



שדמה

סוכנות לביטוח בע"מ

עיתון לקוחות שדמה | יוני 2015

כלכלי של הלקוח או מתנאי שוק. ביטוח האשראי אמור לשמש כמגן וכביטחון להבטחת התמיכה הכספית לחוב הקיים.

יתרונות הפוליסה, הנלווים לכיסוי הביטוחי, נובעים מעצם יכולת הפוליסה לשמש כבטוחה למוסדות בנקאיים ופיננסיים לשחרר את המבוטח מריתוק כספים לערבויות וכו'.

הליך ביצוע ביטוח אשראי מורכב וארוך מטווחי ביצוע המוכרים לנו בפוליסות אחרות ומחייב בהעברת אינפורמציה מרובה, בדיקתה ובחינתה על ידי המבטח. עם זאת, התוצאה הסופית בהחלט מצדיקה את עול הביצוע.

שדמה סוכנות לביטוח, המתמחה בביטוחים "אחרים", "שונים" ו"יצירתיים", עומדת גם כאן לשירותכם, בעריכת הפוליסה הראויה והמתאימה לכל לקוח.

## ביטוח אשראי - צורך אמיתי עם חשיפה מינימלית

ענף הביטוח מזמן לציבור הרחב פתרונות מעשיים להגנה מפני סיכונים שונים, שלעיתים איש אינו מודע לקיומם



פתוחים של לקוחות, שמקורם בתנאי תשלום נדיבים, הכרחיים או מקובלים בענף, או נובעים מקושי

ביטוח דירה, רכב או חיים הם מונחים השגורים בפי כל ונתמכים באינספור פרסומים וחסויות שמזכירים לנו השכם וערב את קיומם. אך ביטוח זיהום, פשעי מחשב או אשראי הם ענפי ביטוח קיימים אך לא מוכרים. במה זו תשמש לחשיפתם של מוצרים אלו, אשר חשיבותם לא מוטלת בספק.

בחרנו לחשוף הפעם את **ביטוח האשראי**, ביטוח חיוני מאין כמוהו בעולם העסקים והמסחר, הנותן מענה לחשיפת המבוטח לחובות

## לא על דמי הניהול לבדם

מערכת מידע חדשה מאפשרת צפייה בסטטוס הפנסיוני ומציעה הוזלה בדמי הניהול. האם המודל החדש אכן מייטיב עם הלקוח?

לסוכני הביטוח גם יש את האמצעים הטכנולוגיים לבחון את מכלול החיסכון הפנסיוני של הלקוח ואת צרכיו העתידיים ולבנות לו תכנית המבוססת על ניתוח של כלל המרכיבים. רק תכנית כזו יכולה להבטיח כי ההכנה הפנסיונית של הלקוח מתאימה לצרכיו ותאפשר לו מחייה בכבוד לאחר שיסיים לעבוד וייצא לגמלאות.

### הבשורה של וובי לשוק הפנסיוני האומנם?

- התמקדות במרכיב דמי הניהול בלבד
- היעדר בחינת צרכים והתאמתם לחיסכון הנצבר והעתידי
- התעלמות מפרופיל הסיכון של החיסכון והתשואה

### שם המשחק: מקצועיות

על פניו נראה כי מדובר בבשורה אמיתית עבור הלקוח, הנהנה מתחרות גוברת ומדמי ניהול מיטביים. אולם, האם אכן לפנינו מודל שמייטיב עם החוסך? כשמדברים על חיסכון פנסיוני, מקצועיות היא שם המשחק. המודל שמציגה וובי אינו מתחשב ביתרון היחסי של סוכן הביטוח, שמספק ללקוח ערך מוסף רב באמצעות בחינת צרכיו בהווה ובעתיד ובהתאמתם לחיסכון שכבר נצבר ולצרכי החיסכון העתידי. בנוסף, הפלטפורמה של וובי מתעלמת ממרכיבים משמעותיים עבור החוסך, כמו פרופיל הסיכון של החיסכון הפנסיוני והתשואה של האפיק בו הוא חוסך ושל המוצר הספציפי.

מרביתכם בוודאי נחשף לקמפיין הפרסומי, המציג מערכת חדשה המאפשרת לחוסכים לקבל בצורה גרפית ויזוית מידע אודות החיסכון הפנסיוני שלהם, כולל דמי הניהול שהם משלמים.

על המערכת האטרקטיבית חתומה חברת **וובי (Wobi)**, שזיהתה את ההזדמנות שמציעה המסלוקה הפנסיונית, ובאמצעות התממשקות אליה היא מאפשרת לחוסך לצפות בסטטוס פנסיוני ללא תמורה. המערכת מאפשרת לחוסכים שבחנו את מצבם הפנסיוני לקבל גם הצעות להוזלת דמי הניהול בחיסכון הקיים, באמצעות התקשרות עם שורת גופים מנהלים.

