



# פוליסה

חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים [www.polisa.news](http://www.polisa.news)

יום ב', 27 ביוני 2022, כ"ח בסיון תשפ"ב | ISSN 0793-4750 | שנה 29 | גיליון מס' 3117

העורך: אריה לביא / עורך בפועל: אורי לביא-פלג / עריכה: עמית קרטס-בנין, ירון ניר, מרינה פובלוצקי / גרפיקה: סטודיו אופק  
המזכיר: תקשורת כלכלית בע"מ / טל. 03-5407884 / E-mail: [news@polisa.news](mailto:news@polisa.news) / [www.polisa.news](http://www.polisa.news)

**לאחר הרחבת  
סמכויות הוועדה  
לבחינת פרשת  
האובדנים באיילון  
- היא לא משנה  
את מסקנותיה**

עמוד 2

**מנהל העזבון  
דוחה את הטענות:  
הודיע לווישור על  
כוונתו להשלים  
את מכירת איילון  
במלואה ובמועדה**

עמוד 2



**הראל נתבעת על  
סך 1.43 מיליון  
שקל בטענה כי לא  
שילמה את מלוא  
גבול האחריות  
שבפוליסה**

עמוד 9



יוגב יוחנן

**מנורה מבטחים  
משיקה מסלול  
מהיר לטיפול  
בתביעות  
ביטוח דירה**

עמוד 7



**פשרה: מנורה  
מבטחים תפצה  
מבוטחים בכ-700  
אלף שקל בעקבות  
ייצוגית שהוגשה  
בטענה לגביית  
פרמיה שלא כדין**

עמוד 3



**בקשה לייצוגית  
נגד מגדל:  
המשיכה את  
גביית דמי  
הביטוח ללא  
ידיעת ואישור  
המבוטחים**

עמוד 3

**רוצה לקבל עדכונים מידיים של**

**פוליסה**  
**לטלפון הנייד?**

**כן! צרפו אותי**

השירות ניתן  
למנויים בלבד



**פוליסה**  
חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים [www.polisa.news](http://www.polisa.news)

# מנהל העזבון דוחה את הטענות: הודיע לווישור על כוונתו להשלים את מכירת איילון במלואה ובמועדה

■ עו"ד מורן מאירי, מנהל העזבון, ציין במכתב ששיגר לווישור כי בכוונתו לעמוד על השלמת העסקה בהתאם לתנאיה, במלואם ובמועדם ■ ווישור דיווחה כי היא לומדת את מכתב התגובה של מנהל העזבון

אתמול (יום א') התקבלה החלטת רשות המסים, בעניין מיסוי הסכם המיזוג. בהתאם להחלטת המיסוי, מועד המיזוג יהיה ביום 30 ביוני 2022. איילון דיווחה היום כי עם קבלת החלטת המיסוי של רשות המסים התקיימו כל התנאים המתלים לביצוע המיזוג והחברה יפנו לרשם החברות בבקשה להנפקת תעודת המיזוג ובכך יושלם ביצוע הסכם מיזוג.

תלויות בחברה ואינן בשליטתה".

## הושלמו התנאים לקיפול השכבה באיילון

אחד המהלכים המרכזיים אותם נדרשה איילון לבצע לקראת קבלת אישור למכירת החברה לווישור היה למזג את איילון אחזקות ואיילון ביטוח, על מנת לעמוד בדרישות חוק הריכוזיות.

מנהל העזבון של לוי רחמני, המחזיק בנאמנות את מניות איילון, דוחה את טענותיה של ווישור בעניין הפרשים בין המצגים שהוצגו לווישור לבין המידע בדוח יחס כושר הפירעון האחרון - כך דיווחה הבוקר (ב') ווישור.

עו"ד מורן מאירי, מנהל העזבון, ציין במכתב ששיגר לווישור כי בכוונתו לעמוד על השלמת העסקה בהתאם לתנאיה, במלואם ובמועדם.

ווישור דיווחה כי היא לומדת את מכתב התגובה של מנהל העזבון. עוד התייחסה ווישור בדיווח הבוקר להודעת איילון מאתמול על [מכירת 20% ממניות מיטב גמל אשר בבעלותה](#) לבית ההשקעות מיטב, ולהערכת איילון כי הדבר יגדיל את יחס כושר הפירעון של איילון ב-3.8%. ווישור ציינה כי "אין כל ודאות כי תנאים אלה אכן יתקיימו וכי עסקת מיטב גמל תושלם".

עוד הוסיפה ווישור: "מבלי לגרוע או לפגוע מכל טענה, מתנהלים מגעים מול מנהל העזבון ומי מטעמו, במטרה להגיע להסכמות שיאפשרו את השלמת העסקה. כפי שצוין במסגרת הדיווחים המידיים השונים של החברה בנושא, אין ודאות ביחס להשלמת העסקה, לרבות מסיבות שאינן

## לאחר הרחבת סמכויות הוועדה לבחינת פרשת האובדנים באיילון - היא לא משנה את מסקנותיה

### הוועדה מסרה לחברה כי אין בעובדות החדשות בכדי לשנות ממסקנות הוועדה

[החדשות ולתיקון הליקויים ולא הפרו חובותיהם כלפי החברה](#) (על פי דוח שפרסמה החברה במרץ השנה).  
אתמול (יום א'), כך דיווחה החברה, "נמסר לה (המשך בעמוד הבא)

גם לאחר הרחבת סמכויות הוועדה לבחינת פרשת האובדנים באיילון - הוועדה לא משנה את מסקנותיה, שנפלו ליקויים שונים באופן שבו פעלה איילון ביטוח במהלך השנים בתחום השרידים, אך בכירי החברה פעלו לבידור



מזרח אורן  
מקבוצת הפניקס

# ביטוח חכם לטיול בעולם

## ככה עושים היום ביטוח נסיעות לחו"ל



סוכני ביטוח - לפרטים לחצו <

## הזירה המשפטית

## פשרה: מנורה מבטחים תפצה מבוטחים בכ-700 אלף שקל בעקבות ייצוגית שהוגשה בטענה לגביית פרמיה שלא כדין

■ הייצוגית הוגשה ב-2019 בטענה שדמי הביטוח נגבו עבור נספחים בפוליסת בריאות שבוטלה ■ במסגרת ההליך המשפטי, אותרו 1,900 פוליסות בהן בוצעה גביית יתר מתוך קבוצת הזכאים להחזר טרם אותרו 108 מבוטחים

בית המשפט המחוזי מרכז-לוד אישר הסדר הסתלקות בתביעה ייצוגית נגד מנורה מבטחים, שהוגשה ב-2019 בטענה כי החברה גבתה דמי ביטוח שלא כדין בעבור נספחים של פוליסת בריאות שבוטלה זה מכבר. במסגרת ההסדר, התחייבה החברה לפצות את המבוטחים הזכאים בסך כולל של כ-710 אלף שקל. כמו כן, החברה שילמה למבוטח התובע גמול בסך כ-17 אלף שקל ושכר טרחה בסך של כ-160 אלף שקל לבאת כוחו עו"ד נחמה וקסלשטיין. לפי הטענות, מדובר, כאמור, במבוטחי בריאות שרכשו נספחים לפוליסות שלא עמדו בכוחות עצמם, ועל אף שפוליסת הבסיס שלהם בוטלה, המשיכה המבטחת לגבות פרמיה עבור הנספחים.

במסגרת ההליך שהתנהל בפני השופט אבי פורג, מונה כבודק רו"ח זיו פרבר שאיתר את כלל הניזוקים מהם גבתה מנורה מבטחים כספים שלא כדין. פרבר איתר 1,900 פוליסות במסגרתן גבתה החברה דמי ביטוח עודפים. לפי פרבר, כלל הקבוצה שילמה כ-700 אלף שקל עודפים. במהלך ההליך המשפטי, במנורה מבטחים טענו כי הסיבה לגביית הפרמיה נעשתה בשל תקלות מכניות שאירעו במערכות הממוחשבות של החברה, שגרמו לאי ביטול נספחי הפוליסות במועד בו בוטל הכיסוי היסודי ופג תוקפה של הפוליסה (ולפיכך גם פג תוקפם של הנספחים).

לפי פסק הדין, בעקבות בירור המחלוקת, פרבר פעל שהחברה תעדכן את מערכות הגבייה שלה, כדי להימנע מתקלות דומות בעתיד. בחברה נוסח נוהל עבודה חדש, המשלב תהליכי בקרה ומניעה נרחבים, אשר ככל שיישמו על ידי מנורה מבטחים כמות התקלות תלך ותפחת עם הזמן, והתקלות שיאותרו יתוקנו מיידית, מבלי שייוצר נזק למבוטחים.

בסדר ההסתלקות מצוין עוד, כי אותרו רק 1,363 מחברי הקבוצה הזכאים לקבל החזר כספי ממנורה מבטחים. לפי פרבר, מאחר ומדובר במבוטחי עבר ישנה מורכבות גדולה יותר לאתר ולהשיב את דמי הביטוח העודפים. לפיכך, מנורה מבטחים השיבה כ-140 אלף שקל מהסכום, ושילחה ליתר המבוטחים המחאות שעדיין לא נפרעו בסכום כולל של כ-150 אלף שקל. עוד צוין כי עד לחודש פברואר 2022, 351 מבוטחים לא פרעו את המחאות שנשלחו להם בסכום כולל העומד על כ-95 אלף שקל. עוד צוין כי מתוך 351 מבוטחים לחברה יש פרטי התקשורת דיגיטליים (מייל, טלפון) רק של 243 מהם - אליהם החברה תפנה ישירות ותעדכן כי הם זכאים להשבת הסכומים. כמו כן, באשר ל-108 המבוטחים שאין למנורה מבטחים דרך ליצור איתם קשר, החברה התחייבה לחפש את פרטיהם לפי מרשם האוכלוסין לצורך קבלת כתובתם.

ההסדר שנחתם לא מהווה מעשה בית דין, כך שמי שניזוק ולא קיבל פיצוי, רשאי לתבוע את נזקיו באופן עצמאי.

## בקשה לייצוגית נגד מגדל: המשיכה את גביית דמי הביטוח ללא ידיעת ואישור המבוטחים

■ לפי התביעה, מגדל המשיכה לגבות פרמיות לאחר תאריך גמר הביטוח עבור רכיב הריסק שבפוליסות ■ עוד צוין בתביעה כי מגדל הפחיתה את מרכיב החיסכון לו זכאים המבוטחים ■ מגדל: נגיב בבית המשפט

לבית המשפט המחוזי בתל אביב הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד מגדל בטענה לגביית פרמיות ביטוח בלתי סבירות ביתר, וללא קבלת הסכמת המבוטחים להמשך הפוליסה. בנוסף, צוינה בתביעה פגיעה ברכיב החיסכון בפוליסה עת בעצם גביית פרמיות אלו הפחיתה את מרכיב החיסכון בפוליסה ומהתשוואות להם זכאים המבוטחים מחלק זה.

לטענת המבקשת, תושבת בת-ים בת 70, מגדל נהגה בחוסר תום לב מובהק, תוך עשיית עושר ולא במשפט, ובניגוד להתחייבותה על פי חוזה הפוליסה אותה כרתה עם מבוטחיה, המשיכה להפעיל את הפוליסה ולגבות פרמיות בלתי סבירות, מבלי לקבל את אישור מבוטחיה. זאת לאחר תאריך גמר הביטוח עבור רכיב הריסק בהגיעם לגיל 60 או כל גיל ותאריך גמר ביטוח אחר.

קבוצת התובעים אשר בשמה מעוניינת המבקשת לפעול תוגדר ככל מבוטח בפוליסה מסוג "יתר-מנהלים" ולא "יותר לעצמאים" ולא כל פוליסת ביטוח הכוללת רכיב של ביטוח למקרה פטירה (ריסק), בין אם המדובר בפוליסה פרטית ולא קולקטיבית ולא כל פוליסה רלוונטית אצל מגדל. בנוסף, קבוצת התובעים מוגדרת כמי שבתאריך גמר הביטוח המשיכה מגדל על דעתה, ללא קבלת אישור המבוטח ומבלי שידעה אותו מראש בדבר גובה התעריפים שבדעתה לגבות אחרי תאריך גמר הביטוח ולא עת יידעה את המבוטח על גובה התעריפים, וקבעה כי תאריך את ביטוח הריסק תוך גביית סכומי פרמיות בלתי מבוטלים ופגיעה ממשית בחסכון המצטבר ובתשואה בגין החיסכון.

בית המשפט מתבקש לחייב את מגדל בהשבת כספי הפרמיות בגין רכיב הריסק אשר נגבו ביתר לאחר תאריך גמר הביטוח. ממגדל נמסר: לאחר שמגדל תבחן את הבקשה לאישור התביעה, היא תמסור לבית המשפט את תגובתה, כמקובל.

## לאחר הרחבת סמכויות הוועדה לבחינת פרשת האובדנים באילון - היא לא משנה את מסקנותיה

רכבים מאובדן גמור לאובדן גמור להלכה, אינה מבוססת דיה. הסעיף שאומץ לתוך ההסכם עם ספק השרידים ושנועד לתמרץ את ספק השרידים לפעול לשיקום רכבים חלף פירוקם אינו פסול מיסודו ואף אם שיקול הדעת שהקנה הסעיף לשמאי הראשי נוצל לרעה, אין בכך כדי להעיד על הונאת מנהלים מכוונת מראש.

• הוועדה המליצה לדיקטוריונים שלא לנקוט בהליכים משפטיים כנגד נושאי משרה ובעלי תפקידים בהן, בעבר ובהווה.

נוכח העובדה שהוועדה לא משנה את המלצותיה, איילון דיווחה היום כי הדיקטוריונים של החברות צפויים להמשיך לדון בהמלצות הוועדה והחברה תפרסם את החלטותיהם לכשתתקבלנה.

משפטיים נגד הגורמים הנ"ל, בעיקר על רקע העובדה שהם סיימו את עבודתם באילון או הועברו מתפקידם.

• ביחס ליו"ר דירקטוריון איילון ביטוח לשעבר וביחס למנכ"ל איילון ביטוח לשעבר, למשנה למנכ"ל ומנהל הכספים הראשי (המכהן כיום כמנכ"ל) ולמבקר הפנים, מצאה הוועדה כי אלה פעלו לבירור החשדות ולתיקון הליקויים וכי לא הפרו חובות כלפי איילון ביטוח.

• חברי הדיקטוריון של איילון ביטוח פעלו באופן ראוי כשנחשפו לעניין.

• הטענה שבטיטת דוח הממונה בדבר "הונאת מנהלים" לכאורה בדרך של יצירת מנגנון חוזי בהסכם עם ספק השרידים, לשינוי מעמד

### המשך מעמוד קודם

הדוח המשלים של הוועדה שבו קבעה הוועדה כי לאחר ששקלה את מסקנותיה... הגיעה למסקנה כי אין בעובדות החדשות שהובאו לידיעתה בכדי לשנות ממסקנותיה.

להלן עיקרי הדוח:

- הוועדה סבורה כי לא ניתן להתעלם מכך שנפלו ליקויים שונים באופן שבו פעלה איילון ביטוח במהלך השנים בתחום השרידים
- התנהלותם של שני גורמים באילון ביטוח ובהם נושאת משרה לשעבר וגורם ניהולי שאינו נושא משרה, עלתה כדי הפרה מסתברת של חובת הזהירות המוטלת עליהם.
- בנסיבות העניין אין מקום לנקוט בצעדים

# גרסת התובע מעלה תהיות, אך לא היה בהן כדי להוכיח כוונת מרמה מצדו

**המבטחת לא הציגה תימוכין לדבריו של השמאי מטעמה, לפיהם הנפשות הפועלות מטעם הצד השני היו עוינות**

אמר לחוקר מטעמה שביקש לגבות גרסתו, "דברו עם עורך דין שלי". התובע היה מיוצג בידי עורך דין באותו השלב, ולכן לא היה כל פסול בכך שהוא הפנה את החוקר לבא כוחו. כל ניסיון של המבטחת להראות כי עצם הצורך בייצוג בשלב מקדמי זה אומר דרשני, לא הצליח. כאשר לריבית המיוחדת, בית המשפט קבע כי לא עלה בידי התובע להראות כי דחיית תביעתו על ידי המבטחת, הייתה על מנת להתחמק מתשלום תגמולי הביטוח ללא כל נימוק לגיטימי לדחייה, כדי להתיש אותו או להתעמר בו.

לפי כל שהובא לעיל, קבע בית המשפט כי הנתונים העולים בתיק ייתכן שמעלים תהיות אודות נסיבות התאונה ולגבי היתכנות בדבר הנזק וגובהו. ואולם, מדובר בתהיות בלבד. תהיות על הצד הנמוך של הסקלה. תהיות שלא רק שלא היה בהן כדי לעמוד ברף הראיות הדרוש להוכחת טענת מרמה, אלא אף שלא היה בהן כדי לקעקע את גרסת התובע לקרות התאונה ואף לא לקעקע את גובה הנזק לרכב. סוף דבר, בית המשפט קיבל את התביעה במלואה וחייב את המבטחת לשלם לתובע סך של 56,992 שקל, בתוספת הוצאות משפט ושכר טרחת עו"ד.

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

גרסתו הינה עקבית. עוד הוסיף בית המשפט, כי עם כל הכבוד לקביעת שמאי המבטחת בדבר חוסר ההיתכנות של הנזק בצדו הימני ברכב, הרי שאין המדובר בחוקר תאונות דרכים. שמאי המבטחת לא ביקר בזירת התאונה כדי לבדוק אם יש נתונים אובייקטיביים שיכולים היו לגרום לנזק שנמצא ברכב על פי חוות דעתו של השמאי מטעם התובע. ככל שהשמאי שבדיקתו אמורה להיות מקצועית, חוסך מעצמו בדיקה אובייקטיבית שיכולה הייתה להבהיר את אופן קרות התאונה, הרי שלא ניתן לומר כי המדובר בבדיקה מקצועית. מעבר לכך, המבטחת לא הציגה כל תימוכין לדבריו של השמאי מטעמה, לפיהם הנפשות הפועלות מטעם הצד השני היו עוינות, מה גם שתחושותיו הפרסונליות של השמאי לא צריכות להוות שיקול בבואו לתת חוות דעת שמאית.

בית המשפט ציין, כי השמאי מטעם התובע, שבהכשרתו הינו חוקר תאונות, העיד בחקירתו הנגדית כי לא מן הנמנע שהנזק שנגרם לרכב התרחש לאור ניסיונו של התובע לחמוק מהפגיעה בקיר שמימינו על ידי הסטת רכבו שמאלה. כמו כן, מעיון בתמונות הנזק, נראה כי הנזק לאורך צדו הימני של הרכב אפשרי שיתרחש בנסיבות התאונה כפי שדווחו.

