוב, ועקב כך הוא אינו מממש את זכותו לשיבוב בגין גמלאות רבות שהוא משלם, והוא מפסיד סכומים ניכרים של כספי שיבוב".

מבקר המדינה יוסף שפירא

דוגמה נוספת המופיעה בדוח: מחוזר משנת 2008 שהוציא אגף ביטוח נפגעי עבודה עולה כי בט"ל בדק 200 תיקי תביעות, ובדיקתו העלתה כי ב-25% מהתיקים שבהם הייתה עילת שיבוב סימן בטעות פקיד התביעות שלא הייתה עילת שיבוב.

בעקבות כך החליט מנכ"ל בט"ל כי פקידי התביעות לא יהיו אלה שמקבלים החלטות בנוגע לשיבוב, אלא רק יסמנו אינדיקציה לאירוע תאונתי.

התיקון לחוק הביטוח הלאומי, שנכנס לתוקף החל מ-2014, מחייב את חברות הביטוח לדווח לבט"ל על אירועים בהם יש לו עילת שיבוב. בבט"ל ציינו, כי החוק סייע למיצוי פוטנציאל השיבוב, בעיקר על ידי צמצום פערי המידע.

יחסי חברות הביטוח עם הבט"ל עוגנו בהסכמים. עד 2008 עבדו עם הסכם ישן, שכלל הנחה על מקרים בהן חברות הביטוח משלמות באופן מידי את התביעה. ב-2013, לאחר מו"מ ארוך, נחתם הסכם חדש שעיגן הנחה דומה, אך מנע מחברות הביטוח לקחת את התיק לבית המשפט, למעט מקרים של ליקויים טכניים. בדוח המבקר מתייחסים לתהליך זה ומציינים כי בט"ל החל במו"מ ללא עבודת המטה הנדרשת, וכי המנהלה אישרה את ההסכם ללא בחינת כדאיותו הכלכלית, ולא בחנה את החלופה של מימוש הזכות לשיבוב על פי הדין.

בשנים 2014 ו-2015 שיבב המוסד לביטוח לאומי מחברות הביטוח סכומים בסך 433 מיליון שקל ו-551 מיליון שקל בהתאמה. על פי נתוני הבט"ל, בשנים האחרונות גדלו הסכומים שנגבו בעילות שיבוב וכן מספר תיקי השיבוב שטיפל בהם, עקב פעולות נרחבות שנקט לצורך מיצוי פוטנציאל השיבוב. כך למשל בחודשים ינואר-אוקטובר 2016 נוהלו 14,200 תיקים, לעומת 8,100 בשנת 2014 - גידול של 75%.

בחברות הביטוח מייחסים את התופעה לאי סדר ולהתנהלות לקויה של המוסד לביטוח לאומי.

© אין לצלם, להעתיק, או להפיץ בדרך אחרת גיליון זה, או חלקים ממנו, ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל!

ביטוח החיים עם תשלום שמתאים את עצמו לחיי הלקוח שלך

חדש במגדל ריסק משולב

מהיום ניתן למכור את הריסק המשולב גם כפוליסת ריסק נפרדת וגם ככיסוי נוסף במסגרת פוליסות מגדלור השונות לרבות בתוכניות לשכירים ועצמאיים.

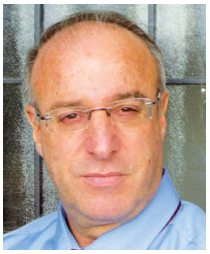
ביטוח חיים למקרה פטירה בפרמיה משתנה בשנים הראשונות לביטוח, אשר מתקבעת בהמשך.
במידה ונקבע גיל סיום 70 : קיבוע פרמיה לאחר 15 שנה או בהגיע המבוטח לגיל 50 , לפי המאוחר מבניהם.
במידה ונקבע גיל סיום 75 : קיבוע פרמיה לאחר 15 שנה או בהגיע המבוטח לגיל 55 , לפי המאוחר מבניהם.

גם בביטוח חיים, טוב שיש מגדל מאחוריך

מגדל

מגדל חברה לביטוח בע"מ
הפרמיה אינה עולה בשום שלב על תעריף הספר של ביטוח ריסק בפרמיה משתנה במגדל. בפתרון זה אין ערכי סילוק או פדיון. המידע האמור הוא מידע כללי בלבד ולא ישמש לקביעת החובות והזכויות על פי תנאי הפוליסה או ככלי לפרשנות. התנאים המחייבים הם תנאי הפוליסה בלבד ובכל מקרה של סתירה בין עלון זה לבינם, יגברו תנאי הפוליסה. האמור בעלון זה אינו מהווה תחליף לייעוץ המתחשב בצרכים המיוחדים של כל אדם.

© אין לצלם, להעתיק, או להפיץ בדרך אחרת גיליון זה, או חלקים ממנו, ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל!