אגב, בגין כל התקשרות נהנית וובי מעמלה המשולמת על ידי חברות הביטוח ובתי ההשקעות.

### דבר הסוכן



מבוטחים יקרים!

עיתון לקוחות זה, המפורסם לעיניכם בפעם הראשונה, ילווה אותנו מידי רבעון ויופץ לציבור מבוטחי שדמה, הקיימים והפוטנציאליים. בעיתון זה ננסה למזג בין מידע על המתרחש בענף, סוגיות ביטוחיות ומשפטיות לבין חדשות מבית שדמה. נתבל את המידע בכתבות ובמאמרים של אנשי מקצוע מהענף עם פיקנטריה מהבית.

כמו כן, העיתון ישמש במה לתגובותיכם, להערותיכם ולהארותיכם, ובו תוכלו להציג מאמר או כתבה פרי עטכם.

אנו נעשה את המיטב על מנת שעיתון זה יעניין, ירתק ויוסיף לכם ידע והנאה. אנו מברכים על יציאתו לאור ועל ערוץ תקשורת נוסף שנפתח בינינו.

בברכה חמה,  
ראובן קמיל

מנכ"ל  
שדמה סוכנות לביטוח

# מבט נכון לביטוח צי הרכב הכבד

## טיפ

סך החיסכון בעלות הביטוח צריך להיות גבוה מסך עלות תחזית חיובי ההשתתפות העצמית.

### מרכיבי ביטוח שהמבוטחים מוכנים לשאת:

- כיסוי לשמשות
- כיסוי להוצאות חילוץ וגרירה
- כיסוי לצמיגים

✓ תקציב יעד הינו נתון שאמור להדריך אותנו לכיוון מבנה הכיסוי והעלויות.

### לדוגמא:

**מחזור פעילות:**  
25,000 שקל

**אחוז מהמחזור:**  
1.5% = 375,000 שקל תקציב היעד

**כמות משאיות:**  
25

**ערך משאיות ממוצע:**  
400,000 שקל

**השתתפות עצמית:**  
6,000 שקל

**תעריף:**  
3.7%

באם דרישת המבטח תהיה לתעריף של 4.5%, הרי שתקציב הפרמיה יעלה לכדי 450,000 שקל, ואז נסטה מהאחוז שנקבע.

במקרה כזה, נאלץ לחזור לשלושת הדגשים שהצגנו ולהפעילם על מנת להגיע להתאמה לתקציב היעד.

- לבדיקה - עלות מול סיכון. מהו גובה החשיפה המקסימלי שהמבוטח מוכן לשאת?
- מהו גובה ההשתתפות הראויה?
- האם ישנם מרכיבי כיסוי שהמבוטח מוכן לקחת על עצמו?
- מהו תקציב היעד של המבוטח, כאחוז ממחזור הפעילות?

✓ בהתייחסנו לנקודה הראשונה עלינו להחליט, בכל אירוע ביטוחי, מהי החשיפה שנוכל לשאת. כמו כן, מהי החשיפה המצטברת, בתקופה נתונה, שעמה ניתן להתקיים.

## טיפ

הסכום צריך להיות נתון שחווה את ההנחה הפסימית ביותר, כלומר שממנה יכול להיות שיפור. ✓ גובה השתתפות העצמית הראויה הינו סך קבוע, שמייצר לצי תועלת בעלות הביטוח, מול ההוצאה החזויה.



גבוהים אל מול העלות הנמוכה שניתן לרכוש. באשר לנזק המודע, על המבוטח להבין כי ערכן של משאיות חדשות ומאוברות יכול להגיע לסכום של מאות אלפי שקלים. יתרה מזה, השבתת משאית לצורך תיקון משמעותה השבתת יחידת רווח של הצי ולכן נדרש המבטח לדאוג לביטוח בסכום ביטוח ראוי, ערכים ראויים של צמודות הרכב, הגדרת הרכוש המבוטח בפוליסה - וכמובן על מלל כיסוי המשקף נכונה את אופי הכלי ואופי פעילותו. הוצאות פינוי וחילוץ, כמו הוצאות מנע או טיפול בנזק, יכולות להגיע לסכומים ניכרים שיגרעו מסך הסכום המבוטח ויתירו את המבוטח בחיסרון כיס. לפיכך יש להבין כי ביטוח רכב כבד מחייב ניסיון וידע, וזאת כדי להימנע מכשל ביטוחי. ננסה לבחון את הדרך הראויה

ניהול סיכונים נכון, ובחינת החשיפה לה נתון צי הרכב הכבד, מהווה ערך חשוב בהתנהלות הארגון. ננסה להבין מהי הדרך הראויה ליצר מסגרת הגנה, לאור העקרונות הבאים:

1. הגנה מרבית לנזק הבלתי נודע והלא תחום.
2. הגנה על נזקים תחומים וידועים בהיקף גבוה.
3. בחינת עלות מול סיכון.

אחת הבעיות הגדולות ברצון לצמצם את החשיפה מפני סיכון הינה להגן על הצי מפני הנזק הבלתי ידוע. הנזק הבלתי ידוע הינו נזק לצד שלישי, שכן אין לצפות את זירת הנזק, את השותפים, את ערכה הכספית של עלות הזירה ואת הערך הכספית שהאירוע יכול ליצר.

גבול האחריות לנזקים לצד שלישי בפוליסת המשאית, הנעה בטווחים של 1,000,000 - 350,000 שקל, יתגלה כלא מספק.

באירוע שבו משאית המובילה דלק נכנסת לתחנת דלק, פוגעת במבנה ובציוד וגורמת לשריפה - הנזק הישיר לרכוש התחנה, למכוניות המתדלקות ולנזק הסביבתי יאמיר למיליונים רבים.

**מסקנה:** גבול האחריות בפוליסת המשאית לא יספק וחשיפת המבוטח תהיה גדולה ביותר.

**הפתרון:** רכישת רובד ביטוח נוסף להגדלת הכיסוי.

## טיפ

היות ובצי רכב עסקי, הרי שניתן למקסם את גובה הכיסוי מול העלות המיטבית למבוטח ולרכוש פוליסה אחת לכל הצי בגבולות אחריות

# העיקר הבריאות

**באוצר מקדמים פוליסת בריאות אחידה, אשר בבסיסה כיסוי מוגדר מראש לניתוחים פרטיים והיא צפויה להתעדכן מדי שנתיים. דווקא הגדרותיה המדויקות עלולות להיות בעוכרי המבוטחים**

לאחר כניסת התקנות לתוקף. בפני המבוטחים עומדת תקופה קצרה לרכוש פוליסות ביטוח בריאות ולהבטיח לעצמם כי התנאים של כיסוי הניתוחים לא ישתנו בהמשך. הגדרת הניתוח בטיטות החוזר החדשה מצומצמת וקובעת בעיקרה כי ניתוח הוא פעולה פולשנית-חדירתית, החדרת דרך רקמות ומטרתה טיפול במחלה, פגיעה או תיקון פגם או עיוות אצל המבוטח. הניסוח יאפשר מרחב גדול של פרשנות ועלול לפגוע בכיסוי הניתן למבוטח.

הכיסוי בפוליסות ביטוחי הבריאות מדי שנתיים וכיסוי מוגדר מראש לניתוחים, באמצעות פוליסת ביטוח אחידה. ההוראות החדשות יחולו רק על פוליסות בריאות חדשות שיונפקו

יוכל לקבל את הטיפול הדרוש לו באמצעות רופאים מובילים במערכת הבריאות הפרטית. במשרד האוצר מקדמים בחודשים האחרונים רפורמה בתחום ביטוח הבריאות, שעיקרה עדכון של

כיסוי למימון ניתוחים פרטיים הינו המרכיב העיקרי בעלות ביטוח הבריאות הפרטי. מדובר על אחד המרכיבים החשובים בפוליסת הביטוח, המעניקים למבוטח שקט נפשי, תוך ידיעה כי במקרה הצורך

# חישוב ריאלי

## על מנת לשמר את רמת החיים השגרתית, גם בתקופה של התממשות סיכון ביטוחי, על הכיסוי הביטוחי לכלול תחשיב המודד של ערכו הכלכלי של המבוטח

הילדים, הוצאות בייביסיטר, תחזוקת הבית, קניות, זמן המוקדש להשכרת נכס נוסף וכד'.

● הוצאות נלוות בגין הנכות. כלומר, על מנת להמשיך ולחיות באותה רמה כלכלית בה אנו חיים כיום, במקרה של אובדן כושר עבודה, עלינו לבטח את שווי הרמה הכלכלית ולא את השכר הבסיסי בתלוש השכר שלנו, שהרי לא אחת נמצא כי אין קשר ביניהם.

אולם הכיסוי אינו מספק מענה ראוי ונכון, מאחר והשכר המבוטח הינו בגובה שכר הבסיס ואינו כולל:

- תוספות כגון שעות נוספות, תוספת ותק, בונוסים, כוננות, נסיעות וכד'.
- שווי הטבות כגון רכב, ארוחות, הוצאות אש"ל, טלפון וכד'.
- התפתחות עתידית של השכר.
- שווי משפחתי - תפקידנו הנוספים בבית, כגון הכנת שיעורי בית עם

נכות או מוות?

אם ננתח באופן תכליתי את הכיסויים הביטוחיים ואת ממוצע גובהם, הרי שנמצא כי קיימים פערים משמעותיים שניתן לראות גם בעין בלתי מקצועית.

ניקח לדוגמה את ביטוח אובדן כושר עבודה. בדרך כלל הכיסוי הביטוחי הינו נגזרת של שכר הבסיס, והכיסוי המקסימלי עומד על סך של 75% משכר הבסיס.

עולם הביטוח מושתת על מתן מענה כלכלי וכספי להתממשותו של סיכון. את הסיכון ניתן להגדיר מראש, כמו גם את ממדי הפיצוי. אך האם התחשיבים מדויקים?

כאשר מדובר על מתן פיצוי, בגין נזק או אובדן רכב, הרי שחישובו של הפיצוי או השיפוי ברור למדי, שכן גובהם נגזר מעלותו של התיקון או ממחירו של רכב דומה בשוק החופשי. אך מה אם מדובר בסיכוי

## משיכה חכמה

על מנת לעודד חוסכים לסגור חשבונות גמל שאינם פעילים, הוארכה הוראת השעה עד לסוף יוני. באוצר פועלים להרחבת ההוראה למוצרים פנסיוניים נוספים

משרד האוצר האריך את הוראת השעה למשיכת כספים עד סכום של 7,000 שקלים מקופות הגמל בפטור מלא ממס. ההוראה תפקע ב-30 ביוני 2015.

במקביל, האוצר יבקש את אישור הכנסת האריך את הוראת השעה החלה על חשבונות הגמל בעלי יתרה נמוכה ולהרחיבה גם לביטוחי מנהלים וקרנות פנסיה.

על אף ההודעות, שחויבו הגופים המוסדיים לשלוח לחוסכים הרלוונטיים, באוצר טוענים כי ההיענות הציבורית להוראה נמוכה. מתוך 2.2 מיליארד שקלים, נמשכו רק חצי מיליארד שקלים - פחות מרבע מהחוסכים הזכאים לפטור. על מנת שלא לפגוע בכיסוי הפנסיוני לאחר הפרישה, מומלץ להימנע משימוש בכספים לצריכה שוטפת אלא לצרפם לחיסכון הפנסיוני הקיים.

החברה, באמצעות שם משתמש וסיסמא אישית.

- בקשו מהחברה לשלוח אליכם את הדוח בדואר רגיל או בדואר האלקטרוני.

### איך מאתרים כספים אבודים?

- חישבו אילו חסכונות וחשבונות פתחתם בעבר, או האם ירשתם סכומי כסף מקרוב שנפטר.
- חפשו חסכונות וחשבונות לא פעילים, שפתחתם לא בבנק הרגיל שלכם ועוד.

עשרות ואף מאות אלפי שקלים עד הפרישה.

- מהו הכיסוי הביטוחי שלכם לשעת צרה והאם הוא מספיק לכלכלתכם.
- האם כל הכספים שהעברתם לחיסכון הגיעו ליעדם.

### במידה ואם אתם לא מוצאים את הדוח,

- חפשו מעטפות שקיבלתם מהחברה המנהלת את החיסכון שלכם.
- היכנסו לאתר האינטרנט של

בימים אלה שולחות חברות הביטוח לציבור המבוטחים את דפי המידע השנתיים, הכוללים את פירוט היתרות וההפקדות במוצרים השונים. השנה הוציא משרד האוצר שורת הנחיות לגופים המוסדיים למבנה דף המידע, על מנת להגביר את נגישותו ולהבהיר את סעיפיו השונים.

### בדוח תוכלו לגלות:

- כמה דמי ניהול אתם משלמים ביחס לאחרים. שינוי של 0.1% בדמי ניהול שתשלמו יכול לחסוך לכם

### מתוך - דוח שנתי לעמית בקרן הפנסיה החדשה

מה זה אומר?	הסעיף מתוך הדוח
הסכום שאתם צפויים לקבל מדי חודש לאחר שתפרשו, בהתאם לכמות הכסף שחסכתם, נכון למועד הדוח	קצבה חודשית הצפויה בפרישה בגיל.....
כמה כסף חסכתם סך הכל עד תחילת השנה החולפת	יתרת הכספים בקרן מתחילת השנה
סכום דמי ניהול ששילמתם בפועל בשנת הדוח (מההפקדות ומהחיסכון)	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
הסכום שנוסף לחיסכון הפנסיוני שלכם או נגרע ממנו, בשל התאמה שעורכת קרן הפנסיה, על מנת לאזן בין הסכומים שגבתה לצורך הכיסוי הביטוחי, לבין הסכומים שהיא צריכה לשלם למבוטחים, בשל אירועים ביטוחיים שקרו להם	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי