

# עדיף

גיליון 1340 | יום ה', כ"ג סיוון תשפ"ה | 19.06.2025

## ענף הביטוח מתמודד עם שגרת מלחמה חדשה

• עדכונים רגולטוריים: ביטוח אשראי, ביטוח מטענים נגד סיכוני טרור, הקלות של רשות המסים • טיפים מקצועיים: נזק רכוש על רקע המלחמה, זכויות וחובות בעולם התעסוקה, עבודה מהבית: כללים להגנה על המידע הארגוני • היערכות החברות: הקלות והטבות למבוטחים | סקירה נרחבת, עמ' 27-14

### לא כתוב? לא בוטל

ביהמ"ש חייב סוכנות ביטוח בתשלום הכיסוי הביטוחי לאחר שהתברר שהביטול של פוליסת ריסק לא תועד במסמך ההנמקה

6

### זירת לחימה נוספת

מערך הסייבר הלאומי לעדיף: ישראל מתמודדת עם חזית סייבר פעילה ומסוכנת | אזהרות, המלצות וצעדי התגוננות

2

### נסוגה מהרעיון

אלרוב משכה את הבקשה להיתר שליטה בכלל ביטוח בעקבות סירוב הממונה | אבל האם אלפרד אקירוב הרים ידיים?

4

אלפרד אקירוב | צילום: גיא אסייג

### בין כלכלה למלחמה

אורך המלחמה והנזקים שיצטברו ישפיעו על הפעילות הכלכלית. סקירה של עפר קליין, ראש אגף כלכלה ומחקר בקבוצת הראל (10)

### הנסיקה הגדולה

תשואות ממוצעות מרשימות לקרנות הפנסיה ולביטוחי המנהלים בחודש מאי (8)

### נדרשה להבהיר

אישור פשרה בייצוגית: כלל ביטוח תסביר מדוע הפרמיה בביטוח מנהלים אינה מבטיחה כיסוי של 75% (7)

מאמרים ודעות / עמ' 28

שגרת מלחמה / עמ' 14

פיננסים והשקעות / עמ' 10

חדשות חמות / עמ' 2

## מערך הסייבר הלאומי לעדיף: ישראל מתמודדת עם חזית סייבר פעילה ומסוכנת

בצל ההסלמה הביטחונית, נרשם זינוק במספר הדיווחים על ניסיונות תקיפת סייבר | מערך הסייבר הלאומי מזהיר מפני מתקפות דיוג מתוחכמות, מציג המלצות וצעדי התגוננות



"יש להשלים תשלום מידי". מטרת ההודעה היא לגרום לנמען ללחוץ במהירות על הקישור, מהלך שמוביל לעיתים קרובות להורדת תוכנות זדוניות או לחשיפת פרטים אישיים.

ההודעות אינן נשלחות באופן אקראי בלבד. לעיתים מדובר במתקפות ממוקדות שמתבססות על איסוף מודיעיני מקדים אודות הנמען, כך שההודעה נראית משכנעת, אישית ואמינה. במקביל, מערך הסייבר פועל בכלים מתקדמים לאיתור קישורים זדוניים ולהסרה יזומה של תשתיות הדיוג - אך מדגיש כי האחריות על ערנות זהירה נותרת בידי הציבור.

### מתקפות מתוחכמות יותר - גם נגד עסקים וארגונים

בנוסף למתקפות הדיוג, זוהו בימים האחרונים גם תקיפות מורכבות יותר, הכוללות בין השאר ניצול של חולשות קיימות במערכות מידע, שימוש בסיסמאות שדלפו בעבר (Stuffing Credential) כדי לחדור לחשבונות

על רקע ההסלמה הביטחונית והעימות מול איראן, פנתה מערכת עדיף אל מערך הסייבר הלאומי במטרה להבין לעומק את תמונת המצב הנוכחית בזירת הסייבר. השיחה חשפה מציאות מדאיגה אך מוכרת: במקביל לחזית הצבאית, קיימת גם חזית דיגיטלית פעילה - שבה ניכרת עלייה משמעותית במספר הדיווחים של הציבור על ניסיונות תקיפה, אם כי קשה עדיין לכמת את היקף העלייה המדויק במספר המתקפות עצמן.

לפי הנתונים שהעביר מערך הסייבר הלאומי לעדיף - מאז יום שישי האחרון ועד אתמול (ד') בבוקר נרשמו 423 דיווחים הקשורים לאירועי סייבר. מדובר בתפוצה רחבה מאוד, המעידה על פעילות עוינת שמטרתה לזרוע בלבול, הפחדה ואי-ודאות.

### המתקפה הדומיננטית: פשינג בלחץ גבוה

התקיפה הנפוצה ביותר בימים אלה היא מתקפת דיוג (Phishing attack), המתבצעת באמצעות הודעות סמס או מיילים שמכילים קישורים זדוניים. נוסח ההודעות מבוסס על עיקרון של הפחדה מיידית ולחץ גבוה - למשל באמצעות ניסוחים כגון "החשבון שלך נפרץ" או

המשך בעמוד הבא <<<

עורך משנה: אילן פיש ■ מערכת: רונת מורנגשטרן, זהר טוריאל ■ כותב קבוע: ירדן פלד ■ גרפיקה: דורון משען | ETS Design TLV  
 ■ מנהלת פרסום: דבי מורנו ■ מו"ל: עדיף תקשורת, הארון 12 מושב מגשימים 56910 ■ טל: 03-9076000 ■ פקס: 03-9076001  
 ■ דוא"ל: news@Anet.co.il ■ בקרו באתרנו: www.adifplus.co.il ■ חפשו אותנו בפייסבוק: עדיף תקשורת  
 צילומי אילוסטרציה: Shutterstock, depositphotos.com | השימוש בתמונות נעשה לפי ס' 27 לחוק זכות יוצרים,  
 תשס"ח-2007; במידה והינך בעל זכויות בתמונה ניתן ליצור עימנו קשר בכתובת דוא"ל news@anet.co.il

הראשון של כל אזרח בישראל. בראש ובראשונה, מומלץ להשתמש בסיסמאות חזקות ולשלב אימות דו-שלבי בכל החשבונות הדיגיטליים, ובמיוחד בשירותים פיננסיים וברשתות חברתיות.

כמו כן, יש להיזהר מאוד מלחיצה על קישורים לא מוכרים - גם אם ההודעה נראית "רשמית" לכאורה - ולא למסור פרטים אישיים באתרים שאינם מאובטחים או רשמיים.

בנוסף, חשוב שלא לשתף הודעות או סרטונים שטרם אומתו, במיוחד כאשר הם כוללים אזהרות ביטחוניות או כלכליות, מה שעלול לשרת את מטרות התוקפים. לבסוף, הדגש המרכזי: לעקוב אך ורק אחרי ההנחיות שמפרסם פיקוד העורף - בערוצים הרשמיים בלבד.

### המלצות לעסקים קטנים

המערך ממליץ לעסקים קטנים, כולל משרדים של סוכני ביטוח, ליישם שורת כללים בסיסיים אך קריטיים: הקפדה על עדכוני אבטחה שוטפים, ניהול זהיר של הרשאות משתמשים, הצפנת מידע רגיש והגבלת גישה למערכות פנים-ארגוניות. בנוסף, קיימת רשימה מלאה של "כללי ברזל לעסקים" שמופיעה באתר המערך, וכוללת הנחיות מעשיות ליום-יום, כולל תקשורת עם ספקים, אבטחת תקשורת והיערכות לחירום.

### המשך מהעמוד הקודם <<<

רגישים, פריצות דרך ספקים חיצוניים כחלק משרשרת האספקה, ואף מתקפות מסוג DDoS - שבהן מוצף אתר מסוים בבקשות גישה עד לכפילה מוחלטת של השירות.

### היערכות לאומית מקיפה

בהתייחס לשאלת המוכנות הלאומית, הדגישו במערך הסייבר כי ישראל נמצאת במצב כוננות מירבי. המערך מפעיל חמ"ל מיוחד הפועל 24/7 ומנטר כל איום בזמן אמת, תוך הפעלת כלל מערכות הזיהוי והתגובה שלו. תגבורי כוח אדם ותיאום עם תשתיות קריטיות מאפשרים לו להבטיח את הרציפות התפקודית של המשק גם בעתות משבר. כל אזרח או ארגון יכולים לפנות ישירות למרכז 119 - הן בטלפון והן [בטופס מקוון](#) - בכל מקרה של חשש או אירוע חריג.

לפי הדוח השנתי של מערך הסייבר הלאומי, בשנת 2024 התקבלו 17,078 דיווחים במרכז 119, ונשלחו 736 התרעות - כאשר חלקן יועדו לכלל המשק וחלקן הופנו למגזרים או ארגונים ייעודיים בלבד.

### כיצד הציבור יכול להגן על עצמו?

מערך הסייבר מפרסם שורת צעדים שמהווים כיום את קו ההגנה



## מסתמן: אקירוב מוותר על שליטה בכלל ביטוח

בעקבות סירוב הממונה על שוק ההון להעניק את ההיתר, משכה אלרוב נדל"ן ומלונאות את בקשתה להיתר שליטה בכלל ביטוח



אלפרד אקירוב | צילום: גיא אסייג

באוקטובר 2023 הוגשה בקשה נוספת להיתר שליטה בכלל ביטוח מצד אקירוב. הפעם, כדי לחסום את הגבלת חוק הריכוזיות, הוא הציג בבקשה כי רכישת המניות הנוספת תתבצע שלא באמצעות אלרוב הבורסאית, אלא באמצעות חברות פרטיות בבעלותו ובבעלות ילדיו מילדיו. מאז ולאחר מספר פגישות בין הצדדים, לא שוכנע הממונה להעניק לאקירוב היתר שליטה בכלל ביטוח, ועמדתו הסופית הועברה לחברה בחודש שעבר.

יש לציין, שהיקף ההשקעות הכולל של אקירוב במניות כלל ביטוח הסתכם בכ-690 מיליון שקלים, כשמניות אלו שוות היום כבר כ-1.12 מיליארד שקלים.

חברת אלרוב נדל"ן ומלונאות דיווחה אתמול (ד') כי משכה את בקשתה לקבלת היתר שליטה בכלל ביטוח. החברה, שבשליטת אלפרד אקירוב, שמחזיקה כ-14.4% בכלל ביטוח, ביקשה כבר לפני שלוש שנים וחצי לקבל היתר שליטה בחברת הביטוח, שיאפשר לה לרכוש עד 30% בחברה, כך שיקנו לה שליטה.

החברה מציינת כי היא מושכת את בקשתה בעקבות הודעת הממונה עמית גל ב-27 במאי השנה, כי הוא מתכוון לדחות את הבקשה בכפוף לאפשרות החברה לטעון את טענותיה בנושא. אז הודיעה החברה, כי היא "לומדת את עמדת הממונה שאינה נכונה בעיניה, ותשקול את צעדיה בהתאם לדיון".

כיום מחזיק אקירוב באמצעות אלרוב כ-14.4% מניות כלל ביטוח, וזאת באמצעות היתר אחזקה המתיר לו אחזקת מניות של עד 15% בחברת הביטוח. בדצמבר 2021, הגיש אקירוב את בקשתו הראשונה להיתר שליטה בכלל, שיקנה לו את הזכות למניות של עד 30% בכלל ביטוח. הבקשה סורבה לאור התנגדות רשות ניירות ערך, שהתבססה על חוק הריכוזיות ויצירת פירמידה עסקית בת שלוש שכבות מדווחות, לפי המתווה של אקירוב.

חוק הריכוזיות אוסר על חברת שכבה (חברה שהנפיקה מניות לציבור) שנייה בפירמידה לשלוט בחברת שכבה אחרת, כשאינו יוצרו שלוש שכבות - אלרוב, כלל אחזקות ביטוח וחברת כללביט מימון (שנשלטת בידי כלל ביטוח, חברה בת של כלל אחזקות).



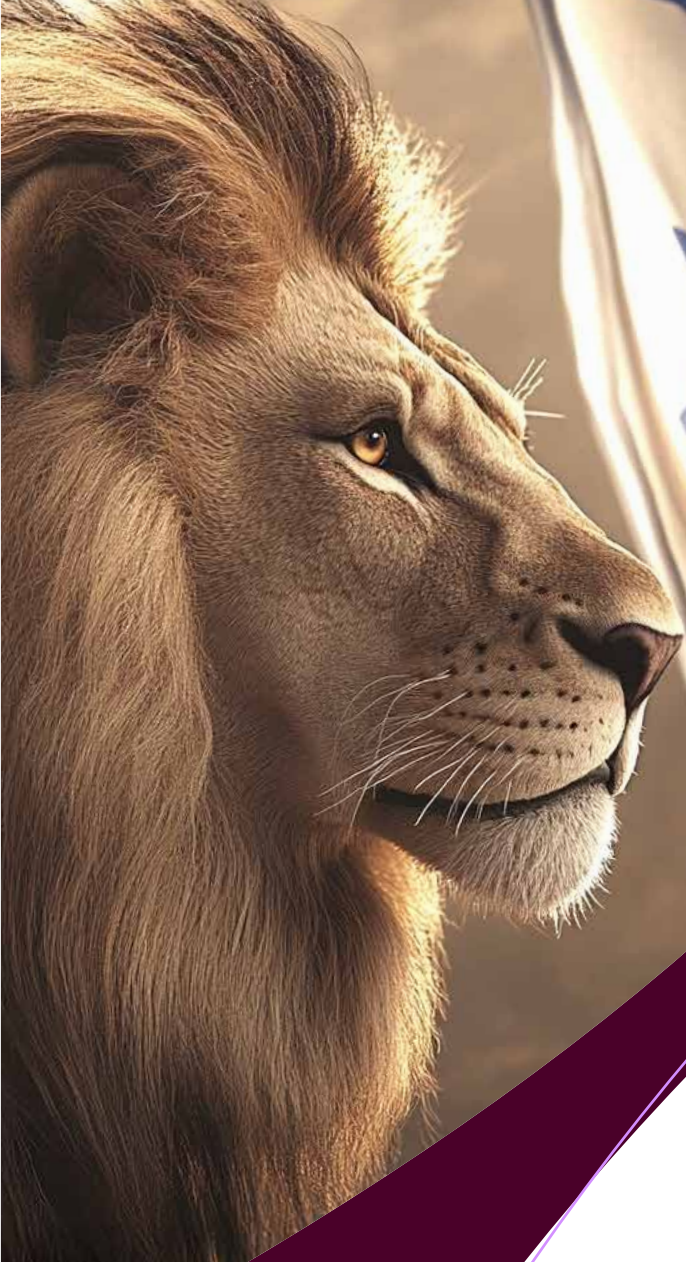
מזמינים אתכם. לפינת הבוקר הקבועה, כל בוקר, בנושאי השקעות ופיננסים

## הצעד הבא עם הפניקס

**יום ראשון, 22.6 | בשעה 10:00**  
מתן שטרית, כלכלן ראשי, הפניקס

[הצטרפו לזום <](#)





**א** **איילון**  
ביטוח ופיננסים

# יחד, כולנו, עם כלביא

**איילון ביטוח ופיננסים  
מחזקת את אזרחי מדינת  
ישראל וכוחות הביטחון.**

## מסמך ההנמקה לא שיקף את המציאות - סוכנות הביטוח חויבה בתשלום הכיסוי הביטוחי בפוליסה

ביהמ"ש קיבל חלקית תביעת אלמנת מבוטח לאחר שנחשף כי ביטול של פוליסת ריסק לא תועד במסמך ההנמקה, שהתבסס על נתונים מעוותים בדוח המסלקה הפנסיונית



הכוונה הייתה לפרטים מהותיים שהוצגו בעדותה, בין היתר הנימוקים לביטול הפוליסות. התברר לנוכחים באולם שחלק ניכר מטענות הסוכנות והנציגה מטעמה, לא תועדו כלל במסמך ההנמקה, ולא ברשומות הפנימיות של סוכנות הביטוח.