יתר על כן, בית המשפט קבע, כי לא עלה בידי המבטחת להוכיח שהתובע לא שיתף פעולה עמה. המבטחת תלתה את יהבה בכך שהתובע

בבית משפט השלום בתל אביב-יפו נידונה תביעתו של פלוני (התובע) אשר יוצג על ידי עו"ד זיו רזניק כנגד ביטוח ישר (הנתבעת) אשר יוצגה על ידי עו"ד אמיר עזר. פסק הדין (תאד"מ 9816-12-2022, ניתן ביוני 2022, מפי השופט נצר סמארה.



מאת עו"ד ג'ון גבע

בפני בית המשפט הונחה תביעה לפיצוי התובע בגין נזקי רכוש אשר נגרמו לו בעטיה של תאונת דרכים עצמית. על פי הנתען בכתב התביעה, התאונה התרחשה בשנת 2021, כאשר ביקש התובע לצאת עם רכבו מחניה, פגע חלקו הקדמי הימני של רכבו בקיר לאורך צד ימין, ולרכב נגרמו נזקים.

התובע טען כי דיווח אודות התאונה למבטחת-הנתבעת (המבטחת) ושיתף פעולה עם שמאי וחוקר מטעמה, המציא מסמכים ומסר פרטים בנוגע לתאונה ולנזק, אלא שהמבטחת לא הגיבה לפניותיו ואף לא שלחה מכתב דחייה. כמו כן, התובע ביקש לחייב את המבטחת בריבית מיוחדת הואיל ומעולם לא שילמה בגין הנזק, ללא כל נימוק.

מנגד, המבטחת טענה כי מתוך חקירה שערכה עלה חשד ממשי שהנזקים הנתענים נגרמו בנסיבות שונות מכפי שדווח. כך למשל, בזמן שהרכב היה במוסך וטרם תיקונו, שלחה שמאי מטעמה בכדי לבדוק את הנזקים הנתענים, וזה קבע כי המדובר בשני מוקדי נזק שונים שחוברו ביחד בכדי להראות כי נגרמו באותה תאונה. עוד טענה המבטחת, כי נמסרו לה עובדות לא נכונות וכוזבות בכוונה מרמה וכי התובע סירב לשתף פעולה עם החוקר מטעמה. לאחר שמיעת טענות הצדדים ובחינת הראיות בתיק, קבע בית המשפט כי דין התביעה להתקבל.

תחילה, קבע בית המשפט כי רמיזת המבטחת ולפיה משום שהמוסך הוא שהמליץ לתובע על השמאי ועל עורך דין, לא היה בה די כדי לעמוד ברף הראיות הנדרש לשם הוכחה כי הייתה כאן קנוניה בין הנפשות הפועלות ובוודאי לא מרמה. בית המשפט ציין, כי התובע דיווח על מקרה הביטוח שלושה ימים לאחר קרות התאונה. אמנם, הדיווח התרחש לאחר שהתובע הגיע למוסך אך עם זאת, לא היה בכך כדי להראות שהמוסך "סידר" לתובע את גרסת התאונה או שהתובע והמוסך עשו יד אחת כדי להונות את המבטחת. מה גם, שהתובע חזר ואישר בעדותו כי רכבו נפגע לאורך צד ימין, דבר שלימד כי

## קרן פנסיה? קופת גמל? סוכנות ביטוח?

### יש לנו פתרון עבורכם לרגולציה

צ'קליסט של חובות הציות החלות עליכם

עדכוני רגולציה שוטפים

מאגר מלא ועדכני של הרגולציות הרלוונטיות

ללא התקנה - לשימוש מיידי

# בולט יותר. שנון יותר. מגניב יותר.



## הידעת?



בתקופה הקלטרואית, אשם וגו' נלדו בבתים קפואים, כאמצעי לרצחונת מוקדם תובית. איתו לא נחמלים כחונן בייבו הקפואים. כדאי להוסיף למחסים. גם בביטוח דירה, טוב שיש מגדל מאחוריך.



### דצמבר 2022 / כסלו-טבת תשפ"ג

ראשון	שני	שלישי	רביעי	חמישי	שישי	שבת
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

### מגדל חברה לביטוח בע"מ

מחברת למשילות דוא"ר: מגדל חברה לביטוח בע"מ, ת.ד. 1000, רמת השרון 5110001. טל: 03-52333333. פקס: 03-52333333. אתר: www.magdall.com

## הידעתם?

השנה עיצבנו לכם במגדל לוח שנה מקורי ומפתיע, שכמותו עוד לא ראיתם! הלוח בסגנון "הידעת?", מכיל טקסטים שנונים עם עובדות משעשעות בעיצוב ססגוני ומקורי.

אז למה אתם מחכים?

הזמינו לוחות שנה עוד היום ללקוחות שלכם, כי שנה טובה מתחילה עם לוח שנה של מגדל. הזמנת לוחות השנה החדשים של מגדל לשנת 2022/23 - תשפ"ג - תשפ"ב - תשפ"ג החלה!

שימו לב ללוחות הזמנים

הזמנות שיתקבלו עד לתאריך 30/6/2022 יסופקו עד לתאריך 18/8/2022

להזמנת לוחות השנה <<



# דיווחי החברות לרגישות לביטולים במסגרת דיווח סולבנסי 2021 - חלק שני

■ **מרווח הסיכון רגיש לשינוי בשיעור הביטולים יותר מהשינוי בדרישות ההון, וכתוצאה מכך תיתכן התוצאה המפתיעה כי יחס הסולבנסי ישתפר בעקבות גידול בביטולים ■ הסבר זה, לצד גידול בשיעור הביטולים גם במוצרים הפסדיים, יכול להסביר את חסינות החברות לגידול בשיעורי הביטולים**

כתוצאה מכך תיתכן התוצאה המפתיעה כי יחס הסולבנסי ישתפר בעקבות גידול בביטולים, גם במוצר רווחי במונחי סולבנסי. זה תלוי במשקל מרווח הסיכון ביחס לשווי הנוכחי של העסקים ולדרישות ההון, ולרגישות של מרווח הסיכון לגידול בשיעור הביטולים ביחס לרכיבים האחרים. תופעה זו מתעצמת כאשר סביבת הריבית נמוכה כפי שהיה בדיווח האחרון. הסבר זה, בנוסף לכך ששיעור הביטולים הוגדל גם במוצרים הפסדיים, יכול להסביר את חסינות החברות לגידול בשיעורי הביטולים כפי שהציגו בדוח סולבנסי האחרון. יצוין כי הדוגמאות שהוצגו כאן הינן מופשטות ופשטניות ונועדו לצורך המחשה בלבד, ובחישוב יחס כושר הפירעון יש מורכבויות רבות ומה שהוצג נועד רק לצורך הסבר. על מנת לקבוע את השפעת הרגישות לביטולים במוצר ספציפי נדרש ניתוח מעמיק הרבה יותר.

לסיום, מעניין לציין את הפערים בהקשר זה בין השוק הישראלי והאירופאי ובפרט ביחס בין מרווח הסיכון לדרישות ההון. במוצרי בריאות השוק הישראלי מאופיין במוצרים ארוכי טווח ובמוצרי חיסכון בשוק האירופאי נמכרים עדיין מוצרים מבטיחי תשואה מגדילים את דרישות ההון בגין סיכוני שוק, אך לא מגדילים את מרווח הסיכון. כתוצאה משינויים אלו בין השווקים, ככל הנראה היחס בין מרווח הסיכון לדרישות ההון נמוך יותר בשוק האירופאי, ולכן הסבירות שתופעה כפי שהוצגה כאן תקרה - קטנה יותר.

הכותב הוא אקטואר מתמחה וחבר **אגודת האקטוארים בישראל**.

לתקופה.

אם כן, כיצד מגיב תזרים הסיכון לשינוי בהנחת הביטולים? נניח שבגין סיכון ספציפי חושבה דרישת הון של מאה מיליון שקל. התפתחות הסיכון מקודמת לשנים הבאות באמצעות דרייבר. נניח שבחישוב הבסיס יש שיעור אחיד של ירידה בדרייבר של 5% משנה לשנה. ניתן לראות זאת בתרשים באמצעות הקו האדום. כעת, בעקבות גידול בהנחת הביטולים ב-10% "הדרייבר" יהיה תלול יותר, נניח גידול של 5%, כלומר שיעור הירידה בדרייבר אחיד ועומד על 5.25% משנה לשנה במקום 5%. ניתן לראות את התפתחות הסיכון בקו הכחול בתרשים. לסיום, נפחית את נקודת ההתחלה ב-8% בגלל הירידה בדרישת ההון, ולכן נקודת ההתחלה יורדת ל-92 מיליון שקל. ניתן לראות זאת בקו הירוק בתרשים.

היוון התזרימים מוצג בטבלה להלן. ניתן לראות שהערך המהווה של התזרים יורד ב-13% כפי שהוצג, וזאת תוך שימוש בריבית בגובה של 2.5%. סביבת הריבית משפיעה על הרגישות לגידול בשיעור הביטולים, שכן ככל שהריבית נמוכה יותר, כך המשקל שמקבלים התזרימים העתידיים גדול יותר, ואכן כאשר מהווים את התזרים בריבית בגובה 0% ההשפעה גדלה. נזכיר, ככל שמרווח הסיכון קטן כך יחס הסולבנסי משתפר. בדיווח 2021 עקום הריבית היה נמוך יחסית וסביר שגם תרם לתוצאות הרגישות שדיווחו החברות.

לסיכום, מרווח הסיכון רגיש לשינוי בשיעור הביטולים יותר מהשינוי בדרישות ההון. זאת מכיוון שהוא מושפע גם מהקיטון בדרישות ההון וגם מהתפתחות הסיכון לאורך התחזית.

**בחלק הקודם של המאמר הוצגה דוגמה למוצר עם יחס סולבנסי חיובי, שבאופן מפתיע גידול בהנחת הביטולים משפר את יחס הסולבנסי בגינו. תופעה זו אפשרית בגלל הרגישות הגבוהה שיש למרווח הסיכון (Risk Margin)**



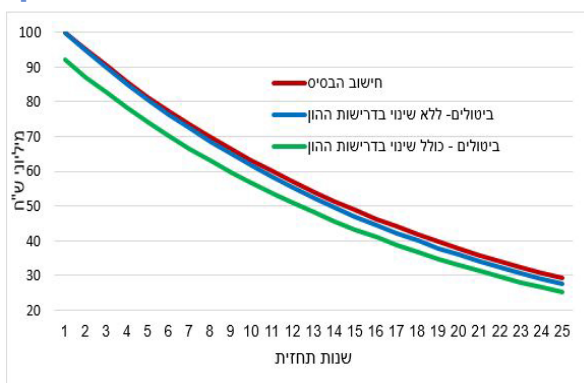
מאת נתן המנדינגר

**RM** להגדלת שיעור הביטולים ביחס למידת הרגישות של הרכיבים האחרים המרכיבים את יחס הסולבנסי. בפרט נטען כי קיטון של כ-8% בדרישות ההון (Solvency Capital Requirements-SCR) יכול להתרגם לקיטון של 13% ב-RM. נמחיש זאת באמצעות דוגמה. חישוב מרווח הסיכון מורכב משלבים רבים ולא ניתן לתמצתו במסגרת הרשימה, אך נתמקד באחד משלבי החישוב: יצירת תחזית להתפתחות הסיכונים. התחזית עבור כל סיכון מורכבת מדרישת ההון שחושבה במסגרת תרחישי הסיכון המרכיבים את דרישות ההון, ומגלגולה לשנים הבאות על בסיס תזרים/היוון תזרים רלוונטי מתוך התחזיות האקטואריות. תזרים זה מכונה "דרייבר". כך למשל "הדרייבר" של סיכון תמותה הוא היוון תביעות בגין מוות, וה"דרייבר" בגין סיכון ביטולים הוא היוון הרווחים העתידיים. מובן שגידול בשיעור הביטולים משפיע על "הדרייבר". ככל ששיעור הביטולים גדול יותר כך הדרייבר תלול יותר ויורד באופן חד יותר, שכן יותר פוליסות מתבטלות בין תקופה

