

בשל החשיבות הרבה וההשלכות המהותיות, שיש לסוגיה הנוגעת להחזקות סוכנויות שבשליטה של חברות ביטוח, על אורן מזרח סוכנות לביטוח בע"מ ועל הח"מ באופן אישי כבעל שליטה בה, ראיתי לנכון לפנות אליכם בדברים החשובים הבאים:

1. אורן מזרח היא סוכנות ביטוח בישראל בענפים כללי ופנסיוני. עיקר פעילותה של הסוכנות בתחום הביטוח האלמנטארי, שבמרוצת השנים נשען על דיגיטציה וכולל אף מכירות ישירות של חברות ביטוח (דוגמת ווישור, ליברה, GO של הכשרה, AIG, ביטוח ישיר).
2. מזרח שירות לביטוח, אשר מוזגה לסוכנות אורן בשנת 2011 ויצרה את אורן – מזרח, הוקמה בשנות ה-30 וידועה כאחת הסוכנויות הוותיקות ביותר בענף.
3. אורן מזרח נמצאת בבעלות משותפת של הח"מ והפניקס חברה לביטוח. בראש החברה עומד הח"מ.
4. באורן מזרח מועסקים כ-400 עובדים, המתמחים בתחומי הביטוח השונים ומעניקים שירות לעשרות אלפי הלקוחות מכל רחבי הארץ.
5. באופן אישי, כבעל מניות באורן מזרח וכשותף של חברת ביטוח, חישבתי ושיניתי מצבי תוך ראייה והנחה שתוכנית עסקית ארוכת טווח לצמיחה אורגנית, רכישת סוכנויות ביטוח ופיתוח עסקי, עולה בקנה אחד עם המצב החוקי ושכל פגיעה בכך, לא יכול שתעשה בנמהרות או בהינף קולמוס. לכן אני מברך מצד אחד על ה"קול קורא" אך סבור בהחלט שלא די בו.
6. נדרש דיון מעמיק בנושא. לפרק כל חשש ומניע לרצון לשנות את המצב הקיים. שלטעמי חוטא למטרתו - טובת המבוטחים. כולל מתן הזדמנות להציג תשובות או פתרונות שיסירו כל ספק ממקבלי ההחלטות ומכל גורם שסבור שיש מקום לבצע שינוי כלשהו.
7. כפי שאפרט במסמך הנלווה, אנסה להציג לכם שורה של הסתייגויות לשינוי המבוקש וטעמים להותרת המצב הקיים ואת עיקרם אמנה להלן:
 - א. להחזקה של סוכנות כמו אורן מזרח על ידי תאגיד שהוא קבוצת ביטוח יתרונית רבים לציבור המבוטחים ולענף הביטוח בכלל. כך למשל, נהנה המבוטח מסוכנות יציבה שפועלת תחת נהלים ורגולציה קפדנית, תוך שימוש במערכות טכנולוגיות מתקדמות ומאובטחות כשפרטיות המבוטחים וזכויותיהם הם חלק אינהרנטי מניהול תהליכי העבודה בסוכנות. לכך כמעט ואין אח ורע בסוכנויות ביטוח.
 - ב. להחזקה של סוכנות כמו אורן מזרח על ידי תאגיד שהוא קבוצת ביטוח יתרון רב גם בתחום התעסוקה ולציבור העובדים שנקלטים בסוכנות ובפרט בתקופות מיתון ומציאות של שוק תעסוקתי תנודתי ומעורער.
 - ג. השינוי המוצע, סותר מהותית את המצב החוקי הקיים ומחייב לצורך ביסוס החששות שבבסיסו הנחה מקוממת ומכתימה שסוכנות ביטוח שנשלטת על ידי חברת ביטוח פועלת בניגוד לדין. אחרת, מתבקש אפוא לפנות לרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ולשאול מדוע לא

