

ביטוח ופיננסים

www.inf.org.il

גיליון מס' 739 ◀ 16 במאי 2019

נשיא הלשכה בכנס נשים בביטוח:

"בימים הקרובים תצא הודעה מתקנת של הרשות בנושא החזר עמלה בביטול פוליסה"

בכנס, שנערך היום בכפר המכבייה, לקחו חלק יותר מ-420 משתתפות שנהנו

מהרצאות מעשירות והופעות • יו"ר הוועדה להעצמה נשית בלשכה: "אנחנו כאן כדי

לשנות ולהוביל שינוי חברתי ומקצועי בחברה, במשק ובענף הביטוח" < עמ' 2-4



חשוב שתדעו

האקטואר רועי פולניצר עם המדריך: כך תחשבו את שווי של תיק ביטוח הרכב < עמ' 17

שפה משותפת

המו"מ בין הלשכה לרשות הביא לקץ הקשיים בהמצאת אישורי הביטוח • הפלטפורמה האחידה תיכנס לתוקף בדצמבר הקרוב < עמ' 9

עתיד מקצועי

לבקשת ועדת הצעירים: מפגש שו"ת מיוחד של סוכנים צעירים עם הממונה על שוק ההון יערך ב-29 במאי < עמ' 6

רוזנפלד: "בימים הקרובים תצא הודעה מתקנת של הרשות בנושא החזר עמלה בביטול פוליסה"

חובת הכניסה להר הביטוח בעת חידוש פוליסת דירה תבוטל החל מה-1 בספטמבר; מסמך ההנמקה יידחה כנראה ליולי 2020 • הממונה הבטיח שהחלטתו לאסור מכירת ביטוחי נסיעות בידי סוכני הנסיעות לא תשונה < רונית מורגנשטרן

נשיא הלשכה סקר פעילויות נוספות של הלשכה בחודשים האחרונים בהם התייחסות טובה הרבה יותר בתקשורת לסוכני הביטוח, קיומם של למעלה מ-40 יועצים חיצוניים לטובת חברי הלשכה, אליהם יתווספו בקרוב יועצת סטיילינג ומאמנת ליציאה ממצבי לחץ – הייעוץ הראשון חינם אצל כול היועצים, אותם ניתן למצוא באתר הלשכה.

בנושא מסמך ההנמקה, שלדברי רוזנפלד הוא ארוך ומסורבל כיום, שהיה צריך להיכנס לתוקף ב-1 ביוני, הוא יידחה כנראה ליולי 2020 בעקבות הבנות עם הרשות: "אני מניח שנקבל תשובה חיובית בנושא ואז ננסה לצמצם את המסמך לשאלות רלוונטיות בלבד לתהליך המכירה", ציין רוזנפלד. נשיא הלשכה הזכיר את קורסי הרפרנטיות לטובת תוספת כוח אדם מקצועי וחדש למשרדי הסוכנים ודרבן את מנהלות הסוכנויות לשלוח כוח אדם לקורסים אלה המועברים במכללה לפיננסים וביטוח; עוד ציין כי הלשכה פועלת ליישם את החוק לאיסור דחיית אנשים עם מחלות מקצרות חיים, שחברות הביטוח אינן מיישמות, כמו גם המשך פעילות כנסת לחקיקת חוק בנושא ביטוח צד ג' לרכבי לסינג והקמפיין הפרסומי של הלשכה בכיכובו של דידי הררי, שיורחב בקרוב גם לביטוחי בריאות וחיים.



רוזנפלד בכנס הנשים | צילום: גיא קרן

מחיר שהחברה מציעה ויקבל עמלה מלאה.

הישגים חשובים

רוזנפלד הזכיר כי החל מה-1 במאי 2019 נאסר על סוכני הנסיעות למכור ביטוח נסיעות והדגיש: "אנחנו ערים לניסיונות לשנות את הגזרה על סוכני הנסיעות, כולל כנסת. ואולם, קיבלתי הבטחה מהממונה על רשות שוק ההון כי ההחלטה לא תשונה, והיא חלה גם על קופות החולים: "אם ניתן פתח לגורם לא מקצועי, מאר האינסטלטר ימכור ביטוחי דירה והמוסכניק ימכור ביטוחי רכב", הוסיף נשיא הלשכה.

" אחרי לחץ ממושך ועקרוני רשות שוק ההון הבינה שיש לתקן את הטעות שחייבה את הסוכנים בהחזר עמלה לאורך 6 שנים בעקבות ביטול פוליסה, והיא תפרסם בימים הקרובים הודעה מתקנת שמשנה את ההחלטה הקודמת". כך בישר נשיא הלשכה סו"ב ליאור רוזנפלד בכנס הנשים בביטוח של הלשכה שהתקיים הבוקר בכפר המכביה ברמת גן, והוסיף: "מדובר בהודעה טובה יותר מהקודמת".

רוזנפלד החמיא לממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ד"ר משה ברקת כשציין כי ברקת הקטין משמעותית את הרגולציה בענף הביטוח: "הממונה לקח על עצמו את המשימה להקטנת עודף הרגולציה וניתן להיווכח בכך בקצב הנמוך של החוזרים והטיטות שיוצאים מהרשות".

עוד בישר נשיא הלשכה למשתתפות הכנס כי הנהגת הלשכה הגיעה להסכם עם הרשות לפיו החל מה-1 בספטמבר 2019 לא תידרש כניסה להר הביטוח בעת חידוש ביטוח דירה.

נשיא הלשכה סיפר כי במאבקה מול חברות הביטוח המשווקות ישירות ביטוחי רכב, יש כבר הסכמה עם 3 חברות – מנורה, הפניקס, כלל ובקרוב חברה רביעית – שלא יציעו ללקוחות סוכנים פוליסות במחיר זול יותר מזה שמכר להם הסוכן, ושהסוכן יוכל לשווק את הפוליסה באותו

"עשינו דרך ארוכה, אבל אנחנו עדיין נדרשות להיאבק על מעמדנו"

כך אמרה יו"ר הוועדה להעצמה נשית בלשכה בכנס שנערך היום בכפר המכביה בסימן "סוכנות מחוברות לבריאות" • מנכ"ל איילון ביטוח: "מרגישים את האחוזה שיש פה ומרגישים את הכוח הנשי" < רונית מורגנשטרן

ברברי הפתיחה שלה סיפרה (לאחר הקרנת סרטון בנושא) וינצר על השופטת הראשונה בארה"ב, אישה שהיא גם יהודיה, רות ביידר גינצבורג, 84, שהפכה למותג של עוצמה נשית ומודל לחיקוי: "לא צריך כוח פיסי כדי להזיז הרים", אמרה וינצר לקול תשואות הקהל הנשי. "לצערי, בענף הביטוח אין מנהלות חברות"

הנחו בכישרון רב חברות הוועדה, סוכנות הביטוח יפית תמיר ומירב ג'והן, לצד המנחה המקצועית נטלי רותם. האירוע התקיים בשיתוף עם איילון ביטוח, שמלווה את הוועדה כבר שנים, והחברות דרכים, ד"ר פח וצבע, פספורט כארד, קופל גרופ, שגרית, אילן שמשות, בנק יחב, ישראלכר וקבוצת משגב.

שתתפות שיא של כ-420 סוכנות ביטוח ומנהלות משרדים נרשמה בכנס נשים בענף הביטוח, 5^ה במספר שעורכת לשכת סוכני ביטוח, שהתקיים היום בכפר המכביה ברמת גן. הכנס, שנערך תחת הכותרת "סוכנות מחוברות לבריאות" אורגן על ידי הוועדה להעצמה נשית בלשכה בראשות סו"ב מיכל וינצר. את הכנס



יוגב ווינצר | צילומים: גיא קרן

ועדיין לא הייתה נשיאת לשכה; עשינו דרך ארוכה, אבל אנחנו עדיין נדרשות להיאבק על מעמדנו, גם בלשכה – הכל תלוי בנו", הרגישה והוסיפה: יש לנו אינטליגנציה רגשית בכמויות, יכולות מעולות ביחסי אנוש, חמלה, יצירתיות וראייה מרחבית היוצאת מהריבוע. אנחנו כאן כדי לשנות ולהוביל שינוי חברתי ומקצועי בחברה, במשק ובענף הביטוח".

וינצר ציינה כי אמנם יש יותר נשים פעילות ובעלות מעמד של ראשי ועדים וסניפים בלשכה: "אבל אנחנו רק 789 נשים סוכנות בלשכה מתוך כ-4,588 חברי לשכה, וזה לא מספיק", ציינה.

וינצר סיפרה על מיזם חדש של פורום הנשים המשותף לוועדה ולחברת איילון ביטוח, של מעגלי נשים לטובת נטוורקינג ותמיכה מקצועית לטובת סוכנות הביטוח.

מנכ"ל איילון ביטוח אריק יוגב אמר שכבוד גדול ובעיקר כיף להשתתף בכנס. "זה הכנס הכי מרגש. כיף להיות מיעוט לפעמים. תודה למיכל

בתודרה גם לליאור רוזנפלד ולרענן שמחי על ההזדמנות לפעול יחד לטובת ענף הביטוח. מרגישים את האחוה שיש פה ומרגישים את הכוח הנשי", אמר יוגב. הוא הזכיר כי איילון נותנת את החסות הראשית לכנס הנשים זו השנה השנייה ואמר: "הנוכחות שלנו כאן אינה מקרית. אני רואה חשיבות גדולה

בתודרה גם לליאור רוזנפלד ולרענן שמחי על ההזדמנות לפעול יחד לטובת ענף הביטוח. מרגישים את האחוה שיש פה ומרגישים את הכוח הנשי", אמר יוגב. הוא הזכיר כי איילון נותנת את החסות הראשית לכנס הנשים זו השנה השנייה ואמר: "הנוכחות שלנו כאן אינה מקרית. אני רואה חשיבות גדולה

בתודרה גם לליאור רוזנפלד ולרענן שמחי על ההזדמנות לפעול יחד לטובת ענף הביטוח. מרגישים את האחוה שיש פה ומרגישים את הכוח הנשי", אמר יוגב. הוא הזכיר כי איילון נותנת את החסות הראשית לכנס הנשים זו השנה השנייה ואמר: "הנוכחות שלנו כאן אינה מקרית. אני רואה חשיבות גדולה

"אני לא סינדרלה - עבדתי קשה כדי להצליח"

כך פתחה את הרצאתה בכנס נשים בביטוח ח"כ ואלוף במיל' אורנה ברביבאי, שדיברה גם על ההתמודדות עם הכחד מלהכשל • משתתפות הכנס נהנו מהרצאות מעשירות נוספות ומהמופע "שתיים"

תפיסת העולם שלי היא – אני רוצה לשנות מציאות וכדי לשנות מציאות צריך לעבוד על זה. אחריות מצומצמת מובילה לפחות טעויות, אבל אני חושבת הפוך – קחי אחריות מקסימלית, אל תחכי שיתנו לך, תרחיבי את היכולת שלך להשפיע בכל זמן נתון; את תעשי טעויות. הוקטור שלי הוא וקטור של מאמץ. מותר לי לטעות והמקום הזה, החוויה שלי, היא שאני מוכנה לקבל טעויות אצלי ואצל אחרים, ללמוד לא לחזור על אותן טעויות וכך

הסיפור" במסגרת כנס הנשים היום. "הגישה היא הסדר לשינוי; לייצר מוטיב, מציאות אידיאלית הפה מכל קושי, היא אם כל חטאת", המשיכה ברביבאי בהרצאתה המרתקת: "ממקום של קורבן שיכול להגיש שאם אין לי את ה-100% תנאים, אני לא יכולה לפעול, למקום של – אף אחד לא חייב לי דבר; תעבדי – תקבלי.



נולדתי למשפחה קשת יום, אמא עיראקית, אבא רומני ותשעה ילדים, אני הבכורה. איך הגעתי ממצב של תנאים התחלתיים קשים לקריירה צבאית מפוארת של אלופה במטה הכללי, לצערי היחידה עד כה, וכיום חברת כנסת? כינו אותי סינדרלה. אני לא סינדרלה שביללה אחד הפכה לנסיכה. אני עבדתי קשה כדי לשנות ולהצליח". כך אמרה ח"כ (כחול-לבן) אורנה ברביבאי, אלוף (במיל'), בהרצאתה "אנשים זה כל



היית בכנס? שקוף שיצאת מלכה!