עיון נוסף / עו"ד ג'ון גבע

המבוטח טען לקיומו של כיסוי ביטוחי למרות שבשיחות עם חברת הביטוח אמר כי לא אישר את רכישת הפוליסה

■ תאונה התרחשה בין רכבו של הנתבע לבין רכב שהיה מבוטח באמצעות הראל ■ הראל שילמה למבוטח שלה תגמולי ביטוח והגישה תביעה נגד הנתבע בדרישה שישפה אותה ■ הנתבע שלח הודעת צד ג' נגד ביטוח ישיר בטענה כי ביטחה את רכבו בביטוח צד ג' במועד התאונה, אך ביטוח ישיר טענה כי הפוליסה בוטלה זמן רב לפני התאונה

ב**בית משפט השלום** בבית שמש נדונה תביעתה של **הראל חברה לביטוח בע"מ** ("התובעת"), נגד **יהונתן יעקב פנירו** ("הנתבע"). שמות באי כוח הצדדים לא נזכרו בפסק הדין, שניתן במרץ 2017, בהיעדר הצדדים, מפי השופטת **דורית פיינשטיין**.

באחד הימים התרחשה תאונת דרכים בין רכבו של הנתבע לבין רכב שהיה מבוטח באמצעות התובעת ("התאונה"). רכב התובעת נפגע כאשר הוא חנה בצד הדרך. החנייה בוצעה בחלקה גם על מדרכה. בבדיקה שביצע שמאי מטעם התובעת נמצא, כי אין כדאיות כלכלית בתיקון הרכב שנפגע. התובעת שילמה למבוטח שלה תגמולי ביטוח בגין הנזקים שנגרמו לרכבו והגישה תביעה נגד הנתבע בדרישה כי ישפה אותה בגין כל הכספים ששילמה למבוטח שלה, לאחר ניכוי סכומים שקיבלה עבור מכירת השרידים.

הנתבע שלח הודעת צד ג' נגד חברת **ביטוח ישיר** ("ביטוח ישיר"). לטענת הנתבע, ביטוח ישיר ביטחה את רכבו בביטוח צד ג' במועד התאונה ("הפוליסה"). במענה לגרסת ביטוח ישיר, לפיה הפוליסה בוטלה זמן רב לפני התאונה נטען, כי ביטוח ישיר לא שלחה הודעות ביטול כדרישת חוק חוזה הביטוח ("החוק"). עוד נטען, כי כל השיחות שהגישה ביטוח ישיר לעניין ביטול הפוליסה נערכו עם אביו של הנתבע ולא עם הנתבע עצמו, שהוא למעשה בעל הפוליסה. הנתבע הוסיף, כי הוא האמין שהפוליסה תקפה ובכל מקרה הוא סבר שהשיחות שערך אביו עם ביטוח ישיר נגעו לפוליסת מקיף ולא לגבי פוליסת צד ג'.

ביטוח ישיר טענה, כי ביטול הפוליסה בוצע בהתאם להוראות החוק. כמו כן, הנתבע ידע באופן פוזיטיבי שהפוליסה בוטלה, הואיל והוא לא שילם את הפרמיה עבורה. יתירה מזאת, משיחות שנערכו בין נציגים של ביטוח ישיר לבין אביו של הנתבע, טען האב, כי הוא מעולם לא אישר את רכישת הפוליסה. לפיכך, לא ברור כעת מכוח מה טוען הנתבע, שהוא לא היה מודע לעובדה שהפוליסה בוטלה.

כיצד פסק בית המשפט במקרה דנן?

בית המשפט הכריע תחילה בשאלת החבות בין התובעת לבין הנתבע. נקבע, כי על פי הראיות, מלוא האחריות רובצת לפתחו של הנתבע. בנוסף על כך צוין, כי על אף שהרכב, שהיה מבוטח על ידי התובעת, חנה בחלקו על המדרכה, לא הוכח שמדובר בחניה אסורה. כמו כן, לא הוכח כל קשר סיבתי בין החניה על המדרכה לבין התרחשות התאונה. לפיכך נקבע, כי הנתבע אחראי באופן מלא ובלעדי ואין לייחס כל אשם תורם למבוטח התובעת.

לגבי מסירת המידע לאביו של הנתבע ולא לנתבע עצמו צוין, כי לאורך כל ההתקשרות עם ביטוח ישיר, לרבות השיחות שהתנהלו לאחר התאונה, הציגו הנתבע ואביו מצג ברור, לפיו האב הוא שלוחו של הבן וזה הסמיך אותו לטפל בכל ענייני הביטוח. בית המשפט סקר השתלשלות ארוכה של שיחות בין אביו של הנתבע לבין ביטוח ישיר. במהלך מספר שיחות התרשם בית המשפט, כי ביטוח ישיר פעלו כנדרש, עת ביקשו לקבל את אישור הנתבע על מנת לקיים את השיחות עם אביו, הואיל והנתבע הוא למעשה בעל הפוליסה.

