



פוליסה

חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים www.polisa.news

יום ג', 18 בנובמבר 2025, כ"ז בחשוון תשפ"ו | ISSN 0793-4750 | שנה 32 | גיליון מס' 3921

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

כלל ביטוח השיקה את Clal Express להפקה דיגיטלית של פוליסות ביטוח לבתי עסק



מימין: אתי חנן, עלית כספ, שלומי תמן ועומרית גניס

עמוד 5

להגדיר מחדש את ניהול הסיכונים בענף הבנייה

מאת איציק סימון

עמוד 2



איציק סימון בכנס באינדיאנה

מ"י דוקטור וממסי שירותי דרך חתמו על הסכם לשיתוף פעולה אסטרטגי



ישי קחמי וגיא אלעזר

עמוד 10

הנהלת מגדל פתחה את המסחר לרגל כניסתה למדד ת"א 35



צילום: ורד פרקש

עמוד 10

ביטוח בינלאומי / ישראל גלעד ניצולי ציקלון טרומי ממשיכים למות שבועות לאחר סיום הסוכה



עמוד 9

מנורה מבטחים משיקה שירות רפואי חדש בשיתוף Air Doctor למבטחי ביטוח נסיעות לחו"ל



אורי קרמר, צילום: על צור

עמוד 8



מסלול ישראלי הפניקס אינווסט

מסלול הפניקס עוקב מדדי מניות

הפניקס אינווסט הופך חיסכון להשקעה.

קבוצת הפניקס
הבית הנכון להשקעות שלך

75
הפניקס

"הפניקס אינווסט" הוא השם המסחרי של פוליסת חיסכון, תכנית פריט-מסלול לחיים שבניהול הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס"). תנאי המוצר היום בהתאם לתכנית הביטוח. האמור אינו מהווה ייעוץ מכל סוג שהוא בידי בעל רישון ע"י דין המתחשב בתנאים ובנכסים המיוחדים של כל אדם או התחייבות להשתתף או רוח. הפניקס עוסקת, בין היתר, בשינוק פנסיוני (ולא יעוץ פנסיוני) ולה זיקה למוצרים המנוגלים על ידי מסלול הפניקס עוקב מדדי מניות מזה 15530 (להלן: "המסלול") הוא מסלול השקעה בהפניקס אינווסט המנוהל ע"י הפניקס באמצעות מומחי המדדים של קבוצת קסם מהפניקס בית השקעות בע"מ. הרכב המסלול המוצג היום בהתאם למדיניות ההשקעה הצפויה לשנת 2025 של המסלול. יובהר כי מסלול השקעה כולל גם סיכונים. הפניקס רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה מעת לעת בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף להוראות הרגולציה וההסדר התחיקתי.

להגדיר מחדש את ניהול הסיכונים בענף הבנייה

■ פערי מידע ממוטטים פרויקטים מבלי שנרגיש, מידע שלא עבר בזמן ולא שותף בין כל הגורמים עלול לגרום לכשל מערכתי, החסם הגדול ביותר לתמחור אינו הסיכון אלא חוסר מידע מצד המבוטח - אבל יש גם תקווה (או נכון יותר: HOP) ■ יום הפתיחה של IRMI CRC 2025, הכנס המוביל בעולם לביטוח וניהול סיכונים בבנייה באינדיאנפוליס, לא היה עוד מפגש מקצועי אלא אירוע שניסח תפיסת עולם



יש רגעים שבהם תעשייה שלמה עוצרת לרגע, מביטה במראה ומבינה שהיא נכנסת לעידן חדש. כזה היה יום הפתיחה של IRMI CRC 2025 - הכנס הבינלאומי שמושב אליו מדי שנה את מי שמחזיקים במפתח האמיתי לניהול סיכונים



מאת איציק סימון

בנייה: המבטחים, הקבלנים, מנהלי הסיכונים, מומחי התביעות, המהנדסים - וגם מבטחי המשנה, שמאחורי הקלעים מנהלים חלק גדול מהסיכון הגלובלי.

אלפי המשתתפים שהצטופפו באולם המרכזי באינדיאנפוליס (אינדיאנה, ארה"ב) יצרו תחושת "תעשייה שלמה בחדר אחד". לא עוד מפגש מקצועי - אלא אירוע של תפיסת עולם.

Jack Gibson מנכ"ל IRMI ו- Ann Hickman סגנית הנשיא הובילו את טקס

איציק סימון בכנס באינדיאנה

הפתיחה במיומנות מרשימה. שפת הגוף, הבמה, התאורה - הכל שידר סדר, מתודולוגיה ומסגרת ברורה לחשיבה. ואז הוזמן Douglas Worman - נשיא ומנכ"ל CNA לשאת את הרצאת הפתיחה. (המשך בעמוד הבא)



לצמוח לצד סוכנים עם גיבוי מקצועי אמיתי



באורן מזרח תיהנו מצוות מומחים שמספקת ליווי אישי, ידע מקצועי וכל מה שצריך כדי להתרכז במה שחשוב באמת - הלקוחות. הצטרפו לסוכנות שמעניקה לכם יתרון אמיתי בשוק.

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

להגדיר מחדש את ניהול הסיכונים בענף הבנייה



מתוך הכנס

המשך מעמוד קודם

וורמן שרטט תמונה חדשה של העשור הקרוב ולפיה ענף הבנייה צפוי להתמודד עם סיכונים גדלים - מורכבות פרויקטים, עומס רגולטורי, מגמות ליטיגציה אגרסיביות ומהפכת AI שמשנה את המבנה התפעולי והביטוחי כאחד. "מעט ענפים שזורים זה בזה כמו בנייה וביטוח", הוא אמר - והמשפט הזה נשאר תלוי מעל כל מושבי היום.

בהמשך היום, מבין מספר מושבים שהתנהלו במקביל, השתתפתי באלו שבחרתי כהרצאות הרלוונטיות והמשמעותיות ביותר עבור השוק הישראלי.