שמחנו לקחת חלק בכנס הנשים של לשכת סוכנות הביטוח, היה מהנה חברתית, מעשיר מקצועית ושווה כל רגע. להתראות בכנס הבא. צוות הנשים של אילן קארגלס. כיסוי שבר שמשות, מראות צד ופנסים? שקוף שרק אילן קארגלס!

TheMichaels

6620* | אילן קארגלס, החברה הגדולה והמובילה בתחום זגות הרכב בישראל מאז 1960!

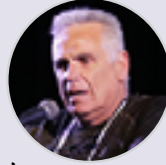
אני כל הזמן מגיעה לעוד שיא ועוד שיא". ברביבאי הדגישה גם את החשיבות של פעילות במספר עיסוקים במקביל: "לבנות שדה ולא לחרוש ולהשקות תלם אחת. אין בעיה שאין לה פתרון וצריך לרצות לחיות חיים מלאי משמעות", סיימה ח"כ ברביבאי לקול תשואות הקהל.



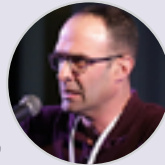
ד"ר נאוה ניב סרודיו, גם היא סיפור הצלחה נשי, סמנכ"לית בכירה ומנהלת אגף בריאות באיילון ביטוח, סיפרה שסבתה אמרה תמיד שהגברים הם הראש והנשים הן הצוואר, ולכן הן אלו שמסוכנות את הראש לאן שהן רוצות. "כשאתן מגיעות למכור ביטוח בריאות למשפחה, האישה היא זו שבקיה ומולה אתן עובדות כנציגת המשפחה. לנשים יש יכולת אמפתית גדולה יתר לטפל במצבי משבה בעולם ביטוחי הבריאות, נשים הן כל הסיפור. כל אחת מכן יכולה להיות מצילת חיים ומשפרת חיים, ואין שליחות גדולה מזו", סיכמה.

פרופ' איתן פרידמן, מנהל היחידה לאונקוגנטיקה בשיבא תל השומר, ציין שגם

בתחום הסרטן יש לנשים יתרון: "לגברים יש 45% סיכון לחלון בסרטן במהלך חייהם, לעומת 37% לנשים. לדריו, כ-30 אלף נשים בישראל חולות בסרטן מדי שנה, בהן כ-5,000 חולות חדשות בסרטן השד".

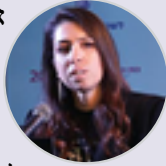


פרופ' פרידמן דיבר על הכללים עליהם יש להקפיד כדי למנוע את מחלת הסרטן ככל שניתן: הימנעות מעישון, פעילות גופנית, דיאטה מאוזנת ובריאות תקופתית: "יש הרבה מיתוסים על הגורמים לסרטן, אחד מהם הוא קרינה מטלפונים סלולריים; אין שום הוכחה לכך או לכך שקרינה מקווי מתח או אנטנות סלולריות גורמת לסרטן. זהו מיתוס", הדגיש.



עו"ד שי אופי, יועץ ביטוח, דיבר על "שמלת הביטוח האישית" - כיסויי הביטוח הרפואי המתאימים אישית לכל מבוטח או מבוטחת, שתמיד בנויים משלושה רכיבים: מניעה, אבחון וטיפול. "משלושת העולמות צריך לתפור את שמלת הכיסויים המתאימה לך אישית". טל רוזן, מנהלת מכירות ריסק ובריאות

ארצית במגדל, בחרה בשם "הזכות לבחור" להרצאה שלה. "למה צריך ביטוח בריאות, שואלים אותי. התשובה שלי - כדי שיהיה לכם הזכות לבחור, לשלוט בארוע הרפואי. לבחור במנתח, אולי לבחור בטיפול מחליף ניתוח, לבחור איפה ינתחו אותי ומתי. זה מה שנותן ביטוח בריאות פרטי", אמרה רוזן.



סו"ב זיקלין בורוב, חברת הוועדה להעצמה נשית, דיברה על הצורך להתאמץ כדי להצליח במסגרת הרצאתה "ההצלחה לא מגיעה אליה, את צועדת אליה"; סו"ב שני ארז, מנהלת מיזם לביאה - בית סוכן לנשים מקבוצת משגב, דיברה על "לקחת ספייס, הקשר בין סביבת העבודה של האישה לבריאותה".



הכנס הסתיים במופע העוצמתי "שתיים" של ליאת יצחקי ואמילי עמרוסי, מופע שירה ודיבור בפתחות על בעיות נשים, ואחריו ארוחת צהריים חגיגית.

סוכן כלל

בעל "הסכם דלוי" בין השנים 2004-2009 %

צפה להפתעה!



info@idan.biz



צור קשר מידי לבדיקת עמלות ללא כל תשלום ראשוני. מתחייבים להפתיע!

"נשים את עצמנו במרכז, גם בעולם הביטוח"

פורום הנשים בשיתוף הלשכה, יחסה של חברת איילון לנשים והאחריות שמוטלת על כל אשה ואשה • לקראת כנס הנשים של לשכת סוכני ביטוח שנערך השבוע, קיימנו ראיון עם יעל פאר-סגל, סמנכ"לית השייווק והתקשורת של איילון < רונית מורגנשטרן

בענף להצטרף אלינו וליהנות מתכנים משמעותיים לפיתוח כישורי ניהול, משא ומתן, קידום דיגיטלי של העסק ועוד".
מהי השקפת העולם של איילון ושל המנכ"ל יוגב לגבי נשים בעולם הביטוח?

"אצלנו זו כבר מזמן לא השקפת עולם תיאורטית אלא מציאות יומיומית. זה לא סוד שבמסגרת המהפכות שאריק יוגב עושה באיילון לשינוי תמהיל התיק וטיובו - תוך צמיחה עסקית ממוקדת רווחיות, לשינוי דרמטי ברמת השירות ולהטמעת עקרונות ממשל תאגידי ותרבות ניהול, זו גם ההקפדה על מינויים ראויים על בסיס מקצועי בלבד. וכשזה קורה, מטבע הדברים יש ביטוי הולם ושוויוני יותר לנשים, גם בתפקידים הבכירים בחברה בכלל, וגם בהנהלה".

איך זה בא לידי ביטוי באיילון?

"עד לפני כשלוש שנים הייתה בהנהלת החברה רק מנהלת אחת והיום יש שמונה

נשים בהנהלה הבכירה בתפקידי מפתח בחברה, וזה אומר הכל. אין לי אלא לקוות שגם חברות אחרות בענף ילכו בעקבותינו".

איזה מסר תרצו להעביר בהקשר לכנס הנשים שנערך השבוע?

"האחריות מוטלת עלינו - הנשים. כל אחת מאיתנו צריכה לקחת תחת חסותה 2-3 נשים בסביבה העסקית או הארגונית שלה ולסייע להן להפגין את כישוריהן ויכולותיהן, עלינו לאתגר את הסובבות אותנו ואת עצמנו ולפעול להובלת נשים נוספות להתקדמות מקצועית וניהולית בעמדות מפתח בתחומים הפיננסיים, לרבות בחברות הביטוח וכסוכנות ביטוח".



פאר-סגל. "היום יש שמונה נשים בהנהלה הבכירה" | צילום: אייל גזיאל

יעל פאר-סגל: "זה פשוט לא הגיוני שמעט מידי נשים פועלות כסוכנות ביטוח, ובאמצעות הפורום אנחנו רוצים לעודד נשים נוספות להצטרף לעולם הביטוח בישראל ואף להוביל אותו"

ר על פאר-סגל משמשת כסמנכ"לית השייווק והתקשורת של חברת איילון. לקראת כנס הנשים של הלשכה,

קיימנו איתה ראיון קצר.

מה היתה המטרה בהקמת פורום הנשים המשותף שיוזמתם בשיתוף פעולה עם הלשכה?

"הפורום לקידום נשים בענף הביטוח בישראל שיוזמנו מנכ"ל איילון, אריק יוגב, ואנחנו מובילות בשיתוף פעולה מלא עם לשכת סוכני ביטוח, הוקם במטרה לייצר כלים ולקדם פעולות למען נשים העוסקות בתחום. הרציונל שאריק שיקף בעת הצגת הרעיון היה כל כך נכון ופשוט שהיה ברור לנו שנצא לדרך ונוביל פעילות ייחודית זו. "מקצוע סוכן הביטוח דורש, בין השאר, רגישות, אמפתיה, כישורים חברתיים, יכולות בין-אישיות - תכונות שנשים מובילות בהן. ידוע שנשים הן גם אלו שמקבלות החלטות מכריעות בתא המשפחתי, בכל הנוגע להחלטות הכלכליות בבית, לרבות בנושאי

ביטוח. זה פשוט לא הגיוני שמעט מידי נשים פועלות כסוכנות ביטוח, ובאמצעות הפורום אנחנו רוצים לעודד נשים נוספות להצטרף לעולם הביטוח בישראל ואף להוביל אותו".

ואיך אתן מקדמות את הפעילות?

"במסגרת הפורום לקחנו לעצמנו משימה, יחד עם הלשכה, לסייע לנשים העוסקות בתחום לצמוח ברמה המקצועית, להרחיב את עסקיהן לתחומים שהן נמנעו בדרך כלל מלעסוק בהם קודם לכן וגם כמוכן לשכלל דרכים 'לנפץ את תקרת הזכוכית' היכן שעוד קיימת כזאת. אני חושבת שקורס 'הסיירת' המקצועי הייחודי שפיתחנו לסוכנות הביטוח הוא דוגמא טובה לכך, ואני מזמינה נשים



רכישת תיקי ביטוח אלמנטרי וחיים

מכספי גבוה ותשלום באמצעות

להצטרפות ומידע נוסף:

מרכז ודרום - פיני 052-3688700

צפון - סילבי 052-8398539

סודיות מוחלטת לפונים בהתחייבות

בסוף החודש: מפגש סוכנים צעירים עם הממונה ברקת

"עולם הבריאות" וועדת הצעירים בלשכה מארגנים מפגש מיוחד בנוגע לדמותו של סוכן הביטוח במציאות המשתנה • מעל מאה סוכנים צעירים צפויים להשתתף במפגש < רונית מורגנשטרן

העתיד של עיסוק מתפתח שחייב להתאים את עצמו לרוח התקופה ולציפיות המשתנות של הצרכנים. לעולם לא יהיה תחליף לאיש מקצוע שמכיר את הלקוח ואת צרכיו שיוודע להעניק לו מענה איכותי, מקצועי מותאם. מי שיבין זאת, ירכוש ידע, יפעל ויברל את עצמו – יזכה להיות סוכן ביטוח גאה, מוערך ומצליח.

"במהלך הערב תינתן למשתתפים הזדמנות להשמיע את דבריהם ולקבל תשובות לשאלות בוערות המטרידות את סוכני הביטוח הצעירים, להעמיק אצל הממונה את ההבנה בנוגע לחשיבותו, התמודדותו וכאביו של סוכן הביטוח ולזכות לשמוע ולהבין את תפיסתה של רשות שוק ההון באשר לדמותו של הענף, בכלל, ושל סוכני הביטוח, בפרט". בערב צפויים להשתתף למעלה ממאה סוכנים ונדרשת הרשמה מוקדמת. במהלך הערב יתארח גם יובל קרוש בהרצאה מיוחדת על "אמונה, מוטיבציה ויום המחר".



מימין: נקבלי ומיטרוני | צילום: קורל לבקוביץ, שחר טל

"עולם הבריאות" וועדת הצעירים של לשכת סוכני ביטוח נרתמו לבקשת סוכנים צעירים ויקיימו ערב של שיח פתוח, שאלות ותשובות עם ד"ר משה ברקת, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. לדברי המארגנים, האירוע המיועד לסוכנים צעירים עד גיל 45, יתקיים באווירה חופשית ומשוחזרת שתאפשר דיאלוג חשוב, פתוח, מכבד ומשמעותי והזדמנות לשמוע ולהבין את תפיסת הרשות והעומד בראשה בנוגע לעתיד ודמותו של סוכן הביטוח העתידי במציאות המשתנה.

הסוכנים ביקשו מנציגי "עולם הבריאות" לארגן עבורם מפגש ייחודי עם ברקת. ברקת נענה וביקש מלבקוביץ לתאם את המפגש, שיתקיים כאמור ב-29 בחודש זה.

תשובות לשאלות בוערות

לדברי המארגנים: "הסוכנים הצעירים הם דור

הרעיון למפגש סוכנים צעירים עם הממונה נולד בכנס האחרון בנושא ביטוחי נסיעות של "עולם הבריאות", בה שותפים סוכני הביטוח ורדה לבקוביץ, יואל זיו ויועץ הסיעוד גבי נקבלי. בכנס השתתף גם הממונה ברקת, שנשאל בידי סוכנים צעירים שאלות על עתידם המקצועי.