די בחובה לקיים את החוזרים הרבים שנועדו להביא למבוטח את המוצר הביטוחי שמתאים לצרכיו? כיצד המצב הקיים פוגע ביציבות חברות הביטוח או פוגע חלילה בטובת המבוטחים? ד. עוד מתבקשת השאלה האם לא די בחובה לאשר כל עסקת רכישה ברשות שוק ההון, כדי השיקולים ייבחנו עניין בהתאם לכל עסקה ועסקה, מה שממילא נעשה? ה. כמו כן, בשים לב לפערים המהותיים שבין הענף הכללי לענף הפנסיוני וריבוי כלי השיווק הישירים של חברות הביטוח בתחום הביטוח הכללי, האם לא מתבקש לבחון חלופות, פחות נוקשות מחלופה שקוראת באופן גורף וללא כל שיקול דעת למנוע מיזוגים לתוך סוכנויות בשליטת חברות ביטוח?

לסיכום –

- אני סבור שאין מקום לאמץ את השינוי המבוקש, לא כל שכן במתכונת מלאה וגורפת.
- כמו כן, אני מבקש לממש את הזכות להשמיע בפני צוות הבחינה טיעונים בעל פה בנוסף למסמך המצורף שאין בו למצות את הדברים ואודה על קבלת מועדים מתאימים לשם כך.
- אעיר מטעמי זהירות, כי המסמך המצורף כולל נתונים חסויים ומתבקש לפיכך, כי אלו יישמרו ולא יפורסמו ללא אישור מראש ובכתב של הח"מ.

בכבוד רב,

אורן כהן, מנכ"ל

אורן מזרח סוכנות לביטוח בע"מ

נייר עמדה מטעם אורן מזרח סוכנות לביטוח בע"מ (להלן: "החברה" או "אורן מזרח") ומר אורן כהן המכהן כמנכ"ל הסוכנות ומחזיק בכ- 30% מהמניות בחברה, לבחינת החזקת גופים מוסדיים בסוכנויות ביטוח על ידי הצוות הבין-משרדי שמינה כב' שר האוצר

א. רכישות ומיזוגים על ידי אורן מזרח – יתרון לענף הביטוח ולמבוטחים

כחלק מה-DNA העסקי של החברה במהלך השנים ולצד גידול אורגני, תחום הרכישות והמיזוגים הפך לחלק מהתוכנית העסקית של הסוכנות ואמצעי חשוב לגידול והתפתחות מקצועית. להלן אמנה מספר יתרונות שיש לתהליכים אלו לציבור המבוטחים ולענף הביטוח :

1. סוכנות ביטוח כפופה להוראות רגולציה רבות. כחלק מהיותה של החברה מוחזקת על ידי חברת ביטוח, היא כפופה לדרישות ולבקורות שסוכנויות אחרות, שאינן מוחזקות תחת גוף מוסדי, אינן נדרשות להן. יש לכך השלכה רבה על הביטחון של הלקוח ועל היציבות של הסוכנות, בפרט נוכח המשאבים הרבים הדרושים כיום כדי לעמוד בהוראות ובהנחיות המוטלות על סוכני ביטוח.
2. יודגש, כי הסוכנות פועלת תחת תהליכי בקרה בכל נושא אבטחת המידע וכן פועלת בהתאם לתקנות הגנת הפרטיות בפרט ודרישות החוק בכלל.
3. הסוכנות עומדת בתקינת ISO27001 שנתית ובקורות פנימיות וחיזוניות בנוגע לניהול מאגרי מידע. הבקרה כוללת בדיקת הפעלת מדיניות הביטוח, תהליכים לניהול תביעות, ביקורת הגנת פרטיות ואבטחת מידע פנימיות וחיזוניות אשר כוללות בתוכן אבטחה פיזית, מבדקי חדירה, בדיקות מודעות ועוד. כל סוכנות שנרכשת מוכפפת לסטנדרטים של הסוכנות.
4. הפעילות המשותפת ושיתוף המשאבים כוללים ביניהם, בין היתר, גם העברת יכולות ותשתיות כמו מערכות להעלאת מודעות לנושא דיוג (Phishing), מערכות אבטחת מידע, מערכי הדרכה והטמעת המודעות בנושאים שונים הכוללים אבטחת מידע, פעילות עסקית, הדרכות ייעודיות והתמיכה הטכנית, מדיניות והטמעת מתודולוגיות עבודה.
5. היבטי אחריות חברתית תאגידית (ESG)- החברה אימצה את המגמה המתפתחת בנושא אחריות חברתית תאגידית ומקצה משאבים לצורך כך בהיבט אחריות ברכש, קידום רווחה אישית וכלכלית של העובד, קיימות ואיכות הסביבה ותרומה לקהילה ומעורבות חברתית של העובדים.
6. כל אלו סביר שלא קיימים בסוכנויות קטנות או בסוכנויות שאינן חלק מקבוצת ביטוח גדולה.
7. היציבות, האיתנות הפיננסית והיתרון לגודל, רובם ככולם לטובת הלקוח, וקיומו של גוף מוסדי שמחזיק בסוכנות ומקצה לה משאבים תורם לרמת השירות, המענה, הטיפול בלקוח, אבטחת המידע, הקטנת הסיכון בעולם הסייבר וכו'.

8. המשך רכישת סוכנויות ביטוח (באופן מלא או שותפות) מאפשר כאמור רה ארגון שמתחיל בנהלים, ייעוץ משפטי, ניהול כוח אדם, ניהול כספי מאורגן ומהודק לפי כללי חשבונאות מחמירים – כל אלו הופכים את השותפים או הסוכנויות הנרכשות כחלק מאורגן מוסדר, שקוף יותר, מדויק יותר, חוקי יותר.

9. הגבלת רכישה לשיעורים נמוכים תהפוך את היכולת להטמיע תרבות אירגונית של סוכנות רגולטורית עם נהלי עבודה מוקפדים ללא רלוונטיות ותרוקן מתוכן את האפשרות למיזוגים ובהתאם גם תפגע במודל העסקי שעליו הסתמכו אורך מזרח והח"מ באופן אישי במשך שנים ובהתאם לכך כלכלו את צעדיהם.

ב. עובדים

1. ניהול כוח אדם בשנים האחרונות ובשוק התעסוקה הוא דינמי כמו זה בענף הביטוח ומחייב הקפדה יתרה על חוקי העבודה.

2. סוכנות אורך מזרח כפופה לנהלים ולהוראות מחמירות ביותר כמי שסופגת תרבות ארגונית מוסדית תחת שקיפות, בקרה של משרדי רואי חשבון מובילים, יועצים משפטיים מובילים והכל על מנת שחלילה לא יוטל דופי על פעילותנו כחברה לגיטימית בעלת אמות מידה, מקצועיות ומחמירות.

3. ויודגש – לא אחת תהליכי רכישה מלווים ברה-ארגון גם בתחום העסקת העובדים, הטעמת נהלי עבודה, עריכת הסכמי עבודה מסודרים, תשלומים סוציאליים מלאים וכיוצ"ב. אין בכך ללמד, כי כלל השוק פועל לא כשורה, אך יש בכך ללמד בוודאי, כי קליטת סוכנויות בהיקפים קטנים משלנו מעלה את רמת החוקיות שבהן, מייצרת סביבת עבודה יציבה ובטוחה יותר לעובדיה והראיה היא שהסוכנות שלנו מגדילה את כוח האדם שלה ואחוזי שימור העובדים הוא גבוה.

4. אורך מזרח מעסיקה כ- ■ עובדים ומחזיקה סוכנויות ביטוח בפריסה ארצית. יעלה על הדעת שזה חוטא לטובת ציבור ככלל וציבור המבוטחים בפרט? האם מבוטח לא ירצה לדעת שהוא מטופל על ידי סוכנות ביטוח יציבה?

5. לעניין העסקת עובדים בשוק עבודה דינמי אציין כדוגמה את מגפת הקורונה שלימדה אותנו על החשיבות שיש לאיתנות פיננסית של עסק, אורך נשימה וגם גמישות תעסוקתית מה שבא לידי ביטוי ביכולת של אורך מזרח בתקופה זו לעמוד לרשות כלל לקוחותיה ולהעניק שירות מקצועי בזמן שהיו עוסקים קטנים שעמדו בפני קריסה או שהתקשו לספק מענה הולם ללקוחותיהם.

ג. הנחת הנחות שגויה

1. בספר "ארבע הסכמות" של דון מיגל רואיס, אחת ההסכמות היא לא להניח הנחות בחיים, כחלק מההסכמות שבאמצעותם אפשר לחיות חיים נכונים יותר.

2. יש לאמץ ענין זה גם לסוגיה שנבחנת כעת.

3. למעשה, אסור למחוקקים או לרגולטורים להניח על שולחן העבודה חששות לא מבוססים או להניח הצעה, שעשויה להרוג איתה תהליכים בריאים ומעודדי תחרות בשוק הביטוח.

למה הכוונה?

4. ראשית, ננפץ הנחה שסותרת את החוק (אף כי לא רלבנטית לאורן מזרח) – **אין כל חובה חוקית של סוכן ביטוח עצמאי, וכן על סוכנות שלא לתווך ללקוחותיה, הצעות ביטוח של חברת ביטוח אחת בלבד.**
5. בהינתן מצב חוקי זה, רשאי תיאורטית סוכן ביטוח להציג בפני הלקוח הצעת ביטוח של חברת ביטוח אחת בלבד, ממנה הוא מקבל עמלות.
6. במצב משפטי זה, לא ברור ההיגיון העומד מאחורי ההנחה המשתמעת לפיה, סוכנות, אשר מוחזקת על ידי חברת ביטוח, נגועה באי אובייקטיביות???
7. איך טענה כזו מתקיימת נוכח המצב המשפטי והחוקי של כלל סוכנויות הביטוח? ואיך טענה כזו מתקיימת כאשר אורן מזרח בחרה ובפועל מתקשרת עם מספר רב של חברות ביטוח ובשל כך מחויבת לקיים הוראות רגולציה שנועדו להתאים למבוטח את המוצר המתאים לצרכיו!
8. נתון שלא מפתיע אותי מגלה כי הדבר בא לידי ביטוי גם בתוצאות השנתיות של אורן מזרח –



9. לאורן מזרח כחברה נפרדת מבעליה ולי כשותף בחברה, יש אינטרס ראשון – לשים את הלקוח במרכז ולמקסם את רווחי החברה. רווחי הפניקס סוכנויות או כל גורם אחר בכל הכבוד לא ממין ענייני ואינם מבין המטרות והיעדים שאני כמנכ"ל מבקש להשיג בפעילות הסוכנות.
10. בנוסף, סוכן הביטוח אינו מחויב בחוק לאובייקטיביות מוחלטת כפי שמחויב אליה יועץ, דוגמת יועץ פנסיוני. ואולם, טענה, בדבר היעדר האובייקטיביות או הטייה של מכירות של סוכן ביטוח רק משום שבין מוצרים של חברות ביטוח שהוא בחר להתקשר איתם, יכולה להישמע נגד כל מקצועות המכירה והשיווק. בענייננו, דווקא עניין זה מלמד לאור נתוני העמלות שהועברו לעיונכם, אין קשר ישיר בין ההחזקות של חברת הביטוח לבין היקף המכירות בעניינה או להטייה של המכירות.
11. הבחירה של אורן מזרח שהיא לא מחויבת בדין כאמור לעיל היא לשווק מוצרים של חברות רבות בשוק, כאשר הפוליסה שמתאימה ללקוח היא שנמכרת.
12. חברות רבות ומתחרות בהפניקס ששולטת באורן מזרח מחזרות אחרי אורן מזרח, מעניקות לה הטבות מכירה מגוונות והכל בידיעה שאורן מזרח פועלת בשקיפות ולטובת המבוטחים שלה ותמכור מה שטוב למבוטחים ולחברה, ללא קשר לזהות בעלי מניותיה.
13. זו גם טובת בעלי המניות של אורן מזרח שנהנים מרווחיה.

14. הלקוחות הרבים של אורן מזרח נהנים אף הם מהתחרות שקיימת בשוק הביטוח אשר מחייבת סוכנות ביטוח שמבקשת כיום לשרוד ולשגשג, למקסימום תחרות על מחיר, איכות ושירות.

15. **אתגור: מה הדין במצב שבו סוכנות ביטוח מוחזקת כ-70%, לדוגמה, על ידי חברת ביטוח א', אולם משתפת פעולה, עם כמה חברות ביטוח מלבדה?** במצב זה שבו נתונה אורן מזרח חלות עליה חובות בדין כפי שעולה מחוזרי הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון. דוגמה לכך היא חוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים, אשר קובע חובה על סוכן הביטוח לבצע הליך התאמת הצעת הביטוח למבוטח. בחירה של אורן מזרח להציע מוצרים של שלל חברות הביטוח מקפל בתוכו החלטה מודעת ומושכלת לעמוד בחובה זו בדין שזו לשונה:

3". התאמת הביטוח לצרכי המועמד לביטוח

א. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יבררו את צרכי המועמד לביטוח לקראת כריתת חוזה ביטוח ויציעו לו ביטוח התואם לצרכיו (להלן - **תהליך התאמה**).

ב. תהליך התאמה יכלול, בין היתר, התייחסות לביטוחים הרלוונטיים הקיימים ברשות המועמד לביטוח, לסוגי הביטוחים הרלוונטיים הקיימים אצל חברת הביטוח וכן **לסוגי הביטוחים הרלוונטיים המשוקים על ידי סוכן הביטוח**.

16. סוכנות ביטוח מחויבת לציין אף בפני לקוחותיה ביחס למוצרים הנמכרים על ידה את שם חברת הביטוח שנתח העמלות המתקבלות ממנה עולה על שיעור גבוה והכל כדי שידע להבין מה מידת התמריץ שלה מול אותה חברה, לכאורה.

הנה כי כן, **סוכנות ביטוח כמו אורן מזרח כפופה להוראות שיצר המחוקק/הרגולטור שמסירות כל חשש שעולה מבסיס ההצעה שבבחינתכם ולפיכך כדי להניח שתיפגע האובייקטיביות בשל רכישת סוכנויות על ידי חברת ביטוח או שתיפגע התחרות בהכרח צריך להניח שסוכנויות ביטוח שנשלטות על ידי חברות ביטוח מפרות את החוק.**

17. והאם זה הגיוני? **האם מוציאים צו הריגה רק בגלל שיש חשש שמישהו יפר את החוק? והאם זה הגיוני שחשש זה יעלה ביחס לחברה שנשלטת על ידי גוף מוסדי רווי רגולציה ופיקוח? האמנם?**

18. חיוב רגולטורי לנהוג במקצועיות ולהציג ללקוח את המוצר שמתאים לצרכיו הוא חיוב חוקי שמאיין הלכה למעשה את הצורך בהגבלה כלשהי על רכישת סוכנויות על ידי חברות ביטוח.

19. החשש שבבסיס השינוי המבוקש מטיל אף ספק באפקטיביות של הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, אשר עורכת ביקורות על סוכנויות הביטוח מפעם לפעם ומטילה סנקציות ועיצומים כספיים בעת הצורך.

20. בנוסף, יש לראות את השוק בכללותו בבחינת הסוגיה.

21. רכישת סוכנויות על ידי חברות הביטוח מוסיפה ומגבירה את התחרות בשוק סוכני הביטוח, מגבירה את הציות בסוכנויות ביטוח, יציבות סוכנויות הביטוח ובהיבט של יתר השוק שלא נרכש יש בתהליכי רכישה כדי לייצר ערך כלכלי חשוב לסוכני ביטוח בתיקי הביטוח שבבעלותם ובהתאם,

גם גובר הצורך והרצון שלהם לפעול לשמור על לקוחותיהם ולייצר להם ערך של ממש, זאת בשונה משוק לא תחרותי שמאבד מערכו או כזה שהלקוח הוא מטבע עובר לסוחר ולא במרכז.

22. **אתגור נוסף: מה אם בניגוד להנחות השגויות ישנה ב"אורח פלא" חברת ביטוח ששולטת בסוכנות ביטוח אך מכוח הוראות הדין אדישה ולא מתערבת או משדלת לשווק דווקא את מוצריה?**

במקרה כזה שבו סוכנות ביטוח פועלת בהתאם לדין יהיה תמריץ גדול לשווק את המוצרים הטובים ביותר עבור הלקוחות כדי להגדיל את היקף הלקוחות וההכנסות ובהתאם לייצר רווח.

23. לי זה מאוד ברור כאיש עסקים, כאדם שומר חוק, כמי שהחוק והרגולציה הם לחם חוקו ותנאי לקיומו ולאיתנותו בשוק ואין לי אלא להתפלא על ההנחות שלאורם מבקשים לבצע את השינוי.

24. מדובר בהנחות שגויות שמכתימות את חברות הביטוח וסוכנויות דוגמת אורן מזרח על כלל האורגנים והעובדים שלהם.

ד. **אמצעים מידתיים אחרים**

1. גם אם היה מקום לחשש שחברות הביטוח ישלטו בסוכנויות ביטוח ויפעלו בניגוד לדין – במילים אחרות יעברו כולן על החוק, האם הפתרון הוא איסור גורף לרכוש? האם לא לשם כך יש רגולציה?

2. מה יותר פשוט מלדגום מעת לעת את הסוכנויות? הפתרון הוא שקיפות. שקיפות קיימת מול הלקוחות ואורן מזרח גאה בכך שהיא נשלטת על ידי גוף פיננסי יציב ובעל מוניטין. זה לא מילת גנאי. זה יתרון למבוטחים!

3. ואגב – כיצד ייקבע הרף של שיעור החזקה לגיטימי בסוכנות ביטוח? הרי אם חושדים באי חוקיות של סוכנות ביטוח או חברת ביטוח מסוימת שמא תפעל שלא לטובת המבוטחים אז גם אחזקה של אחוז אחד וגם הסכם מגירה או קריצת עין מספיקים לכך.

4. הפכנו והפכנו ולא מצאנו נימוק משכנע לכך.

5. זאת ועוד - בניהול עסקים לומדים על תכלית חברה וזו למיטב ידיעתו מקורה בסעיף 11(א) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 שקובע כך:

"(א) תכלית חברה היא לפעול על פי שיקולים עסקיים להשאת רווחיה, וניתן להביא בחשבון במסגרת שיקולים אלה, בין היתר, את ענייניהם של נושיה, **עובדיה ואת ענינו של הציבור**; כמו כן רשאית חברה לתרום סכום סביר למטרה ראויה, אף אם התרומה אינה במסגרת שיקולים עסקיים כאמור, אם נקבעה לכך הוראה בתקנון."

6. תכליתו של התאגיד היא קודם כל ולפני הכול "לפעול על פי שיקולים עסקיים להשאת רווחים", ומכאן, שהחשש מפני הטיה בתוך סוכנות הביטוח לטובת חברת ביטוח ששולטת היא בעייתית.

7. תחום הביטוח הוא תחום שכמעט ואין אזרח שלא נתקל בו לפחות פעם אחת בחייו, ובשל חוסר השוויון בין הצדדים – שפועל לטובת המבטחת - מקבל 'האיש הקטן' תמיכה מדינתית בדמות רגולציה. דהיינו, התערבותן של רשויות המדינה בחופש ההתקשרות ובחופש העיסוק למען רווחתם של תושבי המדינה.
8. התערבותה של המדינה באה לידי ביטוי בחקיקה צרכנית לטובת מבוטחים דוגמת חוק חוזה הביטוח, ובחוק הפיקוח על הביטוח (לרבות חוזרים מאת הממונה), המסדיר את התנהלותם של הגופים המפוקחים.
9. הרישיון של סוכנות לביטוח לעסוק בתיווך בביטוח איננו עניין טכני גרידא ואסור לטעות בכך.
10. אל הרישיון נלוות חובות רבות וכאשר סוכנות ביטוח דוגמת אורן מזרח עומדת בהן מה למחוקק לפגוע בחופש העיסוק שלה תחת הנחה שמא בשל שליטה של חברת ביטוח היא תפר את הדין?
11. במקרה של אורן מזרח הנתונים שנמסרו לכם מלמד, כי אין מקום לשינוי או לאפליה לרעה ברכישת סוכנויות שכן תוצאות הסוכנות מצביעות באופן ברור כי אין כל ממש בחשש להטיה.
12. אם כן, ההצעה לשנות את המצב הקיים לא באמת דואגת לאובייקטיביות של סוכן הביטוח או למבוטח בקשר שבין מבטח למבוטח, שכן עניין זה הוסדר זה מכבר.
13. לעומת זאת, יש חשש שהשינוי נובע ממצג מטעה או הנחה שגויה כאמור, שיפגעו באורן מזרח באופן ישיר ובלתי הפיך ובהתאמה בציבור הלקוחות.
- ונבליט בהקשר זה גם היבט נוסף – אורן מזרח כאמור לעיל, פועלת בעיקר בעולמות הביטוח הכללי. בתחום זה המחירים קלים להשוואה, הלקוח יכול בתדירות שנתית לבצע בדיקות ואין כאן חוזה ארוך טווח.
 - בענף הביטוח הכללי יש תחרות רבה אשר מיטיבה עם הלקוחות.
 - אורן מזרח היא ברוקר מול כל חברות הביטוח והנתונים כאמור לעיל מוכיחים, כי אין כל השפעה של חברת האם המוסדית (נתונים הועברו על ידי הפניקס, לבקשתכם).
14. סיכומם של דברים - אין כל הצדקה להטיל הגבלות אלו על חופש העיסוק של סוכנות הביטוח דוגמת אורן מזרח רק משום שהיא נשלטת על ידי חברת ביטוח ולפגוע בתוכניות עסקיות שלה, דבר שעשוי להוביל גם לפגיעה בכוח האדם שמועסק ומגויס מעת לעת כדי לאפשר רכישות ומיזוגים וטיפול הולם בלקוחות החדשים שמצטרפים ויש מקום לכל הפחות:
- א. להוסיף על הוראות הרגולציה באופן שיסיר כל חשש שאין לו תרופה ומענה בחוזרים קיימים.
- ב. לאפשר את מה שממילא קיים לרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון והוא לבחון בבחינה עניינית ומנומקת של רשות שוק ההון כל עסקה כאמור לאחר שיקבלו נתונים מתאימים ובשים לב לאפשרות להתנות גם לתנאים לרכישה.

15. בכל הכבוד, לא השינוי המבוקש יגשים את התכלית לכאורה שלו. לא זה יגשים את טובת המבוטחים שכאמור יוצאים נשכרים מהמצב החוקי הקיים.
16. ונדגיש בהמשך לאמור לעיל ביחס לאורן מזרח, כי **רשות התחרות בוחנת ובחנה עד כה שורה של עסקאות שערכה אורן מזרח ונתנה את אישורה.**
17. לא ייתכן שתעלה לפיכך טענה בעלמא מכוחה ייחרץ גורל סוכנות כמו אורן מזרח, יוצרו צעדיה הלגיטימיים והעסקיים ובפה מלא אוסיף – תיפגע התחרות.
18. מתבקש לפיכך, כי ככל שיימצא כי יש מקום לשינוי כלשהו ייבחנו הצעות וחלופות מצומצמות, מתונות וזהירות יותר, לרבות כמוצע לעיל.