

סוג הבטוח	יתרה לשנה הבאה	סה סכום ששולס	סה חיובי פרמיות	יתרה משנה קודמת	חודש הבטוח סוג הגטוח
	.00	445.10	445.19	.00	07/77 חיים
	265.57	1,285.04	1,469.07	.00	07/77 חיים
		867.92	859.86	.00	09/77 חיים
	.00	385.63	385.35	.00	11/77 חיים
	74.47	418.00	490.99	.00	11/77 חיים
	-304.90	1,829.37	1,532.96	.00	11/77 חיים
1	.00	562.25	543.29	.00	07/77 חיים
	-61.56	2,222.70	2,126.08	.00	09/77 חיים
	118.12	230.08	348.29	.00	12/77 חיים
	.00	309.04	309.02	.00	11/77 חיים
	316.02	596.01	910.68	.00	10/77 חיים
	.00	1,181.71	1,177.24	.00	07/77 חיים
1	-454.75	400.92	.00	.00	08/77 חיים
	-4.60	1,133.63	1,123.05	.00	08/77 חיים
	943.24	2,915.20	3,866.74	.00	10/77 חיים
	428.23	1,032.01	1,443.23	.00	09/77 חיים
	555.96	1,571.25	2,106.24	.00	09/77 חיים
1	-178.28	153.54	.00	.00	07/77 חיים
	.00	1,111.50	1,111.35	.00	08/77 חיים
	1,583.58	921.48	2,422.83	.00	08/77 חיים
1	.00	336.65	337.01	.00	07/77 חיים
	.00	405.46	404.82	.00	11/77 חיים
	-115.42	509.79	394.80	.00	11/77 חיים
	19.62	422.56	455.54	.00	09/77 חיים
	-40.54	450.00	409.51	.00	12/77 חיים
	902.60	.00	902.60	.00	12/77 חיים
	-1,535.73	10,895.00	9,467.56	.00	10/77 חיים
	951.65	4,041.46	4,862.37	.00	07/77 חיים
	.00	4,474.96	4,458.14	.00	07/77 חיים
	-1,902.40	4,868.56	3,131.38	.00	07/77 חיים
	-498.60	2,612.39	2,120.18	.00	12/77 חיים
	2,044.64	3,075.26	5,034.02	.00	07/77 חיים
	-978.68	1,676.48	717.67	.00	11/77 חיים
	25.13	214.07	239.24	.00	12/77 חיים
1	-222.32	191.43	.00	.00	07/77 חיים
	.00	922.25	921.69	.00	09/77 חיים
1	-500.10	430.60	.00	.00	07/77 חיים
1	.00	647.06	648.85	.00	09/77 חיים
	.20	945.70	947.58	.00	11/77 חיים
	.00	929.03	928.52	.00	09/77 חיים
	.00	3,323.83	3,323.87	.00	11/77 חיים

**רשימת הטעויות כמותם המחשב**  
בכל מיקרה הפסיד הלקוח

כיום האינפלציה היא בת שלוש ספרות. עיכוב ל-60 יום בתשלום כמוהו כהקדמת תשלום ב-20 אחוזים. תשלום במאי לפי מדד ינואר כמוהו כהקטנת הסכום בשיעור האינפלציה של ינואר-עדי-מאי. כלומר: עוד 50% לפחות.

אסור לנכות מן הפרמיות יותר מאשר אחוז מסוים לסוכנים? (בארצות-הברית - 8.3%). תחת זאת דגים בוועדות-הכספים של הכנסת על איסור פעולת הבנקים בביטוח. שכן הם מוזילים את התעריף פים.

תופעה דומה קיימת בתחום ביטוח-החיים. קרוב ל-20% מהפוליסות החדשות מתבטלות תוך שנה. מרבית הסוכנים הם חדשים וחסרי-נסיון. וכל רצונם הוא להחתים את מירב האנשים על פוליסות בכל האמצעים. הוראות המפקח על הביטוח

שכן כעבור שלוש או ארבע שנים הוא מבטלה וגובה את הסכומים שהפריש המעביד עבורו. ויינמן הציע תמריץ למעבידים: הוא יתן לו, עם החתימה על הפוליסה, מענק בגובה הפרמיה השנתית הראשונה, שתבטח על-ידי ביטוח-המנהלים עצמו. כך משלם המעביד את הפרמיה ומנכה אותה כתוצאה, אך מקבל בחזרה לעסק את הכספים שהוציא.

לכאורה -- תוכנית כדאית ביותר לבעלי העסק, ואולי גם לויינמן, המשלם יותר כדי לקבל פוליסות-ביטוח. רק קוץ אחד לאליה: מה יקרה אם העובד יפגע בשנה ראשונה זו, שבה הביטוח משועבד בגלל המענק? העובד לא יראה פרוטה מהביטוח, ובגני-משפחתו לא ייהנו ממנו. שאלתי את איש-עסקים, שעשה ביטוח כזה. הוא משך בכפיו. "למה שיקרה משהו?" שאל.