ילדי פנימיית "אהבה" חגגו בר מצווה בכותל ובמצדה

את האירוע קיימה הוועדה לקשרי קהילה בלשכה, בראשות אלי שטרק, והוא מומן מתרומות חברות הביטוח < רונית מורגנשטרן

תפילין, ושם הענקנו לכל ילד באופן אישי שי על שמו – טאבלט. וכמובן שכל ילד קיבל גם ערכת בר מצווה. הבנים קיבלו תפילין, טלית וסידור הבנות קיבלו: סידור, מטפחת ראש ופמוטים להדלקת נרות שבת.

"לאחר מכן נערך חידון בסגנון חפש את המטמון על סיפור מצדה להנאת הילדים. ירדנו למטה ואכלנו ארוחת בוקר. בדרך חזרה עצרנו בעינות צוקים (מעיינות עין פשחה) שם הילדים



משתתפי האירוע בכותל, משמאל ביעול: אלי שטרק | צילום: אלי שטרק

חיכו לנו שוב הכליזמרים, וכולם שרו ורקדו". "אחר הצהריים המשכנו בנסיעה באוטובוסים למצדה", מוסיף שטרק. "שם ישנו, השכמנו עם הנץ החמה ובחמש בבוקר כבר עלינו למצדה כדי לראות את הזריחה. כל הילדים עלו ברגל, המבוגרים עלו חלקם ברגל ורובם ברכבל. "בבית הכנסת העתיק במצדה הניחו הילדים שוב

הוועדה לקשרי קהילה בלשכת סוכני ביטוח, בראשות סו"ב אלי שטרק, קיימה השבוע טקסי בר מצווה משולבים תוך טיול בן יומיים בירושלים ובמצדה, ל-24 בני ובנות מצווה מפנימיית "אהבה" שבקרית ביאליק. 46 סוכנים וסוכנות הלשכה ליוו את ילדי בר המצווה, אליהם הצטרפו כ-20 מלווים נוספים.

"פתחנו את היום בארוחת בוקר ואחריה הגענו לכותל, שם התקבלו הילדים בידי חברות כליזמרים, לאחר מכן ביקור מודרך במנהרות הכותל", מספר סו"ב שטרק. "אחרי הביקור במנהרות התקיים טקס הנחת תפילין ועלייה לתורה של בני המצווה ברחבת הכותל, עם ספר תורה גדול וטקס הנחת תפילין של כל ילד לחוד. לאחר מכן אכלנו ארוחת צהריים במסעדת מונטיפיורי הסמוכה לרחבת הכותל, שם

מסלול מחקה מדד S&P 500 מוביל בתשואה במסלולי המניות



מ"ה	שם המסלול	תשואה ממוצעת 12 חודשים אחרונים (1.4.18-31.3.19)	תשואה שנתית ממוצעת - 3 שנים אחרונות	תשואה שנתית ממוצעת - 5 שנים אחרונות	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון (בנקודות האחוז)	יתרת נכסים (באלפי ₪)
2265	הלמן-אלדובי השתלמות מחקה מדד S&P*	13.42%	11.49%	10.97%	0.97	320,810
1377	אלטשולר שחם השתלמות מניות	6.50%	12.67%	7.92%	0.79	2,794,600
8563	ילין לפידות קרן השתלמות מסלול מניות	5.90%	9.84%	-	-	1,371,660
612	פסגות שיא השתלמות מניות	6.04%	8.33%	6.34%	0.63	502,280
1537	אינפיניטי השתלמות מניות בחו"ל	6.48%	9.00%	7.40%	0.70	59,590
968	אקסלנס השתלמות מניות	4.03%	9.45%	6.44%	0.65	275,980
1544	הלמן-אלדובי השתלמות פאסיבי - מדדי מניות חו"ל*	5.67%	9.02%	6.31%	0.61	82,550
883	מיטב דש השתלמות מניות	3.62%	8.01%	4.65%	0.47	530,700
1409	מנורה מבטחים השתלמות-מניות חו"ל	4.06%	8.46%	6.41%	0.62	61,100

בהלמן-אלדובי עוד מגוון מסלולים מחקי מדד:

הלמן-אלדובי גמל להשקעה
מסלול מחקה מדד S&P500*

הלמן-אלדובי לתגמולים ופיצויים
מסלול מחקה מדד S&P 500*

לפרטים נוספים <

*המסלול הועבר לניהול החברה ביום 1.7.18. התשואה המופיעה במסמך זה הינה במונחי תשואה נומינלית ברוטו, לפני ניכוי דמי ניהול. המידע נכון ליום 17.4.19. האמור לעיל אינו מהווה המלצה או ייעוץ כלשהו, אינו מהווה תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני בידי יועץ/משווק בעל רישיון על פי דין, המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם, אלא נועד לשמש כהבהרה וכהסברה בלבד. אין במידע על התשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.

יו"ר ההסתדרות לשר האוצר: פעל בדחיפות למניעת הפגיעה בקצבאות הפנסיות הוותיקות

רונית מורגנשטרן <

עו"ד מני נאמן לתפקיד משנה למנכ"ל הפניקס



נאמן | צילום: פביאן קולדורף

עו"ד מני נאמן, היועץ המשפטי הראשי ומזכיר הפניקס, מונה למשנה למנכ"ל ולחבר בצוות העסקי של החברה. נאמן, עובד בחברת הפניקס ארבע שנים, הגיע לחברה לאחר שנים רבות של עשייה מוצלחת בתחום המשפטי אשר הביאה לרוח חדשה באגף הייעוץ המשפטי

ומזכירות חברת הפניקס. תחת ניהולו של נאמן, התקדם האגף לייעוץ משפטי הן ברמת המקצועיות, הן ברמת השירות והן ברמת המעורבות בליווי המשפטי בתחומים רבים ומגוונים בחברה.

אייל בן סימון, ממלא מקום מנכ"ל הפניקס ברח על הקידום: "במסגרת פעילותו הביא עמו מני נאמן לתפקיד ניסיון משפטי וניהולי רב מהתפקידים המגוונים שביצע בעבר. קידומו של מני משקף גם את הערכתי הרבה לו על תרומתו הגדולה לחברה, למנהלי האגף לייעוץ משפטי ולעובדיו על העבודה המקצועית והמסורה שהם מבצעים. אני מאחל לו המשך הצלחה רבה בתפקידו המאתגר והמשמעותי".



בן דוד | צילום: דבורת ההסתדרות

אשר תלוי בקצבה לקיום בסיסי. "מדובר בפגיעה חד משמעית בזכותם של גמלאים להתקיים בכבוד, שכן ההפחתה בגמלה משמעה פגיעה ביכולת לרכוש מוצרי מזון, תרופות ושאר צרכי חיים בסיסיים", כתב בר-דוד. "ציבור הגמלאים אינו אמור לשלם את מחיר העיכוב במציאת פתרון הולם לסוגיה ואת מחיר העיכוב בהרכבת הממשלה".

בר-דוד קרא לכחלון לפעול בדחיפות לדחיית מועד ביצוע ההפחתה ולקבוע ישיבה בנושא, וזאת מתוך אחריות חברתית, בין היתר לאוכלוסייה הוותיקה במדינה.

יו"ר ההסתדרות ארנון בר-דוד פנה במכתב לשר האוצר משה כחלון ובו קרא לו לפעול בדחיפות לדחיית מועד ביצוע ההפחתה בגמלאות אותן מקבלים עמיתי קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר. מכתבו של בר-דוד מגיע בהמשך לפנייה קודמת מהחודש שעבר, בה התריע כי החל מקצבת חודש יוני 2019 תיפגע באופן חמור גמלתם של מאות אלפי עמיתי קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר. משמעות הפגיעה הצפויה – בשיעור 1.25% – הינה הפחתת סכומים לא מבוטלים מציבור הגמלאים

מנורה מבטחים השיקה את Perfect – מוצר פנסיוני חדשני

את המוצר הציגה החברה לראשונה בכנס סוכנים שערכה • הוא מורכב מקרן פנסיה, פוליסת מטריה ורכיב השלמת ריסק למקרה של פטירה בתשלום חד פעמי < רונית מורגנשטרן

הורוביץ, משנה למנכ"ל במנורה מבטחים ביטוח ומנהל אגף חיים: "מוצר זה הוא חוד החנית בתהליך המכירה 'החדש' של סוכני מנורה מבטחים, שכן מדובר במוצר המשלב בתוכו שלושה אלמנטים המשלימים ומחזקים זה את זה וברומה לדיגיטציה המשתנה בעולם מעת לעת ודורשת מהסוכנים להיות מעורבנים ורלוונטיים בכל ענייני עולם הביטוח/פנסיוני החדש. גם כאן קיימת שמירה על רלוונטיות וייחודיות".

כמו כן, הנוכחים בכנס נהנו מהרצאת אורח של ד"ר תום רן. את הכנס חתם יהודה בן אסייג ואמר בין היתר: "מנורה מבטחים שוקדת כל הזמן על פתרונות לשמירה ורלבנטיות של הסוכנים בעולם הפנסיוני המשתנה. כיאה לכך החלטנו להשיק את Perfect, מוצר המשלב את יתרונותיה של קרן הפנסיה הגדולה בישראל לצד רכיבים מהותיים כמו פוליסת המטריה ורכיב השלמת הריסק, דבר אשר מאפשר לסוכנים פתרון אופטימלי בהישארותם ייחודיים ורלוונטיים אל מול החברות המתחרות בשוק הפנסיוני החדש".



"שלושה אלמנטים המשלימים ומחזקים זה את זה" | צילום: יצחק גולן

בתוכו את קרן הפנסיה הגדולה בישראל, את פוליסת המטריה להרחבה ושדרוג כיסוי הנכות בקרן הפנסיה, ואת רכיב השלמת הריסק למקרה של פטירה בתשלום חד פעמי.

"חוד החנית"

גדי בן חמו, מנהל מחוז חיפה והצפון, פתח את הכנס והודה לסוכנים על פעילותם השוטפת עד כה. עם הצגת המוצר הפנסיוני החדש, אמר יואב

מעלה ממאתיים סוכני מנורה מבטחים נכחו בכנס השנתי של מחוז חיפה והצפון שהתקיים במלון דן כרמל בחיפה וזו הפעם ה-20 ברציפות. הכנס עסק בהצגת Perfect – מוצר פנסיוני חדש וייחודי מבית מנורה מבטחים, וכן בסיכום שנתי כולל של אשתקד לצד פיתוחים והישגים שצפויים להתרחש בשנת 2019.

בכנס לקחו חלק ארי קלמן, מנכ"ל חברת החזקות ויו"ר חברת מנורה מבטחים ביטוח; יהודה בן אסייג, מנכ"ל מנורה מבטחים ביטוח; אורית קרמר, משנה למנכ"ל ומנהלת תחום ביטוח בריאות; יואב הורביץ, משנה למנכ"ל ומנהל אגף ביטוח חיים; יוסי סודרי, סמנכ"ל ומנהל תחום ביטוח פרטי ועסקי מחוזות; עמום רוקח, משנה למנכ"ל ומנהל אגף מכירות סוכנים; גדי בן חמו, מנהל מחוז חיפה והצפון, וסוכנים מהמחוז לצד מנהלים בכירים בחברה.

במהלך הכנס חשפה לראשונה מנורה מבטחים בשורה חדשה בשוק מוצרי החיסכון הפנסיוני – Perfect, מוצר פנסיוני ייחודי ובלעדי הכולל

המו"מ בין הלשכה לרשות הביא לקץ הקשיים בהמצאת אישורי הביטוח

רשות שוק ההון פרסמה פלטפורמה אחידה למתן אישורים שתיכנס לתוקף בדצמבר הקרוב < רונית מורגנשטרן

את מקומה לטופס מסודר ומוגדר של אישור קיום ביטוח מובנה סדור וברור לכל מי שעוסק בתחום. "יתרה מכך, אני תקווה כי עם כניסת החוזה לתוקף, יבוא גם הקץ על עידן של מחלוקות על הגדרות הכיסי והפערים בצפיפות בין הלכות למול נוסח הפוליסה עצמה ונספח קיום הביטוח החדש, ישמש גשר אחיד למול כולם.