בתגובה, השיבה סוכנות הביטוח תשובה שזכתה לתשומת לב ביקורתית מצד בית המשפט: "לא היה נהוג לרשום את זה. זה מסוכן בסיכום הפגישה".

### "מסמך ההנמקה מעוות"

מהדברים עולה, שלא רק שסוכנות הביטוח התקשתה בחקירה במעמד הליך ההוכחות להסביר מדוע צוין במסמך ההנמקה כי כיסוי ריסק הוא ללא עלות, סוכנות הביטוח טענה: "מסמך ההנמקה מתבסס על נתונים של גוף שנקרא מסלקה פנסיונית, לפעמים יש בעיית קוד והנתונים מדווחים בצורה מעוותת".

סוכנות הביטוח ניסתה לשפר את האמירה וטענה: "בחלק מהסעיפים הוא מעוות. בחלק מהסעיפים יש חוסר נתונים".

בית המשפט הביע פליאה לנוכח התשובות ששמע והקשה על סוכנות הביטוח ושאל: "מדוע לא תיקנה בעט את הנתונים במקום בו מצאה אי-התאמות או עיוות במסמך (ההנמקה) ותחת זאת אפשרה ללקוח לחתום על מסמך עם טעויות".

"לא ניתן לתקן בעט כי כל החתימות דיגיטליות בלבד", השיבה נציגת

בית משפט השלום בפתח תקוה פסק לאחרונה כי סוכנות ביטוח וסוכנת ביטוח מטעמה ישלמו לאלמנת מבוטח בפוליסת ריסק 210,940 שקלים. התובעת טענה כי בן זוגה המנוח היה מבוטח בסכום של 567,394 שקלים בשתי פוליסות, אך הפוליסות בוטלו לא כדין בשל התרשלות מצד הסוכנות והסוכנות. השופט **אריאל ברנר** דחה את מלוא התביעה, אשר נגעה לשתי פוליסות הריסק, וקיבל את הדרישה לתשלום בגין פוליסה שלא נכללה במסמך ההנמקה - בסכום של 210,940 שקלים, בתוספת הוצאות משפט, לאחר ששוכנע כי אחת מפוליסות הביטוח בוטלה על ידי סוכנות הביטוח בשעה שכלל לא נתבקשה לבטלה והביטול נעשה על דעת עצמה.

המבוטח נפטר בשנת 2018 וההליך המשפטי החל ביוני 2022. אלמנתו של המבוטח גילתה כי פוליסות ביטוח שרכש בוטלו. כשפנתה לסוכנות הביטוח לממש את זכאותה, הוצגו לה מסמכים רבים ובין היתר מסמך המנקה בן יותר מ-50 עמודים כשבאחד הטפסים נראה לכאורה שהמבוטח חתם וביקש לבטל את הכיסוי הביטוחי למקרה פטירה בשתי הפוליסות.

האלמנה טענה בכתב התביעה כי המנוח לא ביקש לבטל את הפוליסות ומסמך ההנמקה היה עמוס בנתונים שגויים ומבוטח סביר אינו יכול להבין ולחתום על מסמך הנמקה הכלל למעלה מ-50 עמודים בפגישה בת 20 דקות.

התובעת טענה כי לא הייתה כל סיבה מקצועית ומוצדקת לבטל את הפוליסות. היא ייחסה הן לסוכנות הביטוח והן לנציגת השיווק התנהלות רשלנית בכך שלא פעלו בהתאם למצופה מהן עת לא הזהירו את המבוטח מפני סיכון ביטול הכיסוי.



עו"ד ירון טבצ'ניק

### השימוש במסלקה הפנסיונית

במהלך הדיון התפתח דיאלוג בולט בין השופט ברנר לבין סוכנות הביטוח, כאשר זו העידה כי לא היה נהוג לרשום כל שינוי בנוגע לפוליסות במסמך ההנמקה. השופט תהה כיצד ייתכן מצב שבו לא קיימת מדיניות ברורה בנוגע לתוכן מסמך ההנמקה במתבסס על נתונים מהמסלקה הפנסיונית, והדגיש כי מדובר בכשל מבני בשוק הביטוח, בו האחריות מפוזרת בין גורמים ללא בקרה הולמת.

במהלך החקירה של נציגת סוכנות הביטוח, אמר עורך הדין **ירון טבצ'ניק** שייצג את התובעת: "כל מה שאמרת עכשיו - למה זה לא מופיע במסמך ההנמקה?".

המשך בעמוד הבא <<<

# כלל ביטוח תבהיר למבוטחים: הפרמיה אינה מבטיחה כיסוי של 75% במקרה של אובדן כושר עבודה

תסביר במכתב אישי שיישלח למחזיקים בביטוח מנהלים כי קיימות חלופות למי שמעוניין לשמור על רמת הכיסוי | כך נקבע בהסדר פשרה בתביעה ובקשה לאישורה כייצוגית שאושר על ידי בית הדין האזורי לעבודה



עוד טענה כלל ביטוח, כי לאורך חיי הפוליסה נשלחו למבוטחים טפסים, דוחות שנתיים ומכתבים המספקים מידע שוטף, ולכן לא קיימת חובה נוספת להעמיד את המבוטח בכל עת על גובה הכיסוי.

כלל ביטוח גם גרסה, כי ההליך אינו מתאים לתביעה ייצוגית, מפני שהכרעת המחלוקת מחייבת בדיקות פרטניות של המצגים שנמסרו לכל מבוטח ולכל פוליסה בנפרד.

בית המשפט שאישר את הסכם הפשרה קבע, כי מגביר את השקיפות כלפי המבוטחים ונותן להם כלים לקבל החלטה מודעת לגבי המשך הכיסוי. כמו כן, ההסדר נתפס כפתרון יעיל לעומת ניהול הליך מלא, שדורש בירור פרטני של כל פוליסה.

המדינה לא התנגדה, אף שהציעה להמיר את ההליך בהסתלקות. בית הדין השתכנע שיש תועלת ממשית במנגנון היידוע שהוסכם.

**כלל ביטוח** תשלח מכתב יידוע אישי לעשרות אלפי מבוטחים בביטוח מנהלים, שבו יובהר כי הפרמיה שהם משלמים אינה מבטיחה עוד כיסוי של 75% מהשכר במקרה של אובדן כושר עבודה, וכי קיימות חלופות למי שחפץ לשמור על רמת הכיסוי. כמו כן, הודעה תישלח גם למבוטחים שכבר חלה אצלם ירידה בכיסוי וכן לסוכן הביטוח המורשה.

כך נקבע בהסדר פשרה שאושר על ידי **בית הדין האזורי לעבודה** בתל אביב בתביעה ובבקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגד החברה בינואר 2023. עוד נקבע כי המבקשת תקבל גמול בסך 90 אלף שקלים בתוספת מע"מ, ובא כוחה יקבל שכר טרחה בסך 230 אלף שקלים בתוספת מע"מ.

המבקשת טענה, כי כלל ביטוח הקטינה שלא כדין את שיעור הכיסוי הביטוחי כשהפחיתה את גמולת אובדן כושר העבודה מתקרת 75% שנקבעה בפוליסה, בלא ליידע את המבוטחים ובלא לקבל את הסכמתם המפורשת.

בכך, לטענתה, הופרו תנאי הפוליסה, הוראות הממונה על שוק ההון המחייבות מתן הודעה מראש ודף ביטוח מעודכן, וכן חובת תום הלב והנאמנות כלפי המבוטחים.

מנגד, כלל ביטוח השיבה כי פעלה כדין ועל פי תנאי הפוליסה, שכן שיעור הפיצוי החודשי נגזר מן הפרמיה ששולמה בפועל, והמבקשת לא העבירה סכום המספיק למימון כיסוי של 75%, ולפיכך לא בוצעה כל הפרה.

## המשך מהעמוד הקודם <<<

סוכנות הביטוח.

השופט ציטט את פסק דינו של בית המשפט העליון בעניין חובו של סוכן הביטוח שעליו לוודא שהוא פועל לפי רצונו של המבוטח וביטול כיסוי ביטוחי בניסיונות מחייבת תשובת לב מיוחדת.

כמות הטפסים והניירת הרבה והעמוסה בתוכן משפטי שהוצג למבוטח היוו מפתח לניהול ההליך. עו"ד טבצ'ניק הקשה על נציגת סוכנות הביטוח במהלך החקירה וביקש להסביר לבית המשפט את תוכן במסמך ההנמקה כאשר נציגת סוכנות הביטוח התקשתה בעצמה לקרוא ולהבין את התוכן המשפטי העמוס במסמך ההנמקה. היא אף אישרה שביטול ריסק למקרה פטירה באחת משתי הפוליסות שבוטלו, לא מצא ביטוי כתוב במסמך ההנמקה.

בסופו של דבר, קבע בית המשפט כי אחת הפוליסות שבוטלה, בסך של 360,401 שקלים, צוינה במסמך ההנמקה ולכן ביטולה תקף ואילו השנייה בסך 210,940 שקלים לא צוינה בוטלה שלא כדין, וחייב את הנתבעות לשלם לתובעת את הסכום, בצירוף 15,000 שקלים בגין הוצאות משפט ושכ"ט עו"ד.

"העובדה כי נציגת סוכנות הביטוח התקשה לקרוא ולהסביר את תוכן מסמך ההנמקה מעיד כי מבוטח סביר אינו יכול לקרוא ולהבין את התוכן המקצועי והמשפטי בפגישת מכירה בת 20-30 דקות והחזקה כי אדם שחותם על מסמך ההנמקה מבין את התוכן מתערער. חמורה העובדה כי נציגת סוכנות הביטוח ציינה בחקירתה כי מסמך ההנמקה מעוות בשעה שהתבסס על נתונים שגויים 'שנשאבו' מנתוני המסלקה הפנסיונית", אמר עו"ד טבצ'ניק שייצג את התובעת.

## זינוק במאי: קרנות הפנסיה המקיפות משלשות את התשואה הממוצעת

שוקי ההון בארץ ובעולם דחפו את הקרנות לביצועים מרשימים: תשואות ממוצעות של 3.29% במסלול עד גיל 50 ו-2.72% במסלול לגילי 50-60 | אלטשולר שחם ראשונה בשני המסלולים

### תשואות קרנות הפנסיה המקיפות - מסלול עד גיל 50

שם הקרן	תשואה מאי 2025	תשואה מתחילת 2025	תשואה החודשים 12-ל האחרונים	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים מאי 2025	היקף נכסים אפריל* 2025
אלטשולר שחם לבני 50 ומטה	4.18%	3.91%	11.87%	31.24%	54.69%	18,071	17,380
אינפיניטי לבני 50 ומטה	3.70%	4.20%	14.38%	-	-	321	312
מנורה מבטחים יעד לפרישה 2055	3.31%	4.59%	13.44%	31.25%	68.73%	11,789	11,412
כלל מקיפה לבני 50 ומטה	3.29%	4.39%	13.42%	28.74%	67.13%	33,390	32,313
מיטב לבני 50 ומטה	3.13%	4.12%	14.21%	33.20%	68.51%	25,524	24,519
מור לבני 50 ומטה	3.11%	4.60%	13.47%	-	-	4,428	4,238
הפניקס לבני 50 ומטה	3.03%	4.19%	14.23%	32.75%	71.82%	54,009	52,736
מגדל מקפת אישית עד 50	2.97%	4.22%	13.18%	30.13%	62.22%	30,023	28,727
הראל לבני 50 ומטה	2.91%	4.20%	12.36%	26.16%	58.10%	37,934	36,896
<b>ממוצע</b>	<b>3.29%</b>	<b>4.27%</b>	<b>13.39%</b>				

מקור: דיווחי החברות

\* במיליוני שקלים

התפנית שביצעו קרנות הפנסיה המקיפות באפריל כשחזרו לתשואות חיוביות קיבלה האצה משמעותית עם זינוק חד בתשואות. הקרנות במסלול עד גיל 50 שסיימו את אפריל עם תשואה ממוצעת של 0.97%, רשמו במאי תשואה ממוצעת של 3.29%. הקרנות במסלול לגילי 50-60 שסיימו את אפריל עם תשואה ממוצעת של 0.86%, השיגו במאי תשואה ממוצעת של 2.72%.

שילוב של עלייה גדולה בשוק ההון בישראל ובשוקים הגלובליים, פרמיית סיכון קונצרנית חיובית וציפיות לריבית נמוכה יותר, דחפו את קרנות הפנסיה לביצועים מרשימים במאי. רק תיסוף השקל עמעם חלק מההישג.

החברה שבלטה מעל כולן במאי היא אלטשולר שחם שדורגה ראשונה בשני המסלולים: 4.18% במסלול עד גיל 50 ו-3.51% במסלול לגילי 50-60. במסלול עד גיל 50 הקדימה אלטשולר שחם את אינפיניטי 3.70% ומנורה מבטחים 3.31%. אינפיניטי דורגה שנייה גם במסלול לגילי 50-60 עם 3.04%, לפני כלל ביטוח 2.70%.

את התשואה הגבוהה ביותר מתחילת השנה במסלול עד גיל 50 השיגה מור עם 4.60%, לפני מנורה מבטחים 4.59% וכלל ביטוח 4.39%. במסלול לגילי 50-60 התשואה הגבוהה ביותר מתחילת השנה שייכת ל**הפניקס** 4.15%, לפני מנורה מבטחים 4.14% וכלל ביטוח 4.07%.

המובילות בתשואה ל-12 החודשים האחרונים, מסלול עד גיל 50: אינפיניטי 14.38%, הפניקס 14.23%, **מיטב** 14.21%. מסלול לגילי 50-60: הפניקס 13.28%, מיטב 13.11%, כלל ביטוח 12.64%.

המובילות בתשואה המצטברת ל-3 שנים, מסלול עד גיל 50: מיטב 33.20%, הפניקס 32.75%, מנורה מבטחים 31.25%. מסלול לגילי 50-60: מיטב 30.95%, הפניקס 30.92%, אלטשולר שחם 29.91%.