פערי מידע: מה שממוטט פרויקטים בלי שנרגיש

Strategies for Closing the Information Gap in Construction Risk היה אחד המושבים שצריך ללמוד בכל קורס לביטוחי בנייה. הרעיון פשוט - ומטלטל: רוב הכשלים אינם הנדסיים. הם תקשורתיים.

דיון, קדלק ומקסוול - מומחים בארה"ב לסיכוני בנייה, הנדסה פורנזית וליטיגציות תביעות, הציגו את הצירוף המפחיד ביותר בשטח: מידע שלא עבר בזמן. לא טעות בתכנון, לא חוסר מקצועיות, אלא שורה של החמצות קטנות: מישהו לא תיעד. מישהו הניח שמישהו אחר יעדכן. מישהו לא שאל את השאלה שצריך היה לשאול. כך מתרחש כשל שאפשר היה למנוע.

ובישראל? הפער גדול אפילו יותר. בישראל אין מקצוע מוגדר של מהנדס פורנזי, האדם שאמון על חקירת כשלים, חיבור המידע ופיענוח שורש הכשל. אצלנו התמונה מתפצלת: קונסטרוקטור, שמאי, חוקר שריפות ומהנדס חשמל מטפלים כל אחד בקטע אחר של האירוע - יציבות קונסטרוקטיבית, מקור הדליקה או הכשל במערכת, היקף הנזק הכספי. אבל אין גורם אחד שמחבר את כלל הממצאים לתמונה אחת שלמה. בהיעדר גוף מרכז שמבצע חקירת שורש אינטגרטיבית, המערכת מאבדת את היכולת ללמוד באמת מהאירועים - ולכן אותם כשלים חוזרים בפרויקטים שונים. המסר האמריקאי חד: ניהול מידע אינו תוספת לניהול הסיכונים - הוא לב המערכת.

מהפכה תרבותית בביטוח

Rob Berryman מ-ACIG עלה לבמה במושב Enhancing Safety Through Organizational Learning והביא איתו משהו שחרג מעבר לטכניקה: שינוי תרבותי. כדי להבין את הרקע, הוא לקח את הנוכחים למסע היסטורי אל **פרדריק ווינסלו טיילור**, אבי הטיילוריזם. טיילור ראה בעובד כלי ביצוע. כל טעות פירושה רשלנות. כל סטייה - עצלנות. ניהול באמצעות עונש, פחד ומשמעת. השיטה הזו הטביעה חותם עמוק בענף הבנייה,

- מוסיפים כרית ביטחון של 10-15%.
- והכי חשוב - מתבססים על נתונים, לא על אינטואיציה.
- המשפט שסיכם את המושב היה חד: לא מתחילים מגבול אחריות - מתחילים מעלות של תרחיש.

שותפויות JV - ניהול סיכונים במגרש של הגדולים

Shared Risk, Shared Reward היה אחד המושבים הפרקטיים ביותר. הוא עסק בשותפויות **Joint Venture** - כלי חובה בלא מעט פרויקטי ענק. המסר היה ברור: שותפות JV היא קודם כל אתגר אנושי ורק אחר כך טכני. שותפים מגיעים עם תרבות סיכון אחרת, נהלי בטיחות שונים, מקצבים שונים של עבודה.

כדי שהשותפות תצליח, נדרש:

- תיאום ציפיות אמיתי.
- מנגנון תביעות אחיד.
- חוזה מדויק.
- תתיגבולות מותאמים.
- נהלי בטיחות משותפים.
- שקיפות במידע.

חתמים שנסקרו במושב ציינו כי החסם הגדול ביותר לתמחור JV אינו הסיכון - אלא חוסר מידע מצד המבוטח. שוב - אותו חוט מקשר ליום כולו: שליטה במידע היא השליטה בסיכון. ולסיים:

בערב, אחרי יום גדוש ומלא ידע, הגיעה גם הנגיעה האנושית. הוזמנו להשתתף בארוחת הערב הסגורה של חברי **American Contractors Insurance Group - ACIG** מקבוצת החברות של **ביל מקנטייר** - מהשמות המשפיעים ביותר בעולם ביטוחי הבנייה. מעבר לחשיבות המקצועית, זו הייתה הזדמנות פשוט ליהנות מערב באמת כיפי ומפרגן, בחברת בכירי הענף בארה"ב ומחוצה לה. בעבורי, זו הייתה מחווה שמבטאת לא רק הערכה מקצועית אלא גם את החברות הקרובה והעמוקה שנוצרה בינינו לאורך השנים - והיא זו שממשיכה לחבר אותנו למרכזי הידע המתקדמים בעולם.

ובמידה מסוימת גם בישראל. היא נשמעת בחדרי ישיבות גם היום: מי אשם, מי הפר נוהל, מי לא הקפיד. אבל היא לא מונעת תאונות, היא רק מטשטשת אחריות מערכתית.

HOP - Human and Organizational Performance מבוססת על הבנה אחת: טעויות אנוש הן חלק מהטבע האנושי. ולכן בטיחות אמיתית אינה מניעת טעויות אלא בניית מערכת שמסוגלת להחזיק מעמד כשטעויות קורות.

עקרונות HOP משנים את כללי המשחק:

- טעויות הן נורמליות.
- האשמה - אינה מתקנת.
- למידה היא תנאי.
- התנהגות מושפעת מההקשר.
- תגובה נכונה לכשל - היא הליבה של תרבות בטיחות.

בריימן סיכם זאת במשפט שיהדהד עוד זמן רב: **Safety is not the absence of events; safety is the presence of defenses.**

גבולות אחריות ותתי - גבולות: איפה מתחיל הביטוח האמיתי

המושב Mastering the Art of Setting Limits and Sublimits עסק בנושא שנשמע טכני אך משפיע על כל פרויקט: איך קובעים גבול אחריות ו"תת-גבול אחריות (Sublimit) שמכסים באמת את הסיכון?

המומחים של **Marsh, Allianz** ו-**PCL** הסבירו זאת בפשטות על ידי שני מושגי יסוד: **PML - Probable Maximum Loss**. כלומר,

מה הסיכון המקסימלי הסביר? **MFL - Maximum Foreseeable Loss**. כלומר, מה הסיכון הגרוע ביותר אם הכול נכשל? ומה עושים עם זה?