בית המשפט ציין, כי ביטוח ישיר התנהלה ללא דופי. מנגד, טענת הנתבע, שהמידע אודות ביטול הפוליסה נמסר לאביו הינו מצב לא תקין, שעה שאין ספק שהאב פועל כשלוחו של הנתבע, היא טענה הנגועה בחוסר תום לב מובהק. עוד נקבע, כי הנתבע ידע שעליו לשלם עבור הפוליסה ומעבר לכך הוא ידע שככל שלא תשולם הפרמיה היא תתבטל, כפי שנמסר לו על ידי נציג ביטוח ישיר במועד הרכישה. לפיכך, הנתבע לא היה רשאי להסתמך על פוליסה שהוא לא שילם עבורה, כלשונו של בית המשפט: "לא ניתן לקבל טענה של מבוטח שלא שילם את פוליסת הביטוח להסתמכות על הכיסוי הביטוחי. טענה שכזו נגועה בחוסר תום לב".

בית המשפט התייחס לפעולות שנקטה ביטוח ישיר במסגרת ביטול הפוליסה. נקבע, כי ביטוח ישיר פעלה בהתאם להוראות החוק, עת שלחה שתי התראות בטרם בוטלה הפוליסה. ההתראות נשלחו לכתובתו המעודכנת של הנתבע ובמסגרת הזמן הקבוע בדין. מעבר לכך, הואיל ותוקף הפוליסה הותנה בתשלום, אשר בפועל לא שולם, הרי שממילא לא נכרת חוזה הביטוח. משמעות הדבר הינה, שלא היה צורך במשלוח הודעת הביטול - לפוליסה שכלל לא נכנסה לתוקף.

לסיכום נקבע, כי הנתבע אחראי באופן בלעדי להתרחשות התאונה. לתובעת נגרמו נזקים הואיל והיא נאלצה לשלם למבוטח שלה תגמולים. בנוסף, ביטוח ישיר פעלה לביטול הפוליסה בהתאם להוראות החוק, למרות שהיא כלל לא נכנסה לתוקף. בית המשפט קיבל את התביעה והורה לנתבע לשפות את התובעת בגין הכספים שהיא נאלצה לשלם למבוטח שלה, וכן בגין הוצאות משפט ושכ"ט עו"ד של התובעת ושל ביטוח ישיר.

עד למועד כתיבת שורות אלו לא ידוע אם הוגש ערעור ל**בית המשפט המחוזי**.

קבוצת איילון
ביטוח • פנסיה • שוקי הון
אנשים לשרות אנשים

איילון סייבר

כיסוי עבור סיכונים
במקרה של אירוע סייבר

עוד מוצר חדשני מבית איילון

לשירותך, חתמי עסקים מקצועיים במחוזות

© אין לצלם, להעתיק, או להפיץ בדרך אחרת גיליון זה, או חלקים ממנו, ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל!

עובדת לשעבר בסוכנות מייק לאור טוענת שלא שולמה לה פנסיה כדין והסכם העבודה עמה הופר

■ לטענת התובעת, היא גילתה כי הנתבעת לא עשתה לה כיסוי בגין אובדן כושר עבודה מלא, אלא רק שחרור מתשלום פרמיה ■ עוד לטענתה, בהתאם לצו ההרחבה לפנסיה, חובה היה על הנתבעת לבטחה בפנסיה מקיפה או לחלופין בפוליסת ביטוח מנהלים הכוללת כיסויי נכות ושארים ושחרור מפרמיה

מייק לאור סוכנות לביטוח נתבעת ב**בית הדין האזורי לעבודה** בתל אביב לשלם כ-490 אלף שקל לעובדת בטענה לאי תשלום פנסיה כדין והפרת הסכם העבודה.

בתביעה נאמר כי התובעת עבדה אצל הנתבעת, המשווקת את כל סוגי הביטוחים, כפקידת ביטוח כאשר מלבדה לא היו עובדים נוספים. בפועל, לדבריה, היא ניהלה את המשרד מה-1 במרץ 1993 ועד ה-21 ביוני 2014, אז נכנסו פיטוריה לתוקף.

לטענת התובעת, עם שובה מחופשת מחלה ממושכת הבחינה כי פקידה אחרת ממלאת את מקומה וכי 24 שעות בלבד לאחר שרופא תעסוקתי קבע כי היא אינה מסוגלת להמשיך לעבוד למשך שלושה חודשים, היא קיבלה בדואר רשום מכתב פיטורים מהסוכנות. במכתב זה הודיע לה הבעלים, כי עקב היעדרותה הממושכת היא מפוטרת.