המובילות בתשואה המצטברת ל-5 שנים, מסלול עד גיל 50: הפניקס 71.82%, מנורה מבטחים 68.73%, מיטב 68.51%. מסלול לגילי 50-60: מיטב 65.19%, מנורה מבטחים 61.63%, הפניקס 61.08%.

### תשואות קרנות הפנסיה המקיפות - מסלול גילי 50-60

שם הקרן	תשואה מאי 2025	תשואה מתחילת 2025	תשואה החודשים 12-ל האחרונים	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים מאי 2025	היקף נכסים אפריל* 2025
אלטשולר שחם לבני 50 עד 60	3.51%	3.62%	11.06%	29.91%	47.48%	4,780	4,609
אינפיניטי לבני 50-60	3.04%	3.39%	12.58%	-	-	94	87
כלל מקיפה לבני 50 עד 60	2.70%	4.07%	12.64%	27.10%	58.99%	14,655	14,114
מנורה מבטחים יעד לפרישה 2040	2.68%	4.14%	12.05%	28.24%	61.63%	17,191	16,712
מיטב לבני 50 עד 60	2.64%	3.92%	13.11%	30.95%	65.19%	10,411	9,998
מור לבני 50 עד 60	2.61%	4.05%	12.29%	-	-	2,106	1,964
הפניקס לבני 50 עד 60	2.56%	4.15%	13.28%	30.92%	61.08%	11,831	11,356
מגדל מקפת אישית עד 60	2.45%	3.94%	12.37%	28.29%	54.88%	11,758	11,190
הראל ילידי שנות ה-60	2.31%	3.71%	11.22%	24.94%	51.86%	11,556	11,170
<b>ממוצע</b>	<b>2.72%</b>	<b>3.89%</b>	<b>12.29%</b>				

מקור: דיווחי החברות

\* במיליוני שקלים

## תשואות ביטוחי המנהלים המריאו במאי

במסלול קרן י' נרשמה תשואה ממוצעת של 2.22% ובמסלול כללי 2.28% | עליות משמעותיות בשוקי ההון בארץ ובעולם הניעו את התשואות כלפי מעלה | איילון שוב ראשונה בשני המסלולים

תשואות ביטוחי המנהלים - קרן י'							
שם הקרן	תשואה מאי 2025	תשואה מתחילת 2025	תשואה ל-12 החדשים האחרונים	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים מאי *2025	היקף נכסים אפריל *2025
איילון - קרן י'	2.82%	5.21%	14.12%	26.18%	52.05%	1,981	1,941
כלל - קרן י'	2.45%	3.69%	12.30%	20.67%	52.27%	43,473	42,530
מנורה - קרן י'	2.41%	3.31%	11.26%	21.93%	45.41%	13,045	12,706
מגדל - קרן י'	2.11%	3.54%	11.72%	24.33%	52.17%	80,906	79,532
הפניקס - קרן י'	2.07%	3.21%	11.97%	24.55%	59.92%	36,355	35,818
הראל - קרן י'	1.93%	2.92%	10.28%	20.95%	46.08%	25,308	24,949
הכשרה - קרן י'	1.79%	2.55%	9.40%	22.10%	52.45%	1,795	1,795
<b>ממוצע</b>	<b>2.22%</b>	<b>3.49%</b>	<b>11.58%</b>				

מקור: דיווחי החברות

\* במיליוני שקלים

תשואות ביטוחי המנהלים - כללי							
שם הקרן	תשואה מאי 2025	תשואה מתחילת 2025	תשואה ל-12 החדשים האחרונים	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים מאי *2025	היקף נכסים אפריל *2025
איילון - כללי	2.76%	5.13%	13.94%	25.66%	48.86%	1,480	1,414
כלל - כללי	2.46%	3.54%	11.77%	20.54%	48.31%	11,847	11,714
מנורה - קרן י' החדשה	2.41%	3.31%	11.26%	21.93%	45.41%	10,084	9,946
הכשרה - כללי	2.29%	2.44%	9.86%	22.14%	45.91%	4,533	4,428
מגדל - כללי	2.18%	3.45%	11.69%	22.52%	47.66%	33,683	33,158
הפניקס - כללי	1.98%	3.02%	11.48%	24.68%	56.15%	24,979	24,127
הראל - כללי	1.92%	2.71%	9.78%	19.33%	42.93%	21,026	20,765
<b>ממוצע</b>	<b>2.28%</b>	<b>3.37%</b>	<b>11.40%</b>				

מקור: דיווחי החברות

\* במיליוני שקלים

תשואות ביטוחי המנהלים הגבירו בחודש מאי את התנופה והשיגו תשואות ממוצעות גבוהות בהרבה מאלה שנרשמו באפריל. בקרן י' נרשמה תשואה ממוצעת של 2.22% בהשוואה ל-0.89% באפריל. פער גדול נרשם גם במסלול כללי, שבו הושגה בחודש מאי תשואה ממוצעת של 2.28%, כאשר באפריל התשואה הממוצעת במסלול זה הייתה 0.87%.

עליות משמעותיות בשוקי ההון בארץ ובעולם הגדילו את תרומת המניות בתיקים והניעו את התשואות כלפי מעלה. במקביל, עליות באג"ח הקונצרני וירידת המרווחים, יחד עם החלטת בנק ישראל להותיר את הריבית על 4.5%, ייצבו את השוק. התמתנות האינפלציה והתחזקות השקל מול הדולר בסוף מאי השלימו את התמונה וסייעו לזינוק בתשואות ביטוחי המנהלים.

**איילון** ממשיכה להוביל, כאשר גם במאי היא ראשונה בשני המסלולים, ובסך הכל בארבעה מחמשת החודשים הראשונים של 2025 היא הקדימה בשני המסלולים את יתר החברות. במסלול קרן י' השיגה איילון במאי תשואה של 2.82%, לפני **כלל ביטוח** 2.45% ו**מנורה מבטחים** 2.41%.

2.76% הייתה התשואה שרשמה איילון במאי במסלול כללי, כאשר במקום השני והשלישי מדורגות שוב כלל ביטוח עם תשואה של 2.46% ומנורה מבטחים עם 2.41%.

איילון מקדימה בפער עם התשואות מתחילת השנה: 5.21% במסלול קרן י' ו-5.13% במסלול כללי. במסלול קרן י' מקדימה איילון את כלל ביטוח 3.69% ו**מגדל** 3.54%. במסלול כללי איילון עם תשואה של 5.13% מתחילת השנה, לפני כלל ביטוח 3.54% ומגדל 3.45%.

את 12 החודשים האחרונים סיימה איילון עם תשואה של 14.12% במסלול קרן י' ו-13.94% במסלול כללי. כלל ביטוח 12.30% ו**הפניקס** 11.97%, מדורגות אחרי איילון במסלול קרן י'. במסלול כללי כלל ביטוח שנייה עם 11.77% ומגדל שלישית עם 11.69%.

תשואה מצטברת לשלוש שנים - המדורגות ראשונות במסלול קרן י': איילון 26.18%, הפניקס 24.55%, מגדל 24.33%. המדורגות ראשונות במסלול כללי: איילון 25.66%, הפניקס 24.68%, מגדל 22.52%.

תשואה מצטברת לחמש שנים - המדורגות ראשונות במסלול קרן י': הפניקס 59.92%, הכשרה 52.45%, כלל ביטוח 52.27%. המדורגות ראשונות במסלול כללי: הפניקס 56.15%, איילון 48.86%, כלל ביטוח 48.31%.

## אורך המלחמה והנזקים שיצטברו ישפיעו על הפעילות הכלכלית

עפר קליין, ראש אגף כלכלה ומחקר בקבוצת הראל, מעריך כי משך המערכה מול איראן יקבע את עוצמת ההשפעה על האינפלציה, הריבית, הגירעון, שוק הנדל"ן, שוק העבודה ותחושת היציבות הפיננסית - כשברקע עודף בחשבון השוטי וחוזקו של השקל

לילוי: צפויה עלייה של 0.5%, על רקע התייקרות נוספת בטיסות, עלייה עונתית במחירי הנופש והשכירות, ועלייה במחירי הדלק המפוקחים, בהנחה שמחירי הנפט הגבוהים יישמרו.

תחזית האינפלציה ל-12 החודשים הקרובים עודכנה ל-2.5% (לעומת 2.3% קודם), תוך הסתייגות מהשפעות הלחימה.

קליין: "למרות המדד הנמוך, להערכתנו, העימות הישיר עם איראן מצמצם משמעותית את ההסתברות להפחתת ריבית בטווח הקצר, בשל הגידול באי-הוודאות, עלייה בגירעון ובפרמיית הסיכון של ישראל. עם זאת, אם האיום הגרעיני יוסר או יפחת באופן משמעותי, אנו מעריכים שתתאפשר ירידה בפרמיית הסיכון וייסוף השקל - תרחיש שיאפשר הפחתת ריבית משמעותית בהמשך".



עפר קליין |  
צילום: יונתן בלום

### השפעת ההאטה במכירת דירות על המחירים

מאז תחילת השנה ועד אפריל נרשמה ירידה איטית אך עקבית בקצב מכירת הדירות בישראל. חלק מהירידה נובע מהקדמת רכישות לקראת העלאת המע"מ בסוף 2024, אך חלקה האחר נובע מהריבית הגבוהה על המשכנתאות ומהמחיר הגבוה שאליהן הגיעו. כתוצאה מכך, מדד מחירי הדירות בבעלות רשם ירידה מתונה של 0.1% בחודשיים שהסתיימו במרץ — בעיקר לאור ירידת מחירים במחוז תל אביב.

"להערכתנו המלחמה תגביר את הביקוש לדירות חדשות הכוללות ממ"ד ותקטין את הביקוש לדירות יד שנייה ישנות (ללא ממ"ד וללא מקלט). כמו כן, סביר שהמלחמה תאריך עוד יותר את זמן הבנייה הממוצע, בשל המחסור החמור בעובדים מיומנים - בעיקר פלסטינים - בענף הבנייה, וכן בשל הצורך לשקם את הנזקים הנרחבים שנגרמו באזורי מגורים כתוצאה מירי הטילים מאיראן", מסביר קליין.

### הירידה בגירעון נעצרה - המגמה צפויה להתהפך

הכנסות המדינה ממסים מתחילת השנה היו גבוהות מהצפוי, מה שתרם לעדכון כלפי מעלה של תחזית ההכנסות השנתית. עם זאת, בחודשיים האחרונים ניכרת התמתנות: במאי הסתכמו ההכנסות בכ-41 מיליארד שקלים, מול הוצאה ממשלתית של כ-53 מיליארד שקלים. כתוצאה מכך, הגירעון כאחוז מהתוצר ירד קלות ל-5%.

במהלך סוף השבוע האחרון פתחה ישראל במתקפה חסרת תקדים על איראן, במטרה להסיר את איום הגרעין והטילים הבליסטיים. עפר קליין, ראש אגף כלכלה ומחקר בקבוצת הראל ביטוח ופיננסים, מסביר בסקירתו הכלכלית השבועית כי בתגובה למתקפה, נרשמה עלייה דו-ספרתית במחירי הנפט, פיחות בשקל, ועלייה בפרמיית הסיכון של ישראל - שכמעט כולה נמחקה ביממה האחרונה לאור ההצלחות הצבאיות והציפיות לסיום מוקדם של המערכה.

קליין מציין כי "ההשפעה על הפעילות הכלכלית תלויה בעיקר באורך המערכה, אשר כוללת הוצאה ביטחונית גבוהה, הגבלות על התקהלות וסגירת מוסדות חינוך. בשלב זה, השווקים הפיננסיים (ואנחנו) מתמחרים תרחיש אופטימי של מערכה קצרה שלאחריה (ובמהלכה) נראה את פרמיית הסיכון של ישראל יורדת".

"יחד עם זאת", מסביר קליין, "גם בתרחיש זה, בטווח הקצר (כשלושה חודשים), צפויים עלייה באינפלציה, הרחבת הגירעון והתרחקות המהלך של הפחתת הריבית. בטווח הארוך יותר, כאמור, אנו מעריכים כי נראה ירידה בפרמיית הסיכון של ישראל - דבר שעשוי לייצר הזדמנויות השקעה והורדה מהירה יותר בריבית בנק ישראל".

### מדד המחירים לצרכן - ירידה לצורך עלייה

לדברי קליין, מדד המחירים לצרכן לחודש מאי הפתיע כלפי מטה, אך המדדים הקרובים צפויים לעלות.

מדד המחירים ירד ב-0.3%, נמוך משמעותית מהתחזיות המוקדמות בשוק (לעלייה של 0.1%). הסעיף הבולט היה ירידה של כ-16% במחירי הטיסות, לצד ירידה מפתיעה במדד הדיור, שעלולה להתהפך בהמשך לאור המלחמה. גם העלייה במחירי ההלבשה וההנעלה הייתה מתונה מהצפוי - נתונים שקיזזו את התייקרויות במחירי המזון והתחבורה הציבורית. כתוצאה מכך, שיעור האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים ירד לרמה של 3.1%.

קליין מציין כי בעקבות הלחימה עם איראן, הראל עדכנה כלפי מעלה את התחזיות למדדים הקרובים, בעיקר בשל הזינוק במחירי הנפט והירידה הצפויה בהיצע הטיסות. ליוני: התחזית היא לעלייה של כ-0.1%, לנוכח התייקרות הטיסות והמזון, שתקווז חלקית מירידה במחירי ההלבשה.



### המשך מהעמוד הקודם <<<

קליין מציין כי המערכה מול איראן, לצד הפגיעה בפעילות הכלכלית, תוביל לעלייה נוספת בהוצאה הביטחונית ולירידה מסוימת בהכנסות ממסים – בין היתר עקב דחיית תשלומי מס ודחיית רכישות. לפיכך, הגירעון צפוי להתרחב בחודשים הקרובים. "אם המערכה תימשך כשבועיים בלבד, הגירעון השנתי יעלה ב-0.5 עד 1.0 נקודת תוצר, ולא תידרש התאמה תקציבית דרמטית. לעומת זאת, אם תימשך מעבר לכך, הגירעון יהיה גבוה יותר, האוצר יידרש לבצע התאמות תקציביות משמעותיות יותר – לרבות העלאת מסים או קיצוץ הטבות – לקראת תקציב 2026".

באשר לשוק העבודה, נתוני שוק התעסוקה האחרונים ממשיכים להעיד על שוק עבודה הדוק, עם חשש להמשך מחסור בעובדים נוכח גיוסי המילואים הנרחבים בשבועות האחרונים. עם זאת, ניכרת מגמה איטית אך עקבית של התמתנות, כאשר לפי האומדנים הראשוניים, שיעור האבטלה עלה במעט ל-3.1% במאי, שיעור נמוך אך חודש חמישי ברציפות של עלייה.