- מתחילים בכיסוי הוצאות נוספות / האצה ב-20%.
- מפסיקים להשתמש באחוזים לפינוי הריסות - עוברים לסכומים מוחלטים.
- מגדירים תתי-גבולות ייעודיים: אחסון, תובלה, ציוד קריטי וכיו"ב.

תאונת דרכים עקב הידרדרות רכב חונה היא אירוע ביטוחי; הפוליסה נותרת בתוקף כי לא בוטלה כדין

ההכרעה מדגישה את חשיבות נטל ההוכחה המוטל על חברת הביטוח להוכיח היעדר כיסוי ביטוחי ואת הקו הנוקשה של הפסיקה בהתייחס לתנאי ביטול פוליסות חובה



מאת עו"ד ג'ון גבע

בית משפט השלום
בנתניה, מפי השופט
נועם רף, פרסם ב-5
בנובמבר 2025 פסק
דין מקיף ומנומק
בתיקים 74332-
12-20 ו-29579-
08-22 אשר קיבל
את תביעותיהם
של הנפגע, פלוני
(התובע), ושל

המוסד לביטוח

לאומי (המל"ל), נגד **שומרה חברה לביטוח**
(שומרה), וחייב אותה לשאת במלוא הפיצוי
לנפגעים. פסק הדין דן בשאלות מהותיות
בדבר הגדרת "תאונת דרכים" ו"רכב מנועי"
כאשר הרכב שימש כמחסן, וכן הכריע בשאלת
תוקפו של ביטוח חובה שלא בוטל כדין על ידי
המבטחת. ההכרעה מדגישה את חשיבות נטל
ההוכחה המוטל על חברת הביטוח להוכיח
היעדר כיסוי ביטוחי ואת הקו הנוקשה של
הפסיקה בהתייחס לתנאי ביטול פוליסות חובה.
התובע יוצג על ידי עו"ד **משה בן-ארוש**. המל"ל
יוצג על ידי עו"ד **חנן קדאז**. הנתבע, יוצג על ידי
באי כוחו, עו"ד **ארנון אפרת** ועו"ד **יסמין גודיס**.
שומרה יוצגה על ידי עו"ד **זיו מנדלוביץ**. **קרנית -**
קרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים, שיוצגה על ידי
עו"ד **אבי ל. אמסלם**.

התביעות עניין באירוע שהתרחש ב-20
באוגוסט 2015 בשוק נתניה. במהלך האירוע,
רכב מסוג סובארו, (להלן: הרכב) הידרדר
לכיוון הדוכן בו עבד התובע, פגע בו, וגרם לו
נזקי גוף חמורים. הרכב היה בבעלותו של א.
(להלן: הנתבע), אשר הודה כי הרכב שימש לו
באותה עת כ"סוג של מחסן לאחסון סחורה", וכי
עמד כחמישה חודשים בחניה ללא שימוש יום
יומי בנסיעה. עם זאת, הרכב היה מבוטח אצל
שומרה בפוליסת ביטוח חובה תקפה לתקופה
בין ה-1 בפברואר 2015 עד 31 בינואר 2016.
התובע, שנפגע במהלך עבודתו, הגיש תביעה
נגד הנתבעים, ובהם הנתבע, שומרה וכן קרנית,
אשר צורפה כמקובל בעת מחלוקת על כיסוי
ביטוחי. במקביל, גם המל"ל הגיש תביעת שיבוב
נגד שומרה בגין גמלאות ששולמו לתובע.

שומרה התגוננה במספר טענות מהותיות:
טענתה העיקרית הייתה כי האירוע אינו מהווה
תאונת דרכים כהגדרתה בחוק הפיצויים לנפגעי
תאונות דרכים, תשמ"ה-1975 (חוק הפל"ד),
מאחר שלטענתה הרכב שימש כזירה בלבד, לא
היה תקין ועל כן אינו עונה להגדרת "רכב מנועי".
לחלופין, טענה כי התאונה הייתה "מעורבת"
עם מלגזה שפגעה ברכב וגרמה להידרדרותו,
ובנוסף טענה להיעדר כיסוי ביטוחי עקב ביטול

הפוליסה והחלפתה לרכב אחר עוד בטרם
התאונה.

לטענת שומרה, התאונה הייתה מעורבת, כאשר
מלגזה פגעה ברכב וגרמה לו להידרדר, ולכן
הרכב הפוגע שימש "כזירה" בלבד. בנוסף,
הרכב שימש בפועל כמחסן לאחסון סחורה ולא
ככלי תחבורה, לא היה תקין וחסר לו רישיון רכב
בתוקף, ולכן אינו עונה להגדרת "רכב מנועי"
ו"תאונת דרכים" בחוק. לבסוף, פוליסת ביטוח
החובה לא הייתה בתוקף במועד התאונה,
מאחר שהוחלפה לרכב אחר על ידי הבעלים
הקודם, וזאת בטרם התאונה.

טענות התובע, המל"ל וקרנית (באשר לכיסוי):
הידרדרות של רכב, כפי שאירעה, מהווה
"שימוש ברכב מנועי" לפי הגדרת החוק, והרכב
לא שינה את ייעודו המקורי באופן בלעדי.
כמו כן, הטענה למעורבות מלגזה היא בגדר
השערה ולא הוכחה על ידי שומרה, אשר עליה
הנטל. בנוסף, הפוליסה לא בוטלה כדין, שכן
לא הומצאה תעודת הביטוח המקורית כנדרש
בתקנות.

ליבת המחלוקת נסובה סביב שלושה צירים:
האם האירוע הוא תאונת דרכים, האם הייתה
מעורבות של גורם חיצוני (מלגזה) והאם ביטוח
החובה היה תקף במועד התאונה.
הכרעה: בית המשפט קיבל את עמדת התובע
והמל"ל ודחה את טענות שומרה במלואן,
בקבעו באופן נחרץ כי מדובר בתאונת דרכים
וכי הפוליסה הייתה בתוקף.