## היוון התזרימים

ריבית היוון-0%		ריבית היוון-2.5%		
שווי נוכחי	שיעור הירידה ביחס לבסיס	שווי נוכחי	שיעור הירידה ביחס לבסיס	
26,601		18,793		חישוב הבסיס
24,986	-6%	17,801	-5%	ביטולים - ללא שינוי בדרישות ההון
22,987	-14%	16,377	-13%	ביטולים - כולל שינוי בדרישות ההון

## שיעור הירידה בדרייבר והתפתחות הסיכון



# מנורה מבטחים משיקה מסלול מהיר לטיפול בתביעות ביטוח דירה

■ תחום התביעות השיק תהליך להגשת תביעת רכב באופן דיגיטלי - כולל בחירת שמאי ומוסך ■ פורטל הסוכנים שודרג ופותח בו "לובי תביעות" שמרכז עבור הסוכן את כל המידע על התביעות שהגיש

למבוטח, והוא הרגיש שדאגו לו - אנחנו רוצים להאמין שחווית הטיפול והשירות תהיה חיובית הן אצל הסוכן והן אצל המבוטח



יוגב יוחנן

כשנתיים לאחר השקתו - כיצד אתם רואים את ההשפעה של מסלול "זמן אמת" ברכב?

יוחנן: כאמור, זה מסלול בעל ותק של כשנתיים וחצי, והצטרפו אליו כ- 1,200 סוכנים וסוכני משנה. מאז הפעלתו יושבו באמצעותו כ- 6,500 תביעות. העניין

המרכזי פה מבחינת הסוכן הוא שאנחנו מבקשים להיות הגורם האקטיבי בניהול התביעה. למסלול יש תנאי קבלה פשוטים: תיקון הרכב טרם החל, ונדוע לנו על מקרה הביטוח תוך שבעה ימים. אם המקרה תואם את התנאים הללו - אנחנו מציעים לנהל את התביעה עבור הסוכן. הסוכן לא נדרש להיות אקטיבי. עם זאת, אנו מקפידים על עדכון יזום של הסוכן בהתקדמות הטיפול בתביעה על בסיס שוטף וכמובן שאת הצלחת הטיפול אנו זוקפים לזכותו של הסוכן.

נשמע כל כך פשוט... מה היה החסם המרכזי?

יוחנן: חלק מהסוכנים חששו מתתן גישה ללקוחות שלהם, ולא אהבו לוותר על השליטה וניהול התביעה. התגברנו על זה בכמה דרכים. למשל, הימצאותו של הסוכן על הקו בזמן הפנייה למבוטח לצד עדכונים שוטפים, כך שגם אם המבוטח פונה לסוכן הוא מכיר את סטטוס התביעה. ברור היה לנו שנטל יצירת אמון מוטל עלינו ולשמחתי מהר מאוד זכינו באמון של הסוכנים.

סוכני הביטוח רוצים לראות איך אנחנו מקלים על העומס התפעולי שלהם ומאפשרים להם להתייעל. זו דוגמה מצוינת לכך.

פיתוח של תהליך הגשת תביעת רכב באופן דיגיטלי. התהליך כולל ארבעה שלבים בלבד (קיצור משמעותי של טופס התביעה), במסגרתו ניתן לבחור שמאי ומוסך, לצרף מסמכים ולקבל את מספר התביעה באופן מיד. במסגרת התהליך הדיגיטלי ניתן גם להפיק אישור אי הגשה בצורה פשוטה ולקבל את המסמך באופן מיד, ישירות למייל. תהליך זה קיים גם באזור המידע האישי לשימוש המבוטחים.

מה נדרש מכם ומצד הסוכן והמבוטח על מנת לסיים תביעת ביטוח דירה תוך שלושה ימים?

יוחנן: אנחנו מבקשים לקבל לידינו כמה שיותר מהר את החומר הרלוונטי לתביעה - החל ממידע אינפורמטיבי, אך בעיקר תיעוד של האירוע. על פי רוב לא יידרש שמאי בתביעות אלו. הבדיקה מטעמנו נעשית באמצעים טכנולוגיים או באמצעות גורם מטעמנו המגיע פיזית לדירת המבוטחים. כך למשל, אנחנו משתמשים בטכנולוגיה שנקראת Tech See, שעושה שימוש בסמארטפון של המבוטח בהנחיה שלנו. בזכות זה אנחנו יודעים לייצר מעגלי טיפול מאוד קצרים.

מרגע שקיבלנו את כל המידע, ובמידה והתביעה אושרה, התשלום יבוצע בתוך תוך שלושה ימים.

עד כמה הרגשתם צורך לכך מצד המבוטחים והסוכנים?

יוחנן: לוחות הזמנים זה עניין שתמיד נוכח. מבוטח נורמטיבי, ששילם שנים רבות פרמיה, רוצה לקבל את הכסף מהר, ובצדק. בחוויית התביעה, שמלכתחילה, מקורה באירוע לא נוח ומצער שנגרם למבוטח, תשלום מהיר ויעיל עשוי לעשות את ההבדל לטובת ציבור הסוכנים והמבוטחים שלנו. אם הטיפול היה מהיר ונעים

מערך התביעות האלמנטרי במנורה מבטחים מתחדש עם שירות נוסף בתחום האלמנטרי פרט. במסגרת זו, החברה משיקה מסלול מהיר לטיפול בתביעות ביטוח דירה, בדומה למסלול "זמן אמת" בביטוח רכב הפועל מזה כשנתיים וחצי

מסלול התביעות המהיר בתחום הדירות מיועד לתביעות של עד 15 אלף שקל. החברה מתחייבת לטפל בתביעות תוך שלושה ימים מיום קבלת המידע והמסמכים הדרושים ליישוב התביעה - מהיר בהרבה מהמקובל בענף בתביעות ביטוח דירה. בתביעות מסוג זה נדרש במקרים רבים להוציא אנשי מקצוע לדירה, להשיג טפסים ואישורים רבים, ובאופן כללי תביעות הדירה מורכבות יותר מתביעות רכב, בהן התביעה מתמצה על פי רוב, בטיפול ברכב במסגרת המוסך.