### עודף גדול ושקל חזק

נתוני מאזן התשלומים של ישראל לרבעון הראשון הצביעו על עודף גדול של כ-6 מיליארד דולר בחשבון השוטף – הרמה השנייה בגובהה בארבע

השנים האחרונות. לדברי קליין, "העודף ממשיך לשמש כ'עוגן' התומך בחוזקו של השקל בטווח הבינוני והארוך".

במקביל, מסביר קליין, גם סנטימנט ההשקעות הזרות בישראל השתפר משמעותית בתחילת השנה: סך ההשקעות הזרות בתיקי ניירות ערך סחירים בישראל עמד על כ-8.5 מיליארד דולר ברבעון הראשון – הקצב הרבעוני הגבוה ביותר מאז 2021, וזאת לצד השקעות זרות ישירות של כ-4 מיליארד דולר. "הנתון הזה לצד התקדמות המערכה מסביר יפה את חוזקו של השקל".

## אפליקציית IBI SMART תאפשר הפקדת כספים מיידית מהבנק לאפליקציית המסחר

המהלך מבטל את הצורך בטפסים ושיחות עם נציגים, ומאפשר פתיחת חשבון דיגיטלי מלא

מהחברה נמסר עוד, כי כיום, אחד החסמים הבולטים בפתיחת חשבון מסחר עצמאי בבתי השקעות נובע מהנטייה של משקיעים לנהל את כל נכסיהם בבנק – לא דווקא מתוך שיקול כלכלי, אלא מתוך הרגל, נוחות או הימנעות מהתעסקות עם העברות כספים. "הפיתוח החדש של IBI SMART שובר את המשוואה הזו: הוא מסיר את החסם המרכזי שמנע משקיעים לעבור לשירות השקעות מתקדם, ומאפשר להם לבצע הפקדת כספים ישירה, מאובטחת ומיידית – בלי טפסים, בלי שיחות ובלי לחכות", נמסר מבית ההשקעות.

**לבנת מזרחי רינסקי**, מנכ"לית IBI שירותי בורסה: "הטמעת הפתרון הציבה רף טכנולוגי גבוה במיוחד, שכלל התממשקות מורכבת מול מס"ב (מרכז סליקה בנקאי) תוך עמידה בכל הדרישות הרגולטוריות ושמירה קפדנית על אבטחת המידע. המהלך הוא חלק בלתי נפרד מאסטרטגיית החדשנות של IBI השואפת להעניק ללקוחותיה חוויית שימוש מתקדמת לניהול תיק ההשקעות באופן נוח, יעיל ובטוח ולבדל את IBI SMART בעולם ההשקעות".



לבנת מזרחי רינסקי | צילום: אילן בשור

בית ההשקעות IBI מציע שירות חדש המשלב פתיחת חשבון השקעות דיגיטלי מלאה עם אפשרות להפקדת כספים מיידית ומאובטחת – מחשבון הבנק ישירות לחשבון המסחר שלהם באמצעות אפליקציית IBI SMART.

בחברה אומרים, כי מדובר ב"מהלך טכנולוגי פורץ דרך, אשר מסמן מהפכה של ממש בעולם הדיגיטלי של השירותים הפיננסיים בישראל. פתיחת החשבון והעברת הכספים יעשו באופן מידי עצמאי וללא צורך בפנייה לנציג, דבר ההופך את חוויית הלקוח לפשוטה, מהירה וקלה".

הלקוחות יתבקשו לבחור את סכום ההעברה, לאחר מכן הם יקבלו באופן מידי הודעת Push מהבנק שלהם (pay to Request) לאישור הפרטים בלחיצת כפתור. הכסף יועבר באופן מידי מחשבון הבנק של הלקוח, ולאחר עיבוד קצר הוא יהיה זמין למסחר. "מדובר במהלך 'שובר שוויון' מכיוון שבבתי ההשקעות האחרים פעולת הפקדת הכסף יכולה לקחת עד מספר ימי עסקים", מצינים ב-IBI.

## כלל וישראלכרט יממנו פרויקט של הכשרה התחדשות עירונית ברמלה בסך של כחצי מיליארד שקלים



הדמיית פרויקט בן גוריון ברמלה | צילום: VIEWPOINT

כמו כן, הפרויקט יכלול כ-7,500 מ"ר שטחי מסחר וכ-5,600 מ"ר שטחי משרדים, לצד מבני ציבור ושטחים לרווחת התושבים. הפרויקט משתרע על שטח של כ-150 דונם, בין הרחובות יהודה שטיין, שדרות בן גוריון, שדרות דוד רזיאל וא.ס. לוי ברמלה, ויבנה ב-6 שלבים.

**הכשרת הישוב התחדשות עירונית** מקבוצת **הכשרת היישוב** התקשרה בהסכם עם **כלל ביטוח וישראלכרט מימון**, בהסכם מימון, לפיו, יועמדו לחברה (דרך שותפות רמלה שהוקמה במסגרת עסקת מנורה, ושהכשרה התחדשות מחזיקה ב-65% מן הזכויות בה) מסגרות אשראי כספיים וערבוביות בסך כולל של 500 מיליון שקלים.

120 מיליון שקלים מתוך ה-500 מיליון מהווים מסגרת אשראי כספיים, למטרת מימון שלב א' של פרויקט 'מתחם בן גוריון' ברמלה, הכולל הקמה של 270 דירות חדשות, מתוך 222 דירות המיועדות לשיווק על ידי שותפות רמלה, והיתרה למסירה לבעלי הדירות הקיימות. נמסר כי על פי תנאי ההסכם, סכומים שינוצלו מתוך האשראי הכספיים יישאו ריבית שנתית בשיעור ריבית פריים בתוספת 1%. העמדת האשראי אינה כפופה לתשלום עמלות בגין הקצאת האשראי או אי ניצולו. עוד נמסר כי 'מתחם בן גוריון' ברמלה, הוא אחד הפרויקטים המשמעותיים ביותר של הכשרת היישוב התחדשות עירונית, הכולל כ-3,084 יחידות דיור, מהן כ-2,150 יחידות המיועדות לשיווק על ידי היזם במספר שלבי ביצוע, כ-400 יחידות דיור המיועדות לעיבוי וחזיקה, והיתרה למסירה לבעלי זכויות קיימים.

מכללת עדיף  
מוסיפים ערך למקצוע

## INSURANCE FINANCIAL ENGLISH



אנגלית פיננסית לענף הביטוח

**Jonathan sacho**  
Functional English Training

לפרטים <

מועד פתיחה  
**7/7/2025**

# חזקים ביחד!

מחזקים את כוחות הביטחון  
ואת עם ישראל במערכה  
בתקווה לבשורת טובות  
אנחנו כאן לשירותכם

**הכשרה**  
ביטוח ופיננסים



## חברות ביטוח נותנות מענה חירום למבוטחים שנתקעו בחו"ל ללא תרופות מרשם קבועות

פספורטכארד הקימה קרן ייעודית בגובה של עד 500 דולר לכל מבוטח, אשר מכסים עלות שיחה עם רופא מקומי, הנפקת המרשם ורכישת התרופה | חברות נוספות שמאפשרות רכישת תרופות: הפניקס, הראל, מנורה מבטחים, מגדל, AIG וביטוח ישיר



עוד באותו היום.

לצורך הפעלת המהלך, הקימה כאמור פספורטכארד קרן ייעודית בגובה של עד 500 דולר לכל מבוטח. הקרן מכסה את עלות שיחת הרופא, הנפקת המרשם ורכישת התרופה. השירות ניתן ללא תשלום נוסף למבוטח, ונחשב להרחבה של המענה מעבר לכיסוי הביטוחי הסטנדרטי. השירות של פספורטכארד זמין כיום ב-41 מדינות.

חברות ביטוח שונות יאפשרו ללקוחות שלהן שנתקעו בחו"ל בשל גנידת השמיים, לרכוש את תרופות המרשם הקבועות שלהם. מדובר על פספורטכארד, הפניקס, הראל, מנורה מבטחים, מגדל, AIG וביטוח ישיר. מלבד פספורטכארד, השירות של החברות האחרות ניתן באמצעות חברת **Air Doctor**.

מהפניקס נמסר כי ניתן לקבל החזרה של עד 100 דולר לרכישת תרופות. פספורטכארד הקימה קרן ייעודית שתעניק עד 500 דולר למבוטח.

בפספורטכארד מסבירים כי המציאות שנוצרה בעקבות ההחמרה הביטחונית הובילה לכך שעשרות אלפי ישראלים – בהם חולים כרוניים הסובלים ממחלות כמו סוכרת, יתר לחץ דם וכולסטרול – נותרו מחוץ לישראל זמן רב מכפי שתכננו – ובהתאם הצטיידו בתרופות קבועות. רבים מהם מצויים כעת במדינות זרות ללא אפשרות לרכוש את התרופות הקבועות שלהם, מה שיוצר עבור חלקם סיכון רפואי של ממש.

במסגרת השירות שמפעילה פספורטכארד, מבוטחים שזקוקים לתרופות יוכלו לקיים שיחת וידאו עם רופא מקומי במדינה בה הם שוהים. במהלך השיחה יוצג המרשם הישראלי, והרופא ינפיק מרשם חוקי מקומי שיאפשר למבוטח לרכוש את התרופה בבית המרקחת הקרוב – לעיתים

### לשכת סוכני הביטוח לשר הבריאות:

## "לאפשר לחולים כרוניים לרכוש תרופות בחו"ל ולקבל החזר מקופת החולים"



שלמה אייזיק ונחמה גולדוסר | צילומים: יח"צ וניר קיזר

הכרוניות מתקצבות על ידי משרד הבריאות.

עוד מבקשים בלשכת סוכני הביטוח משר הבריאות לבחון כיצד ישראלים השוהים יוכלו כעת להשיג מרשם לתרופה הנדרשת להם, ואיך יוכלו לרכוש את התרופה מול בתי מרקחת ומוסדות רפואיים זרים.

המהלך של חברות הביטוח השונות הגיע כשברקע פנייה של **לשכת סוכני הביטוח לשר הבריאות אוריאל בוסו**, בה ביקשו נשיא הלשכה **שלמה אייזיק** ויו"ר ועדת הבריאות **נחמה גולדוסר** לאפשר לחולים כרוניים ששוהים בחו"ל בתקופת המלחמה לרכוש תרופות רלוונטיות ולקבל החזר מקופת החולים עם שובם לארץ.

"על רקע אלפי פניות המגיעות לסוכני הביטוח, מצד ישראלים רבים השוהים מחוץ לגבולות המדינה ונזקקים לתרופות, וביניהם חולים הנזקקים לטיפול תרופתי למחלה כרונית - נבקש כי משרד הבריאות יאפשר לחולים במחלה כרונית לרכוש עצמאית את התרופה הרלוונטית ולאפשר להם לקבל החזר כספי מקופות החולים עם שובם ארצה", כתבו אייזיק וגולדוסר לבוסו.

הלשכה מציינת כי בתנאי פוליסת נסיעות לחו"ל יש חריג על תרופות כרוניות והפוליסה לא מכסה טיפול שגרתי, כאשר במקביל התרופות



מדברים  
על זה

## מוקד תמיכה נפשית למבוטחי הבריאות במגדל

בתקופה שבה המציאות לא פשוטה מתחים, חרדה וחוסר ודאות הופכים לחלק מהיום-יום, מגדל מפעילה שירות תמיכה נפשית **ללא עלות למבוטחי הבריאות.**

שיחת ייעוץ עם מטפל מקצועי ❤️  
זמינות מהירה, חזרה תוך 24 שעות ❤️  
ללא תשלום נוסף ❤️

**לפרטים נוספים פנה למפקח/ת שלך במגדל**

מאחלים לכולם ימים שקטים ושלווים יותר

**מגדל**  
ביטוח ופיננסים 

## בעקבות סגירת השמיים: הפניקס מסייעת למבוטחים בחו"ל בתחומים שונים

2GB גלישה סולרית חינם בשיתוף חברת תקשורת ישראלית, לשמירה על קשר עם הבית.

**תגבור מוקדי השירות.** הפניקס חיזקה את מערך השירות שלה על מנת לספק מענה מהיר ויעיל לכל פנייה מצד המבוטחים והסוכנים.

**יוסי עסיס,** סמנכ"ל ומנהל תחום בריאות פרט ונח"ל: "בעתות משבר בפרט וכקבוצה פיננסית בכלל - תפקידנו להיות שם עבור קהל לקוחותינו ברגעי האמת, תוך שימת דגש על הצרכים שלהם בסיטואציה המורכבת ומתן מענה רחב ומהיר עבורם. עובדי הקבוצה, על כלל הענפים והחברות, ימשיכו לעשות כל שביכולתנו על מנת לסייע לשוהים בחו"ל ואנו מאחלים למבוטחינו חזרה בטוחה ומהירה לישראל וימים בטוחים להם, לסוכננו ועם ישראל כולו".



יוסי עסיס |  
צילום: ענבל מרמרי

בעקבות סגירת המרחב האווירי של ישראל במהלך הלחימה עם איראן, עשרות אלפי ישראלים שנמצאים בחו"ל נאלצו להאריך את שהותם בעל כורחם. חלקם נתקלו בקשיים רפואיים, לוגיסטיים ותקשורתיים בעקבות השהות הבלתי מתוכננת. **הפניקס** הודיעה על שורת צעדים שנועדו לתת מענה למבוטחיה במצב שנוצר.

**הארכת הביטוח.** הביטוח הוארך אוטומטית ללא עלות עד ל-23 ביוני 2025, ללא צורך בפעולה מצד המבוטחים או הסוכנים.

**שירותים רפואיים והחזר על תרופות דחופות.** במקרה של מחסור בתרופות עקב שהות ממושכת בחו"ל - ניתן להתייעץ עם רופא (ווידאו או פנישה) לקבלת מרשם, ולקבל החזר של עד 100 דולר לרכישת התרופות.

**הטבת גלישה סולרית בחו"ל.** החברה מספקת

## הכשרה מעניקה הטבות, הקלות בתנאי פוליסות, ואורכות במסמכים ודרישות

**7. דרישות מיגון ברכב.** אורכה להמצאת אישורי מיגון עד 1 ביולי 2025, בכפוף להצהרה שהמיגון פעיל.

**8. הרחבה לפעילות עסקית.** הרחבת כיסוי לעבודה מהבית ללא תשלום נוסף, תקף עד 15 ביולי 2025.

**9. כיסוי לחלק מהתכולה מחוץ לדירה.** במקרה של פינוי - הכיסוי יוגדל ל-15% מסכום הביטוח עד סיום הפוליסה.

**10. אקדח אישי עם רישיון.** אפשרות להוספת כיסוי לנשק אישי בשווי עד 3,000 שקלים ללא תשלום נוסף.

**11. סקר הערכת תכולה.** אורכה לביצוע סקר נדרש עד 15 ביולי 2025.

**12. סקר הגנות.** אורכה עד 15 ביולי 2025 לביצוע סקר הגנות כנדרש.

**13. מחלקת גבייה.** המחלקה עומדת לרשות המבוטחים לבקשות פריסה, בעיות גבייה או אי-יצירת קשר.

**14. פוליסת עסקים (ללא עסקים גדולים).** הרחבת כיסוי לפעילות עסקית מהבית ולתכולת העסק עד 10,000 שקלים, עד 15 ביולי 2025.

**15. תביעות.** מתן קדימות לטיפול בתביעות עבור מגויסים בצו 8 או מגויס לטיפול במלחמה וקיימת דחיפות לטיפול, בכפוף לציון בפנייה.