צילום: נעמן פרנקל
בית הדין האזורי לעבודה בתל אביב

לדברי התובעת, היא גילתה כי היא חולה במחלת הסרטן ובדיעבד התברר לה כי הנתבעת לא עשתה לה כיסוי בגין אובדן כושר עבודה מלא כמתחייב, אלא רק שחרור מפרמיה. בתביעה נאמר, כי בהתאם לצו ההרחבה לפנסיה חובה היה על הנתבעת לבטח את התובעת בפנסיה מקיפה או לחלופין בפוליסת ביטוח מנהלים הכוללת כיסויי נכות ושארים ושחרור מפרמיה.

לטענת התובעת, הנתבעת הפרישה בעבורה לביטוח מנהלים שיעור של 18.33% משכרה המובטח, אולם לא הפרישה עבור אובדן כושר עבודה ורכיב השחרור מפרמיה שולם כחלק מתגמולי המעביד ולא מעבר להם כפי שמתחייב בצו ההרחבה.

בתביעה שהוגשה באמצעות עו"ד **צבי שפר** נאמר, כי בכך שהנתבעת לא ביטחה את התובעת בביטוח אובדן כושר עבודה, כמתחייב מצו ההרחבה, היא הפרה את הסכם העבודה והיא זכאית לפיצוי מהנתבעת בגין הנזק שנגרם לה עקב כך. לטענתה, אי ביטוחה בביטוח אובדן כושר עבודה גרם לכך כי כעת היא אינה יכולה לקבל קצבת נכות.

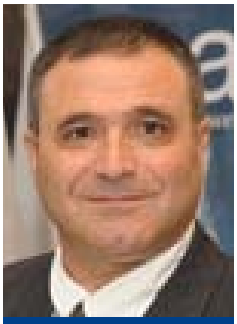
מסוכנות מייק לאור נמסר כי התביעה תתברר בבית הדין.

© אין לצלם, להעתיק, או להפיץ בדרך אחרת גיליון זה, או חלקים ממנו, ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל!

פוליסה מארח

פתרונות טכנולוגיים למתן ייעוץ פיננסי - איום או הזדמנות?

האיגוד העולמי לתכנון פיננסי החל דיון עולמי על עתיד הייעוץ הפיננסי והפנסיוני בהיבט הטכנולוגי (Fintech) ועל כניסתו של הייעוץ הרובוטי לתחום


מאת דן דוברי

האיגוד העולמי לתכנון פיננסי FPSB החל דיון עולמי על עתיד הייעוץ הפיננסי והפנסיוני בהיבט הטכנולוגי (Fintech) ופרסם על כך דוח.

ה-FPSB הינו גוף שמטרתו שמירה על הסטנדרטים, המקצועיות, הערכים והקוד האתי של המתכננים הפיננסיים החברים בו ברחבי העולם. הארגון פועל מול עמותות שמוקמות בכל מדינה, המאגדות את המתכננים הפיננסים בעלי תואר CFP. במהלך השנתיים שחלפו, בוחן האיגוד העולמי את ההשלכות שיש לכניסה המסיבית של פתרונות טכנולוגיים למתן ייעוץ פיננסי על התעשייה.

חברי האיגוד בעולם חשים שטכנולוגיה בהחלט עלולה להיות איום, אך גם הזדמנות. ככל שכלים טכנולוגיים ובינה מלאכותית יתפתחו וישתלטו על נתחי שוק גדולים בעולם, יהיה על אנשי מקצוע להוכיח את הערך שהם מביאים ללקוחות ולבדל את השירות שלהם מבחירת מוצרים, ייעוץ מס בסיסי ונקודתי והצגת מידע על המוצר.

לאחרונה השיקו חברות רבות בארה"ב מערכות של ייעוץ רובוטי (Robo Advisors) וכל אחת מהן מציעה בינה מלאכותית משופרת יותר מקודמתה. המערכות מרחיבות את הייעוץ מעבר לניהול השקעות ולתכנון פרישה וכוללות גם ניהול כלכלת המשפחה ותכנון מס משפחתי. מערכות ייעוץ רובוטי הן מערכות אינטרנטיות ממחושבות ואוטומטיות, המסייעות ללקוחות לקבל ההחלטות גם בתחום ההשקעות והתכנון הפיננסי וגם בקביעת פרופיל סיכון. מערכות אלו מתאימות עבור הלקוחות הקצאת נכסים תואמת יעדי חיים במהירות ובעלות נמוכה הרבה יותר מלשכור את שירותיו של איש מקצוע.

ארה"ב היא מחלוצות השימוש בייעוץ הרובוטי. ענקי ההשקעות והבנקאות בארה"ב משתמשות כבר במערכות אלו תקופה ארוכה וההשפעה הרחיקה עד לדרום אפריקה עם ההשקה של המערכות בחברת **Sygnia** ובפורטל ההשקעות **Bizank**. אין ספק שהגלובליזציה תוביל לכניסת מערכות דומות בכל העולם. חברת התכנון הפיננסי הגדולה בדרום אפריקה, **סנלם**, חקרה ומצאה ש-75% מהפורשים לגמלאות קיבלו לראשונה ייעוץ רק עשר שנים לפני מועד פרישתם. כמו כן המחקר מצא, ש-37% מהצרכנים בדרום אפריקה יעדיפו לקבל ייעוץ רובוטי.