מסלול "זמן אמת" לביטוח רכב, שהושק ב-2020, שימש כמודל למסלול החדש בביטוח דירה. יוגב יוחנן, סמנכ"ל ומנהל תחום תביעות באגף לביטוח אלמנטרי במנורה מבטחים, אמר כי מסלול זמן אמת רשם הצלחה מרובה, וקרוב ל-1,200 סוכנים הצטרפו למסלול במסגרתו טופלו עד כה כ- 6,500 תביעות

השקת המסלול המהיר בביטוח דירה הוא נדבך משמעותי בשורת שיפורים שמנורה הכניסה למערך התביעות האלמנטרי. לצד המסלול החדש, הושקו שירותים חדשים ובהם פתיחת תביעה דיגיטלית בביטוח רכב ושיפורים נוספים שהוכנסו בפורטל הסוכנים בנוגע לשירותים הדיגיטליים בתחום התביעות.

היחידושים בפורטל הסוכנים בתחום התביעות כוללים בין היתר פיתוח "לובי" חדש לתביעות - אזור המרכז את כל התביעות בחברה, אלמנטרי, בריאות וחיים. בלובי הסוכן יכול לפלח את המידע כרצונו על פי מגוון פרמטרים, לצפות בכל התביעות שנפתחו, הסטטוס שלהן, לצרף מסמכים חסרים או לצפות במכתבים שנשלחו על ידי החברה וסטטוס התשלום. כמו כן, הסוכן יוכל להתכתב עם מיישב התביעה בצורה קלה ומהירה. בנוסף, השלימה החברה

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

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

G.H  
& CO.  
GEVA-HADAR  
LAW OFFICES

סודיות  
מובטחת

# הלקוחות שלך יוצאים לרילוקיישן? משתלם לך לשמור על קשר!

**עם ביטוח הבריאות של DavidShield כולם מרוויחים**  
הלקוחות שלכם יהנו מביטחון להתחיל את הרילוקיישן שלהם ברגל ימין ואתם תהנו מעמלה חודשית משתלמת לאורך כל חיי הפוליסה

- תוכנית ביטוח בחו"ל ללא הגבלה בזמן
- כרטיס נטען לתשלום הוצאות רפואיות
- מוקד שירות בעברית הפעיל 24/7
- כיסוי רפואי מקיף, מותאם ליחידים ולמשפחות
- שירות חדר רופאים דובר עברית מכל מקום בעולם
- כיסוי בעת ביקורי מולדת
- פתרון למבוטחים "מנותקי תושבות" בעת החזרה לישראל



**לפרטים נוספים** מוקד השירות לסוכן עומד לרשותכם:  
בדוא"ל: [AgentService@PassportCard.co.il](mailto:AgentService@PassportCard.co.il) בטלפון: 1800-800-930 או בוואטסאפ: 052-3220440

באמצעות דיוידשילד סוכנות לביטוח חיים (2000) בע"מ, החברה המבטחת - דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ בהתאם לתנאי הפוליסה, חריגה וסייגיה, קבלת שירותים בישראל באמצעות קופ"ח לבעלי מספר זיהוי ישראלי בלבד בכפוף למגבלות השימוש בכרטיס, ההצטרפות לביטוח כפופה לחיתום רפואי



# הראל נתבעת על סך 1.43 מיליון שקל בטענה כי לא שילמה את מלוא גבול האחריות שבפוליסה

■ לפי התביעה, גבול האחריות על שלושה לולים שנשרפו היה 3.2 מיליון שקל  
 ■ חברת הביטוח שילמה שני מיליון שקל בטענה שזהו גובה האחריות שבפוליסה



עצמה כמי ששילמה את מלוא תגמולי הביטוח על פי הפוליסה.

בתביעה מצוין, כי חברת גידולי אביב הכחישה מן היום הראשון את עמדתה של הראל וטענה כי עמדתה היא חסרת תום לב ועומדת בסתירה לפוליסה, לפרמיה ששולמה, לדוח הסקר המקדים לעריכת הביטוח, ולצפייתה הסבירה. כמו כן, טענה גידולי אביב, כי גבול האחריות לא מתיישב עם הקבוע בפוליסה ומעבר לכך הוא לא עונה על דרישת סעיף 3 לחוק חוזה הביטוח. כמו כן, לדברי גידולי אביב, כל ניסיון מצד הראל לחמוק מחבותה הביטוחית מנוגד ללשון הפוליסה, כוונת הצדדים, צפייתם הסבירה וחובת תום הלב בין צדדים לחוזה והוראות הדין, ומהווה ניסיון לעשיית עושר שלא כדין.

גידולי אביב מבקשת מבית המשפט לקרוא ולפרש את פוליסת הביטוח שם נקבע באופן מפורש כי גבול האחריות לביטוח הלולים שנשרפו בשריפה הוא על סך 3.2 מיליון שקל, ולפיכך על הראל להוסיף ולשלם לה את מלוא תגמולי הביטוח להם היא זכאית על פי הפוליסה.

ל**בית משפט השלום בתל אביב** הוגשה תביעה על סך 1.43 מיליון שקל נגד **הראל** על ידי חברת **גידולי אביב** המתמחה בגידולי עופות בלולי אורור. התביעה הוגשה בטענה כי הראל לא שילמה את מלוא גובה תגמולי הביטוח להם הייתה זכאית החברה במפורש על פי תנאי פוליסה.

לפי כתב התביעה, הראל ביטחה את הלולים של החברה, אותם החזיקה ותפעלה החברה במושב דבורה, בפוליסה למכלול לחבר מושב. באחד הימים בסוף יוני 2019 פרצה שריפה בשלושה מתוך ארבעת הלולים שבמשק והיא כילתה אותם כליל לרבות את העופות שהיו בהם. שווי הלולים שנשרפו בוטח בפוליסה בגבול אחריות של 3.2 מיליון שקל.

לדברי גידולי אביב, הראל הכירה במקרה הביטוח ושילמה לה כשני מיליון שקל כתגמולי ביטוח שאינם שניים במחלוקת, וזאת לאור טענתה, המוכחשת, לפיה קיימת הגבלת אחריות על סך שני מיליון שקל לאירוע. בתביעה נאמר עוד, כי הראל החליטה על דעתה לשלם לגידולי אביב סכום שאיננו שנוי במחלוקת והמציאה מכתב עמדה כי "בכך היא רואה

## נדחתה בקשת קטין להסיר את תמונותיו שצולמו לא בנוכחות הוריו מחוות דעת רפואית

■ לפי בית המשפט, הצילום מהווה חלק אינטגרלי מחוות הדעת, התובע הגיע בליווי אחותו, והצילום נעשה תוך הסתרת פניו ושמירה על כבודו ופרטיותו ■ המומחה התבקש לא לעשות שימוש בתמונות זולת לצורך חוות הדעת בהליך, תוך הקפדה על חיסיון התמונות במרפאתו

התובע באופן שלא ניתן לזהותו כלל ותוך שמירה על כבודו ופרטיותו (ההליך חסוי מאחר והתובע קטין). בנוסף, המומחה לא עשה ולא יעשה בתמונות שימוש כלשהו זולת לצורך חוות הדעת. בנוסף, עורכי הדין טענו כי סעיף החוק המוזכר בבקשת התובע (ס' 24 א) (ט) לחוק הנוער טיפול (השגחה) אינו רלבנטי למקרה דנן, שכן הסעיף עוסק בפרסום מידע הנדון בהליך המשפטי לגבי קטין מחוץ להליך המשפטי, ואילו חוות הדעת הוגשה במסגרת ההליך המשפטי (החסוי) ובוודאי שאין בה כדי להוות "פרסום" לפי סעיף זה.

בית המשפט קבע כי דין בקשתו של התובע להסרת התמונות - להידחות. לפי בית המשפט, הצילום מהווה חלק אינטגרלי מחוות הדעת, התובע הגיע בליווי אחותו, והצילום נעשה תוך הסתרת פניו ושמירה על כבודו ופרטיותו. המומחה התבקש לא לעשות שימוש בתמונות זולת לצורך חוות הדעת בהליך תוך הקפדה על חיסיון התמונות במרפאתו.



עו"ד מורן לייבה



עו"ד גיל עטר

בליווי אחותו הבגירה והצילום נערך בנוכחות. הצילומים שנערכו על ידי המומחה מהווים אסמכתא חשובה לתיעוד הבדיקה ולהפרכת טענתו של התובע לגבי נזקי הגוף הנטענים באמצעות הדגמת טווחי התנועה באיבר הרלבנטי. הצילום צורף תוך הסרת פניו של

ב**בית משפט השלום** ברחובות נידונה תביעה בגין נזקי גוף בתחום האורתופדיה שנגרמו לקטין (התובע). לפי כתב התביעה, הנתבעות, שיוצגו על ידי עו"ד **מורן לייבה** ועו"ד **גיל עטר** ממשרד עורכי הדין **נשיץ ברנדס אמיר ושות'**, זימנו את התובע לבדיקה רפואית בפני מומחה מטעמן ולאחר עריכתה, חוות דעתו הוגשה לתיק. התובע הגיש בקשה להסרת תמונות הקטין מחוות הדעת בטענה כי הן מביכות אותו ושמות אותו ללעג. התובע טען כי המומחה לא ביקש את הסכמת ההורים (שלא ליוו אותו לבדיקה) לצילום התמונות ומסמילא אין להן ערך כלשהו ולכן יש להסיר אותן. התובע הזכיר את חוק הכשרות המשפטית והאפוסטרופוסות תשכ"ב 1962 וטען כי פעולות הקטין טעונות הסכמת נציגו, בעניין זה הוריו. כמו כן התובע הזכיר את ס' 24 לחוק הנוער תש"ך 1960 וטען כי על פיו, חל איסור פרסום התמונות. הנתבעות טענו, כי התובע התייצב לבדיקה

# ד"ר אודי פרישמן ייצג את תעשיית הביטוחים הרפואיים הפרטיים בארוחת ערב שערך נשיא המדינה למנכ"ל פיזר

ד"ר פרישמן הוזמן לאירוע בבית הנשיא לרגל ביקורו של ד"ר אלברט בורלא בישראל, לצד מנהלי בתי חולים, קופות חולים ובכירים ממערכת הבריאות



מימין: ד"ר אודי פרישמן וד"ר אלברט בורלא בבית הנשיא

נשיא המדינה יצחק (בוזי) הרצוג ארח אמש (א') בביתו בכירים ממערכת הבריאות בישראל, לארוחת ערב עם מנכ"ל פיזר ד"ר אלברט בורלא. באירוע השתתפו מנהלי בתי חולים, מנהלי קופות חולים ובכירים נוספים. ד"ר אודי פרישמן המייסד ויו"ר חברת הייעוץ פרש קונספט, הוזמן אף הוא ושוחח ארוכות עם ד"ר בורלא.

ד"ר פרישמן הסביר לבורלא כי מערך ביטוחי הבריאות הפרטיים בישראל הוא זרוע חשובה המבטיחה את הזמינות של שירותי הבריאות האיכותיים ביותר לתושבי ישראל. פרישמן הוסיף שהודות לעובדה שהרוב הגדול של ביטוחי הבריאות הפרטיים הם ביטוחים קבוצתיים, הציבור שנהנה מהם אינורק אנשים מבוססים שיכולים להרשות לעצמם ביטוח רפואי פרטי, אלא כלל העובדים שהמעסיק שלהם החליט לבטח אותם.

הביקור של בורלא הוא הראשון שלו בישראל ובמסגרתו הוא יקבל את פרס בראשית, שהוא פרס הנבל היהודי, ששווי מיליון דולר, אותו הוא יתרום להקמת מוזאון להנצחת יהודי סלונקי, עיר הולדתו, ש-96 אחוז מהם הושמדו בשואה. פרישמן סיפר לבורלא שמשפחתה של אשתו אף היא מסלונקי וכמו תמיד במצבים כאילו הם ניסו לחפש חברים או

ועל חשבונה את כלל אזרחיה כנגד זן זו או אחר, יוכלו אלו המעוניינים בכך לרכוש חיסון באופן פרטי או במסגרת הביטוח שברשותם ולהפקיע את השליטה הבלעדית על הנושא מידי המדינה.

קרובים משותפים. בורלא סיפר באירוע שפיזר סיימה לפתח חיסון נגד זן האומיקרון, שיצא לשוק ממש בקרוב ופרישמן הוסיף שהוא מקווה שבעתיד, גם אם המדינה תחליט שלא לחסן באופן גורף

## מגלה עניין בתעשיית האינשורטק הישראלית?



# INSURTECH ISRAEL NEWS

מגזין האינשורטק  
היחיד בישראל

אני רוצה להירשם

מקבוצת **פוליסה** - InsurTech ISRAEL  
חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים www.polisa.news