הכשרה חברה לביטוח הודיעה על שורת צעדים שהיא נוקטת לאור המצב הביטחוני בישראל, במטרה להקל על לקוחותיה וסוכניהם ולהעניק מענה מותאם לצרכים המשתנים בתקופה מורכבת זו. מדובר על מגוון של הטבות והתאמות בפוליסות הביטוח, בתחומי פעילות שונים.

**1. ביטול פוליסה.** אפשרות לביטול פוליסה עקב אובדן רכוש בעקבות המלחמה, עם זיכוי בפרמיה היחסית ובלי צורך בהשלמת תשלומים.

**2. ביטוח ועד בית (פוליסה לבית המשותף).** הרחבת הכיסוי לצד שלישי לנינה של דיירים מזדמנים בחדרי ועד/מועדון.

**3. ביטול ביטוח רכב חובה.** ניתן לבצע ביטול בשיחה מוקלטת במקום סופס פיזי, עם זיכוי יחסי.

**4. צוות עבר ביטוחי.** אורכה עד 1 ביולי 2025 להמצאת מסמכי עבר ביטוחי - ללא ביטול הפוליסות בינתיים.

**5. רכב יקר ו/או רכב ביבוא אישי.** במקום בדיקת "סייפ קאר" - ניתן לשלוח 4 תמונות של הרכב.

**6. רכב ביבוא אישי.** כיסוי תקף עד 15 ביולי 2025, ובמקרה שאין סקר - יש לפנות לחתם.

# MediWho

## הופכים כל מבוטח למטופל

### כ-30%

מההורים בישראל פונים לטיפול פרטי לילדיהם בשל תורים ארוכים או חוסר נגישות במערכת הציבורית

### כ-15%

מהילדים בישראל סובלים מבעיות נפשיות כגון: חרדה, דיכאון או הפרעות התנהגות

### כ-10,000

אנשי מקצוע פרא-רפואיים פועלים בישראל

### כ-12

חודשי המתנה לטיפולים במרפאות התפתחות הילד

ההוצעה



## MediWho

מינוי ששווה בריאות וכסף

## הוארכה עד 30 בספטמבר תכנית הסיוע לביטוח אשראי ספקים "Top-Up"

התכנית מבוססת על מתן ערבות מדינה בהיקף של עד 500 מיליון דולר, ונועדה להרחיב את מסגרות ביטוח אשראי הספקים במשק הישראלי

יהלי רוטנברג: "מתן פתרונות מימון וביטוח אשראי ספקים הוא נדבך חיוני בהבטחת המשך תפקודו של המשק הישראלי גם בעתות חירום. תכנית "Top-Up" היא חלק ממערך כלים רחב שמפעילה המדינה במטרה לתמוך ברציפות הפעילות העסקית. נמשיך להפעיל תכניות ייעודיות על מנת לשמר צמיחה, לאפשר מסחר תקין ולתמוך בעסקים גם בתנאים המורכבים ביותר".

**גיל כהן**, סגן בכיר לחשב הכללי ומנהל חטיבת המימון: "כלי ביטוח אשראי ספקים הינו קריטי לפעילות עסקים, על מנת שיוכלו לקיים מסחר בענפים השונים, ואף לשמור ולהגדיל את היקף פעילותם. מתחילת מלחמת חרבות ברזל, עלה הצורך בהגדלת מסגרת ביטוח אשראי ספקים, על מנת לאפשר לעסקים להמשיך את פעילותם באופן רציף. התכנית נתנה מענה משמעותי לצורך זה ותמכה בפעילות של עסקים רבים, כאשר המסגרת שהמדינה העמידה נוצלה באופן מלא".



יהלי רוטנברג | צילום: יח"צ

תכנית הסיוע לביטוח אשראי ספקים - "Up-Top" הוארכה בשלושה חודשים - עד ה-30 בספטמבר 2025. כך הודיע השבוע (ב') **יהלי רוטנברג**, החשב הכללי במשרד האוצר. התכנית החלה לפעול עם תחילת מלחמת חרבות ברזל והארכתה באה בעקבות מבצע עם כלביא.

באוצר מסבירים כי תכנית "Top-Up" מבוססת על מתן ערבות מדינה בהיקף של עד 500 מיליון דולר, ונועדה להרחיב את מסגרות ביטוח אשראי הספקים במשק הישראלי. במסגרת התכנית, המדינה נושאת ברובד השני של הסיכון הביטוחי, מעבר לרובד הסיכון שנושאות בו חברות הביטוח המסחריות, ובכך מבטיחה מענה לעסקאות אשראי שנדחו או לא כוסו נוכח אי-הוודאות הביטחונית והכלכלית.

"לאור הערכת מצב כלכלית עדכנית שבוצעה באגף החשב הכללי, ומתוך הכרה בתרומת התכנית לרציפות המשקית ולתפקוד התקין של עסקים רבים, הוחלט על הארכתה בשלושה חודשים", נמסר מהאוצר.

## עוגן יעניק סיוע של לפחות 100 מיליון שקלים לנפגעי המלחמה עם איראן

גוף האשראי החברתי מציע הלוואות בתנאים מועדפים וליווי מקצועי לעסקים קטנים ולמשקי בית שנפגעו כלכלית מהמלחמה, עם יעד להכפלת הסיוע ל-200 מיליון שקלים

אשראי חוץ בנקאי. לצד המימון, יעמיד עוגן לרשות העסקים הקטנים תכנית ליווי (מנטורינג) ממוקדת לשלושה חודשים, במסגרתה מנהלים בכירים במשק יתרמו מניסיונם העסקי והניהולי כדי לסייע להם לבנות חוסן להתמודדות עם אירועי קיצוץ", נמסר מעוגן.

לצד הסיוע לעסקים הקטנים, הקציב עוגן לפחות 15 מיליון שקלים לסיוע כלכלי למשקי בית שנפגעו ממלחמת "עם כלביא", בדרך של העמדת הלוואות של עד 50 אלף שקלים למשפחה, ללא ריבית.

**שגיא בלשה**, מנכ"ל עוגן: "הפגיעה הכלכלית כתוצאה ממלחמת 'עם כלביא' מגיעה אחרי כמעט שנתיים בהן בעלי העסקים הקטנים נלחמים בגבורה בחזית הכלכלית, רבים מהם תוך כדי שירות מילואים פעיל, ומאיימת על יציבתם הכלכלית. תכנית הסיוע נועדה לאפשר להם לצלוח את התקופה הקריטית הזו, ובכך להמשיך לחזק את הכלכלה הישראלית".



שגיא בלשה | צילום: ענבל מרמרי

גוף האשראי החברתי **עוגן**, הפועל ללא מטרות רווח, יוצא בתכנית "מרחב מוגן כלכלי" לסיוע לנפגעי המלחמה עם איראן. במסגרת זו, יעניק עוגן לעסקים ולמשקי בית שנפגעו כלכלית כתוצאה מהמלחמה הלוואות ומסגרות אשראי בתנאים מועדפים, בהיקף כולל של לפחות

100 מיליון שקלים, כאשר עוגן פועל להכפלת הסכום בקרוב.

במסגרת זו, הקציב עוגן לפחות 85 מיליון שקלים להלוואות ומסגרות אשראי לעסקים קטנים שנפגעו כלכלית עקב המלחמה, בין אם לאור המגבלות שהוטלו על פתיחת עסקים ובין אם לאור אירועי המלחמה עצמה. עוגן מעמיד לרשות העסקים הקטנים מגוון אפשרויות מימון: הלוואה של עד 650 אלף שקלים בריבית מסובסדת של 1% P+ ולמשך עד 5 שנים, מסגרת אשראי דינמית של עד 200 אלף שקלים בריבית 2% P+, או הלוואה של עד 100 אלף שקלים ללא ריבית באמצעות SparkIL, המיזם המשותף של עוגן עם הסוכנות היהודית.

"אלה תנאים הטובים משמעותית מאלה המוצעים ע"י בנקים וגופי



# זה הזמן לפזר את הערפל

בתקופה של אי ודאות, חשוב לנו  
שאתם ולקוחותיכם תדעו שיש כאן מי שדואג לכם.  
בעמוד האינסטגרם שלנו [@passportcard\\_il](https://www.instagram.com/passportcard_il)  
אנו מביאים לכם וללקוחותיכם  
מידע מקצועי ומעודכן מהשטח.



**PassportCard**

No Matter What

## תכנית ביטוח מטענים נגד סיכוני מלחמה וטרור הווארכה עד סוף יולי

עד כה בוטחו במסגרת התכנית מטענים בהיקף של יותר מ-1.1 מיליארד דולר, על ידי עשרות יבואנים ויצואנים



הביטחונות הנוכחית. התכנית כבר הוכיחה את עצמה כמענה יעיל בעתות שבהן גורמי הביטוח המסחריים מעדיפים להימנע מחשיפה לסיכונים אלה.

"המדינה תמשיך לשמש כעוגן אמין כשהמציאות מחייבת התערבות ממשלתית. זהו צעד אחראי שמבטיח שלא נותר את הכלכלה חשופה לאי וודאות בסביבה המתגברת הזו".

**גיל כהן**, סגן בכיר לחשב הכללי ומנהל חטיבת המימון: "הארכת התכנית מבטאת אחריות מערכתית כלפי מגזרי התעשייה, הלוגיסטיקה והסחר, תוך גיבוי ממשלתי שמאפשר תפקוד שוטף גם בעתות משבר. מדובר בצעד מקרו-כלכלי מחושב, שמטרתו לשמר את חוסנה של הכלכלה הישראלית ולתמוך בפעילות היצוא והיבוא".

החשב הכללי במשרד האוצר **יהלי רוטנברג** הודיע בתחילת השבוע (א') על הארכת תכנית ביטוח מטענים נגד סיכוני מלחמה וטרור עד ל-31 ביולי 2025. התכנית, המופעלת באמצעות קרן הפיצויים של **רשות המסים**, נועדה להבטיח את רציפות הסחר והאספקה של מדינת ישראל גם בתקופה של אי ודאות ביטחונית מתמשכת.

תכנית הביטוח הושקה באוקטובר 2023 בעקבות פרוץ מלחמת חרבות ברזל, לאחר שחברות ביטוח רבות - מקומיות ובינלאומיות - חדלו מלהעניק כיסוי ביטוחי בגין סיכוני מלחמה וטרור. נמסר, כי מאז הפעלתה שימשה התכנית ככלי ממשלתי מרכזי להגנה על פעילות הסחר הימי והאווירי, והיוותה נדבך קריטי בשמירה על שרשרת האספקה הלאומית.

עד כה בוטחו במסגרת התכנית מטענים בהיקף של יותר מ-1.1 מיליארד דולר, על ידי עשרות יבואנים ויצואנים, "נתון המשקף את חשיבותה הכלכלית והאסטרטגית".

יהלי רוטנברג: "בזמנים שבהם הסיכון הביטחוני גובר, עלינו להפעיל כלים שמעניקים ודאות למשק וממשיכים להזרים סחורות חיוניות לישראל. תכנית ביטוח המטענים מהווה שכבת הגנה לאומית כלכלית, ומוכיחה את עצמה ככלי מדויק, יעיל ומקצועי. האמון שמגלים השוק והמשקיעים במענה שמציעה המדינה הוא נדבך חשוב בביצור איתנותנו הכלכלית".

**שי אהרונוביץ'**, מנהל רשות המסים: "ההחלטה להאריך את תכנית ביטוח המטענים עד יולי משקפת את המחויבות הממשלתית לשמור על רציפות הסחר והאספקה של מדינת ישראל בתנאי המורכבות



### מצטרפים לשירות עדיף WhatsApp

ומקבלים מידע מקצועי  
ועדכונים חשובים, ללא עלות!

להצטרפות לחצו כאן >

# שלוש נקודות שחשוב לדעת במקרה של נזק רכוש ישיר על רקע המלחמה

לשנת סוכני הביטוח פרסמה מסמך שירות מיוחד לאור ההסלמה במלחמה מול איראן | במסמך נכללת המלצה להרחיב את ביטוח התכולה באמצעות כיסוי ייעודי ממשלתי לנזקי מלחמה

נמוך באופן יחסי לעומת השווי של הרכוש השייך לו. לכן, ממליצים בלשכה לרכוש את ההרחבה הביטוחית הממשלתית המעניקה פיצוי עד לסכום של 979 אלף שקלים כאשר העלות היא 0.3% מסכום הביטוח המבוקש לתכולה. הביטוח הממשלתי יהיה בתוקף עד לסוף שנת 2025.

**שלמה אייזיק**, נשיא לשכת סוכני הביטוח: "אזרחי ישראל צריכים להבין שהמדינה, באמצעות מס רכוש, מפצה אותם באופן חלקי ביותר בגין התכולה והרכוש שלהם במקרה של פגיעת טיל מאיראן. אבל, יש לכולנו אפשרות להרחיב את ביטוח התכולה מפני נזקי מלחמה בעלות יחסית נמוכה ובמקרה של פגיעה לקבל פיצוי הולם יותר מהמדינה".

## המלצות נוספות

### מהי הפרוצדורה לפעולה לאחר שנגרם נזק ישיר לרכוש?

בסמוך לאחר הפגיעה, ככל והמצב הביטחוני מאפשר זאת, יגיעו נציגי מס רכוש בליווי אנשי מקצוע (שמאים, מהנדסים) למקום הפגיעה.

- אין לפנות ציוד מהאזור הנפגע ללא תיאום עם נציגי מס רכוש.
- אין לפעול לתיקון הרכוש הנפגע ללא בדיקה מוקדמת של שמאי מטעם מס רכוש ואישור על כך.
- חלה חובה להודיע על הנזק בתוך שבועיים מיום שקרה הנזק.
- הגשת התביעה: יש להגיש תביעה מקוונת באתר רשות המסים - [לחצו כאן](#).

- הזכאות להגשת התביעה מוקנית למי שהיה בעל הרכוש ביום שנגרם לו הנזק או מי שהוכיח כי הוא הנושא בהוצאות שיקום הנזק (או שניהם ביחד)

- קיימת חובה להגיש תביעה לפיצויים בתוך שלושה חודשים מיום שקרה הנזק.

### האם ניתן לערער על החלטת מס רכוש?

כן. בשים לב להלן:

- יש להגיש ערר לוועדת ערר בתוך 30 ימים מיום שנמסרה החלטת מס רכוש.
- בנוסף, ניתן גם לערער על החלטת ועדת הערר, בגין שאלות משפטיות, לבית המשפט המחוזי.

על רקע פתיחת המלחמה המסלמה מול איראן והפגיעות בעורף בישראל, ממליצה לציבור לבצע באופן מיידי הרחבה של ביטוח הרכוש שהוא מחזיק בו ולרכוש באמצעות האתר הממשלתי את ביטוח התכולה המיוחד מפני נזקי מלחמה. ההמלצה כלולה במסמך שפרסמה לשכת סוכני הביטוח כשירות מטענה ובו שלוש נקודות שחשוב לדעת במקרה של נזק רכוש ישיר על רקע המלחמה עם איראן.

בהמלצה על הרחבה של ביטוח רכוש, מסבירה הלשכה כיצד מעריכים את הנזק ומהן דרכי תיקון הנזק:

הערכת הנזק נקבעת על ידי שמאי מטעם מס רכוש.

• הכלל המנחה הוא "השבה", כלומר, השבת הניזוק למצבו ערב קרות הנזק.

• בדרך כלל, הניזוק יכול לבחור בין שתי חלופות: תיקון עצמי או תיקון באמצעות חברות משקמות הפועלות מטעם מס רכוש.

• חפצי בית שנפגעו מחולקים לקבוצות שונות: רהיטים; ביגוד; מכשירי חשמל וחפצי בית אחרים ואלו יכוסו בהתאם לחוק עד תקרות תשלום בגין כל נזק בקבוצה הרלוונטית (לא ינתן פיצוי בגין חפצי אומנות, תכשיטים, עתיקות ומזומנים).

• עוד בהקשר זה, חשוב לדעת:

- ניתן לרכוש ביטוח רשות לחפצים ביתיים מעבר לתקרות תשלום שבחוק, וזאת באמצעות אתר רשות המסים למעוניינים - [לחצו כאן](#).

- דמי הביטוח (הפרמיה) בגין ביטוח הרשות יהיו בסך 0.3% מהשווי הנוסף. יובהר כי השווי הנוסף לא יעלה על 1,012,991 שקלים (בהתאם לפרסומי מס רכוש נכון ליום כתיבת שורות אלו).

- ביטוח הרשות ייכנס לתוקפו לאחר תשלום הפרמיה בשרת התשלומים באתר רשות המסים ויהיה בתוקף עד סוף אותה שנה קלנדרית.

- אין צורך לבטח בביטוח הרשות חפץ ביתי המחובר דרך קבע למבנה כגון: ארונות מטבח, מזגן, כלים סניטריים וכו' (שהרי חפצים אלו מכוסים בהתאם לחוק מס רכוש וקרן הפיצויים).

בלשכה מסבירים את ההמלצה בכך שגם מי שמחזיק בביטוח תכולה על הרכוש בביתו, הכיסוי הביטוחי שלו אינו תקף מפני נזקי מלחמה. כלומר, גם מי שביתו ורכושו נפגעו מס רכוש יפצה אותו בגין התכולה אבל עד לסכום

## מעסיקים בשעת חירום: כל מה שצריך לדעת על זכויות וחובות

מידע עדכני על זכויות עובדים וחובות מעסיקים לאור מצב החירום שהוכרז בעורף | שאלות ותשובות עם משרד עורכי הדין ג'ון גבע-הדר ושות'

לגבי תשלום השכר - נכון להיום אין חובת תשלום שכר לעובדים בניגוד למה שהעסק סגור, אלא אם כן עבדו מהבית בהסכמת המעסיק".

### מתי יוסדר נושא התשלום?

"בהתבסס על מערכות קודמות, נושא הפיצוי והשכר יוסדר בדרך כלל בתום המערכה או בדיעבד. בעבר, עובדים שנאלצו להישאר בבית בגלל הוראות פיקוד העורף קיבלו פיצוי".

### בחרתי לסגור את העסק מיוזמתי. איך אני צריך לפעול?

"מצב זה ייתכן כאשר פיקוד העורף יאפשר את פעילות העסק, אבל המעסיק יבחר שלא לפתוח משלל סיבות. כאן יש לכם אחריות לתאם מראש עם העובדים, מדגיש המשרד. "יש כמה אפשרויות: הוצאת עובדים לחופשה שנתית - אפשר להוציא עובד לחופשה עד 7 ימים ללא הודעה מוקדמת, ומעבר לכך נדרשת הודעה של שבועיים מראש. אפשר גם להציע חופשה ללא תשלום, אבל זה דורש הסכמה מפורשת של העובד. באופן דומה, כל שינוי בתנאי העבודה דורש הסכמת העובד".

### מה עם פיטורים?

"אם בכל זאת שוקלים לסיים העסקה, יש לקיים הליך פיטורים כדין ובשל נימוקים מוצדקים. עובד שלא הסכים לחופשה ללא תשלום עדיין עלול להיות זכאי לשכר אם העמיד את עצמו לרשות העבודה אך המעסיק סגר את העסק".

### מה הן הזכויות של הורים לילדים קטנים?

"הורים לילדים עד גיל 14 או לילדים עם צרכים מיוחדים עד גיל 21, מוגנים מפני פיטורים כאשר מוסדות החינוך סגורים", מסביר המשרד. "ההגנה חלה רק כשהילד בהחזקה בלעדית של ההורה, או כשבן הזוג לא יכול להשגיח על הילד. "יש גם מגבלות חשובות: ההגנה לא חלה על הורים לילדים בני 15 ומעלה. כן, אפוטרופוס שאינו הורה של הילד לא זוכה להגנה זו. אם יש במקום העבודה או אצל בן הזוג סידור נאות להשגחה על הילד, העובד לא יוכל להיעדר ולא תקום לו הגנה מפני פיטורים".

### עובד שלי מפחד להגיע לעבודה למרות שהמקום פתוח. מה אני יכול לעשות?

במשרד ג'ון גבע-הדר ושות' מבהירים: "אם מקום העבודה פתוח לפי

בעקבות מצב החירום שהוכרז בעורף ופרסום הנחיות משרד העבודה, רבים מהמעסיקים נותרו עם שאלות רבות לגבי זכויותיהם וחובותיהם. מערכת עדיף פנתה אל משרד עורכי הדין ג'ון גבע-הדר ושות', עם השאלות הרלוונטיות ביותר להיום. חשוב לציין שהמידע נכון ליום פרסומו (15.06.2025) ויכול להיות שיתעדכן מעת לעת בהתאם להתפתחויות.

### מה זה בדיוק "עובד חיוני" ואיך אני יודע אם העסק שלי נחשב חיוני?

"עובד חיוני הוא עובד במקום עבודה (החוק עושה שימוש במונח 'מפעל' גם אם מדובר במשרד או חנות, או כל בית עסק אחר) שאושר על ידי משרד העבודה כמפעל לתת שירותים קיומיים או כמפעל חיוני", מסביר עו"ד ירון זמר מהמשרד. "אם העסק שלכם מוגדר ככה, העובדים מחויבים להתייבב לעבודה - בין אם פיזית או בעבודה מרחוק לפי החלטת המעסיק. חשוב לדעת שאי הגעה של עובד חיוני לעבודה מהווה עבירה פלילית".

### כיצד ניתן לבדוק?

"יש מנוע חיפוש באתר אגף כוח אדם לשעת חירום של משרד העבודה. ניתן להזין את מספר החברה או שם המפעל ולבדוק. ידוע לנו שבנכון להיום, סוכני ביטוח וסוכנויות ביטוח אינם נחשבים למפעל חיוני. עוד חשוב להסביר, שבזמן מצב החירום לא ניתן באופן רגיל לבקש להכיר בבית העסק כמפעל חיוני, אלא במקרים מאד חריגים. ההכרה ניתנת עוד לפני מצב החירום".

### מה הן הסמכויות שלי כמעסיק לגבי עבודה מרחוק?

"המעסיק שומר על שיקול הדעת המלא", מבהיר עו"ד שלומי הדר. "אתם רשאים לאשר עבודה מרחוק לפי שיקול דעתכם, בין אם מיוזמתכם או לפי בקשת העובד. עם זאת, חשוב להבין שאתם לא יכולים לחייב עובד לעבוד מהבית אם אין לו אפשרות לעשות זאת - למשל, בשל השגחה על ילדים או מגבלות סכנויות".

### העסק שלי נאלץ להיסגר בגלל הוראות פיקוד העורף. מה המשמעות?

"במצב זה יש שני היבטים חשובים", מתאר עו"ד ג'ון גבע. "ראשית, העובדים מוגנים מפני פיטורים. אי אפשר לפטר עובד בגלל שהוא לא הגיע לעבודה כשמקום העבודה סגור לפי הוראות פיקוד העורף. שנית,



עו"ד שלומי הדר



עו"ד ג'ון גבע



עו"ד ירון זמר



**מה צפוי בהמשך?**

"אנו עוקבים בצמוד אחר ההתפתחויות", מסכם המשרד. "ההנחיות עלולות להשתנות, ויש לעקוב אחר עדכונים ממשרד העבודה ופיקוד העורף. אנו ממליצים למעסיקים להיות בקשר עם יועץ משפטי כדי לוודא שהם פועלים בהתאם לחוק."

"התקופה הנוכחית מורכבת ומעלה שאלות משפטיות רבות. המשרד עומד לרשות לקוחותיו לכל שאלה או בירור, ומקווה שבמהרה נוכל לחזור לשגרה תקינה."

**המידע לעיל מבוסס על הנחיות משרד העבודה מיום 13.06.2025 ונכון ליום הפרסום. ייתכן שהמידע יתעדכן מעת לעת. המידע ניתן לצרכי הסברה בלבד ואינו מהווה ייעוץ משפטי**

**המשך מהעמוד הקודם <<<**

הוראות פיקוד העורף, המעסיק רשאי לדרוש מהעובד להגיע. אין חובת תשלום שכר לעובד שלא הגיע לעבודה מחשש אישי, כל עוד אין הוראת פיקוד העורף האוסרת על כך."

עם זאת, המשרד ממליץ על גישה מאוזנת: "אנו ממליצים לנהוג בהבנה ולחפש פתרונות יצירתיים. אפשר להסכים על עבודה מרחוק, מימוש ימי חופשה, או היעדרות בתשלום בהסכמה הדדית."

**מה אם במקום העבודה שלי אין מרחב מוגן?**

"כאן הכלל הוא לנהוג לפי הנחיות פיקוד העורף", מסביר המשרד. "אסור לפטר עובד בגלל ציות להוראות פיקוד העורף. אם פיקוד העורף מגביל פעילות במקום שאין בו מרחב מוגן תקני, העובד לא חייב להגיע ויש לו הגנה מפני פיטורים."

**איך אני אמור לתעד ולנהל את המצב הזה?**

"התיעוד הוא קריטי", מדגיש המשרד. "תעדו כל החלטה שאתם מקבלים לגבי עבודה מרחוק, היעדרויות, או שינויים בתנאי העבודה. שמרו על תקשורת שוטפת עם העובדים והבהירו איתם את המצב. הכינו מדיניות ברורה למצבים שונים ושתפו אותה עם העובדים."

עוד ממליץ המשרד: "לא פחות חשוב להבין, שתקופה זו מאתגרת ככל שתהיה למעסיקים, היא מאתגרת לא פחות לעובדים. אנו ממליצים כמובן להיות קשובים לעובדים, לעמוד איתם בקשר שוטף, גם אם מקום העבודה לא פעיל ולבדוק אם הם זקוקים לסיוע."

**להתעדכן בכל מה שקורה וחשוב בתחומי הפעילות שלך**  
**להתחבר בקליק לכל מערכות העבודה שלך**  
**ליהנות מתנאים מיוחדים על מגוון פתרונות עסקיים**

החברות בקהילה



לפרטים <



## עבודה מהבית: שמונה כללי זהב להגנה על המידע הארגוני

לעבוד מהבית זה נוח וגמיש, אבל עם אחריות כבדה להפוך את עמדת העבודה למבצר דיגיטלי אמיתי - כזה המגן על הארגון ועל עמידתו בדרישות החוק, שומר על העובדים, ומבטיח שהמידע הרגיש של הלקוחות לא ידלוף

בעמדה קבועה, הכולל תוכנה למניעת וירוסים (אנטי-וירוס) עדכנית (לרבות עדכוני גרסאות שוטפים), חומת-אש (Firewall) פעילה, ולאפשר לארגון לבחון את המחשב שממנו יבוצע חיבור מרחוק בכל עת, לרבות על ידי גורמי מקצוע מטעמו.

**5. סיסמה חזקה וסביבת מחשב מוגנת.** הכניסה למחשב עליו יותקן חיבור מרחוק, תאובטח בסיסמה בת 8 תווים המורכבת מאותיות, ספרות וסימנים, אשר תוחלף מדי כל חודש לכל הפחות, וסביבת המחשב (לרבות כל התקן לחיבור מרחוק אם ידרש) תהיה מאובטחת במידה סבירה להגן מפני פריצה ו/או גניבה.

**6. ניתוק החיבור מרחוק.** יש להקפיד שלא להשאיר את החיבור מרחוק דלוק ו/או נגיש (לרבות לצורך קליטת נתונים בלבד) אלא בעת העבודה, ולאחר מכן לנתק את החיבור מרחוק והמחשב יינעל על ידי סיסמה מאובטחת.

**7. אימות דו-שלבי.** לצורך חיבור מרחוק, יתקיים נוהל אימות דו-שלבי ולא יישמרו או יועלו סיסמאות חיבור מרחוק על גבי המחשב הביתי, ועל העובד לפנות לקבלת הנחיות ולדווח לפי פסקת משנה זו לממונה האבטחה מטעם הארגון או למנהל הישיר של העובד.

**8. לא להתקנים ניידים.** אין לאפשר כניסה של כל התקן נייד (Flash/Bluetooth) למחשב עליו יותקן חיבור מרחוק, ויש להימנע מלחבר למחשב כל התקן כאמור, לרבות על ידי מי מבני או באי ביתו של העובד. יש לעגן היטב את נוהל העבודה והחיבור מרחוק, כחלק מתנאי ההעסקה בכתב, עם חתימת העובד וציון ממונה האבטחה מטעם המעסיק.

עבודה מרחוק מביאה איתה גמישות מבורכת, אך יחד איתה מגיעה אחריות כבדה. יישום שמונת הכללים הללו יהפוך את פינת העבודה למבצר דיגיטלי ישמור על הארגון וחובותיו על פי חוק, העובדים וכן על נתוני הלקוחות הרגישים שברשות המעסיק.



בעידן שבו העבודה מהבית הפכה לחלק בלתי נפרד ממפת התעסוקה, ארגונים רבים מאפשרים לעובדים להתחבר מרחוק אל מערכות המידע שלהם. בימים אלו, של מלחמה בין ישראל לאיראן, לא מעט ארגונים עברו למוודל של עבודה מרחוק - לפחות אצל חלק מהעובדים.

נשמע נוח? בהחלט. אבל כדי שהנוחות הזו לא תסתיים בדליפת לקוחות, סודות מסחריים או פרצת אבטחה יקרה, יש כמה כללים שכדאי להכיר וליישם.