מה עושה מערכת רובוטית?

מערכות הייעוץ הרובוטיות פועלות על פי מתודת העבודה של איש המקצוע באופן אוטומטי, במטרה לקבוע ללקוח את פרופיל הסיכון ולבצע הקצאת נכסים תואמת יעדי חיים. בדרך כלל המערכת שואלת סדרה של שאלות במטרה לקבוע מהם יעדי ההשקעות של הלקוח, וטווח הזמן של כל השקעה. לפעמים המערכת גם שואלת שאלות על הגישה של הלקוח לסיכון כדי לבחון עד כמה הוא יוכל לשאת חשיפה לסיכון.

אחרי שהמערכת קובעת ללקוח את פרופיל הסיכון היא מתאימה ללקוח הקצאת נכסים (כמה מניות, כמה אג"ח, כמה נכסים לא נזילים וכמה מזומן) במטרה להשיג את יעד התשואה ברמת סבירות גבוהה ולהעניק ללקוח חשיפה קטנה ככל הניתן לסיכון.

מערכות הייעוץ הרובוטיות מאפשרות גם לרכוש את הנכסים הפיננסיים הלכה למעשה ולבצע בקרה מתמשכת לאפקטיביות של האלוקציה אל מול ריבית המטרה ויעדי החיים שנקבעו בתכנית.

טיפול היברידי

אחד היתרונות המשמעותיים של ייעוץ רובוטי, מעבר להיותו שקוף, קשורה לעלותו הזולה מאוד יחסית לייעוץ הפרונטלי עם איש מקצוע. יועץ יגבה בין 1%-0.5%, המחיר לייעוץ רובוטי בעולם נע סביב 0.3% מהנכסים לגביהם ניתן הייעוץ. גם בהיבט של רגולציה, בכל העולם רגולטורים פועלים להסדיר את האחריות לשירות, בין אם הוא ניתן על ידי רובוט ובין אם הוא ניתן על ידי יועץ, פנים מול פנים.

אלא שמעבר להיבט הטכני, יש חשיבות עצומה לטיפול באדם עצמו, להבנת הערכים על פיהם הוא מתנהל, החזון שלו, שיש לסייע לו להגשים, סדרי העדיפויות שלו ולא רק בהיבט הפיננסי. לשם כך יש צורך ביועץ אנושי ומקצוען. התחום מתפתח וכיום חברות מסוימות אף עושות שיתופי פעולה בין ייעוץ רובוטי לייעוץ של אנשי מקצוע והתוצאות אף טובות יותר.

ארגון FPSB זוכה להכרה ב-26 מדינות ברחבי העולם והסמיך עד היום יותר מ-170 אלף מתכננים פיננסיים ברחבי העולם, ויותר מחצי מיליון מצויים בתהליכי ההסמכה. רגולטורים רבים ברחבי העולם, באנגליה, הונג קונג, מלזיה, ניו זילנד, דרום אפריקה ועוד, מכירים בהסמכה זו ומיסדו אותה באופן רגולטורי כסטנדרט המקצועי הגבוה ביותר לעוסקים בתעשיית הביטוח ופיננסים.

הכותב הוא נשיא **איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל**

© אין לצלם, להעתיק, או להפיץ בדרך אחרת גיליון זה, או חלקים ממנו, ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל!

ביטוח בינלאומי / ישראל גלעד

המבטח הברמודי Catalina השלים 22 רכישות שהביאו לו פרמיה בהיקף 4.5 מיליארד דולר

רכש עתה את Hartford Financial Products Int'l ואת Downlands Liability Management

המבטח הברמודי **Catalina Holdings (Bermuda) Ltd** הודיע בשבוע שעבר כי החברה הבת שלו (בשליטה מלאה) **Catalina Holdings UK Ltd** השלימה את רכישת **Hartford Financial Products International Ltd (HFPI)** ואת **Downlands Liability Management Ltd (DLM)** מהמבטח האמריקאי **Hartford Financial Services Group Inc**.

תהליך הרכישה הושלם לאחר קבלה של האישורים הנדרשים של הרשויות בברמודה ובבריטניה. HFPI הוא מבטח המפוקח על ידי הרשויות בבריטניה, אליו העביר Hartford את הפעילות העסקית של **Excess Insurance Co. Ltd, Hart Re** (הסניף הבריטי של Hartford Fire) וכן עסקי ביטוח שונים שנעשו על ידי **London & Edinburgh**.

בהשלמת רכישה זו, שבוצעה ממקורות עצמיים, משלימה **Catalina** 22 רכישות שהביאו לה פרמיה ברוטו בהיקף של 4.5 מיליארד דולר.