"זו הזדמנות מבחינתי לומר תודה לכל חברי ועדת הביטוח האלמנטרי בלשכה, אשר עמלו וטרחו לעבוד סעיף-סעיף, שורה-שורה, על הטיטות הקודמות אשר פורסמו, וניהלו, יחד עימי, מגעים ארוכים ואינטנסיביים מול רשות שוק ההון, מתוך מטרה לשקף את הקשיים והכשלים הקיימים בכל הנוגע לאישורי הביטוח ולהוביל למסמך אשר פורסם באופן שיסייע וישם סוף לסוגיה זו. יתרה מכך, בעיני, הדבר יאפשר שקיפות והקלה לכלל העוסקים בתחום, יזרו את הליך קבלת האישורים ויתן פתרון עסקי בכלל שרשרת הפעילות.

"בנוסף, אנו בוועדה האלמנטרית נמשיך לעבוד במרץ, כעת עם כניסת הכנסת החדשה לפעילות, לטובת ציבור סוכני הביטוח האלמנטרי ולהסיר כשלים שעדיין מהווים 'רעה חולה' בענף, נחדש את הצעות החוק החדשות שהבאנו בכנסת הקודמת ונפעל ללא לאות עבור חברינו", הביטח גרטי.

אישורי ביטוח שונים בגין אותה פוליסה משית עלויות גבוהות ולעיתים חוסם התקשרויות עסקיות. רשות שוק ההון, יחד עם החשב הכללי באוצר, ייצרו פלטפורמה אחידה לאישור קיום ביטוח, ואף הקלו ברישום כשקידרו את ענפי השרות השונים כך שכל ענף קיבל קוד משלו.

לגבי אישורי ביטוח שיופקו במסגרת חידוש חוזה ביטוח של חוזה שנכרת טרם מועד התחילה, הוראות החוזה יחולו רק מה-1 ביולי 2021.

עוד קובע החוזה הסופי כי אם הפיקה חברת ביטוח פוליסה למבוטח והוא ביקש לקבל אישור ביטוח כללי אודות הפוליסה שהונפקה, חברת הביטוח תשלח לו אישור באמצעי דיגיטלי או באמצעות הדואר, בהתאם לבחירת המבוטח ובהתאם לסוג הביטוח שהונפק, לא יאוחר מ-7 ימים ממועד הבקשה.

בתגובה מסר סו"ב ישראל גרטי: "אני מברך על פרסום הוראות חוזה קיום ביטוח. ניתן לומר כי בדצמבר 2019 יבוא הקץ על עידן של קשיים מהותיים בהמצאת אישורי ביטוח מגוונים, סיוט שכל סוכן אלמנטרי מכיר במערכת הפעילות השוטפת שלו כאשר הוא פועל מול לקוחותיו ונדרש לאישורי ביטוח בלתי אפשריים. לוליינות מקצועית זו תפנה

רשות שוק ההון פרסמה אתמול את החוזה הסופי של 'אישור קיום ביטוח', שייכנס לתוקף בדצמבר 2019. יש לציין, כי בחוזה הסופי יש תיקונים שנוצרו לאחר מו"מ ארוך של הוועדה לביטוח אלמנטרי בלשכה, בראשות סו"ב ישראל גרטי, עם הרשות, בעקבות הטיטות הקודמות.

ברשות הוסבר כי החוזה החדש "מייצר שפה משותפת בעת הנפקת אישור ביטוח ומאפשר למבוטחים לקבל בקלות את המידע שלהם. קבלת המידע תסייע להם בהתמודדות במכרזים, בהתקשרות עם מומיני עבודה ותפחית באופן משמעותי את הברוקרטיה הנדרשת לצורך קבלת האישור בנוסף, הוא יסייע ביצירת יעילות תפעולית, אשר תגביר את אמינות אישורי הביטוח ותסייע להגברת התחרות ולעידוד עסקים בישראל".

אישורי קיום ביטוח נדרשים לקבלני שירותים שונים כדי להציגם למזמין עבודה, כתנאי למתן שירותים מטעמו. מדובר בביטוחים, כמו ביטוח אחריות מקצועית, ביטוח חבות מעבידים ועוד. מדובר באלפי אישורים בשנה שהפקתם הייתה ארוכה וסבוכה בעיקר לקבלנים אך גם לסוכני הביטוח ולחברות הביטוח. ריבוי הדרישות להנפקת



גרטי

מגדל רכשה מחצית מפרויקט מתחם האלף

החברה שילמה 300 מיליון שקל תמורת 50% מהזכויות בפרויקט הנחשב כעתודת הקרקע לעסקים המשמעותית ביותר בגוש דן • בכך צומח שוויו של תיק הנדל"ן הישראלי של החברה לסכום של עשרה מיליארד שקל < רונית מורגנשטרן



קומפלקס עצמאי ובו שלושה בניינים מחוברים

מתוכנן 1,093 מ"ר למסחר. כל זאת מעל ארבעה מרתפי חניה ובהם כ-770 מקומות חנייה.

מאה אלף עובדים

מתחם האלף הינו שטח של 1,500 דונם במערב ראשון-לציון המהווה את עתודת הקרקע לעסקים המשמעותית ביותר בגוש דן. המתחם ממוקם במערב העיר, בסמוך לקו החוף, בהצטלבות שתי דרכים מרכזיות – נתבי איילון וכביש 431 ממזרח, המגיע ישירות למתחם, ותחנת רכבת משה דיין על קו תל אביב אשדוד.

התכנית לבנינו במתחם כוללת כ-1.7 מיליון מ"ר לעסקים ומסחר – מרכז עסקים מהגדולים במדינה, וכ-5,000 יחידות דיור והוא עתיד להעסיק כמאה אלף עובדים. מטעם מגדל הוביל את הפרויקט צחי הרץ,

מגדל רכשה לביטוח רוכשת כמחצית מהזכויות בפרויקט מתחם האלף בראשון-לציון בעבור 300 מיליון שקל. המתחם נמצא כעת בבעלות נתבי דור חברה לבניין ופיתוח בע"מ, חברה בת של פרשקובסקי השקעות ובניין בע"מ. עסקה זו מצטרפת לעסקאות נוספות שחתמה מגדל לאחרונה, ובכך מביאות את גודל תיק הנדל"ן הישראלי של החברה לסכום העולה על עשרה מיליארד שקל.

העסקה, שנחתמה בין הצדדים בראשית השבוע, כוללת רכישת חצי מהמתחם הנמצא בבעלות פרשקובסקי בתוך מתחם האלף, שהוא קומפלקס עצמאי ובו שלושה בניינים מחוברים המיועדים למשרדים ולמסחר בעיצוב מודרני וחדשני, ובהם שני בנייני משרדים במאונך ועל גביהם בניין משרדים הנמצא במאונך.

שטח הבניין הנרכש בעסקה עומד על 53,706 מ"ר

מנהל נדל"ן ישראל בחטיבת ההשקעות. מגדל יוצגה על ידי עורכי הדין גילי ריזל, שהף שטרן ואורית שנק ממשדך מ.פירון ושות'. נתבי דור חברה לבניין ופיתוח בע"מ (פרשקובסקי) יוצגה על ידי עו"ד רפנה זינגר.

הכירו את יועצי הלשכה החדשים

רשימת היועצים המקצועיים של לשכת סוכני ביטוח כוללת כבר כ-40 יועצים אליהם ניתן לפנות באמצעות אתר הלשכה • כעת מצטרפים יועצים חדשים שיסייעו לסוכנים בתחומי רגולציה ובקרה, מחשוב וביטוחי בריאות < מערכת ביטוח ופיננסים

למיילים ב-365 למי שטרם נמצא שם וכדומה".

עו"ד שלומי לוטינגר - יועץ בנושא ביטוחי הבריאות לסוגיהם

עו"ד שלומי לוטינגר הינו יועץ מומחה בעל ותק של יותר מ-20 שנה בתחום ביטוחי בריאות, סיעוד ושיניים. בעל תואר M.B.A במנהל עסקים, אקטואר, דוקטורנט וחוקר בתחום הביטוח הקבוצתי, ובעל הכשרה של מגשר ובורר בתחום הביטוח.



עו"ד לוטינגר הוא המייסד והבעלים של חברת ש. לוטינגר ושות' - חברה ליעוץ וניהול מערכות בריאות בע"מ, ומעניק שירותי יעוץ לחברות וארגונים מהגדולים במשק הישראלי המונים למעלה מחצי מליון מבוטחים. בנוסף, הוא מרצה ומשתתף בכנסים מקצועיים בינלאומיים, ונמצא בקשרי עבודה עם מבטחי משנה וברוקרים בחו"ל הפועלים בתחום ביטוחי הבריאות.

היעוץ והסיוע שיעניק לסוכני הביטוח של הלשכה יתמקד בתחומי ניהול תביעות בריאות, סיעוד ושיניים, והכוונה, סיוע מקצועי ופיתוח עסקי בתחום הביטוח הקבוצתי.

עו"ד לוטינגר: "על פי ר"ח הממונה על שוק ההון, ביטוח והסכון, בשנת 2017 עמד שוק ביטוחי הבריאות הקבוצתיים ע"ס 1.255 מיליארד שקל. זהו תחום המחייב ידע, מקצועיות, ומיומנות ספציפית בתחום. "אסייע לסוכני הביטוח בשירותי יעוץ וסיוע בפיתוח עסקי שיאפשרו הגדלת רווחי הסוכן. שירותי היעוץ כוללים, בין השאר אתור והגדרת הצרכים הביטוחיים של הארגון, סיוע בגיבוש הסדר ביטוח קבוצתי, ניסוח פוליסות והסכמי ביטוח קבוצתיים, ומתן כלים להתמודדות עם חברות הביטוח ויצירת יתרון על המתחרים".

פניות ליועצים המקצועיים החיצוניים של הלשכה ניתן לבצע דרך אתר הלשכה

שתכליתה להוביל לקיום הליך בקרה סדור ומקצועי ומתמשך, אשר יוביל הן לזיהוי פערי היישום למול הדרישה, וליישום נכון ויעיל בפועל, כך שמעבר לקיום החובה הרגולטורית לתיעוד תהליך העבודה, ניתן יהיה לדעת כי הסוכנות בבעלותכם מיישמת את הליכי הבקרה בצורה הטובה ביותר, למול דרישות הרגולציה, בדגש על שיחות המכירה הטלפוניות, יישום הליכי המכירה, אופן קבלת נתוני הר הביטוח, חובת התיעוד ועוד. "אני מזמינה אתכם לעשות שימוש בשירות הבקרה הייחודי המוצע עבורכם. הנכם מוזמנים לפנות אלי בכל סוגיה ואשמח לסייע, להכין אתכם וללוות אתכם בהליכי בקרה ראויים התואמים את דרישות הרגולציה החדשה".

סולי הוד - יועץ בתחום המחשוב

סולי הוד בעל הסמכת System Administrator מטעם חברת מייקרוסופט, סמנכ"ל לקוחות SMB בחברת one1samba מקבוצת One1. משנת 2001 עוסק בתחום המחשוב והתקשורת, בעל ניסיון רב בניהול וליווי פרויקטים והתאמת פתרונות חדשניים בהתאם להיכרות וצרכי הלקוח. בעל ניסיון רב במתן שירות ופתרונות מחשוב לסוכני ביטוח, רואי חשבון ועורכי דין.



הוד יעניק לסוכני הביטוח של הלשכה ייעוץ בתחומים הבאים: גיבויים בענן, שירות EXCHANGE 365 בענן, דומיין, חומרה, תוכנה, שרתים, רשתות, תקשורת, טכנולוגי כללי, אבטחת מידע ותשתיות, מרכזיות בענן והכל תחת קורת גג אחת.

הוד: "רוב סוכני הביטוח כיום אינם מאותגרים טכנולוגית. כמטרה ראשונה, אנו רוצים ליישר קו עם סוכני הביטוח ברמת אבטחת מידע בסיסית, כלומר שלכל משרד יהיה במינימום FIREWALL ואנטי וירוס תקני. שיפור נושא הגיבויים, בעיקר החיצוני, שלאור הרבה התקפות וירוס כופר הינו בל חשיבות עליונה. יש דברים נוספים, כמו רכישת דומיין לכל משרד למיתוג בית העסק, מעבר

רו"ח מאיה ברבר - יועצת בתחום רגולציה ובקרה

רו"ח מאיה ברבר הינה בעלת תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות ותואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת חיפה, בוגרת לימודי ניהול סיכונים באוניברסיטת ת"א.

ניסיונה המקצועי כולל למעלה מ-15 שנות ניסיון בניהול ביקורת, בקרה וניהול סיכונים, ניהול כספים, ניהול תקציבים והסדרת תהליכים.