עו"ד **יניב גל**, שותף בקן-דרור & הראל ושות' - משרד עורכי דין ומגשרים ויועמ"ש לשכת היועצים הפנסיונים בישראל, ריכז את נהלי האבטחה במסגרת עבודה וחיבור מהבית (אבטחת מידע), שכל אחד מהם עשוי לחסוך עוגמת נפש משמעותית.

תנאי סף לעבודה מהבית הוא כי מתקיימים לגבי עבודה מביתו הפרטי של העובד כל נהלי אבטחת המידע שקבע הארגון בהתאם לחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981, והתקנות מכוחו, לרבות בכל הנוגע לנהלי חיבור מרחוק; ובנוסף להם יחולו על העובד כל נהלי האבטחה הבאים:

**1. שומרים סוד, גם מול בני הבית.** שמירה בסוד לגבי כל מידע שגיע לרשות העובד במסגרת העבודה מהבית ובכלל, ולמנוע גישה ו/או זליגה של כל מידע או נתון הקשור במישרין או בעקיפין בארגון, לקוחות, סודות מסחריים, פרטים מוכמנים, לרבות אם יגיעו דרך חיבור מרחוק, ולוודא ולבצע פעולות סבירות בכדי למנוע מהמידע להישמר בסוד כאמור - לרבות שמירת סודיות מוחלטת מפני בני ובאי ביתו של העובד.

**2. סיסמאות - לא משאירים אותן לדקה מיותרת.** לשמור בסוד על סיסמאות גישה למידע, ולכל גישה מרחוק למערכות המחשב של הארגון אליהן יקבל העובד הרשאה.

**3. הפרדה פיזית של סביבת העבודה.** יש לקיים הפרדה מלאה, ככל הניתן, בין סביבת העבודה מהבית לבין יתר שטחי הבית, לרבות מניעה מכל אדם אחר מלבד העובד לצפות, לצלם, לבצע פעולות חיבור נוספות, להעתיק חומרי מחשב, או לעבוד בחיבור מרחוק, וכן לדווח לממונה אבטחה מטעם הארגון אודות ההפרדה והפעולות בהן נקט העובד, וכן על כל סיכון שיתעורר לחיבור מרחוק באופן מיידי.

**4. המחשב הנכון.** אין לבצע חיבור מרחוק, אלא ממחשב נייד שבבית העובד או ממחשב נייד הנמצא בשימוש האישי והיחיד (לרבות מחשב של הארגון שברשות העובד) או ממחשב נייד ביתי המצוי דרך כלל

# רשות המסים: לא יוטלו עיקולים חדשים בגין חובות, לא יבוצעו הליכי הוצאה לפועל

## הרשות פרסמה מגוון הקלות לציבור בשל המצב הביטחוני



בהודעת הרשות נמסר, כי בכלל מערכי המס, מס הכנסה, ניכויים, מיסוי מקרקעין, מע"מ ומכס לא יוטלו עיקולים חדשים בגין חובות, וכן לא יבוצעו הליכי הוצאה לפועל עד ל-30 ביוני 2025. מועד זה יעודכן בהתאם למצב הביטחוני. כל זאת, למעט מקרים חריגים באישור של סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגבייה בלבד.

הרשות מדגישה בעניין זה, כי הפרשי הצמדה וריבית יחולו על פי החוק ואין מדובר בביטול של עיקולים קיימים או מחיקת חובות אלא רק בעצירת ההליכים האמורים.

מענה לפניות יינתן במסגרת השירותים המקוונים: מערכת פניות מייצגים ומערכת פניות לציבור (CRM).

בעקבות המלחמה שפרצה בין ישראל לאיראן, ולאור המצב הביטחוני בו שרויה המדינה ועל מנת להקל על הציבור, הורה מנהל רשות המסים **שי אהרונוביץ'**, על מתן מספר הקלות.

במסגרת ההקלות, מועדי הגשת הדיווח והתשלום התקופתי לחודש מאי 2025 במע"מ, ניכויים ומקדמות מס הכנסה יידחו ל-26 ביוני 2025. בנוסף, יידחה המועד האחרון להגשת דוחות שנתיים לשנת 2024 ליחידים וחברות עד ל-31 ביולי 2025, ללא קשר להסדר הארכות למייצגים.

המועד האחרון להגשת דוחות שנתיים לשנת 2023 לחברות בלבד במסגרת הסדר ארכות למייצגים יידחה עד ל-30 ביוני 2025. דוחות ליחידים לשנת 2023 ניתן להגיש עד ל-30 ביוני 2025 ללא קנס או עיצום כספי על פיגור בהגשה.

מועד ההגשה של הצהרות הון יידחה בהתאם לדחייה של המועד האחרון להגשת דוח שנתי לאותה שנה. כמו כן, ניתן יהיה להגיש דוחות ניכויים לשנת 2024 (126 ו-856) מבלי לשלם עיצום כספי בגין פיגור בהגשה עד ל-31 ביולי 2025.

המועד האחרון לדיווח ותשלום שנתי מסכם לעסק זעיר בגין שנת 2024 יידחה עד ל-31 ביולי 2025. רשות המסים מבהירה כי המועד האחרון לדיווח ותשלום זה עבור בעלי עסקים שקיבלו מענקי מילואים, דמי לידה או פיצויים בגין נזק עקיף נשאר ללא שינוי, עד ל-31 באוגוסט 2025.

### צמצום עלויות שהייה בחו"ל בעת מלחמה

"לאור ריבוי פניות של שוהים בחו"ל שהבינו שבגין העלויות שהייה הגבוהות בחו"ל לא יוכלו לקבל החזר לא מחברת הביטוח ולא מהמדינה - אני ממליצה לצמצם נזקים כלכליים באמצעות מעבר לערים ומדינות זולות יותר, ולאתר קרובי משפחה שגרים בסמיכות", מסבירה **נחמה גולדוסר**, ועדת הבריאות בלשכת סוכני הביטוח.

גולדוסר מציינת כי בעקבות המלצתה, שתי צעירות ששהו בחופשה בברלין, עברו למשפחה בספרד - שעם העלויות קטנות יותר. היא משתפת במקרים נוספים: "מבקרים בניו יורק, ססו לקפריסין, שזולה יותר משמעותית, וכעת ממתינים לרכבת אווירית או למעבר ימי לישראל, לאחר שכרטיסי האשראי כבר לא עבר. עלויות הטיסה מתגמדות מול הוצאות השהות הלא הצפויה והארוכה בארה"ב".

### "אין אירועים חריגים בהיערכות לשעת חירום של הגופים המפוקחים"

**רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון** ערכה בימים האחרונים מיפוי של פעילות הגופים המפוקחים על ידה, לקבלת תמונת מצב עדכנית אודות ההיערכות לשעת חירום. מהרשות נמסר, כי נכון לרגע זה לא דווח על אירועים חריגים.

לדברי הרשות, בשל הצורך ברציפות תפקודית במשק בכל הגופים, ובכלל זאת הרשות, ימשיכו לעבוד עובדים המוגדרים "חיוניים" וכן יופעלו מוקדים לפניות ציבור, וזאת בכפוף להוראות ההתגוננות.

הרשות מציינת כי גם במהלך המצב הביטחוני והמצב המיוחד שהוכרז בעורף, היא ממשיכה להפעיל את מוקד פניות הציבור באופן שוטף, במטרה לתת מענה לסוגיות הנוגעות לגופים המפוקחים על ידה.

למרות סגירת המרחב האווירי

# הפניקס וכלל ביטוח קיבלו אישורים חריגים להטיס לישראל מבוטחים שנפצעו בחו"ל



הטסת הפצועה מקפריסין לישראל | צילום: מדאסיס

ובתיאום עם גורמים בארץ ובחו"ל, אושר פינוי המבוסס באמבולנס אווירי לישראל. המבוסס נחת בישראל ביום ב', לאחר טיסה של כ-8 שעות, והוא הועבר להמשך טיפול בבית חולים בישראל.

**דרור זסלר**, משנה למנכ"ל ומנהל מערך התביעות בכלל ביטוח ופיננסים: "סגירת המרחב האווירי עקב המצב הביטחוני המורכב שישראל מצויה בו, יוצר אתגרים משמעותיים בימים אלה בהם נדרש פינוי רפואי מסוג זה.

"מדובר במקרה המצריך פרוצדורה רפואית דחופה, ואני שמח כי הצלחנו לקבל אישור חריג להטיס את המבוסס לישראל במצבו הרפואי הנוכחי, לקבלת המשך טיפול מיטבי בבית חולים בארץ. גם בימים לא פשוטים אלה, אנו עושים כל שנדרש כדי להבטיח את שלומם וביטחונם של מבוססחנו. אני מאחל למבוסס רפואה שלמה ומקווה במהרה לימים של ביטחון ושקט עבור כל מדינת ישראל".



דרור זסלר | צילום: יח"צ

**הפניקס** בשיתוף עם חברת הסיוע הרפואי **מדאסיס** הפעילה בתחילת השבוע (א') טיסת חילוץ מיוחדת לפינוי פצועה בתאונת דרכים קשה באיזה נאפה, קפריסין - יחד עם שני ילדיה. בהפניקס מציינים כי מדובר ב"מבצע חילוץ מורכב וראשון מסוגו מאז תחילת הלחימה מול איראן והסגירה המוחלטת של המרחב האווירי של ישראל".

בתאונה הטרגית, שאירעה בשבת, נהרג בעלה של האישה, והיא עצמה נזקקה לטיפול רפואי מיידי. "מרגע היוודע דבר התאונה, פעלה הפניקס מול גורמים בכירים במדינה ובמערכת הביטחונית, במטרה לקבל אישור חריג לנחיתת הטיסה בישראל, על אף הסגר האווירי המוחלט שנכפה בעקבות המצב הביטחוני החריג", נמסר מהפניקס.

עוד נמסר כי האישור התקבל במהלך הלילה שבין שבת לראשון, והאמבולנס האווירי המריא ועליו האם הפצועה וילדיה.

**יוסי עסיס**, סמנכ"ל בריאות פרט ונח"ל: "אנו כואבים את כאבה העצום של המשפחה ומשתתפים בצערה הכבד. מהרגע שנודע לנו על המקרה הטרגי, היה ברור שמחויבותנו היא לפעול במהירות, גם בתנאים הקשים ביותר, כדי להחזיר את האם וילדיה הביתה".

**כלל ביטוח ופיננסים**, באמצעות מוקד החירום הרפואי שלה המופעל על ידי חברת מדאסיס, קיבלה גם היא אישור חריג להטסה רפואית, של מבוסס בן 97 מאיי סנריף לישראל, על אף המצב הביטחוני וסגירת המרחב האווירי עקב המלחמה עם איראן.

המבוסס נפל במהלך טיול בטנריף, שבר מספר חוליות בגב וכעת נדרש לפרוצדורה רפואית דחופה, שאינה ניתנת לטיפול במקום.

למרות סגירת המרחב האווירי, ובתום מאמצים לוגיסטיים מורכבים

**עלות הספר**  
**249 ₪**  
כולל משלוח דואר רשום

משה ברקת · גיא לקן · איתי קדמי

# תור הזהב

של המשקיעים המוסדיים

**מסע מרתק אל מאחורי הקלעים**  
**של עולם ההשקעות המוסדי הספר שכל משקיע חייב להכיר**

לפרטים נוספים ורכישה <

# דאגה בהודו: המלחמה בין ישראל לאיראן עלולה להקפיץ את עלויות ההובלה והביטוח

חשש נוסף: המלחמה תטרפד את המאמצים לנרמל את הסחר בים האדום



לנוכח התלות הגוברת שלה ביבוא נפט. אף שהודו נאלצה להפסיק לייבא נפט מאיראן בעקבות הסנקציות האמריקאיות ב-2019, גולדמן זאקס מעריכה שההיצע האיראני עלול לרדת ב-1.75 מיליון חביות ליום למשך שישה חודשים בטרם יתאושש בהדרגה.

מינהל הספנות הכללי של הודו פרסם אזהרה לכל הימאים ההודים ולאוניות הנושאות את דגל הודו השהות בנמלי איראן או החוצות את מצרי הורמוז, לנהוג בזהירות לאחר התקפת ישראל על איראן. עוד הומלץ לימאים להישאר ערניים, להימנע מתנועה בלתי הכרחית, ולציית לנהלי בטיחות מקומיים ולתקנות נוספות לשם ביטחונם.

"הסלמה במלחמה בין איראן לישראל עלולה לייקר את עלויות ההובלה והביטוח במסלולי השיט ולפגוע בניסיונות לנרמל את הסחר דרך הים האדום, מה שעשוי להשפיע על יצוא הודו למערב אסיה ולאירופה. משרד המסחר והתעשייה ההודי צפוי להיפגש השבוע עם סוחרים כדי לבחון את המצב". כך ציין השבוע (ג') Maritime gateway, פורטל חדשות בנושא משלוחים ולוגיסטיקה.

מוסבר כי הדבר קורה כאשר הסכסוך הקטלני בין איראן לישראל נכנס ליומו הרביעי, מעורר דאגות חדשות לגבי הסחר העולמי, במיוחד זרימת הנפט, על רקע חששות כי איראן עלולה לחסום את מצרי הורמוז - דרכם עוברות 20%-30% מתנועות הנפט הגלובליות - כנקמה על מתקפות ישראליות.

עוד נכתב כי "השפעת המלחמה צפויה לטרפד את המאמצים לנרמל את הסחר בים האדום. היקף השיט בנתיב הצטמצם משמעותית עקב מתקפות החות'ים בשנה שעברה, אך לאחורונה כ-30% מהאוניות חזרו להשתמש בו. המתרחשות המחודשת תעלה גם את פרמיות הביטוח, מה שעלול לפגוע ביצוא ההודי למערב אסיה ולאירופה".

המלחמה בין ישראל לאיראן מדאיגה את הודו. לדברי Maritime gateway, אי-היציבות המחודשת עלולה להציב אתגרים מאקרו-אקונומיים עמוקים יותר עבור הודו, החורגים מעבר לסחר, במיוחד

## איילון קיימה לסוכניה כנס דיגיטלי ארצי

הכנס עסק בחיזוק ההמשכיות העסקית, עדכונים ופתרונות לשעת חירום

ההתייחסות כולה בין היתר מענה למורכבויות בשטח, סקירת מצב השוק, מדיניות טיפול בתביעות, גמישות והתאמות שנעשו בשירות ובמוצרים כדי לתת מענה מותאם למציאות המשתנה. כמו כן, השתתפו בכנס מנהלות המחוזות **נאוה וייס** (מחוז תל אביב והמרכז), **איריס אברהמי** (מחוז חיפה והצפון) ו**מירב אורלב** (מחוז ירושלים); **בני אללו** (מנהל המכירות הארצי) ומנהלים מקצועיים נוספים.

שרון רייך: "גם בתקופה מורכבת זו, אנו ממשיכים לפעול מתוך אחריות, יציבות ומחויבות ללקוחות ולסוכנים שלנו. בזכות הצוותים המקצועיים שלנו והשותפות האיתנה עם הסוכנים, אנחנו ממשיכים לספק מענה מלא, שירות איכותי ופתרונות שמותאמים לצרכים המשתנים של הציבור בישראל - גם בשעת חירום. נמשיך להתפלל לשלומם של חיילינו בחזית ויקירינו בעורף, ולשובם של החטופים".



שרון רייך | צילום: רמי זרנגר

**איילון ביטוח ופיננסים** קיימה שלשום (ג') כנס דיגיטלי בהשתתפות סוכנות וסוכני החברה מרחבי הארץ. מהחברה נמסר כי מטרת המפגש הייתה לחזק את סוכני החברה, בהם היא רואה כשותפיה האסטרטגיים, לעדכן בנושאי המשכיות העסקית של החברה בכל תחומי פעילותה, וכן לעדכן על הפתרונות המקצועיים שמעמידה איילון בימים אלה לרווחת המבוטחים, לאור אתגרי המצב הביטחוני.

את המפגש פתחו מנכ"ל החברה **שרון רייך** ויו"ר הדירקטוריון **אביגדור קפלן**. לאחריהם נשאו דברים מנהלי אגפים בחברה - **זיו קדרי** (ביטוח כללי-פרט ותביעות), **עוזית וינשטיין** (בריאות), **גיל שלסקי** (חיסכון ארוך טווח), **דודי לוי** (ביטוח כללי-עסקי), **תמיר הרשקוביץ** (השקעות) ו**יעל פאר סגל** (שיווק ושירות) - אשר הציגו סקירה מקצועית על פעילות אגפיהם בתקופה זו.

## כיצד נסייע באיתור מידי של דיירים הנמצאים במבנים שנפגעו מירי טילים?



משברים וחירום

דור שלו

הדיירים הנמצאים בדירות - באמצעות קבוצת הוואטסאפ של הבניין. המשמעות היא שלכל דירה יש "דופק", מידע חי: מי נמצא הלילה בדירה? האם מישהו נוסע? האם יש אורחים? זהו מידע מציל חיים, שניתן למסור ישירות לרשות המקומית או לגורמי ההצלה בשעת הצורך. כך, ברגע האמת - לא צריך לנחש, אלא לדעת.

כוחות פיקוד העורף והמשטרה יכולים לפעול באופן ממוקד ויעיל הרבה יותר כאשר יש שיתוף פעולה מצד הקהילה. האחריות אינה רק של המדינה - אלא גם של האזרחים עצמם.

נפילות הטילים במהלך השבוע בערים שונות אינן רק טרגדיה - הן קריאת השכמה. בעידן שבו הלחימה מגיעה אל פתחי הבתים, עלינו להיערך מראש. רשימות דיירים יומיות שמנהלות בידי ועדי בתים הן פתרון מעשי, מיידי, וחינמי. הן מייצרות חוסן קהילתי, אחריות אזרחית - ובעיקר, יכולת אמיתית להציל חיים בשעת מבחן.

הגיע הזמן שכל שכונה וכל בניין בישראל יהיו חלק ממערך ההתגוננות הלאומי. כי ברגע האמת - השאלה הקריטית היא לא רק איפה הטיל פגע, אלא האם מישהו נשאר בפנים.

**הכותב הינו מרצה לחירום בתכנית להגנת העורף במכללת בית ברל, ומנהל קהילה מקצועית של אנשי חירום ורציפות תפקודית**



נפילות הטילים בערים שונות בישראל, שאירעו במהלך השבוע, הן מהחמורות שידע העורף האזרחי בתקופה האחרונה. לצערנו, אירועים אלו עלולים לחזור על עצמם. הפגיעות הישירות במבני מגורים הובילו לקריסת חלק מהבניינים. מאות מבנים נוספים בסביבת הנפילות ניזוקו, ונגרם בלבול רב באשר למיקום הדיירים. אך מעל לכל - האירועים הקשים חשפו את אחת מנקודות התורפה החמורות ביותר במוכנות של העורף בעת חירום מלחמתי: היעדר מודיעין אוכלוסייה עדכני ונגיש בזמן אמת.

במהלך מצב חירום מלחמתי, שבו נפילות טילים על שטח מדינת ישראל מתרחשות בקצב גבוה ולעיתים מפתיע, ונפגעים בנייני מגורים, נדרש מענה מהיר ומדויק. כוחות החירום, כגון פיקוד העורף וכיבוי אש, מגיעים על מנת לפנות ולחלץ נפגעים ולכודים. לכן הדקות הראשונות אחרי פגיעה, הן קריטיות.

כוחות ההצלה חייבים לדעת מי נמצא במבנה ובאיזו דירה. כל עיכוב בזיהוי של מי שהיה בתוך המבנה בעת הפגיעה - עלול לעלות בחיי אדם. ללא רשימה מסודרת ומעודכנת של הדיירים, כוחות ההצלה והחירום נאלצים לפעול באפלה, לנסות לאלתר מידע, לעבור מדלת לדלת ולאסוף מודיעין אוכלוסייה - דבר הלוקח זמן קריטי לחילוץ הנפגעים ויוצר עומס רב על המערכת.

הצורך במודיעין אוכלוסייה ברור לא רק במקרה של בניין שנהרס, אלא גם בבניינים סמוכים שעלולים להפוך לבלתי ראויים למגורים, או להיות יעד למענה פיקודי, הנדסי או רפואי. זהו אתגר מרכזי במצבי חירום מלחמתיים, שבהם כלל המדינה מצויה במתח גבוה, והמידע זורם לאיטו או מתעכב בשל קריסת תשתיות או עומסי תקשורת.

בעת עימותים צבאיים, כמו מלחמה מול איראן או כל סבב לחימה עתידי, התשתיות נפגעות, אזורים שלמים מפונים, ולעיתים גם מוקדי פיקוד עירוניים נפגעים. כל התארגנות מוקדמת, במיוחד ברמת הבניין והשכונה, הופכת לכלי משמעותי בצמצום זמן תגובה, בזיהוי נעדרים, ובקיצור הדרך להצלת חיים.

הפתרון - מודל פשוט, קהילתי, מציל חיים. הפתרון אינו יקר ואינו דורש מערכות טכנולוגיות מתקדמות. מדובר בשגרה קהילתית פשוטה: כל ועד בית צריך לסגל נוהל יומי, בלילה או בשעות הערב, שבו נרשמים

# INSURANCE FINANCIAL ENGLISH

אנגלית פיננסית לענף הביטוח

בעולם הפיננסי הגלובלי של היום  
אנגלית מקצועית אינה רק יתרון  
היא הכרח מקצועי

מרצה:

**Jonathan sacho**

Functional English  
Training

מועד פתיחה

**7/7/2025**

מיומנויות מקצועיות שתרכשו בקורס

- מינוח מקצועי פיננסי  
אוצר מילים ייעודי לעולם הביטוח הפיננסי
- קריאת מסמכים משפטיים  
הבנת חוזים וטרמינולוגיה משפטית בתחום הביטוח
- מיומנויות הצגה ודיון  
טכניקות להצגת רעיונות מורכבים
- סימולציות אינטראקטיביות  
תרגול מצבי עבודה אמיתיים
- תקשורת עסקית  
ניסוח אימיילים מקצועיים וניהול פגישות  
בסטנדרטים בינלאומיים

לפרטים ולהרשמה <



## הפינה המקצועית של ירדן פלד

מומחה לטרנספורמציה דיגיטלית מבוססת

בינה מלאכותית, מנהל עדיף Tech

עדיף  
TECH

# תקשורת בזמן משבר: כך יהפוך סוכן הביטוח לחבל הצלה דיגיטלי של לקוחותיו

## 6. ערוצי תקשורת מומלצים

- הודעות WhatsApp-Broadcast דו-כיווני.
- SMS כגיבוי.
- צ'אט קול/וידאו למקרים מורכבים.
- דוא"ל מסודר ללקוחות עסקיים.

בימים שבהם הטילים נופלים, הכבישים נחסמים והחרדה גואה, הלקוח מביט אל סוכן הביטוח לא רק כאל "מי שמכר לו פוליסה", אלא כאל דמות מצפן שמנווטת אותו אל ביטחון כלכלי ונפשי.

הדקות הראשונות לאחר אירוע קיצון הן קריטיות: מי שמספק מידע אמין, מהיר ואמפתי - זוכה באמון לשנים קדימה. כאן, בינה מלאכותית (AI) מאפשרת לסוכנות קטנה להיראות ולפעול כמו מרכז שירות מקצועי ענק, בעלות זניחה ובמהירות שיא.

## דוגמאות יישומיות: צ'אטים, AI ואוטומציה בשירות הסוכן

הסוכן יכול היום להשתמש במגוון כלים ולייצר ערך מהשנייה הראשונה ללקוחותיו, שמצפים ממנו להיות שם עבורם בשלל נושאים. כשדיברתי עם הסוכן שלי הוא הביע תסכול על כך שהוא צריך לענות לאנשים כל יום על ההשקעה שלהם והתשואה, מה הכיסוי שיש להם, מה לעשות אם המצב יימשך, ומה עם הבדיקה של הילד שנקבעה מלפני המלחמה. לכל השאלות הללו אפשר לייצר מענה מהיר ופשוט בעזרת כלי AI.

(סעיפים 1 עד 4 - פונט גדול יותר מהפונט הרגיל של הטקסט)

## 1. בניית הודעות מרגיעות מותאמות-שם

איך עושים זאת?

• בוט 4o-GPT או Copilot Microsoft מושך אוטומטית שם + מספר פוליסה מה-CRM או אקסל ומייצר נוסח אישי אמפתי לפי סוג הפוליסה.

• תבנית נשמרת כ-Reply Quick ב-WhatsApp.

למה זה עובד?

לקוחות מעדיפים מסר אישי קצר בערוץ פרטי, והתגובות המיידיות מורידות את מפלס החרדה.

## 2. ניתוח קובץ לקוחות וחלוקה חכמה

## תקשורת בזמן משבר - עקרונות פעולה לסוכן ביטוח

### 1. מהירות תגובה

• שלחו עדכון ראשון תוך 30 דקות מרגע האירוע (גם אם אין תשובות מלאות).

### 2. אמפתיה ואנושיות

• פתחו במילים: "אני מבין את הדאגה שלכם - אנחנו כאן בשבילכם".  
• שמרו על טון רגוע, חם וברור; השתמשו במונחים מקצועיים מוכרים.

### 3. תוכן קצר ומדויק

• סכמו תהליכים, צעדים ראשוניים ודרכי יצירת קשר.  
• צרפו קובץ/קישור FAQ בתוך ההודעה עצמה.

### 4. תדריכים ועדכונים יזומים

• קבעו שעות עדכון קבועות (למשל ב-09:00 וב-17:00).  
• בכל הודעה: הזמנה לפנייה ישירה (וואטסאפ/טלפון).

### 5. זמינות מלאה לשירות

• הפעלת מוקד/בוט סינון 24/7 ושילוב הקלטות גיבוי לפניות חוזרות.

• הבוט חינמי ומאפשר לסוכנים דרך להתייעץ ולייצר כל פתרון שיווקי מול הלקוחות בתקופת משבר. לשימוש בבוט - [לחצו כאן](#)

מדוע זה קריטי בזמן משבר?

הסוכן מקבל "מכונת כתיבה דיגיטלית" מאומנת, שמאפשרת להוציא 5-6 מסרים שונים ביום, בלי מעצב, קופירייטר או מנהל משברים, והכל בקול האישי שלו.

### סיכום

1. אל תחכו לרנע האמת. הכינו תבניות הודעה קצרות מראש, שמוכנות לשליחה בלחיצה.

2. הפעילו בוט ניסוח אוטומטי. הדקות הראשונות שוות זהב. AI מפחית זמני תגובה ב-45%.

3. נהלו את הדאטה שלכם. סגמנטציה חכמה מבטיחה מסר נכון לאדם הנכון ומעלה נאמנות ב-35%.

4. השתמשו בדיגיטל אינשור. תייצרו כל חומר במהירות ובמקצועיות.

בעבר נדרש צוות פרסום שלם כדי לתקשר בזמן משבר. היום סוכן בודד, חמוש בבוט AI, יכול לספק ללקוח ביטחון, מידע ושירות - מהר יותר, מדויק יותר ואישי יותר. מי שיאמץ כלים אלו כעת, יהיה זה שיהנה מלקוחות רגועים, בטוחים ושישמרו על נאמנותם אליו שנים רבות.

בסוף היום, הלקוח לא יזכור כמה עלתה הפוליסה - אלא מי היה הראשון שענה לו "אנחנו איתך, הכל בשליטה".

תנו ל-AI את העבודה הטכנית. אתם תתמקדו באמפתיה, במקצועיות ובבניית מערכות יחסים גם אחרי שהאזעקות ייעלמו.



### המשך מהעמוד הקודם <<<

איך עושים זאת?

• מטעינים קובץ ללקוחות באקסל עם שדות כתובת, מוצר, גילי הילדים, ערוץ התקשרות מועדף, וכל נתון חשוב על הלקוח. מטעינים ב:

• כלי כמו גוגל שיט עם ג'ימיני / AI Vertex Google / מקטלג את הרשימה אוטומטית לכמה סגמנטים. לדוגמה:

1. לקוחות עם ילדים קטנים - הודעת הסבר קצרה על כיסוי בריאות וטיפים בזמן משבר.

2. מבוטחי רכב באזורי סיכון - הנחיות חניה בטוחה ותהליך תביעה במקרה הצורך.

3. עסקים קטנים - צ'ק-ליסט נזקי תכולה ובדיקת כיסוי ביטוחי.

ה-AI גם מציע טון שונה לכל קבוצה (רך-משפחתי לעומת ענייני-עסקי). הערך המוסף:

סגמנטציה מעלה ב-20% את שיעור המעורבות של לקוחות בהודעות משבריות, לפי מקינזי.

### 3. חוברות "שאלות ותשובות" בלחיצת כפתור

איך עושים זאת?

• מעלים מסמך תנאי פוליסה או קובץ PDF קיים.

• ה-AI מפיק FAQ בעל 10-15 שאלות נפוצות, כולל אינפוגרפיקה פשוטה בעברית.

• שולחים כקישור בתוך הודעת ווטסאפ ללקוחות.

הערך המוסף:

חויית לקוח המורידה לחץ, משדרת מקצועיות ומונעת שיחות ולחץ על הסוכן ומייעלת את העבודה.

### 4. דיגיטל אינשור- הבוט הדיגיטלי של insurAI

מה הוא עושה?

• מייצר לסוכן תסריטי שיחה, פוסטים, נוסחי FAQ וטמפלטים לוואטסאפ, רשתות חברתיות ומיילים לפי סוג המוצר (דירה, רכב, פנסיה) והלקוחות.

ניתן להעלות קבצי אקסל ולסנן לפי הלקוחות, לוגואים ופרטי התקשרות - והבוט יצרף אותם לניסוחים ולחוברות שיפיק.