בית המשפט קבע כי שומרה לא עמדה בנטל
הראייתי המוטל עליה להוכיח מעורבות של
מלגזה בתאונה. נטל זה משמעותי במיוחד
כאשר חברת ביטוח מבקשת להפחית את
אחריותה. הנתבע עצמו, בעדותו, לא ידע לקבוע
בוודאות מה גרם להידרדרות הרכב וכינה את
האפשרות למעורבות מלגזה בגדר "חמישיים-
חמישיים". בהיעדר כל ראיה חיצונית, דוגמת
עדויות ראייה, תיעוד מצולם או דוחות חקירה
התומכים בגרסה זו, נקבע כי הסתברות שאינה
עולה על 50% אינה מספיקה לצורך הרמת
הנטל האזרחי. לפיכך, הטענה נדחתה, והוכרע
כי הרכב הידרדר כתוצאה מכשל פנימי, ככל
הנראה אי נקיטת אמצעי זהירות מספקים בעת
חנייתו (כגון משיכת בלם יד).

הגדרת האירוע כ"תאונת דרכים": בית המשפט
דחה את טענת שומרה כי הרכב שימש "כזירה"
או "כמחסן" ואיבד את מעמדו כ"רכב מנועי".
ראשית, אף שהרכב שימש גם כמחסן, הוא לא
שינה את ייעודו הבלעדי. הנתבע אישר שהרכב
היה מסוגל לנוע בכוחו המכני, וכי נעשה בו
שימוש קודם לכן. נקבע כי לא כל שימוש ארעי
ולא-תחבורתי שולל את מעמד הרכב ככלי
תחבורה מנועי.

שנית, הרכיב המרכזי שקיבל את ההכרה הוא
עצם הידרדרות הרכב. בית המשפט הדגיש כי
הידרדרות היא חלק בלתי נפרד מ"שימוש ברכב
מנועי" כהגדרתו המרחיבה בחוק הפל"ד, גם
כאשר הידרדרות מתרחשת עקב כשל מכני
או רשלנות בחניה. ההידרדרות נחשבת לחלק
מהסיכונים הטמונים בשימוש בכלי רכב, וכך,
בהתאם לפסיקה המכונה "הלכת החפץ שנפל",
הוכר האירוע כתאונת דרכים לכל דבר ועניין.

הסוגיה המרכזית בפסק הדין נגעה לשאלה
האם פוליסת ביטוח החובה של שומרה הייתה
בתוקף ביום התאונה, על אף ניסיונות הנתבע
להחליף אותה לרכב אחר. בית המשפט קבע
כי הפוליסה נותרה בתוקף, משום שלא בוטלה
כדין, וזאת בהתאם לכללים שאינם ניתנים
להתנאה בביטוח חובה.

בית המשפט הזכיר את הוראות תקנות הפיקוח
על שירותים פיננסיים (ביטוח), תנאי חוזה
לביטוח חובה של רכב מנועי, תש"ע-2010,
הקובעות כי תנאי מוקדם לביטול פוליסה על
ידי בעל הפוליסה הוא החזרת תעודת הביטוח
המקורית לידי המבטחת. דרישה זו נועדה
להבטיח את הרצף הביטוחי ולמנוע מצב בו רכב
נע ללא כיסוי חובה תקף.

בית המשפט הדגיש כי הנטל להוכיח שהחלפת
הפוליסה וביטולה בוצעה באופן שהפסיק את
הכיסוי הביטוחי, וכי התעודה המקורית אכן
הוחזרה, נופל לפתח שומרה. נקבע, כי שומרה
כשלה בהרמת הנטל. לא הוצגה תעודת הביטוח
המקורית, לא הובאה כל ראיה קבילה לכך
שהתעודה נמסרה פיזית לידי המבטחת וכן
לא זומנו עדים רלוונטיים - כולל עובד החברה
שביצע את ההחלפה. מתוכן השיחה שנערכה
עם סוכן הביטוח דאז עלה כי אין הוא זוכר באופן
מפורש אם הלקוח (הבעלים הקודם) החזיר
את התעודה המקורית. בית המשפט קבע כי
בהיעדר עמידה בדרישת החזרת התעודה
המקורית, "ההחלפה לא השתכללה". משמעות
הדבר היא שביטוח החובה של שומרה נשאר
בתוקפו במועד התאונה, ובכך נדחתה טענתה
המרכזית.

שומרה חויבה לשלם לתובע סך של 240,933
שקל (25% מהנזק), בתוספת הוצאות אגרה
ושכר טרחת עו"ד. שומרה חויבה לשלם למל"ל
סך של 722,798 שקל בגין תגמולי השיבוב.
חשוב לציין כי בית המשפט השתמש בסמכותו
לחייב את שומרה לשאת גם בהוצאות משפטיות
של קרנית ושל הנתבע.

נכון למועד כתיבת שורות אלו, לא ידוע על
הגשת ערעור לבית המשפט המחוזי.

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

כלל ביטוח השיקה את מערכת Clal Express להפקה דיגיטלית של פוליסות ביטוח לבתי עסק

■ המערכת מותאמת למגוון תחומי עיסוק ומאפשרת הוספה של כיסויים והרחבות באופן מודולרי ■ כלל תתן הנחה ייחודית לפוליסה המופקת במערכת הדיגיטלית ■ את הפוליסות ניתן יהיה להפיק ממשרד הסוכן

מהווה צעד נוסף כחלק ממחויבותנו לחדשנות וקדמה טכנולוגית לטובת סוכנינו ולקוחותינו. החל מהיום, ניתן יהיה להפיק פוליסה מלאה לבתי עסק באופן מיידי, בתהליך פשוט ויעיל, באמצעות שאלון קצר בלבד וללא צורך בתהליכים ידניים. פיתוח חדש זה ישדרג באופן מהותי את תהליך המכירה, ויקנה לסוכנינו יכולת להעניק ללקוחות פתרונות מהירים וזמינים ישירות מהמשרד, עם שירות איכותי יותר, תוך הגברת שביעות רצון כל הצדדים.

שלומי תמן, משנה למנכ"ל, מנהל מערך הסוכנים בכלל: "כלל ביטוח ממשיכה להשקיע במערך המקצועי של סוכניה וכעת משיקה את מערכת Clal Express, מערכת ידידותית וחדשנית להפקת פוליסות לבתי עסק באופן עצמאי, ישירות במשרדי הסוכן, ללא תלות בחתמים. המערכת החדשה מאפשרת מגוון רחב של פעולות, מייעלת את ממשקי העבודה היומיומיים שלנו עם סוכנינו, ומהווה אבן דרך משמעותית נוספת בתפיסת השירות המתקדמת שלנו, לטובת הסוכנים והלקוחות."



מימין: אתי חנן, עלית כספי, שלומי תמן ועומרית גניס

- אין חובת סקר שערך
- תהליך מיגון מודולרי - מותאם באופן ייחודי לכל בית עסק, בהתאם לפרמטרים שלו
- אפשרות לבטח גם שתי כתובות לבית עסק
- אפשרות להוספת משעבד
- שיעור עמלה מלא לסוכן/ת
- **עלית כספי**, משנה למנכ"ל, מנהלת חטיבת ביטוח כללי בכלל: "מערכת Clal Express שאנו משיקים היום עבור סוכני הביטוח

כלל ביטוח ופיננסים השיקה לסוכניה באירוע חגיגי את מערכת Clal Express, מערכת מתקדמת להפקה דיגיטלית ומהירה של פוליסות ביטוח לבתי עסק, ישירות מאתר כללנט, באופן עצמאי ממשרד הסוכן.

מכלל נמסר עוד, כי המערכת הותאמה למגוון תחומי עיסוק עם תוכניות ספציפיות וייחודיות והיא מאפשרת הוספה של כיסויים והרחבות, באופן מודולרי, מהיר ונוח.

באירוע ההשקה שנערך בבניין מטה החברה בתל אביב, בו השתתפו כמאה סוכני ביטוח, הוצגה המערכת החדשה והמתקדמת וניתן הסבר באשר לשימושים הרבים שניתן לבצע בה.

יתרונות Clal Express:

- תהליך הפקה קצר ונוח לסוכנים - שאלון קצר ללא טפסים ידניים
- תוכניות והרחבות חדשות, מותאמות למגוון תחומי עיסוק
- הנחה ייחודית לפוליסות המופקות במערכת הדיגיטלית
- השתתפויות עצמיות מהנמוכות בשוק

גם על המגרש, וגם בשוק ההון
הראל מוכיחה שהשקעה כחול-לבן
היא מהלך חכם

הראל אל ישראל

מסלול "מניות סחיר" המשקיע במניות
ישראליות הניב בשנה האחרונה
תשואה של מעל

54%

למידע נוסף <



תשואה ממוצעת שנתית לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד או להוות התחייבות להשגת תשואה לאורך זמן. מקור הנתונים: אתר גמל-נט וביטוח-נט של משרד האוצר, ב-12 החודשים האחרונים נכון לספטמבר 2025. אין באמור כדי להוות ייעוץ מכל סוג שהוא המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים לכל אדם.

ייצוגית נגד מגדל בטענה לגביית דמי ניהול בפוליסת ביטוח מנהלים גם מדמי ביטוח אובדן כושר עבודה

■ הסעדים העיקריים הם חיוב המשיבה לחדול מגביית דמי ניהול שוטפים מדמי ביטוח אובדן כושר העבודה, והשבת שווי הפגיעה הכלכלית שנגרמה לחברי הקבוצה בתוספת ריבית והצמדה ■ סכום הנזק הכולל הנטען של חברי הקבוצה הוערך בסך יותר מ-3 מיליון שקל



בסך של 162 שקל. סכום הנזק הכולל הנטען של חברי הקבוצה הוערך בסך 3,244,200 שקל.

ריבית והצמדה. סכום הנזק הממוני הנטען של המבקשת הוערך

נגד מגדל ביטוח הוגשו תובענה וכן בקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בבית הדין האזורי לעבודה.

עניינה של בקשת האישור בטענה כי המשיבה גובה בפוליסות ביטוח מנהלים דמי ניהול שוטפים גם ממרכיב הכיסוי הביטוחי בגין אובדן כושר עבודה, וזאת, לפי הטענה, בניגוד לדין.

הקבוצה בשמה מוגשת בקשת האישור כנגד המשיבה, הוגדרה כך: "כלל מבטוחי המשיבה בביטוחי מנהלים, אשר נגבים מהם דמי ניהול שוטפים גם מדמי ביטוח אובדן כושר עבודה".

עילות התביעה העיקריות הן הפרת הסכם ההתקשרות וחוסר תום לב; הפרת חובה חקוקה ועשיית עושר ולא במשפט.

הסעדים העיקריים המבוקשים הם חיוב המשיבה לתקן את התנהלותה כך שתחדל מגביית דמי ניהול שוטפים מדמי ביטוח אובדן כושר העבודה, והשבת שווי הפגיעה הכלכלית שנגרמה לחברי הקבוצה, לפי הטענה, בתוספת

ביטוח?

ברור שאנקור!

שאלו עוד היום את סוכן הביטוח שלכם

nkr.co.il

79,000 כ-

ישראלים יצאו השנה לרילוקיישן. כמה מהם לקוחות שלך?



יש הזדמנויות שאסור לפספס

עשרות אלפי ישראלים יצאו בשנה האחרונה לחיים חדשים בחו"ל. אנחנו בפספורטכארד מזמינים אותך להציע את ביטוח הרילוקיישן הייעודי שלנו ולהפוך לקוחות מזדמנים ללקוחות לכל החיים.

דיוידשילד סוכנות לביטוח חיים (2000) בע"מ, רישיון מס' 512900432. הביטוח נעשה באמצעות דיוידשילד חברה לביטוח בע"מ. בכפוף לתנאי הפוליסה וחריגיה. ההצטרפות לביטוח מותנית בחיתום רפואי. על פי נתוני הלמ"ס לסיכום שנת תשפ"ה.

מנורה מבטחים משיקה שירות רפואי חדש בשיתוף Air Doctor למבוטחי ביטוח נסיעות לחו"ל

■ האפליקציה של Air Doctor מאפשרת למבוטחי מנורה לאתר רופא מקומי ומוסמך בתוך זמן קצר, להזמין תור בקלות ולקבל יעוץ או טיפול ומרשמים באמצעות רשת רופאים הפרוסה ב-84 מדינות ■ אורית קרמר: בשורה אמיתית שמשקפת את המחויבות שלנו לספק ללקוחות חוויית שירות מיטבית

בשדרוג חוויית השירות למבוטחינו, מצב רפואי בחו"ל עלול להיות מורכב ומלחיץ, במיוחד במדינה זרה ובשפה שאינה מוכרת, והשירות החדש מספק מענה יעיל ופשוט להתמודדות עם מצבים מסוג זה, ומאפשר למבוטחי מנורה לקבל טיפול מיידי ואיכותי, ללא התעסקות עם תשלומים והחזרים. זו בשורה אמיתית שמשקפת את המחויבות שלנו ושל סוכני מנורה לספק ללקוחות חוויית שירותי מיטבית.

ג'ני כהן-דרפער, מייסדת שותפה ומנכ"לית Air Doctor: "אנו שמחים



אורית קרמר

להעניק ללקוחות מנורה מבטחים גישה מידית ונוחה לטיפול רפואי בחו"ל - ללא תשלום, ללא צורך בהגשת תביעה וללא כל התעסקות בירוקרטית. באמצעות אפליקציה נגישה וידידותית, המבוטחים זוכים לטיפול מהיר, חלק ונטול מאמץ המאפשר להם להתמקד במה שחשוב באמת - להמשיך את נסיעתם בראש שקט.

השירות יהיה זמין לכל מבוטחי מנורה שרכשו ביטוח נסיעות לחו"ל, והוא כלול במסגרת הפוליסה ללא כל עלות נוספת.

החיוב מתבצע ישירות בין Air Doctor לבין מנורה, כך שמהמבוטחים נחסכת כל התעסקות פרוצדורלית ואינם נדרשים לשלם או למלא טפסי החזר. התוצאה: המבוטחים מקבלים טיפול רפואי מיידי וללא עלות ויכולים להמשיך את הטיול בשקט.

שירות הלקוחות של Air Doctor פועל מסביב לשעון ובשפות שונות, וזמין בטלפון, במייל, בוואטסאפ ובצ'אט חי. השירות הטלפוני ניתן באנגלית 24/7, כאשר מענה בשפות אחרות ניתן בהתאם לזמינות. יש לציין כי השירות

מיועד לטיפול רפואי שאינו דחוף בלבד - במקרי חירום יידרש לפנות ישירות לבית חולים או למוקד החירום המקומי.

על פי נתוני החברה, 80% מהפונים רואים רופא תוך שלוש שעות ו-97% רואים רופא באותו היום לכל סוגי הפגישות - ביקור במלון, במרפאה ושיחת וידאו. הזמן הממוצע לקביעת תור וידאו עומד על ארבע דקות בלבד.

אורית קרמר, משנה למנכ"ל ומנהלת אגף הבריאות במנורה מבטחים, ציינה: "השיתוף עם Air Doctor מהווה צעד משמעותי נוסף

מנורה מבטחים תשתף פעולה עם חברת Air Doctor, מהמובילות בתחום השירותים הרפואיים הדיגיטליים למטיילים בחו"ל. במסגרת שיתוף הפעולה האסטרטגי, מבוטחי מנורה שרכשו ביטוח נסיעות לחו"ל יוכלו לקבל ייעוץ, מרשמים רפואיים מקומיים לבתי מרקחת וגישה מידית לטיפול רפואי בכל זמן בשורה ארוכה של מדינות בעולם - ללא צורך בתשלום וללא הגשת תביעה. השירות של Air Doctor גם מאפשר ללקוח לבחור את אופן קבלת השירות באמצעות שיחת וידאו, בקליניקת הרופא או במקום שהותו של הלקוח בחו"ל.

האפליקציה של Air Doctor מציעה חוויית משתמש קלה, המאפשרת למבוטחים לאתר רופא מתאים בקרבתם תוך מספר דקות, להזמין תור בקלות ולקבל טיפול רפואי אמבולטורי, כלומר טיפול שאינו מקרה חירום המצריך אשפוז. זאת, באמצעות רשת רופאים מוסמכים רחבת היקף ב-84 מדינות, לרבות יעדי תיירות פופולריים כמו ארה"ב, בריטניה, צרפת, גרמניה, יפן, תאילנד, קנדה, אוסטרליה ועוד.

השירות תומך במגוון רחב של שפות, כך שכל מבוטח יכול לאתר בפשטות רופא הדובר את שפתו. בנוסף, ניתן יהיה לקבל מרשמים דיגיטליים מקומיים, בכפוף למדינה בה ניתנים השירותים הרפואיים.

חוויית השירות היא יעילה, ללא תשלום וללא בירוקרטיה. יתרון משמעותי בשירות הוא מודל ה-Cashless & Claimless כאשר תהליך

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

G.H. & CO.
GEVA-HADAR
LAW OFFICES

מחפש עבור לקוחותי - 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



ניצולי ציקלון טרופי ממשיכים למות שבועות לאחר סיום הסופה

■ התמותה הגדולה ביותר לאחר הציקלון הגיעה ממחלת כליות, פציעות היו הגורם השני בשכיחותו, ואחריו סוכרת, מחלות זיהומיות ובעיות נשימה ■ מקרי מוות מאוחרים אלה נובעים לעתים קרובות מהפסקות חשמל, נתיבי תחבורה חסומים ואספקת מים מזהמת

למקרי מוות לאחר ציקלון ממחלות לב וכלי דם, נשימה וזיהום. הצפות ומקורות מים מזוהמים יוצרים איומים בריאותיים מתמשכים שנמשכים זמן רב לאחר סיום הסערה.

החוקרים מצאו כי לעוצמת הגשמים יש קשר עקי יותר עם תמותה מאשר מהירות הרוח. הסיכונים הקשורים לרוח עלו בחדות רק כאשר הרוחות המתמשכות המקסימליות עלו על כ-126 קמ"ש. מעבר לסף זה, מקרי מוות מפציעות, הפרעות נזיר-פסיכיאטריות וסוכרת עלו בחדות.

המשמעות היא שציקלונים איטיים יותר ועתיירי גשם עלולים להיות סיכונים בריאותיים גדולים יותר לטווח ארוך מאשר סופות מהירות ורוחות עוצמתיות.

שיטפונות יכולים לשבש את שרשראות האספקה הרפואיות, להפיץ פתוגנים ולמנוע גישה לטיפול חירום לתקופות ממושכות. ההשלכות העקיפות הללו לרוב מחזיקות מעמד ועולות על הסכנה המיידית של רוחות חזקות.

התמותה הגדולה ביותר לאחר הציקלון הגיעה ממחלת כליות, כאשר מקרי המוות כמעט הכפילו את עצמם בחלון הזמן של שבועיים. פציעות היו הגורם השני בשכיחותו, ואחריו סוכרת, מחלות זיהומיות ובעיות נשימה. מקרי מוות מאוחרים אלה נובעים לעתים קרובות מהפסקות חשמל, נתיבי תחבורה חסומים ואספקת מים מזהמת ולא מטרומה פיזית ישירה.

יום ציקלון הוגדר כיום שבו הרוחות המתמשכות המקסימליות הגיעו לפחות ל-63 קמ"ש (39 מייל לשעה). לאחר מכן החוקרים קישרו את רשומות המוות עם נתוני רוח וגשמים מהארכיון הבינלאומי הטוב ביותר לניהול אקלים, כדי למדוד כיצד התמותה השתנתה במהלך ואחרי החשיפה לציקלון. במהלך השבועיים הראשונים לאחר הציקלון, מקרי המוות ממחלת כליות עלו ב-92%, מפציעות ב-21% וסוכרת ב-15% עבור כל יום נוסף של חשיפה לציקלון.

אחת התגליות הבולטות ביותר של המחקר הייתה שגשמים, ולא רוח, היו קשורים חזק יותר

מחקר עולמי שכלל 217 סופות ציקלון טרופיות ו-14.8 מיליון מקרי מוות בתשע מדינות מצא שאנשים ממשיכים למות במשך שבועות לאחר סיום הסופות. מקרי המוות השכיחים ביותר לאחר ציקלון הם ממחלות כליות ומחלות מטבוליות, ולא מפציעות, דבר שחושף משבר בריאות עולמי שקט בעקבות מזג אוויר קיצוני.

מדי שנה סופות ציקלון משפיעות על כ-20 מיליון אנשים וגורמות לנזק של כ-51.5 מיליארד דולר. עם זאת, הסכנה האמיתית מתחילה לעתים קרובות לאחר שהרוחות דועכות ומי השיטפונות נשארים.

חוקרים מאוניברסיטת מונאש ושותפיהם בחנו 14.8 מיליון רשומות מוות ב-1,356 קהילות בתשע מדינות בין השנים 2000 ל-2019. הם זיהו 217 ציקלונים בתקופה זו ומדדו כיצד מקרי המוות עלו בשבועות שלאחר כל אירוע. התוצאות הראו שהתמותה הגיעה לשיא בשבועיים הראשונים ואז ירדה במהירות, דפוס עקבי בכל האזורים.

פרק
חדש

כיסוי מלא

פודקאסט הביטוח, הפנסיה והפיננסים של פוליסה



כך ניישם את חזון המניעה בענף הביטוח

דיאנה ברזין, מנכ"לית AON Reinsurance Israel, וגיל ארזי, מנכ"ל ומייסד קרן הון הסיכון FinTLV, התארחו בכיסוי מלא

להאזנה לחצו כאן



פוליסה

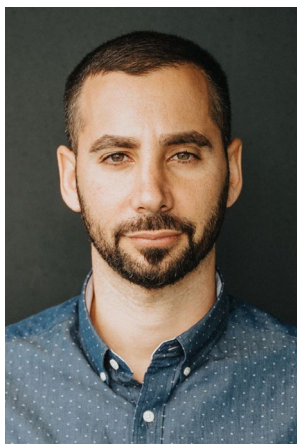
www.polisa.news חדשות הביטוח הפנסיה והפיננסים

מיי דוקטור וממסי שירותי דרך חתמו על הסכם לשיתוף פעולה אסטרטגי

■ החיבור בין החברות יוצר ערך משמעותי ללקוחות: שירות מקצועי ונגיש ברגעים שבהם הוא נדרש ■ ההסכם הוא לשיתוף פעולה אסטרטגי על ידי סוכני האלמנטר של ממסי

בשוק הישראלי. הסוכנים יוכלו להציע ללקוחותיהם מענה של 360, גם ברכב וגם בגישה מיידית לשירותי בריאות מתקדמים, מה שיחזק את מערכת היחסים שלהם עם הלקוחות ומבדל אותם בשוק התחרותי.

גיא אלעזר, מנכ"ל ממסי שירותי דרך: "אנחנו גאים להרחיב את שיתוף הפעולה עם מיי דוקטור ולאפשר לסוכנים שלנו להציע ערך נוסף משמעותי ללקוחותיהם. בעידן שבו הזמינות והנגישות לשירותי בריאות הפכו קריטיות, אנחנו מביאים פתרון מקיף שמשלב את המומחיות שלנו בשירות עם הטכנולוגיה והידע הרפואי של מיי דוקטור. זהו מהלך אסטרטגי שממצב את ממסי כחברה שמספקת מענה כולל



גיא אלעזר



ישי קרמי

הרבה של שיתוף הפעולה עם **שלמה שירותי דרך**, אנו גאים לחתום על הסכם שת"פ חדש גם עם ממסי. אנו מאמינים שהשילוב בין השירות האיתותי של ממסי לבין הפתרונות הרפואיים החדשניים שלנו יוצר הצעת ערך ייחודית

חברת **ממסי שירותי דרך**, העוסקת בתחום שירותי הדרך והסיוע בישראל מרחיבה את מעטפת השירותים שהיא מעניקה ללקוחותיה ולסוכניה בעזרת שיתוף הפעולה עם **MyDoctor**. השת"פ מאפשר לחברה להציע פתרונות רפואיים מתקדמים וזמינים לצד השירותים המוכרים של ממסי בעולם הרכב.

החיבור בין שתי החברות יוצר ערך ללקוחות: שירות מקצועי, מהיר ונגיש ברגעים שבהם הם הכי זקוקים לו. נמסר כי המהלך מהווה צעד נוסף בחזון של ממסי לשפר את חוויית השירות בישראל ולהעניק שקט נפשי אמיתי בכל תחום. ממסי זכתה בסקר **לשכת סוכני הביטוח** במקום ראשון

"בשירות הטוב ביותר" בקטגוריית השירות בתחום הרכב.

ישי קרמי, מנכ"ל מיי דוקטור: "קודם כל ברכות לממסי על הזכייה במקום הראשון של סקר שביעות הרצון של הלשכה. בעקבות ההצלחה

לצרכי הלקוחות". שיתוף הפעולה המורחב צפוי להתחיל כבר בחודשים הקרובים, כאשר סוכני הביטוח יעברו הכשרות ייעודיות להכרת השירותים החדשים והדרך הטובה ביותר להציג אותם ללקוחות.

הנהלת מגדל פתחה את המסחר לרגל כניסתה למדד ת"א-35

■ מדד ת"א-35 כולל כעת את מניות חמש קבוצות הביטוח הגדולות בישראל, ששווין המצטבר עומד על כ-116 מיליארד שקל ■ יוסי בן-ברוך, מנכ"ל מגדל אחזקות ורון אגסי, מנכ"ל מגדל ביטוח: חזרתה של מגדל למדד ת"א-35 היא רגע של גאווה, המשקפת את תפקידנו כקבוצת ביטוח ופיננסים מהמובילות בישראל אך גם ממחישה את מחויבותנו ואחריותנו

המשקיעים וכל בעלי העניין בחברה ובפעילותה".

יניב הירש, מנהל תחום שיווק המדדים בבורסה: "כניסתה של מגדל למדד ת"א-35 מדגישה את מעמדה כחברה מובילה בענף הביטוח והפיננסים ותאפשר לציבור הישראלי להיחשף אליהם גם באמצעות החסכונות של הציבור, קרנות הפנסיה וקופות הגמל, אשר ברובן חשופות למדדי הבורסה. אני מאחל לכם המשך הצלחה וצמיחה לטובת המשק הישראלי והמשקיעים כולם".

בתמונה: **רון אגסי**, מנכ"ל מגדל ביטוח ופיננסים; **יוסי בן-ברוך**, מנכ"ל מגדל אחזקות; **פרופ אמיר ברנע**, יו"ר מגדל

ביטוח; **ארז מגדלי**, מנהל חטיבת ההשקעות; **איתי ינאי**, מנהל חטיבה פיננסית; **דלית ויכסלבאום**, מנהלת מותג ומוניטין תאגיד; **אדוה שלנגר מאיר**, מנהלת חטיבת ביטוח כללי; **אלי ברכלס**, אקטואר ראשי; **נועה הויזליך**, מנהל סיכונים משפטיים וממונה על האכיפה; **סיגל קליינשטין**, מנהלת חטיבת משאבי אנוש; **תמיר סלומון**, מבקר פנים; **יניב הירש**, מנהל תחום שיווק המדדים בבורסה לני"ע ו**איתי בן זאב** מנכ"ל הבורסה לני"ע.



הנהלת מגדל בפתיחת המסחר

הקבוצה. חזרתה של מגדל למדד ת"א-35 היא רגע של גאווה, המשקפת את תפקידנו כקבוצת ביטוח ופיננסים מהמובילות בישראל אך גם ממחישה את מחויבותנו ואחריותנו הרבה לניהול מאות מיליארדי שקלים מכספי הציבור. אנו מודים במעמד המרגש הזה לבעל השליטה בקבוצה, **שלמה אליהו**, על האמון וההובלה. המשימה שלנו ברורה: להמשיך ולצמוח כדי להיות מגדלור של יציבות, אמון וראייה רחוקה - לטובת המשק הישראלי, ללקוחותינו,

הנהלת **מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים** פתחה אתמול את המסחר בבורסה לני"ע בתל אביב, לרגל כניסתה של מניית החברה למדד ת"א-35.

נמסר כי מניית מגדל רשמה בשנה האחרונה זינוק של כ-100%, והחברה נסחרת כיום בשווי של כ-14.4 מיליארד שקל.

מדד ת"א-35 כולל כעת את מניות חמש קבוצות הביטוח הגדולות בישראל, ששווין המצטבר עומד על כ-116 מיליארד שקל. מדד ת"א ביטוח רשם מתחילת השנה עלייה של כ-146%.

מגדל, מקבוצת הפיננסים הגדולות בישראל, פועלת בתחומי הביטוח, הפנסיה, הגמל, שוק ההון והשירותים

הפיננסיים. פעילות הביטוח של הקבוצה מרוכזת בחברה הבת **מגדל ביטוח**, לצד פעילות הפנסיה והגמל של **מגדל מקפת**, פעילות בתי ההשקעות של **מגדל שוקי הון** ומערך הסוכנויות של **מגדל סוכנויות**.

יוסי בן-ברוך, מנכ"ל מגדל אחזקות ורון אגסי, מנכ"ל מגדל ביטוח, מסרו: "אנו נרגשים לעמוד במעמד זה, שהושג בזכות 91 שנות ניסיון, מקצועיות ועבודה קשה של אלפי עובדי ומנהלי