בשמונה השנים האחרונות שימשה כמנהלת בכירה בכלל ביטוח.

המומחיות של רו"ח ברבר בהסדרת תהליכים, ביצוע ביקורות ובריקות בקרה, הובילה להצלחות ביישום רגולציה בתחומים שונים וכפרט בתחום הביטוח.

רו"ח ברבר: "בעולם המשתנה, בקרה תהליכית היא שם המשחק ומי שרישיונו חשוב לו, יודע זאת. ראשית, אני רואה זכות גדולה להעניק מהשירות שלי לחברי לשכת סוכני ביטוח בישראל ואני מודה לכם על האמון.

"זיהיתי את הקשיים הניצבים בפני סוכני הביטוח אשר נדרשים לרגולציה משתנה כל העת ובעיקר זיהיתי את הקושי בהטמעה של תהליך העבודה הראוי למול המציאות היומיומית של סוכני הביטוח בכלל ועובדיהם בפרט.

"אני כאן כדי לגשר עבורכם על קשיים אלו. לכן וכפועל יוצא מכך, בניתי עבורכם מודל תהליכי שכל מטרתו ליישם את הוראות הרגולציה בצורה שיטתית ומקצועית כך שמעבר להבנת התחום והוראות הרגולציה, אדע ואוכל לבנות, יד ביד עמכם, חליפת יישום רגולטורית המתאימה למבנה הסוכנות שלכם, בין אם מדובר על סוכנות קטנה ובין אם מדובר על סוכנות גדולה עם עובדים רבים, בין אם אתם מתמחים בביטוחי קולקטיב ובין אם בדגש על ביטוחי פרט.

"ההתמקדות העיקרית אינה רק בקרה נקודתית ומעוץ הציפוף, לא עבודה שוטפת יומיומית

41 מדינות

18 זמרים, 14 זמרות, 9 להקות
4 מנחים, 8,000 יושבים בקהל

ועוד

2,000,000,000
צופים ברחבי העולם

 **וחברת ביטוח אחת!**

הכשרה חברה לביטוח גאה להיות החברה המבטחת
את משתתפי ואורחי אירוויזיון 2019



סוכנים מציינים לשבח עובדי חברות ביטוח מולם הם עובדים

הפעם סו"ב יפת בקשי, יו"ר מחוז באר שבע והדרום, מפרגן לרחל קרמני חתמת בכלל חברה לביטוח במחוז באר שבע והדרום מזה שנים רבות ו-32 שנה בכלל ביטוח



קרמני ובקשי (בעיגול)

“זמן רב אני חושב איך להביא לידי ביטוי את הערכתי והערכת הסוכנים לעבודתה של רחל קרמני. הגיע הזמן להגיד לה – תודה על חריצותך, מרצך, מסירותך והמקצוענות שהנך מפגינה לאורך שנים רבות. הפנמת את העובדה שהצלחה בשירות ואכפתיות מצריכה עבודה קשה. את חלק חשוב מצוות עבודה וחריצותך, השקעתך ורצינותך הם חלק מהמאפיינים אותך. ישר כח ותודה רבה מכל הלב על ההקשבה, סבלנות, ומהירות התגובה בנתינת השרות. בשמי ובשם סוכני באר שבע והדרום.”

רחל קרמני משיבה: “אני עובדת מתוך תחושת שליחות ורואה חשיבות רבה במתן שרות מצוין לסוכנים. חשוב לי לתת הן לסוכן והן למבוטח תחושה שעשה את הבחירה הנכונה, לתת את השרות הטוב ביותר לכל סוכן שעובד אתנו; זה גורם לי תחושה של שותפות בהצלחה והכל נעשה במהירות, מקצועיות, יעילות ויושרה.”

קיבלתם שרות מיוחד מרפרנט או עובד חברת ביטוח ואתם רוצים לפרגן? שלחו אלינו למייל: ronitrmx1@gmail.com

צילומים: ליל ביטוח ובאימות הלשכה

נוסעים בעיקר
לרכבת וחזרה?

נוסע בעיקר
בקורקינט?

נוסעת בעיקר
בעיר?

תפסת חניה טובה
והרכב כמעט לא זז?

גר קרוב
לעבודה?

מהפכה בעולם ביטוח הרכב!

הראל סוויץ'

נסעתם מעט? שילמתם מעט!

סוכני ביטוח עצמאיים,
בנק יהב
מעריך אתכם

50% הנחה
בעמלות עו"ש בשנה הראשונה

הלוואה עד 200,000 ₪*
בריבית מצוינת

עד 48 חודש ב"פריים" + 1.8%

עד 96 חודש ב"פריים" + 2.8%

עד 120 חודש ב"פריים" + 3.8%

אפשרות לדחיית תשלום קח ההלוואה בחצי שנה

הלוואה לרכישת משרד
כנגד שיעבוד הנכס

הטבות בפעילות בני"ע



5230 675

לשרותכם בנקאים ויועצי השקעות
בעשרות סניפים ובמרכזי ייעוץ ברחבי הארץ

בנק יהב
הכי משתלם בשבילך

לפרטים
והצטרפות
***2617**

כל האמור בפרסום זה לרבות מתן האשראי, הביטחונות ודמי הטיפול נכון למועד הפרסום וכפוף להוראות הדין, לנהלי ולתנאי הבנק ולאישורו. אי עמידה בפירעון ההלוואה עלול לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצל"פ. הבנק רשאי לשנות את התנאים בכל עת. עמלות עו"ש נפוצות. *לסוכן עצמאי המעביר פעילות עסקית חודשית לבנק יהב בהיקף של 12,000 ₪ ומעלה.

מנורה מבטחים ערכה כנס העשרה מקצועי לסוכני מחוז דן והדרום

בכנס "ביחד ובגדול" נכחו 250 סוכנים וכן מנהלים בכירים בחברה • בפני הסוכנים הוצגו כיתובים דיגיטליים ומוצרים חדשים בכדי לסייע להם בתחום העסקי > רונית מורגנשטרן

הפנסיה ופוליסת המטריה הבלעדית.

העצמה תעסוקתית

חני אסלן, מנהלת מחוז דן והדרום, חתמה את הכנס והתייחסה לעובדה שהוא עסק בתחומי הפעילות המגוונים בחברה לא בכדי, אלא בשביל לאפשר לנוכחים העצמה תעסוקתית שתגיע לידי ביטוי בשילוב של תחום פעילות כזה או אחר בעשייתם. כמו כן, ציינה חני כי צוות המחוז ומנורה מבטחים עומדים לרשות הסוכנים בכדי להפיק את המירב מעשייתם.

קבוצת מנורה מבטחים המתמחה בניהול עסקי ביטוח ופנסיה, מנהלת נכסים בהיקף של כ-185 מיליארד שקל. החברה מחזיקה במלוא הבעלות על קרן הפנסיה הגדולה בישראל, מבטחים החדשה, המנהלת נכסים בהיקף של למעלה מ-120 מיליארד שקל. מנורה היא גם קבוצת ביטוחי הרכב-רכוש הגדולה בישראל.



בן אסאיי. החברה מעניקה ערך מוסף ללקוחותיה

ייחודית בביטוחי הסייבר ומערכת הפקה דיגיטלית לרכב Top-Line, לצד הצגת מוצרים כמו: קרן

מנורה מבטחים ערכה לאחרונה את כנס "ביחד ובגדול", כנס העשרה מקצועי לסוכני מחוז דן והדרום. הכנס התקיים בכפר המכביה ולקחו בו חלק יהודה בן אסאייג, מנכ"ל מנורה מבטחים ביטוח וחני אסלן, סמנכ"לית בכירה ומנהלת מחוז דן והדרום. בכנס השתתפו כ-250 סוכנים לצד מנהלים בכירים בחברה. את הכנס פתח מנכ"ל מנורה מבטחים, אשר הודה לסוכנים על פעילותם השוטפת עד כה וכן סקר את הסוגיות והאתגרים אשר יעמדו בפניהם בעתיד. בנוסף, הדגיש בן אסאייג את עוצמתה של מנורה מבטחים ביחס למתחרים בהקניית ערך מוסף ללקוחותיה, דבר אשר מחזק את יחסי הלקוח והסוכן הן במישור האנושי והן במישור הטכנולוגי.

במהלך הכנס הוצגו בפני הסוכנים חידושים והישגים בתחומים מגוונים. למשל: פיתוחים דיגיטליים המאפשרים יתרונות רבים בתחום ביטוח הבריאות, פיתוח מערכות כמו: מערכת חיתום

צילום: יחי' מנורה

SAVE
— the date —
29.5.19
BetterTogether

כנס
סוכנים
2019

PassportCard DavidShield

מחירים מיוחדים
לחברי לשכת סוכני הביטוח

עדיף
ביטוח | פנסיה | פיננסים

האם ההשקעות המסורתיות עברו מהעולם? לא בטוח
אבל בטוח שזה הזמן לדעת יותר על עולם
ההשקעות האלטרנטיביות

מתכננים עתיד במרכז

יום ג', 28.5.19 | מרכז | אוניו - קרית שדה התעופה

להרשמה לכנס

בשיתוף  לשכת סוכני ביטוח בישראל
European Financial Planning Association



לקבלת ההנחה לחברי לשכת סוכני הביטוח יש להזין בהרשמה לכנס את קוד הקופון: sob2022

כרטיסים מוזלים למסיבות האירוזיוזין, דלקן חינם וערב טעימות יין

ועדת הרווחה אינה שוקטת על שמריה ומתכוננת לסוף השבוע הנוצץ של האירוזיוזין • במקביל, ההרשמה להשתלמות בבלגוד הסתיימה < רונית מורגנשטרן

בתוך ימים ספורים. "הביקוש היה אדיה, 90 חברים נרשמו, שזה 2 אוטובוסים. מי שלא הספיק להירשם יוכל להגיע להשתלמות הבאה שתתקיים ברבעון הבא. אנחנו חושבים על אמסטרדם או על איטליה, תלוי בעלות הטיסות", הוא מבטיח.



עוד מוסיף רוטברג: "כשנכנסתי לתפקיד אמרתי לעצמי שאם אוכל לחסוך לחבר לשכה כסף, בין אם זה במשרד שלו ובין אם בחיי הפרטיים, אני אעשה זאת. ואכן, הבאנו ונמשיך להביא לסוכני הלשכה מבצעים והטבות כל הזמן. אני רוצה לפרגן לכל חברי הוועדה שמשקיעים זמן רב על חשבון העבודה והמשפחה שלהם כדי להביא עוד ועוד הטבות עבור סוכני הלשכה".

רוטברג | צילום: פרג'

להשתמש בדלקן".

יין ואירוע הוויסקי

לדברי רוטברג, יש ללשכה הסדרים עם יקבים פרטיים לקבלת מחירים בהנחה על יינות (פרטים באתר הלשכה לחברים רשומים). "היה ביקוש גדול לאירוע הוויסקי הבינלאומי שיתקיים מה-15 עד ה-17 במאי בגג מגדל עזריאל; חברי הלשכה ייהנו גם ממחיר מועדף וכן מיותר טעימות בכל כרטיס", מפרט יו"ר ועדת הרווחה.

הסתיימה ההרשמה לבלגוד

אם אתם עוד מתלבטים אם לצאת להשתלמות המקצועית הראשונה מסוגה בבלגוד, הרי שרוטברג מבשר כי ההרשמה כבר נסגרה, וזאת

ועדת הרווחה בלשכה בראשות סו"ב מאיר רוטברג ממשיכה בפעילות הענפה שלה ומוסיפה עוד מבצעים והטבות לחברי הלשכה.

בשבוע האירוזיוזין, באמצעות שת"פ עם סו"ב מעין משיח מוועדת הצעירים, יוכלו חברי הלשכה להשתתף במסיבות ובאירועים המלווים את התחרות, כולל הקרנות במסכי ענק, הופעות אמנים ועוד, וזאת בהנחה משמעותית של 70-90 שקל.

דלקן של סונול

רוטברג: "סגרנו דיל עם סונול שתתקין לחברי הלשכה דלקן חינם, ללא עלות חודשית. הדלקן יכול לשרת את חברי הלשכה גם בחברות הדלק האחרות. בנוסף, בימים אלה סוגר חבר הוועדה החדש, סו"ב שוקי רגב, עסקה עם חברת דלק נוספת שתצטרף למאגר החברות בהן יהיה אפשר

גבירותי ורבותיי מהפח

מרכזי השירות לתיקוני פחחות וצבע של שגריר
אתכם לאורך כל הדרך



שגריר אתכם לאורך כל הדרך

הקו הישיר להפניית תאונות: 073-2288250

סניפי הרשת: ירושלים | תל אביב | חיפה | נתניה | רעננה | פתח תקווה | אשדוד | חולון

שולחן עגול: מפגש בנושא טכנולוגיה עם שומרה

הוועדה הטכנולוגית נכגשה עם בכירים בשומרה לבדיקת שיתופי פעולה רלוונטיים ושיפור התחום הדיגיטלי לטובת סוכני החברה > רונית מורגנשטרן



מפגש בין מנהלי שומרה לנציגי הוועדה הטכנולוגית | צילום: באדיבות עמוס גואטה

בפגישה ראשונה מסוגה שהתקיימה במשרדי שומרה ביטוח נפגשו חברי הוועדה הטכנולוגית של לשכת סוכני ביטוח עם מנהלי שומרה.

מטעם שומרה השתתפו במפגש איל טולדנו, סמנכ"ל וראש תחום פרט, שרונה יחננוף, מנהלת טכנולוגיות מידע ושרונה לביא מנהלת השיווק.

מטעם לשכת סוכני ביטוח השתתפו במפגש סו"ב עמוס גואטה יו"ר הוועדה הטכנולוגית של הלשכה, וחברי הוועדה סוכני הביטוח מוטי הרשקו, סגן יו"ר הוועדה, איל שוריק, דוד קלמנצ'ין, גיל אנגלמן ושי בליך, מנהל מערכות המידע של הלשכה.

במפגש הציגו מנהלי שומרה את האסטרטגיה של שומרה כחברת סוכנים בעידן דיגיטלי ואת החזון הדיגיטלי לשנים הקרובות. לפי האסטרטגיה שהוצגה – שומרה רואה בטכנולוגיה אמצעי להעצמת הסוכן, ופועלת במרץ רב לביצוע טרנספורמציה דיגיטלית לתהליכי הליבה מול הסוכנים והחצנת שירותים למובייל.

סוכם כי שומרה תשקול מתן פתרונות נוספים שיקלו על עבודתם השוטפת של הסוכנים ויקלו

הבאים: תמיכה בטפסים דיגיטליים בכל הענפים כולל הפקה ותביעות; גישה בפורטל הסוכן לתמונת לקוח מלאה; תמיכת תקשורת נתונים ותאימות מידע מול בתי תוכנה חיצוניים; ייעול הליכי הפקה של חידושים כולל תמיכה בהליכים הנדרשים על ידי הפיקוח, כמו חוזר הצירוף, בירור צרכים והר הביטוח; חתימה מרחוק; תאימות למובייל.

"חברי הוועדה הביעו שביעות רצונם מההשקעה הרבה של שומרה בסוכנים והם מצפים להמשך שיתוף פעולה פורה".

עליהם בתהליך הטרנספורמציה לדיגיטל בהתאם לעולם הביטוח המתעדכן.

גואטה מספר כי "במסגרת ישיבות ועדת הטכנולוגיה הוגדרו מספר משימות שאחת מהן כללה מפגשים עם מנהלי אגפי הטכנולוגיה בחברות הביטוח, זאת במטרה שחברי הוועדה יתרשמו מהכלים הטכנולוגיים שיש לחברות הביטוח להציע לסוכני הביטוח ובמקביל מנהלי הטכנולוגיה בחברות יקבלו משוכים, רעיונות והצעות לשיפורים מנציגי הסוכנים.

"בין שאר הנושאים שעלו בדיון היו הרברים

נקודה למחשבה

על זכות השביתה



בשנים האחרונות המשק הישראלי כמעט ולא חווה שביתות, משום שגם ארגוני העובדים מודעים לעובדה כי זכות השביתה הינה המוצא האחרון שיש לעובד > רוני רז

בחרו עשרות אלפי עובדים בענפי הביטוח, הסלולר, האשראי והפיננסים, להתאגד – נובעת מתסכול ומזעם רב שהצטבר בקרב העובדים כלפי המדיניות של הנהלות רבות בישראל. הגבלות נוספות על זכות השביתה, כפי ששמענו במהלך תקופת הבחירות וגם כעת בזמן הרכבת הממשלה החדשה עשויות להיות מנוצלות לרעה על ידי המעסיקים ומהוות פתח לחקיקה עתידית נוספת ופוגענית כנגד עובדים.

נכון, זה לא נעים ואפילו מעצבן לעיתים לחוות שביתה בשדה התעופה וזה בווראי לא נעים לצעוד בבוקר לתחנת הרכבת או למשרד הפנים ולגלות שלא ניתן לקבל שירות. יחד עם זאת, בשנים האחרונות המשק הישראלי כמעט ולא חווה שביתות, משום שגם ארגוני העובדים מודעים לעובדה כי זכות השביתה הינה המוצא האחרון שיש לעובד.

הכותב הוא יו"ר ועד עובדי כלל

של העובד הוא בדיוק הפוך. בידי המעסיק ישנם כלים רבים. הוא מחזיק בידי גם את המקל וגם את הגזר. גם את היכולת לפטר את העובד וגם את היכולת לשפר את תנאיו. העובד מצוי מולו במעמד נחות תמיד, כאשר אחד הכלים הבודדים אשר עומדים לצידו על מנת לשמור על מעמדו הינו זכות השביתה. נכון, זכות זו צריכה להיות ממומשת באחריות ובכובד ראש ואסור שהאצבע תהיה קלה על ההרק. אין מקום לאימפולסיביות וקפריזיות בכל הנוגע לכך. אולם צריך ליכור שגם כיום ישנה דרך ארוכה מאוד עד השימוש בזכות זאת, כמו הכרזה על סכסוך עבודה מטעם ארגון העובדים והמתנה של לפחות 14 יום עד למימוש העיצומים. מעבר לכך, הסכסוך עצמו כמעט תמיד יגיע לפתחו של בית הדין לעבודה אשר יורה לרוב על ניהול מו"מ קהחתי בין שני הצדדים.

העובדה כי מאז פרוץ המחאה החברתית ב-2011

המשבר המתגלגל בין ועד עובדי הרכבת להנהלת החברה סיפק למתנגדי העבודה המאורגנת להעלות שוב מהאוב את ההצעה לקידום חוק בורות חובה. כך, אותה חוק המהווה את החלום הרטוב של רוה"מ בנימין נתניהו ופקירי משרד האוצר ואשר מגביל הלכה למעשה את היכולת של העובד לשבות, בטרם פנה ביחד עם ההנהלה לבוררות מוסכמת.

ראשית, חשוב להזכיר כי זכות ההתאגדות והשביתה הינה זכות אוניברסלית אשר קיבלה מעמד בינלאומי מיוחד על ידי האו"ם. אותה זכות הובילה במהלך ההיסטוריה למהלכים מכוננים כמו ביטול עבודת ילדים ויצירת יום עבודה המוגבל בשעות.

אבל אם נחזור לימינו אנו, אז הכלל הבסיסי והידוע בעולם העבודה הוא שהמעסיק מעדיף לרוב לשלם כמה שפחות לעובד תוך מתן תנאים סוציאליים וביטחון תעסוקתי רעועים, וזאת על מנת למקסם את רווחיו, ואילו האינטרס המובנה

כך תחשבו את שווי של תיק ביטוח הרכב

שיטת תזרימי הדיבידנד העתידיים היא אחת השיטות המקובלות להערכת שווי תיק ביטוח האקטואר רועי פולניצר מסביר כיצד יש לבצע את החישוב



2018	2017	2016	2015	2014	באלפי ₪
74	212	24	148	100	רווח לפני מס רכב חובה
116	106	8	-13	36	רווח לפני מס רכב רכוש
189	317	33	135	136	רווח לפני מס תיק רכב

שנייה ברווח לפני מס הממוצע של חמש השנים האחרונות כאומדן סביר לרווח המייצג של התיק. להלן התפלגות הרווח לפני מס מתיק ביטוח הרכב המוערך לשנים 2014-2018:

שיעור מס - 23%, בהתאם לשיעור המס הרלוונטי על חברה בישראל.

שיעור הירון - אמדתי את שיעור ההיוון הריאלי של תיק הביטוח בכ-18.33% על פי הפרמטרים הבאים: **שיעור הריבית חסרת הסיכון (Rf)** - בהתאם לנתוני Intrinsic Value אמדתי את שיעור הריבית הריאלית חסרת הסיכון ארוכת הטווח בישראל למועד הערכת השווי בכ-1.87%; **כמות הסיכון (β)** - בהתאם לנתוני o.k Dekel & co אמדתי את כמות הסיכון הראויה לתיק ביטוח הרכב (חובה ורכוש כמכלול) כי-1.60; **מחיר הסיכון (Rf-Rm)** - בהתאם למחקר של Damodaran 2019 אמדתי את מחיר הסיכון לתיק ביטוח בישראל כי-6.94%; **שיעור תשואה נוסף (SSP)** - בהתאם לנתוני למחקר של Duff & Phelps 2018 אמדתי את שיעור התשואה הנוסף הנדרש על תיק הביטוח שבדוגמה בכ-5.37%.

מחשוביי עולה כי שווי תיק ביטוח הרכב המוערך נאמד בטווח של כ-755-680 אלפי שקלים חדשים (בתוחלת כ-718 אלפי שקלים). למרות האמור לעיל, ולשם בחינת סבירות חישוביי, שבתי ובהנתי את שווי תיק ביטוח הרכב שבדוגמה באמצעות שימוש ברווח לפני מס העדכני ביותר כאומדן לרווח השנתי המייצג של התיק.

מבדיקת הסבירות שערכתי לעיל עולה כי הסטייה בין השווי הנגזר מאמצע הטווח שקיבלתי בתחילה (718 אלפי שקלים) לבין השווי האינדוקטיבי (795 אלפי שקלים) נמצאה כסבירה (סטייה של פחות מ-20%).

הכותב הינו בעלים ואקטואר ראשי של פירמת ייעוץ המספקת שירותים אקטואריים והערכות שווי של תאגידים, נכסים בלתי מוחשיים ומכשירים פיננסים מורכבים

בהתאם לכך, מוערך שווי תיק הביטוח באמצעות היוון תזרימי הדיבידנד העתידיים, שהינם הרווחים לפני מס, אשר צפוי כי תיק הביטוח יפיק בעתיד. תזרימי הדיבידנד העתידיים מהוונים במחיר הון המשקף את הסיכון הגלום בפעילות תיק הביטוח ואת הסיכון הפיננסי

שווי תיק הביטוח מוערך באמצעות היוון תזרימי הדיבידנד העתידיים, שהינם הרווחים לפני מס, אשר צפוי כי תיק הביטוח יפיק בעתיד

הגלום בהשקעה בו, ומבטא את התשואה אשר משקיע סביר היה מצפה לקבל מהשקעה בעלת סיכון דומה.

אומדן סביר לרווח

לקחתי תיק ביטוח רכב (חובה ורכוש) וחישבתי את שווי ליום ה-31 בדצמבר 2018 על ידי היוון אינסופי (באמצעות נוסחת גורדון) של הרווח המייצג של תיק הביטוח המוערך. היות ואני מעוניין לקבל טווח של שוויים ולא שווי בודד, אז פעם אחת אני אשתמש ברווח לפני מס הממוצע של שלוש השנים האחרונות, ופעם

מאמר זה אנסה לתת להציג לקורא שיטה פשוטה להערכת שווי תיק ביטוח רכב (חובה ורכוש). באומרי תיק ביטוח רכב, כוונתי לתיק המורכב הן מפוליסות רכב חובה (המספקות כיסוי לגוף לנהג הרכב, לנוסעים ברכב ולהולכי רגל כתוצאה משימוש ברכב מנועי בהתאם לחוק הפל"ר (1975), והן מפוליסות רכב רכוש (המספקות כיסוי נזקי רכוש הנגרמים לבעל רכב המבוטח כתוצאה מתאונה ו/או גניבה ו/או חבות בעל הרכב המבוטח או הנהג לנזק רכוש שנגרם לצד שלישי בתאונה). אחת השיטות המקובלות להערכת שווי תיק ביטוח בכלל, ותיק ביטוח רכב בפרט, הינה שיטת תזרימי הדיבידנד העתידיים (Dividend Method Discount). לצורך היוון תזרימי הדיבידנד הריאליים של תיק ביטוח רכב יש לעשות שימוש בשיעור היוון ריאלי המשקף את ערך הזמן של הכסף ואת הסיכונים הספציפיים הגלומים בתיק הביטוח. מקובל לאמוד את שיעור ההיוון לפי שיעור התשואה הנדרש על ידי משקיע סביר באמצעות שימוש במודל ה-Modified CAPM, כדלקמן:

$$Ke = Rf + \beta \cdot (RM - RF) + RS$$

כאשר: Ke - הינו שיעור התשואה הנדרש על ידי משקיע סביר; Rf - הינו שיעור הריבית הריאלית חסרת הסיכון ארוכת הטווח; β - כמות הסיכון הסיסטמטי של תיק הביטוח; Rm - מחיר הסיכון הסיסטמטי של תיק הביטוח; Rs - שיעור תשואה נוסף, המשקף סיכונים הספציפיים לתיק הביטוח.

שיטת היוון תזרימי הדיבידנד העתידיים מבוססת על הערכת יכולתו של תיק הביטוח לחלק דיבידנדים למחזיק בו, וזאת בהתבסס על יכולותיו להפיק רווחים עתידיים.

אומדן שווי תיק ביטוח רכב לפי הרווח הממוצע לפי הרווח הממוצע באלפי ₪

ל- 3 שנים	ל- 5 שנים	תזרים מזומנים מייצג לפני מס	שיעור המס	שיעור היוון
180	162			
23%	23%			
18.33%	18.33%			
755	680	סה"כ שווי תיק ביטוח רכב		

ההלכה שונתה: הוצאת מטען אישי מדלת אחורית של הרכב לא תיחשב כתאונת דרכים

אצבעו של נהג נקטעה אחרי שדלת הרכב נסגרה עליה • האם מדובר בתאונת דרכים? בית המשפט נדרש לסוגייה < עו"ד עדי בן אברהם



ציר זמן שראשיתו בכניסה לרכב ואחריתו בירידה מן הרכב

במהלך השבוע, עת שכתבתי מאמר זה, שאלתי בפורום המקצועי של יו"ר מחוז תל אביב והמרכז, נוגה עקל, על הסיטואציה עליה אני אספר במאמרי זה. קיבלתי מהעונים המלומדים תשובות שונות, דבר שחידר לי עוד יותר את העובדה שעל סוכן הביטוח להיות עירני כל הזמן לעדכוני הפסיקה הקשורה לתחום עיסוקו.

מבוטח הגיע לחניון נתב"ג, יצא ממושב הנהג וניגש לפתוח את דלת המושב האחורית על מנת להוציא מטען אישי שלו. הדלת נסגרה על ידו ואצבעו נקטעה. בית משפט השלום קבע כי מדובר בתאונת דרכים, ובית המשפט המחוזי דחה את הערעור על פסק הדין והותיר את המקרה כתאונת דרכים.

"שימוש ברכב מנועי"

וכך מתגלגל הנושא לדיון מקיף בבית המשפט העליון, בשאלה העקרונית "מיהו משתמש ברכב מנועי" כמשמעותו בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים וכן מהן הפעולות אשר נכנסות לתכולת "כניסה" וירידה מרכב מנועי.

לטענת המערערת, הוצאת מטען אישי מהרכב לא יכולה להיחשב כשימוש ברכב מנועי, שהרי מדובר על פריקה של מטען, ופריקה הרי מוחרגת מתחולת החוק.

העליון מחליט כי הוא ידון בסוגיה לאור אי האחידות בפסיקת בתי המשפט ביחס להכנסה

הכניסה או היציאה מצויה בתוככי מתחם השימוש ברכב או מחוצה לו. גם מבחן מהותי כאמור לעיל, לעניין חיוניות המהווה חלק טבעי ואינטגרלי ורק הם יחשבו ככניסה או יציאה לצורך ההגדרה.

בית המשפט מוסיף כי יתכנו מצבים המצויים בגבולות מתחם זה, אשר סיווגם לא פשוט, למשל, לא נעלם מעיני בית המשפט הקושי הטמון בהבחנה בין הכנסתו של מטען אישי לרכב המתבצעת אגב הכניסה למושב הנהג, לבין הכנסת מטען אישי למושב הרכב האחורי, בטרם הכניסה למושב הקדמי. המקרה הראשון יחשב לכניסה, אך המקרה שני לא.

לא חלק מהנסיעה

לכן בהתאם למבחנים שהוצגו לעיל, קובע בית המשפט כי הוצאת המטען לא היתה חיונית לנסיעה ולכן גם לא נחשבה כחלק טבעי ואינטגרלי מהליך הנסיעה.

לכן הוא מקבל את הערעור. עם זאת חשוב לזכור, בית המשפט היה ער לעובדה כי מדובר על אבחנה דקיקה בין המקרים, שהרי אין עוררין שאדם היוצא מרכב וטורק את הדלת על ידו יחשב המקרה כתאונת דרכים אך המקרה הנדון בפסק הדין לא יחשב ככזה. בנוסף יתכנו מקרי שוליים שונים, ולכן בית המשפט קובע כי מבחני העזר שניתנו יספקו את הכלים לאמוד ולקבוע את היקף התחולה של החוק ואנו, כעוסקים בתחום, נדרשים להמשיך ולהתעדכן כדי להיות עירניים ולזכור "סוכן מקצוען הוא סוכן שלומד כל הזמן".

הכותב הינו היועץ המשפטי של לשכת סוכני ביטוח

או חונה, שלא תוך כדי טיפולו של אדם ברכב במסגרת עבודתו ולמעט טעינתו של מטען או פריקתו, כשהרכב עומד.

ניתן לראות כי ההגדרה מניחה ציר זמן שראשיתו בכניסה לרכב ואחריתו בירידה מן הרכב והנסיעה בתוך.

בית המשפט מציין כי דיו רב נשפך על פרשנות השימושים בעניין כניסה וירידה מהרכב מיום חקיקת החוק ועד היום. החוק אף תוקן במהלך

בית המשפט: מבין הפעולות אשר חיוניות לביצועה של נסיעה, רק אותן פעולות המהוות חלק טבעי ואינטגרלי ממנה, על פי מבחני העזר שנקבעו, תחשבה כ"נסיעה ברכב" ומשכך כ"שימוש ברכב מנועי" לפי חוק הפיצויים

השנים ורק במהלך פסק דין משנת 2007 (פרשת ינטל) ניתנה פרשנות מצמצמת להגדרת שימוש ברכב מנועי, ונקבע כי רשימת השימושים היא רשימה סגורה, לכן התנאים שנקבעו הינם החיוניות של הפעולה, וכן כי הפעולה הינה חלק טבעי ואינטגרלי מהנסיעה. משכך, מסכם בית המשפט, מבין הפעולות אשר חיוניות לביצועה של נסיעה, רק אותן פעולות המהוות חלק טבעי ואינטגרלי ממנה, על פי מבחני העזר שנקבעו, תחשבה כ"נסיעה ברכב" ומשכך כ"שימוש ברכב מנועי" לפי חוק הפיצויים.

לעניין שלב הכניסה והירידה, בית המשפט מציע להוסיף למבחן הטכני הבוחן אם הפעולה של

ולהוצאה של מטען אישי באופן המחייב העמדת הלכה משפטית אשר תכליתה לשמור על הכוונת התנהגות יעילה, ולקידום ערכים חיוניים כשוויון, אובייקטיביות וצדק.

בית המשפט בוחן את הגדרת השימוש ברכב מנועי אשר מוגדר כדלקמן: "שימוש ברכב מנועי – נסיעה ברכב, כניסה לתוכו או ירידה ממנו, החנייתו, דחיפתו או גרירתו, טיפול-דרך או תיקון-דרך ברכב, שנעשה בידי המשתמש בו, או בידי אדם אחר שלא במסגרת עבודתו, לרבות הידרדרות או התהפכות של הרכב או התנתקות או נפילה של חלק מהרכב או מטענו תוך כדי נסיעה וכן הינתקות או נפילה כאמור מרכב עומד

סטרוס - המחלה של המאה ה-21

הפגת מתחים וסטרוס באמצעות עבודה עם תת מודע וזיכרונות • כדאי שתכירו < אסטוריה ליאני



ניתן לעודד וללמד את הגוף להירגע

הסטרוס הוא רוצח שקוף ובלתי נראה המזדחל את אל כל הווייתנו, הוא נאגר בשרירים, בתאים של הגוף ובזיכרונות התאיים

המפעילים אותן, לשנות את הזיכרון התאי בכל הגוף ולקודד חוויה אחרת. בריאה. נכונה ומדויקת לחיינו כיום.

זה אפקטיבי ומרגיע מאוד לאורך זמן, היות ואנחנו מחפשים את השורש של הדחק, את תפיסת העולם והזיכרונות הראשוניים שהובילו אליו. לאחר מכן נכנסים למסע בתוך תת המודע. ממש כמו ב"מכונת זמן", במהלכו מתגלים ריחות, מראות, דמויות ומערכות יחסים אשר עיצבו את אישיותנו, אנו נסייר במחוזות ילדותנו ונתמודד עם סוגיות רגשיות מתוך תהליך בוגר של סליחה, חמלה, אהבה עצמית. אני קוראת לזה תרופות ביולוגיות מבוססות רגשות - רגשות חיוביים המביאים עימם קורלציה ביולוגית של הורמונים טובים למחזור הרם. התחושה היא טובה באופן מירי. תחושת ריחוף. שמחה והשלמה.

הכותבת היא מנכ"לית בית אסטוריה - מרכז טיפולים והתפתחות אישית. מטפלת רגשית. מפתחת ומייסדת שיטת cmt - תרפיית הזיכרון התאי

הווייתנו, הוא נאגר בשרירים, בתאים של הגוף, בזיכרונות התאיים.

ניתן לעודד וללמד את הגוף להירגע באמצעות תכנות תת מודע. מגיעים אלי מטופלים רבים בשלבים שונים של התמודדות רגשית וסטרוס בחייהם. אני מלמדת אותם ראשית לנשום. ואז להקשיב. להקשיב למה שהגוף מנסה לומר לנו, מה המחשבות והרגשות שלנו אומרים. ואז מתוך הרעש הצורם של תזמורת בלתי מכוונת, המנצח לוקח את השרביט ונוצר שקט ממנו נולד פסקול חיים חדש.

טיפול בסטרס באמצעות גישת CMT (תרפיית הזיכרון התאי):

יש כאלו שהולכים לים כשהם לחוצים - הוא הפסיכולוג שלהם, יש שרצים, יש העוסקים ביוגה ומדיטציה. ישנן גישות וטכניקות טיפול שונות ומצוינות. ה-CMT היא גישה ייחודית המטפלת בשורש ולא בסימפטום. עוזרת להוציא את הסטרס והכאב מהבידוע. לעודד את הקשרים הסינפטיים שהוא יושב עליהם, לזהות מה הטריגרים

ומס בעבודה, בבית, בזוגיות, אירועי החיים, אחריות רבה, דאגות כלכליות, או כתוצאה מקושי בהתמודדות רגשית. המאה ה-21 ללא ספק תובעת מאיתנו להתחלק למיליון עותקים. בין אם אתה גבר או אישה, הציפייה ממך היא שתצמיח עוד ארבע זרועות ושמונה רגליים ואם היה אפשר גם זוג כנפיים. האדם החדש שואף להיות מולטי טאסקינג, מעורב ואקטיבי בכל תחומי החיים. מלמדים אותנו מינקות כי עלינו להצטיין, להצליח, לשאוף למצוינות בכל תחום. הכל בשיטת עשה זאת בעצמך, קודם תלבש מאה כובעים ואז תלמד לג'נגל ביניהם במיומנות של להטוטן מקצועי. זוהי כמו כוונה בלתי אפשרית. מרבית בני האדם קורעים תחת הנטל. חוים עומס רגשי הרבה מעבר למה ש"הכלי יכול להכיל" וכתוצאה מכך נהיים מומחים בהדחקה, קריסה, מלחמה, בריחה, קיפאון או עלפון. אלו הם מנגנוני הגנה (ה-f) ההשרדותיים שהנפש שלנו פיתחה כדי לצלוח את משימת החיים הזאת. אך לצערנו אף אחד מהם לאורך זמן לא יוביל אותנו באמת למקום טוב. לדוגמה, הכחשה או הרחקה יוצרת עקה נפשית פנימית סמויה עד להתפרצות גדולה (נפשית או פיזית). יש אנשים שייצרו באופן לא מודע דיכאון או מחלה אשר יתנו להם כרטיס ירוק למנוחה - מעין גיטימציה לפאסיביות. גם הפרעה נפשית, עיסוק בטראומות מהילדות או חרדה יקחו את תשומת הלב לעיסוק במחשבות אחרות, מה שכמו כן ייצר שוב סטרס.

הבעיה היא שרוב האנשים יתפנו לטפל בעצמם וברמות הסטרס שלהם רק לאחר שהוא כבר גבה מחיר פיזי כבד, כמו בעיות לחץ דם, סוכר, בעיות נשימה, התקף לב ועוד. לגוף יש דרכים לדבר איתנו הרבה לפני שהוא צועק. הוא מתחיל בלחישות עדינות אשר הופכות רמות יותר ויותר עד להקשבתנו המלאה. הגוף מרבה אלינו תחילה בתחושות, התרחבות, צמרמורת, כאבי ראש קטנים, מועקה בגרון, אני קוראת לזה הבלינג ספוט או הנורה האדומה משהו בתוכנו מהבהב, אם לא הקשבנו הוא יעבור לשלב הבא, כמו ילד שמושך לנו בחולצה ולא יעזוב אותנו עד שלא נשים אליו לב. אם לא הקשבנו לו בשלבים הראשוניים יתווספו מצוקה, עייפות, לחץ בחזה, קשיים בשינה. מחלה היא כבר השלב הסופי, כאשר הגוף כבר ממש זועק לתשומת לב.

אם אתה סובל מהפרעת דחק, רמות המתח בהם אתה שרוי הן לרוב בינוניות או גבוהות. זה אומר שברירת המחדל שלך הוא מצב הישרדותי ויש עומס על מערכות שונות בגוף. הסטרס הוא רוצח שקוף ובלתי נראה המזדחל את אל כל



אמון הציבור: גידול במספר סוכני הביטוח בארה"ב

מספר שלמרות כניסת טכנולוגיות חדשות גם לענף הביטוח, מספרם של סוכני הביטוח בארה"ב נמצא בגידול. הדבר משקף שנמשך האמון בעבודת סוכן הביטוח. לפי מכון הביטוח האמריקאי מספרם של סוכני הביטוח והברוקרים זינק ל-825,200 ב-2018, לעומת 809,600 סוכני ביטוח וברוקרים ב-2017. הנתונים של המכון מצביעים שמספרם של סוכני הביטוח והברוקרים גדל ב-20 אלף כל שנה במשך חמש השנים האחרונות. Ashish Nangla, אנליסט בכיר ב-SYNECHRON, מעריך שסוכני ביטוח שיעסקו רק במכירות של פוליסות ביטוח לא יחזיקו מעמד לטווח ארוך. אולם, סוכני ביטוח שיתנו ערך מוסף ושירותים נלווים יוכלו לשרוד ולהמשיך בתיקי ביטוח משמעותיים.

מבטחים: מצלמות מעקב מונעות פיגועים וגניבות

ריטניה היא המדינה המרושתת ביותר באירופה במצלמות מעקב ברחובות, כבניינים, ברכבת התחתית ובאוטובוסים, אשר מונעות חלק ניכר של פיגועים וגניבות. כך קובע Stilwell Geoff, מנכ"ל חברת החיתום Beech. אלפי המצלמות פוזרות ברחבי לונדון, עד כדי כך שאדם המסתובב ברחובות לונדון נתפס במצלמות המרושתות כמעט בכל פינה של העיר הגדולה. המעקב מתבצע במוקד הבקרה של מערך המצלמות של העיר המופעל על ידי משטרת העיר ועיריית לונדון. המצב הגיע לכדי כך שבאיוזורים רבים של העיר קולטת המצלמה את לוח הזיהוי של כל רכב שנכנס לשכונה או הפרכה, או היוצא משם. מספר המצלמות ברכבת התחתית והאוטובוסים בלונדון מגיע ל-15,600.



כל פינה מצולמת | צילום: unsplash

לפי הערכת חתם הביטוח זו הסיבה שחל קיטון במספר פיגועי הטרור בלונדון. זאת בהשוואה לפריז, ברצלונה וברלין שמספר התקפות הטרור גדל בשנים האחרונות. מצב זה נובע מהמספר הקטן של מצלמות המעקב בערים אלו.

המעוניינים לפרסם מודעות דרושים, מתבקשים לפנות בכתב באמצעות כתובת המייל: office@rbmedia.co.il

לוח הביטוח

דרושים

סוכן ביטוח איכותי צעיר ונמרץ מעוניין לקנות תיק ביטוח בתחום החיים ו/או בריאות ו/או פנסיונריות מובטחת לפרטים נוספים: royiversno1@gmail.com טלפון רגוע: 0507444923

"לסוכנות ביטוח מובילה ברמת גן באיזור הבורסה דרוש/ה פקיד/ה תביעות באלמנטרי בחצי משרה. ניסיון מוכח בתביעות רכב, רכוש ועסקים. נא לפנות לטלפון 052-5185180 לרון או לשלוח קורות חיים למייל: ron@peri-israel.co.il

סוכנות ביטוח בתל אביב מחפשת פקידת עסקים ופקידת ביטוח חיים אפשרי גם לחצי משרה נא לפנות לטלפון 0544-33-66-45

לסוכנות ביטוח מובילה ברחובות דרוש/ה פקיד/ת ביטוח - חתם/ת בעל/ת ידע וניסיון בתחום האלמנטרי (במיוחד בתחום הרכב). תנאים מצוינים למתאים/ה משרה מלאה. זמינות לעבודה מידית. ניסיון מוכח בביטוחי רכב-חובה!!! ניסיון קודם בעבודה מול מגוון חברות הביטוח קורות חיים ניתן לשלוח למייל: info@shimshi.net

סוכן ביטוח יקר את למכור את תיק הביטוח שלך! יש לנו מודל עסקי שיאפשר לך הכנסה חודשית משתלמת לפרטים, התקשר לדוד בטלפון 054-2335050

לסוכנות ביטוח בעלת תיק קיים איכותי דרוש איש מכירות בעלרשיון או מתמחה למכירות בריאות פנסיוני ללקוחות הסוכנות 050-5293836 Shaulb8@gmail.com

לסוכנות ביטוח בעלת תיק קיים איכותי דרוש איש מכירות בעל רישיון או מתמחה למכירות בריאות ריסק ופנסיוני ללקוחות הסוכנות 050-5293836 Shaulb8@gmail.com

לסוכנות ביטוח מובילה ברחובות דרוש/ה פקיד/ת

סוכנת / סוכנות ביטוח אלמנטרי / חיים לתאום פגישה ופרטים נוספים, ניתן להתקשר לדוד בטלפון 052-6533382

ב.י. פור יו סוכנות לביטוח מאזור המרכז, מעוניין לרכוש תיק ביטוח חיים ו/או אלמנטרי. כולל מודלים גמישים ארוכי טווח, כולל משרדים. 0528741331 Michael@b4-u.co.il סודיות מובטחת

סוכן ביטוח אלמנטרי מעוניין בשיתופי פעולה. מייל: shahar@shahar-ins.co.il יניד: 052-4287086

למכירה תאגיד ביטוח רשום מורשה ומוכן להפעלה מיידית! נא להתקשר לעו"ד שלמה ברמץ 0544-534902 מעוניין למכור תיק ביטוח חיים/ פנסיה + אלמנטרי תיק שקיים משנת 2010 לרציניים בלבד. לפרטים נוספים נא ליצור קשר, מריו 0508-112234

ב.י. פור יו סוכנות לביטוח מאזור המרכז, מעוניין לרכוש תיק ביטוח חיים ו/או אלמנטרי. כולל מודלים גמישים ארוכי טווח, כולל משרדים. 052-8741331 Michael@b4-u.co.il סודיות מובטחת

סוכן ביטוח אלמנטרי מעוניין בשיתופי פעולה. מייל: shahar@shahar-ins.co.il יניד: 052-4287086

חודשית וללא התחייבות להשכרה משרדים בבנייני umi ראש"צ בגדלים שונים מ'60-450 מר' + חניות ריהוט חלקי ומלא זמינות מיידית מחיר 60 ש"ח למר' + 18 ש"ח דמי יהול 0522202688 להשכרה / מכירה במגדל בטר 4, ברחוב מצדה 7 בני ברק, 418 מ"ר, קומה 22, לצפון, גמר מפואר, פרקט עץ, שטוף אור, שירותים/מקלחת באגף הנגלה, 2 חדרי ישיבות, נוף מהמם 8 חניות + 2 מחסנים. 13 חדרים. אפשרות לעוד 13 עמדות עבודה. חדש לחלוטין מהקבלן. בנה וחולק לפי צורכי סוכנות ביטוח. לפנות: 05212228050 שקד

להשכרה בפתח תקווה על ציר דבטינסקי, במקום ניש, חדרים (10' עד 30 מ'ר) משרד/ים מרהוט/ים, עם כל הציד והשירותים הנוחים הנדרשים לסוכן ביטוח. (אינטרנט, מרכזיה, חדר ישיבות ועוד) במחיר החל מ-645 ש"ח-מע"מ לחודש, (כולל חשמל, ארנונה, מים, ניקיון). אפשרות לשכירת חניה פרטית בבנין עצמו. לפרטים: זי 0522998888

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

מחפשים בית? רוצים להוריד עלויות למימון (שכירות, מזכירות, תפעול, חניה וכו') אנו מציעים את כל אלו וכן שת"פ בין סוכנים ותיקים לסוכנים צעירים, כל סוכני אלמנטר לסוכני חיים. בנוסף שרותי פיקוח צמודים ואיכותיים וסביבת עבודה תומכת להצלחה עם קבלות השיחה החשובה ביותר שעשיתם בעשור!!! תתקשרו המייל שלי 0522998888 gil@beyahad-ins.co.il היינד שלי לפרטים 0527703399

אורית מתניה סוכנות לביטוח, מעוניינת בשיתופי פעולה עם סוכן/ת ביטוח אלמנטרי מאזור תל-אביב והמרכז, לתחום ביטוחי הרכב/דירה. ניתן ליצור קשר: orit@o-mata.co.il, 050-7358990

דרורגל סוכנות לביטוח מחפשת שיתופי פעולה עם סוכן

ביטוח - חתם/ת בעל/ת ידע וניסיון בתחום האלמנטרי (במיוחד בתחום הרכב). תנאים מצוינים למתאים/ה משרה מלאה ימים א-ה, זמינות לעבודה מיידית. דרישות ניסיון מוכח בביטוחי רכב-חובה!!! ניסיון קודם בעבודה מול מגוון חברות הביטוח קורות חיים ניתן לשלוח למייל: info@shimshi.net

לסוכנות ביטוח גדולה בדרום דרוש/ה חתמת אלמנטרית קורות חיים ניתן לשלוח למייל: rozit@ikeshet.co.il

סוכנות ביטוח ותיקה ומוטסה מעוניינת לרכוש תיק ביטוח חיים ו/או אלמנטרי בתגמול הוגן ובמגוון רחב של אפשרויות יצירתיות, כולל אפשרות העסקה לטווח ארוך לפרטים ארז לוי dudi@gamafinansim.co.il יניד: 050-5368629

שכירות משנה

להשכרה משרד 2 חדרים, 40 מ', קומה 2, בר תל חי בכפר-סבא, מייד, כולל ריהוט 052-2891841

בראש"צ משרדים מקסימים מסודרים ומאורגנים לכניסה מיידית 75 מ'ר ניתן לשכור גם חדר אחד. לפרטים ארז לוי 039520400, 0547966694

להשכרה לתקופה ארוכה, משרד יפה המשמש סוכנות ביטוח, ברחוב הרכבת בתל אביב. 213 מטר בקומה 5 + 7 חניות פרטיות בחניון הבניין. לפרטים: דורון 054-4243450

חדר/ים להשכרה גדולים מרווחים ומאורגנים (אפשרות לקבל מרהוט). להשכרה כדיר משנה, בסוכנות לביטוח. המחיר פיקס - כולל כל המיסים. עלות חודשית וללא התחייבות המשרד ממוקם בראשון לציון, ליד קניון הזהב / סינמה סיטי. גישה לתחבורה ציבורית חניה חופשית. לפרטים - שלמה 052-2944888 shlomo@ks-ins.co.il

להשכרה כדיר משנה, בסוכנות לביטוח. ולכל משרה, חדר/ים להשכרה גדולים מרווחים ומאורגנים (אפשרות לקבל מרהוט). המחיר פיקס - כולל כל המיסים. עלות

לשכת סוכני ביטוח משתתפת בצערה של משפחת ליברמן על פטירתו של חבר הלשכה **גדי ליברמן ז"ל** שלא תדעו עוד צער