Samsung Fire & Marine רוכש אחזקות במבטח וייטנאמי

הודיע בשבוע שעבר שהסכים לרכוש אחזקות בשיעור של 20% ב-PJICO מתאגיד הדלק הגדול ביותר של וייטנאם Petrolimex

המבטח הדרום קוריאני **Samsung Fire & Marine Insurance Company Limited** הודיע בשבוע שעבר שהסכים לרכוש אחזקות בשיעור של 20% במבטח הווייטנאמי **PJICO** מתאגיד הדלק הגדול ביותר של וייטנאם **Petrolimex** אשר נשאר עם 40.09% של המניות.

מחיר העסקה 23.4 מיליון דולר. PJICO, הפועל בתחום הביטוח הכללי, מדורג כמבטח החמישי בגודלו בווייטנם עם נתח שוק של 7%.

יתר בעלי המניות הם **SFMI** (20%), **Vietcombank** (8.03%) ו-**Vietnam National Reinsurance Corporation (Vinare)** (7.03%).

Samsung Fire & Marine החל לפעול בשוק הביטוח הווייטנאמי בשנת 2002 וסך כול הפרמיה הרשומה שלו נאמדת ב-47.3 מיליון דולר (נתוני 2016) - גידול בשיעור של 8.5% לעומת שנה קודמת. הרווח לפני מס היה 1.8 מיליון דולר – גידול בשיעור של 31% לעומת שנה קודמת.

במקביל פורסם כי המועצה לשירותים פיננסיים של וייטנאם אישרה ל-**Mirae Asset Life Insurance** לרכוש את **PCA** Life Insurance הסניף הווייטנאמי של המבטח הבריטי **Prudential**. שווי העסקה 150 מיליון דולר. העסקה תדרג את Mirae במקום החמישי ברשימת מבטחי החיים של וייטנאם.

מספר המבטחים של כוויית במגמת קיטון

ששה מבטחים מתוך 32 הפעילים בכוויית צפויים להפסיק את פעילותם

ששה מבטחים מתוך 32 הפעילים בכוויית צפויים להפסיק את פעילותם מסיבות שונות. שוק הביטוח של כוויית נמצא על סף אסון מאחר שאין גבול לפיצוי בגין חבות האזרחית - מצב שלא ישתנה עד לשינוי בחקיקה חדשה.

הפרמיה שנרשמה על ידי 32 המבטחים הפעילים בכוויית גדלה בשיעור של 7.4% לסך של 1.14 מיליארד דולר (נתוני 2016) כאשר ברבעון האחרון של שנת 2016 נרשמה נסיקה בשיעור של 38%. ראשי הענף לא רואים נחת בפעילותם. הם דורשים שינויים משמעותיים בענף הביטוח, כולל חיזוק הפיקוח, חיזוק התמיכה הממשלתית, חקיקה טובה יותר ואישור פעילות של בנקים בתחום הביטוח.

© אין לצלם, להעתיק, או להפיץ בדרך אחרת גיליון זה, או חלקים ממנו, ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל!

דוחות כספיים לרבעון הראשון 2017

גידול של כ-79% ברווח הכולל של ביטוח ישיר ל-41 מיליון שקל

■ **התשואה להון הסתכמה בכ-34.5% לעומת 19.7% ברבעון המקביל אשתקד**
■ **בנטרול השפעת הפרמיות ברוטו המיוחסות למכרז עובדי המדינה (חשכ"ל) אליו החליטה החברה לא לגשת השנה, צמחו הפרמיות ברוטו בשיעור של 22%**

הרווח הכולל של **ביטוח ישיר** הסתכם ברבעון הראשון של 2017 ב-41 מיליון שקל, בהשוואה לרווח של כ-23 מיליון שקל בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ-79%. כך עולה מהדוח הכספי שפרסמה החברה. התשואה להון הסתכמה בכ-34.5% לעומת 19.7% ברבעון המקביל אשתקד.

רביב צולר, מנכ"ל ביטוח ישיר

הפרמיות ברוטו מעסקי ביטוח כללי צמחו בכ-8% והסתכמו בכ-523 מיליון שקל לעומת כ-485 מיליון שקל ברבעון המקביל אשתקד. הצמיחה, על פי הודעת החברה, נובעת בעיקר מגידול מתמשך במספר הלקוחות ובהיקף הפעילות במרבית הענפים בהם פועלת החברה. בנטרול השפעת הפרמיות ברוטו המיוחסות למכרז עובדי המדינה (חשכ"ל) אליו החליטה החברה לא לגשת השנה, צמחו הפרמיות ברוטו בשיעור של 22%.

