

דמי הניהול שגבו החברות מהמבוטחים באוקטובר-38 מיליון שקל

■ הנכסים המשתתפים ברווחים הניבו באוקטובר רווחי השקעות ברוטו בסך של כ-123 מיליון שקל ■ הושגה תשואה נומינלית ברוטו בשיעור של 0.22% בפוליסות המשתתפות ברווחים

ומתחילת השנה כ-7 מיליארד שקל באוקטובר הושגה תשואה נומינלית ברוטו בשיעור של 0.22% בפוליסות המשתתפות ברווחים, לעומת החדש המקביל אשתקד בו הושגה תשואה נומינלית ברוטו בשיעור של 0.24%. התשואה המצטברת הממוצעת ברוטו מתחילת השנה הסתכמה ב-13.25%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמה תשואה של 5.82%.

דמי הניהול שגבו חברות הביטוח מהמבוטחים בגן רווחי ההשקעה בחודש אוקטובר הסתכמו בכ-38 מיליון שקל, ומתחילת השנה בכ-1.2 מיליארד שקל, כך עולה מנתוני משרד האוצר. סך נכסי ההשקעה בחודש אוקטובר עמד על כ-69.2 מיליארד שקל. נכסי חברות הביטוח המשתתפים ברווחים הניבו בחודש אוקטובר רווחי השקעות ברוטו בסך של כ-123 מיליון שקל.

לה"ב במגעים עם מבטחי משנה בחו"ל לגיבוש תוכנית ביטוח לעצמאים

■ ב"לה"ב החליטו לא לפרסם מכרז בין חברות הביטוח על הפעלת התוכנית ■ התוכנית תאפשר לשלם את הפרמיה בהפקדה אחת בסוף כל שנה

תשלום מוקטן לחברת הביטוח/חקר הפנסיה. אלמנט נוסף שמבקשים העצמאים לכלול בתוכנית הוא שחרור עצמאים מובטלים מותשלום הפרמיות בתקופה שבה הם מובטלים, מבלי לאבד את זכויותיהם. כאמור, הוחלט בלה"ב לא לפרסם מכרז בין חברות הביטוח על המעלת תוכנית הביטוח לעצמאים (בעקבות השינוי בתקנות שיכנס לתוקף בראשית ינואר 2006), ואשר במסגרתו יחויבו העצמאים להפריש לפנסיה את הרוכד הראשון של החסכון הפנסיוני שלהם עד לגובה השכר הממוצע במשק. כזכור, הוגשה עתירה לבג"ץ נגד השינוי הזה על ידי איגוד לשכות המסחר, אבל בג"ץ נבנע כלהוציא צו מניעה נגד הפעלת התקנות, עד לקבלת החלטה סופית בעתירה.

לשכת ארגוני העצמאים מנהלת מגעים עם מבטחי משנה בחו"ל במטרה לגבש במשותף תוכנית ביטוח ייחודית למגור העצמאים, שתתן מענה לנושא החסכון הפנסיוני ולמשא אובדן כושר העבודה, כך שההפרשה למטרה זו תוכר לצורכי מס. **חיים אריאל**, יו"ר הפנסיה של הלשכה, אמר כי הכוונה היא לגבש תוכנית שיהיו בה יתרונות ייחודיים לעצמאים שיצטרפו אליה, ותהציע אותה לכל חברות הביטוח שירצו לשווק אותה באמצעות הסוכנים שלהם. בין היתר תאפשר התוכנית הזו לעצמאים להמשיך ולשלם את פרמיות הביטוח בהפקדה אחת בסוף כל שנה, ולא בתשלומים חודשיים, כפי שמקובל כיום בהסדרים פנסיונים, כאשר בבוהלך השנה ימשיך העובד להיות מבוטח בביטוח פנסיוני מלא תמורת

"אגוז" "בלעה" את "מטריה" - מחסלת את הסוכנות הנפרדת וקולטת סוכניה

■ "הכשרת הישוב" הפסיקה לממן את הפעילות האלמנטרית של "אגוז" ■ הנפגעת מכך "כלל ביטוח" שהיא הנושה הגדולה ביותר של "מטריה"

סוכנות הביטוח "אגוז", שקיבלה לידה לאחרונה את ניהול סוכנות "מטריה", קיבלה החלטה על הפסקת הפעילות הנפרדת של סוכנות זו. לכך-25-30 סוכני "מטריה" הוצגו להמשיך ולפעול במסגרת "אגוז" ובכך למעשה, "בולעתי" "אגוז" את פעילות "מטריה".

את סוכנות "מטריה" יזם בזמנו איש הביטוח חנך מרגולין שנפצע באופן קשה, לפני כחצי שנה, בתאונת דרכים ומאז הוא מאושפז בבית החולים. בסוכנות היה שותף בזמנו גם יצחק אוסטשינסקי, בטרם מונה, למנכ"ל "הכשרת הישוב ביטוח", תפקיד אותו סיים לפני מספר חודשים.

"כלל ביטוח" הינה הנושה הגדולה ביותר של "מטריה" ועל פי ההערכות, חובות "מטריה" לחברה זו מגיעים ליותר ממיליון שקל. "כלל" שקלטה את עסקי ביטוח החיים של "מטריה" סייעה לסוכנות לפעול לאחר פציעתו של מרגולין. תקופה מסוימת נערך ניסיון להפעיל את הסוכנות בעזרתו של מרדכי הרשקוביץ, בעבר מנכ"ר "הפניקס", אך הניסיון לא הצליח ולאחרונה התגבר הניהול ליד "אגוז", בבעלותם של רם מסחרי, שלמה מרחזאי וקובי צרפתי.

את הפעילות האלמנטרית של "מטריה" העבירו ל"הכשרת הישוב". על בסיס הסכם שהושג לפני כשלושה חודשים, אמורה הייתה "הכשרת הישוב ביטוח" להעביר לסוכנות כ-25 אלף שקל לחודש למימון הפעילות בתחום זה. ל"פוליסה" נודע כי "הכשרת הישוב" הפסיקה באופן חד צדדי את מימון הפעילות האלמנטרית עם מרישתו של אוסטשינסקי מתפקד מנכ"ל החברה.

גורמים ב"הכשרת הישוב ביטוח" טוענים כעת שהיה למעשה, נוגד אינטרסים מסוים בהחלטה של אוסטשינסקי לממן את פעילות "מטריה", בה היה שותף בעבר, למרות שבעת ההסכם - הוא כבר לא היה קשור פורמלית לסוכנות זו. ב"הכשרת הישוב ביטוח" מסרבים להגיב אך מאשרים שהופסק המימון על רקע השינויים במעילות. עם זאת, אוכרם בחברה שהם עשויים לשקול המשך המימון אך בתנאים שונים, על רקע השינויים במתכונת הפעילות של "מטריה".

מסחרי אמר בתגובה כי "קיבלתי את המשימה לנהל את "מטריה" עד לחזרתו של מרגולין. לצערי, לא חל שיפור במצבו של מרגולין ועקב סיבות תקציביות החלטתי כמנהל בפועל לחסוך בעלויות ולהעביר את כ-25 סוכני "מטריה" כיחידה אורגנית ומלוכדת ל"אגוז". הסוכנים של "מטריה" ימשיכו לעבוד עם חברות הביטוח שעבדו בשנתיים האחרונות וכמו כן בהנחיית "טמס" חברת הייעוץ הארגוני של גיל וינץ".

לשאלת "פוליסה" לגבי חובות "מטריה" לחברות הביטוח, אמר בתגובה מסחרי כי אינו עוסק בחובות העבר של "מטריה" אך ציין ש"חברות הביטוח ובראשן "כלל ביטוח" נגלות הבנה עמוקה וראויות לציון לשבח בכל הקשור לחובות הסוכנות". אוסטשינסקי אמר ל"פוליסה" בתגובה כי "לא היה שום נוגד אינטרסים".

לדבריו, מדובר בעסקה רגילה שאכן "הושגה בזכות הקשרים הטובים שלי ב"מטריה"..." "יהיה זה לא חכם להפסיק את ההתקשרות של "הכשרת הישוב" עם "מטריה" במיוחד אם "אגוז" נכנסת עכשיו לתמונה".

"הכשרת הישוב ביטוח" זכתה במכרזים של עריות נהריה וחדרה

■ היקף הפרמיה הכולל לשתי העיריות: למעלה מ-250 אלף דולר ■ סכומי הביטוח: 174 מיליון דולר

הביטוח של עיריית חדרה יבוצע באמצעות יעקב סיני בסכום ביטוח כולל של 74 מיליון דולר. **רון ויסברג**, המסדן כמנכ"ל החברה, מסר כי עיריית אלה מצטרפות לעיריות אור ועקובא, מעלות - תרשיחא, אשדוד, בית שאן ואחרות המבוטחות בחברה כבר שנים רבות.

"הכשרת הישוב ביטוח" זכתה במכרזים לביטוחי תרכוש הנדל"ן של עיריות נהריה וחדרה. היקף הפרמיה לשתי העיריות מוערך בלמעלה מ-250 אלף דולר. הביטוח של עיריית נהריה יבוצע באמצעות סוכן הביטוח אריה כהן בסכום ביטוח של 100 מיליון דולר.