**טעויות — לטובת מי?**

**פני כשנתיים** שלח סוכן ביטוח-חיים של חברה בינונית מיכתב לי מפקח על הביטוח, ובו התלונן כי החברה טובה חיובית יותר באלפי לירות מלקוחותיה, ומחזיקה אותם ברשותה שנה תמימה.

מסתבר כי בגלל האינפלציה נאלצה חברת-הביטוח לשנות את הפרמיות המשוות למוט דר-ריקבע על-ידי הלקוחות. למרות שחישוב הפרמיות החדשות, אחת לכמה חודשים, צריך להיות מעשה פשוט במחשב, חלות טעויות רבות לרעת הלקוחות ולטור בת חברת-הביטוח. הלקוח אינו יודע על כך, שכן הוא חותם, עם הצטרפותו לתוכנית, על הוראת-ריקבע לנכות את הסכום מיום שחברת-הביטוח תדרוש מן הבנק.

חברת-ביטוח זו מחזיקה אצלה במשך שנה תמימה סכומים גדולים של לקוחותיה. אחת לשנה היא מוכה את הלקוחות בית-רות שגבתה. אין צורך לשאול כמה שוות יתרות אלה כעבור שנה אינפלציה. מכיוון שמרבית חברות-הביטוח אינן פטורות מ"מעשה זה, לא אציין את שם החברה המסוימת שטפסיה-המחשב שלה מובאים כאן. די לראות בטפסיה-המחשב עצמם שלמרבית המבוטחים בעמודת-המחשב זו הוצאו הוראות תשלום לא-נכונות. בחלקן לרעת חברת-הביטוח, ובחלקן הגדול לרעת המבוטח.

**ככה מיקרה** מפסיד המבוטח, שדגכיו טעו לרעתו, את הריבית. המפקח על הביטוח לא השיב על מיכתב-התלונה עד היום.

**המבוטח מפסיד 70%**

**מעשה, הנוצח** בתחום ביטוח-החיים דומה לגיוגל ביטוח-הרכב. אולם בעוד שבתחומי הרכב קיימת אפשרות-פיתרון, הרי בתחום ביטוח-החיים עושה כל אחד כאוות-נפשו.

אילו היה המפקח על הביטוח מעביר את ביטוח-החובה לרכב מחברת אבנר למוסד לביטוח-לאומי, היה הביטוח יותר

**מבוטחים בפוליסות ישנות מפסידים לפחות 70% מסכום הביטוח**

**כאשר הם פוידים אותו \* כאשר טועה המחשב, מפסיד הלקוח**

**\* הצעות מפתות להלוואות בלי ביטחונות מתגלות כפיתיון מפוקפק**

**מסתבר כי מבוטח כחברות אלה מפסיד לפחות 70% מסכום הביטוח כאשר הוא פורה אותה.**

המפקח על הביטוח טרם התערב למי נוע קיפוח מדהים ושרירותי זה של הלקוחות, שאין ביכולתם לעשות דבר, שכן מדובר בפוליסות ישנות.

יגאל לביב

בקיצור: היחידים העושים חיים מביטוח-החיים הם הסוכנים. כמה חברות-ביטוח מקפחות לקוחות ותיקים, המבטלים פוליסות בהיצמדן לתנאי הפוליסות. בשעתו, כאשר האינפלציה היתה בת שתי ספרות, נקבע בפוליסות כי סכום-הביטוח ישולם תוך 60 יום מדרישת התשלום, וישולם לפי המדד של דצמבר או ינואר, לפי הקרוב יותר.

טוח אינו מקוימות. סוכן-ביטוח אינו חייב להיות על-ידי. והסוכנים מקבלים עמלות עד ל-140% מהפרמיה השנתית הראשונה, במירוץ החברות אחרי פוליסות. לאחרונה נכנסו הבנקים לתחום ביטוח-החיים והחיסכון. הם הוכיחו שכאשר עזרים שים ביטוח ללא סוכנים, ניתן להזיל את הפרמיות המשולמות בשליש לפחות. מדוע לא יורה המפקח על הביטוח בצו, כי

זול לכל מבוטח, בשליש בערך. כיום, כמחצית הפרמיות המשולמות על-ידי מבוטחי-הרכב מיועדות לריווחי חברות-הביטוח. הוצאות מישפטיות, שמא-ירכב ורופי-אים, בקיצור: לא למטרות ביטוח. חברות-הביטוח מתנגדות להצעה זו נמרצות, שכן תפגע בריווחיהן הלא-מוציאים, ושריה-האוצר הגן מאז ומתמיד על חברות-הביטוח, ולא על המבוטחים.