הרווח הכולל לפני מס מעסקי ביטוח כללי גדל בכמעט פי חמישה והסתכם ברבעון בכ-31 מיליון שקל לעומת רווח של כ-6.3 מיליון שקל ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נובע בעיקרו מרישום הפרשה חד פעמית בתקופה המקבילה אשתקד בסך של כ-30.5 מיליון שקל בשייר לפני מס, בגין השפעה אפשרית של עדכון תקנות ההיוון של **ביטוח לאומי**.

הרווח הכולל לפני מס מעסקי ביטוח חיים וחסכון לטווח הסתכם בכ-17 מיליון שקל בהשוואה לרווח של כ-22 מיליון שקל ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון ברווח נובע בעיקר מגידול ביחס התביעות, שהיה נמוך במיוחד ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הכולל לפני מס מעסקי ביטוח בריאות גדל בכ-7% והסתכם בכ-13 מיליון שקל, לעומת כ-12 מיליון שקל ברבעון המקביל אשתקד.

הון וסולבנסי - נכון ל-31 במרץ 2017 עודף ההון של החברה מעל ההון הנדרש על פי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים, עומד על כ-149 מיליון שקל (עודף של כ-21%).

בפברואר 2017 פרסם הפיקוח טיוטת הנחיה ליישום משטר כושר פירעון מבוסס סולבנסי 2. על פי התרגיל האחרון שביצעה החברה, ליום 31 בדצמבר 2015, לחברה יחס כושר הפירעון של כ-206% (עודף הון בשיעור של 106%).

כדאי לדעת

חיים אטקין, שמאי רכוש ומקרקעין:

ניתוחי אירוע ברמה אקדמית וחדירה לראשונה של הפושע יילמדו מפי בכירי חוקרי הביטוח

אירוע הצתת בית האריזה בראש פינה בליל ה-16 במאי 2017 חושף עד כמה רגיש שוק ביטוח הרכוש בכלל והמשק החקלאי בפרט. חיי החקלאים בארץ אינם קלים גם ללא אירועי גניבות והצתות והם נאלצים להתמודד זה זמן רב עם נזקי רכוש ומוצאים עצמם חסרי אונים נוכח גלי הפשיעה שהם חשופים להם כשהם מכריזים כי נואשו והם אובדי עצות נוכח ההפסדים העצומים שנגרמים להם.

רק בשנה החולפת נגנבו כ-20 אלף ראשי בקר ממשקים בארץ. המבטחים מפסידים פעמיים, פעם בהפסד מבוטחים, שעלויות הביטוח והמיגון הפכו את רכישת הביטוח למוצר יקר והם נאלצים לוותר עליו, ופעם בתשלום הנזקים הכבדים וחוסר האונים ביכולת ההתמודדות בהקטנת הסיכונים אותם הם מבטחים והתוצאות החיתומיות, בהתאם. סיקור מקדים של המציע לביטוח הפך מזמן אבן דרך וכלי עזר בידי כל חתם. כל עסק קטן, קיוסק, חנות או משרד זוכה לביקור של "סוקר הגנות" שנשלח מטעם המבטחים.

"אני מלווה ומכיר את השוק והענף הזה כבר למעלה מ-30 שנה, הן בראייה של העסקים טרם כריתת חוזה הביטוח והן לאחר הנזק. זהו שוק שמחייב התמקצעות. העתיד הוא לא מה שהיה. במסגרת ההשתלמות, ההכשרה ולימודי התעודה שאנו מקיימים, לראשונה בישראל, לסוקרי הגנות, כדי להכשירם ולהסמיך אותם, נערוך סיורים גם במשקים חקלאיים ונשמע מפי החקלאים על מצוקותיהם בכל הקשור עם נזקי זדון, הצתות וגניבות של תוצרת חקלאית, בקר וכלי עבודה חקלאיים ומערכות סולאריות. יחד עמם ועם האיגודים המקצועיים שלהם, נמצא פתרונות מיגון מקוריים ויצירתיים שעלותם זניחה, שיסייעו בהקטנה, מזעור וגידור הנזקים במשקים החקלאיים" - כך אומר **חיים אטקין**, שמאי רכוש ומקרקעין, מומחה לנזקי רכוש, תביעות ביטוח וירידת ערך.

חיים אטקין

"בין המרצים בקורס שלנו יהיה **סאבי עזר**, **יהודה הלפרין**, עו"ד **ערן אייזיק**, ואנשי מקצוע נוספים, מבכירי הענף, על מנת להכשיר ולטייב את דור סוקרי הסיכונים המקצועיים שיתנו מענה נאות למבטחים, כדי שאלו יוכלו להשיג תוצאות חיתומיות טובות יותר. ניתוחי אירוע ברמה אקדמית מקצועית וחדירה לראשונה של הפושע יילמדו מפי בכירי חוקרי הביטוח שייקחו חלק כמרצים, על מנת לזהות נקודות תורפה, ללמוד מהם כדי למגן אותם".

"בוגרי הקורס יזכו לתעודת הסמכה שתאפשר להם להיות בחזית העשייה והתמיכה במבטחים, כדי שאלו ישיגו תוצאות חיתומיות טובות יותר. ביטוח הוא מוצר שהביקוש לו כמעט קשיח לחלוטין היום ובלעדיו לא תתכן כלכלה מודרנית. יש הכרח בשמירה על רווחיות המבטחים", הוסיף אטקין.

הקורס משווק בקרב פורשי מערכות הביטחון, על מנת שאלו יביאו לענף את הניסיון והעשייה רבת השנים שלהם ועל מנת לאפשר להם קריירה שנייה ומאתגרת. "אני בטוח שבוגרי ההכשרות שלנו יידרשו בענף הביטוח כשהם מביאים עימם משב רוח רענן של חדשנות, מקוריות ויצירתיות שהענף כל כך זקוק לו, קורס ולימודי תעודה המתאימים גם לחתמים היכולים להשתלב בקורס המועבר במסגרת **בית שמאי** - בית הספר לפרקטיקה שמאית", סיכם אטקין.

© אין לצלם, להעתיק, או להפיץ בדרך אחרת גיליון זה, או חלקים ממנו, ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל!

מבטחים ומבוטחים

הראל ערכה מפגש צהריים למשתתפי כנס Tel Aviv Re 2017

נשיא הראל גדעון המבורגר

הראל ערכה היום (יום ד') מפגש צהריים למשתתפי כנס מבטחי המשנה **Tel Aviv Re 2017**. במפגש, שנערך במלון **דן**, השתתפו בכירי הראל, בהם נשיא הראל ויוזם הכנס, **גדעון המבורגר**, ומנכ"ל הראל, **מישל סיבוני**. אורח הכבוד היה ד"ר **מילאן סימיק**, מומחה לתחום הסייבר מחברת המודלים AIR Worldwide.

סימיק נשא הרצאה בנושא: Quantification of cyber insurance exposure and risk. הוא הציג בהרצאתו את סיכוני הסייבר העולמיים, שגדלים בצורה אקספוננציאלית, ובמקביל את המורכבויות בעריכת ביטוח הסייבר עצמו.

בכנס השתתפו, בין היתר, בכירים מחברות ישראליות, בהן **נילית**, **טאואר** ו**ישרוטל**, ונציגים מחברות ביטוח משנה בהן **צירייך**, **סקור**, **אליאנץ** ו**האנובר** והסינדיקט **ניוליין** של **לוידס**. כן השתתפו במפגש נציגי הברוקרים THB ו**מארש**.

עו"ד אסי מסינג מונה ליועץ המשפטי של משרד האוצר

במסגרת תפקידיו השונים היה אחראי על הליווי המשפטי בתחום החיסכון הפנסיוני והסדרי הפנסיה התקציבית

צילום: דב בן
עו"ד אסי מסינג

עו"ד **אסי מסינג** מונה ליועץ המשפטי של **משרד האוצר**. מסינג עובד בלשכה המשפטית במשרד האוצר מאז שנת 2002 במגוון תפקידים וביניהם סגן בכיר ליועץ המשפטי ומשנה ליועץ המשפטי. במסגרת תפקידיו השונים היה אחראי על הליווי המשפטי בתחום החיסכון הפנסיוני, הסדרי פנסיה תקציבית, מערכת הביטחון, תחבורה, מים, תקשורת, מאקרו והקשרים הכלכליים עם הרשות הפלסטינית. מאז מרץ 2016 מכהן מסינג בתפקיד היועץ המשפטי (בפועל) של משרד האוצר.

עו"ד מסינג הוביל את הליווי המשפטי במגוון רחב של שינויים וביניהם: יישום הרפורמה בקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר, הסדרת הקמת מערך עידן פלוס, חקיקת הסדרים לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג גרושים, תיקוני החקיקה השונים לשינוי שיטת ההצמדה בהסדרי הפנסיה השונים בישראל, הסדר מניית הזהב ב**צים** וחקיקת הנומרטור.

מנכ"ל משרד האוצר, **שי באב"ד**, בירך על מינויו של מסינג: "אסי מסינג הוכיח בשנה האחרונה שהוא עושה את התפקיד על הצד הטוב ביותר ואין לי ספק שהוא האדם המתאים ביותר לתפקיד. מדובר במינוי מקצועי וראוי ואני מאחל לו הצלחה".

קראו את פוליסה עיתון הביטוח הפנסיה והפיננסים לפני כולם
www.polisa.news

קראו את חדשות הביטוח, הפנסיה והפיננסים - גם באתר פוליסה עיתון הביטוח הפנסיה והפיננסים
האתר פתוח למנויים בלבד. להרשמה לחצו כאן

חפשו אותנו בפייסבוק ובטוויטר

© אין לצלם, להעתיק, או להפיץ בדרך אחרת גיליון זה, או חלקים ממנו, ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל!