



לשכת סוכני ביטוח זוכרת ומתייחדת עם זכרם של חללי צה"ל ונפגעי פעולות האיבה



inf.org.il

ביטוח ופיננסים

גיליון מס' 683 ◀ 17 אפריל 2018



חוסכים לפנסיה

סו"ב עודד טוביה עם המלצות שיסייעו בפתיחה מוצלחת של תוכנית חסכון ללקוח
עמוד 15



מהי עצמאות בשבילך?

בעלי סוכנויות הביטוח הגדולות משתפים
עמודים 4-5



מאבק משותף

נשיא לה"ב: "אנו מצטרפים למאבק לשכת סוכני ביטוח בנושא צרוף לרבים"
עמוד 9



יום הזיכרון לחללי מערכות ישראל - פרויקט הנצחה מיוחד

חברי הלשכה משתפים בסיפורים על קרוביהם החללים שנפלו

עמוד 2-3

קידום הסוכן

הוועדה המייעצת לנשיא ממליצה על הכשרת הסוכנים באמצעות כלים דיגיטליים



עמוד 8

הכינוס ה־3

הכנס הפנסיוני יערך בשבוע הבא באילת בהשתתפות למעלה מ־1700 בכירים בענף הביטוח, שוק ההון והפוליטיקה



עמוד 6-7

זוכרים את הנופלים: חברי הלשכה מספרים על קרוביהם החללים שנפלו

השנה נפלו 71, ובכל שנה יום הזיכרון הופך ליותר קשה וכך גדלה גם חובתנו לזכור ולהזכיר • היום חברי הלשכה נזכרים ומשתפים בסיפוריהם האישיים



בועז קוקיא ובנו רון ז"ל

סמל רון קוקיא ז"ל, נרצח בפיגוע בערד

סו"ב בועז קוקיא מספר על בנו רון:

רון נולד בירושלים להורים לבנה ובוועז קוקיא ב' 23.3.1998, אח צעיר לשי, דור ושני. ב' 30 בנובמבר 2017, לאחר שהקדים לחזור מחופשה כדי להצטרף אל חבריו לתגבור אבטחת יישובים בגזרת חברון, הוא המתין בסביבות השעה 21:20 להסעה בכיכר מרכזית בערד. אלא שאז התנפל עליו מחבל בדואי ישראלי, תושב פזורת כסיפה, ורצח אותו בדקירות סכין. אחרי נפילתו הועלה רון לדרגת סמל.

משפחתו של רון הסכימה לתרום את קרניות עיניו. "לכל המשפחה שלנו יש כרטיס אדי והצלת חיים היא ערך עליון. רון כשמו, ציווה לנו במותו שמחה וצחוק לצד הצער והכאב שילוו אותנו", מספר בועז. בלוויה ספרה לו אמו: "אהובי, ילד קסום, עדין ורגיש, ילד חם ואוהב וגבר חזק ואיתן שתמיד רצה חיבוק ועוד אחד מאמא. היום כשנשקתי לך וחיבקתי שוב ושוב, ניסיתי לחמם את גופך ורכנתי עליך. עייפת, עיניך עצומות וכלואות, שפתיך הדוקות ושותקות, כי ברקות האחרונות, כשרצית חיבוק ועוד אחד מאמא, לא הצלחתי להחזיק בך. לך לדרך בני, מלאכים יקבלו את פניך. לך לדרך, חבוק בזרועות אלוהיך".

האב בועז ספר: "רון שלנו חונך לאהוב בני אדם ולכבדם, הן במשפחה והן בחברה, וגם חונך ל'כבדהו וחשדהו' במיוחד כלפי זרים. נראה לי כי רון לא היה מספיק חשדן ביום חמישי בלילה, שבו נרצח על ידי אנשים שפלים אויבי המדינה ואורחיה. אני קורא במעמד הכואב הזה לכלל האזרחים מכל הדתות והזרמים להיות יותר סבלניים האחד



בועז אמוץ גרינברג ז"ל

סא"ל אמוץ גרינברג ז"ל, נהרג במבצע צוק איתן

מנכ"ל הלשכה לשעבר, מוטי קינן מספר על חתנו אמוץ:

"אמוץ נהרג בלחימה בימים הראשונים של מבצע צוק איתן, והשאיר את אשתו, שגית, ושלושה ילדים: ליהיא, אורי, ושירה. אמוץ היה בן 45 בנפלו; היה בן קיבוץ יוטבתה, שירת כקצין מבצעים בחטיבת השריון 881. הוא שימש כחוקר בכיר ברשות לניירות ערך. "הכתיבה על אמוץ לא קלה; קשה לתמצת בכמה מילים רגשות ותחושות; העיקר תמיד נשאר בלב ובנשמה. אישיותו של אמוץ עוצבה בביתו בקיבוץ יוטבתה בבית ציוני וערכי של בניית הארץ, אהבת האדם והמולדת. את מרבית שירותו הצבאי בחובה ובמילואים עשה אמוץ ברמת הגולן; שם בין אבני הבזלת והשריון הוא הכיר כל גבעה וחר והבין את חשיבותם להגנת העם והמדינה.

"בעבודתו אמוץ היה מעמדי התווך ברשות לניירות ערך והיה שותף פעיל בהגנה על המשקיעים בשוק ההון, ובמחויבותו לשמירה על כספי הציבור. בין האהבה שלו לצבא, לרמת הגולן ולערכה הייתה האהבה הגדולה שלו למשפחה, לשגית ולילדים אותם חינך על ערכי אהבת הארץ, צניעות, נתינה ואהבת הזולת.

"חסרונו של אמוץ הוא אכזר גדולה של גיבור ומלח הארץ ומורגש אצלנו כל יום, כל רגע וכל שניה. אנחנו עושים הכל כדי למלא את החלל שהותיר אמוץ אבל ברור לנו שלעולם כבר לא יהיה אותו דבר. יהי זכרו ברוך".



אורון שאול ז"ל

סמל אורון שאול, שנעדר מאז מבצע צוק איתן

סו"ב שימי נמימי על בן דודתו, אורון:

"אורון בן דודתי, היה לוחם בגרוד 13 בגולני, אשר קיבל אות הצטיינות מנשיא המדינה. הוא השתתף בקרב בשכונת סג'עיה במבצע צוק איתן. אורון, שאמו הייתה חולה במחלת הסרטן והייתה במצב קשה מאוד בזמן גיוסו לצה"ל, יכול היה לוותר על שירות קרבי ולעשות שירות קרוב לבית, אך הוא לא היה מוכן לכך והתנדב לגולני.

"בניגוד לפרסומים ראשונים, אורון לא היה בתוך הנגמ"ש בזמן הפיצוץ; היו דיווחים שונים עד אשר מצאו את הקסדה והאפור שלו בתוך מנהרה סמוך לאזור התקריט; מכאן הגיעה המסקנה שאורון נחטף, חי או מת. צה"ל והמדינה מיהרו לקבוע, לאור מעט מאוד ממצאים בוירה, כי אורון נהרג בזמן הקרב וקבעו כי הינו חלל שמקום קבורתו אינו נודע.

"מאז ועד היום ישנה מחלוקת קשה גם במשפחה וגם בציבור האם אפשר לקבוע כי אורון הוא חלל צה"ל. דעתי האישית היא שצה"ל לא יכול לקבוע שאורון נהרג ואף לא הצליח להביא מספיק ראיות לכך. יבוא היום והאמת לגבי קרב זה תהיה חייבת לצאת לאור. יש יותר מידי מחדלים ואזורים אפורים לגבי מה שקרה בזמן ולאחר הקרב.

"כל אב ואם ששולחים את הילדים שלהם לשרת בצה"ל צריכים לדעת שצה"ל והממשלה יעשו הכל על מנת להחזיר אותם הביתה. לצערי זה לא המצב; נכון להיום, לא מתנהל משא ומתן וגם לא מפעילים מספיק לחצים על חמאס על מנת שיתחיל משא ומתן".



אפרים גרוס ז"ל

רב"ט אפרים פרויקה גרוס ז"ל, נהרג במבצע סיני

סו"ב דביר רפ מספר על דודו אפרים:

"אפרים היה בנם היחיד של סבי וסבתי יעקב ושפרינצה גרוס. הוא נולד בחיפה ב־19/11/1937.



"אפרים, שהכל קראו לו פרויקה", סיים את לימודיו בבית הספר התיכון בבנימינה. הוא אהב מאוד לקרוא ספרים והצטיין בכתיבת פיליטונים ורשימות הומוריסטיות. אפרים ידע להשרות רוח של שמחה וצחוק בכל מסיבה ואסיפה, בקרב חבריו לכיתה ובין חניכיו בתנועת בית"ר. הוא מונה להיות מפקד מעוז בית"ר בבנימינה. הצטיין במשחק טניס שולחן ואהב לשחק כדורגל. יחס מיוחד במינו גילה לחקלאות ולמשק הוריו והקדיש להם הרבה משעותיו הפנויות.

"אחרי גיוסו לצבא, הצטרף לגדוד 13 בחטיבת גולני, עבר קורס מ"כים, ואת תפקידיו, ככל שהיו קשים ומייגעים, קיבל באהבה וברצון ומילא מתוך אחריות רבה. ביום העצמאות של שנת תשט"ז נבחר להיות מצטיין חטיבת גולני והשתתף בקבלת הפנים אשר ערך נשיא המדינה, יצחק בן צבי, לחיילים מצטיינים.

"אפרים נפל בקרב במערכת סיני במבואות רפיח ביום כ"ז בחשוון תשי"ז (1.11.1956), כשהוא מסתער בראש כיתתו. בתחילה הובא לקבורה בבית הקברות הצבאי לשעת חירום בבארי וביום ו' בחשוון תשי"ח (31.10.1957) הועבר למנוחת עולמים בבית הקברות בבנימינה. במלאת שנה לנפלו הוציאו הוריו ספר לזכרו בשם "מדי דברי בו". המועצה המקומית של בנימינה החליטה להנציח את זכרו בקביעת חדר טבע בבית הספר התיכון המקומי ובהקמת ועדת מלגות על שמו.

"הלוואי ונוכל להבטיח לילדינו ימי שלום ויונה עם עלה של זית, ונאחל לכל חיילינו לשוב לביתם ולמשפחותיהם, בריאים ושלמים. "שנחגוג כלנו מדי שנה את עצמאות מדינתנו ללא מלחמות נוספות."

בכך שבחוף הדרומי בים יוצב פסל סביבתי מדהים, שתכננה ועיצבה רעייתי מישל ברק, אמא של איתן, והמקום ייקרא "דרך איתן" לזכרו. "אני מנגן היום בלהקה בשם 'box set', בה מופיעה גם נעה אחותו של איתן וחברים, וכך אנחנו ממשיכים את אהבתו ודרכו של איתן למוסיקה. אני רוצה להודות ללשכת סוכני ביטוח שאפשרה לי בכנס הפנסיוני אשתקד להופיע עם הלהקה ולומר כמה דברים לזכרו של איתן."



ירון הכהן צופיוף ז"ל

סמל ירון הכהן צופיוף ז"ל, נהרג באסון המסוקים ב־1997

רענן שמחי, מנכ"ל לשכת סוכני ביטוח, היה מפקדו המקצועי של ירון, מספר עליו:

"ירון הכהן צופיוף נולד להוריו רבקה ויהודה בתל אביב ב־42 בדצמבר 1976.



"הוא גדל והתגורר בתל אביב, התגייס באוגוסט 1994 ושירת בחיל הלוגיסטיקה בחטיבת הנח"ל, ביחידה הפלחה"ן (פלוגת חבלה והנדסה של הנח"ל).

ב־4 בפברואר 1997 היה ירון על אחד המסוקים שהתרסקו ב"אסון המסוקים" מעל שאר ישוב שבגליל, אסון בו נהרגו 73 חיילים. בן 20 היה בנפלו. השאיר אחריו גם אחיותיו רינת, רויטל ורונלי."

שמחי מוסיף: "ירון למד בבית הספר היסודי 'אלומות' אשר ברמת אביב, בשיבת 'בר אילן' בתל-אביב, ולאחריה בתיכון ויצו צרפת שבאותה העיר בה למד במגמת מלונאות ותיירות. ירון השתייך לצופי 'עדת אביב' ואף עבר קורס מדריכים. הוא עבר קורס ללחימה משולבת, ועסק בד בכד גם בכדורסל ובאימונים בחדר כושר. בנוסף לעיסוקיו אלה התמיד ירון ללכת להאזין לשיעורי דת, ולהרצאות על יהדות, בלוויית חבריו הטובים, אריאל ואסף, ונהנה מהרצאות אלה הנאה רבה. "ירון, עלם חמודות, היה חייל לתפארת שתמיד עזר לחבריו. מאז האסון, הקשר הבין אישי ביני ובין הוריו התהדק והתחזק.

"לצערי, זו לא הפעם הראשונה שליוויתי חיילים שלי בדרכם האחרונה. ואולם, למשפחתו של ירון נקשרתי באופן מאוד אישי. תהא נשמתו של ירון צורה בצרור החיים."

לשני ופחות ביקורתיים, שכל קבוצה תשאף להגיע להיות יחד עם האחרים ולא על חשבונם."

בועז מוסיף: "כיום, כמעט חמישה חודשים מאז הירצחו של רון, ואנו המשפחה עדיין לא מעכלים את אובדנו הקשה. לי כואב שלא יזכה לחיים ארוכים ויפים כמו שנכוננו לו בזכות עצמו והמשפחה התומכת שהייתה לו. מה שנותר לנו הוא להנציח אותו בצורה המכבדת והמיטיבה לו ולציבור. כמו כן, לדאוג שהרוצחים ומשפחתם יענשו בחומרה."



איתן ברק ז"ל ואביו דודו ברק

סמ"ר איתן ברק ז"ל, נהרג במבצע צוק איתן

סו"ב דודו ברק (חוג'ה) מספר על בנו איתן:

"איני מאמין שכבר עברו קרוב ל-4 שנים שאיתן לא אתנו. אוכזר ילד אהוב שכזה זהו הרבר הקשה ביותר שהורה יכול לעבור. ואולם, דווקא בתהום ובכאוס הרגשי בו היינו, קיבלנו כמשפחה החלטה להמשיך ולבחור בחיים, לא להישבר למרות הגעגועים הקשים והחוסר. איתן היה בנינו הצעיר והוא השאיר אחריו גם אחות נעה ואח שקד."

דודו מספר כי "איתן נהרג ביום הראשון של מבצע צוק איתן כשצה"ל חצה את הגבול ונכנס לעזה. הוא היה סמל מחלקה בגדוד 931 של הנח"ל. בכך שבחר להיות לוחם קרבי, הוא הלך בעקבות אחיו שקד שהיה לוחם בנח"ל ובעקבותיי – הייתי מ"כ, סמל מחלקה ורס"פ בגדוד 890 בחיל הצנחנים. הוא בחר באופן טבעי וכמוסבן מאליו. איתן בחר להיות קרבי כדי לתרום מיכולותיו השכליות והפיזיות המרשימות. הוא קיבל זימון לטייס אבל אהב להיות עם החברה בחיל רגלים.

"מה אפשר לספר על איתן? הוא היה ילד יפה, חתיך, גבוה – התנשא לגובה של 185 ס"מ, עם חוש הומור מדהים וחיוך בלתי פוסק על פניו. אהב את החיים, אהב מוסיקה וניגן בגיטרה.

"איתן היה טיפוס של מנהיג – הוא חיבר בין אנשים ובין חברות בין שני חלקי העיר הרצליה; היה הדבק בין כולם. אין מי שלא אהב אותו וכל שכבת גילו הכירו אותו. לאחרונה הקימו חברים שלו תנועה שיוזמת הפיכת אחד מחופי הרצליה ל"חוף איתן". בימים אלה היוזמה עומדת להתגשם

איך יצאתי לעצמאות?

בעלי סוכנויות הביטוח הגדולות מספרים על יציאתם לעצמאות ומהי עצמאות עבורם

סו"ב קובי צרפתי

יועץ נשיא הלשכה לנושא ביטוח
אלמנטר ומבדלי סוכנות אגוז שבה
150 סוכנים ומחזור של כ-600 מיליון
שקל בשנה



סו"ב צרפתי

זה לבד. היו לי שתי ברירות – או להקים סוכנות חדשה או להצטרף כשותף לסוכנות שעסקה בביטוח חיים שבה אפתח את התחום האלמנטרי בו התמחיתי.

"ב-2003 נכנסתי כשותף בסוכנות אגוז. בנינו בית סוכן ואף רכשנו את הבניין שבו הסוכנות ממוקמת בפתח תקווה.

"כיום אני בעלים של סוכנות אגוז, שהפכה לאחת מסוכנויות הביטוח הגדולות בארץ הן באלמנטרי והן בחיים; אנחנו מעסיקים כ-80 עובדים ותחתינו למעלה מ-150 סוכנים, 95 עובדים בבניין הסוכנות בפתח תקווה.

"אני מסתכל בסיפוק רב על יציאתי לעצמאות כסוכן בעל סוכנות משלו.

"עתיד סוכני הביטוח מובטח אם הם יידעו לא לרחות את הקרמה הטכנולוגית ויכנסו לנישות נוספות, כמו תחום הפיננסים, בהן הם יכולים לתת ערך מוסף ללקוחות שלהם, וגם להתפרנס מכך."

סו"ב שוקי מדנס

בעלי מדנס סוכנות לביטוח (65%)

אותה הקים לבדו ב-1972, עם מחזור

פרמיות של כ-1 מיליארד שקל בשנה

זו הסוכנות העצמאית הגדולה ביותר המתמחה בביטוחי בריאות, סיעוד ואחריות מקצועית.

"בפסח האחרון כשקראנו בהגדה על איך יצאנו מעברות לחירות חשבתי לעצמי שאנחנו סוכני

"נכנסתי לתחום הביטוח בשנת 1975 מיד עם תום השירות הצבאי.

"שימשתי כמנהל תחום האלמנטרי בסוכנות ברקן ולאחר מכן כמנהל סניף בחברת הרר שלימים התמזגה בתוך הפניקס. לאחר מכן הייתי שותף בהקמת חברת ביטוח שומרה ושימשתי כמנכ"ל בפועל של סוכנות סיני במשך 4 שנים.

"הבנתי שאני עובד עבור אחרים ועדיף שאעשה זאת עבור עצמי, גם משום שאני יכול לעשות את

הצלחה כבירה להשתלמות המקצועית הראשונה בקדנציה הנוכחית במכללה

100 סוכנים וסוכנות השתתפו אתמול בהשתלמות המקצועית במסגרת המכללה לפיננסים וביטוח של הלשכה, והראשונה בקדנציה של הוועד המנהל החדש. לדברי סו"ב חוה פרידמן-וינרב, יו"ר המכללה, האולם במכללה בתל אביב היה מלא עד אפס מקום.

במסגרת יום ההשתלמות הרצו בפני הסוכנים שלושה מרצים; חני שפיס, מנכ"לית ובעלים של "מרכז שפיס" יעוץ וניהול סיכונים פרט, שדיברה על שילוב מכירת סיכונים בפגישת פנסיה; רו"ח זיו ריקלין, מנכ"ל חברת Pay It, דיבר על הכללים לתפעול וסליקה ונתן כלים ליישום והטמעה בממשקים של הסוכנים מול חברות הביטוח; עו"ד ליאור קן-דרור, יועץ משפטי לסוכני הלשכה, סקר את נושא הצוואות והירושות והסוגיות המשפטיות המורכבות שלו.

פרידמן-וינרב מסכמת: "לכל מרצה ניתנו שעותיים, אבל זה לא הספיק. הקהל היה מרותק ודרש עוד. חרטנו על דגלנו לתת ערך מוסף לסוכני הלשכה באמצעות השתלמויות מקצועיות. זו הייתה ההשתלמות הראשונה, ותהיינה השתלמויות נוספות בנות יום אחד באלמנטרי, חיים, סיעוד בריאות ופיננסים. היו גם קורסים מתמשכים יותר בנושאים כמו גישור, דירקטורים, משכנתאות ועוד. אני פונה לסוכני הלשכה שיעבירו לי בקשות לנושאים לקורסים והשתלמויות. ההשתלמות הבאה תהיה בנושא בריאות ויקחו בה חלק חברות הביטוח הראל, איילון, ומגרל."



סו"ב מדנס

הביטוח, גם אם אנחנו סוכנים עצמאים, לעולם לא היינו ולא נהיה עצמאים. למעשה אנחנו עובדים בשביל הלקוחות, בשביל חברות הביטוח ובשביל הרגולטור. אז לא ממש יצאנו לעצמאות, אבל אנחנו עושים הכול באהבה ומאושרים מכך."

סו"ב יוסי בן צבי

שותף ומנכ"ל ד.נ.ר. סוכנות לביטוח

שבה כ-300 סוכני ביטוח ומחזור של

800 מיליון שקל בשנה

"הייתי קצין בקבע בחיל הקשר, ותחתי היה חייל בשם אמנון הירשפלד, שהלך לעולמו לאחרונה. אמנון היה סו"ב ותיק ומבדלי סוכנות הביטוח שחם. הוא היה יושב במשרדי ומשכנע אותי שאבוא לעבוד בשחם כסוכן ביטוח.

"ואכן, התחלתי לעבוד כסוכן ביטוח עצמאי בשחם. מההתחלה חשבתי איך אוכל להיות בעל עמדה בענף מהר ככל האפשר, ולאחר שנה



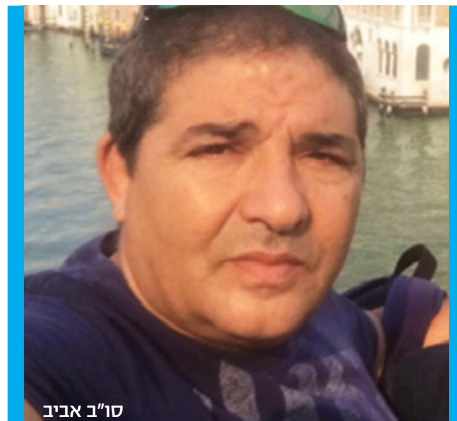
סו"ב בן צבי

(ב-1987) פתחתי סוכנות משלי בחולון תחת השם פריזמה.

"ב-2005 התמזגתי עם ד.נ.ר, שהיא אחת מקבוצות הביטוח הגדולות בישראל, הוקמה בשנת 1987 על ידי אנשי ביטוח דורי נחום ז"ל ורימון פרנקל לימור.

– גל אלמגור. השם אלמגור בא מטוביה אלמגור, שהיה סוכן בגל חתמים וכשהחלטתי להיכנס לענף האלמנטרי הכנסתי אותו כשותף. טוביה יצא לפנסיה וקניתי את החלק שלו.

גל אלמגור היא סוכנות מובילה כיום בענף, עם תיק ישיר מאוד גדול וחברות בנות בתחום הביטוח, כולל גם שותפויות בסוכנויות ביטוח שונות. יש לנו כ־80 סוכנים עצמאים וכ־80 עובדים שכירים. מנכ"ל הסוכנות הוא סו"ב צביקה ויינשטיין, יו"ר ליסוב החברה הכלכלית. אנחנו משפחה של ביטוח; בתי הבכורה דניאלה איתי במשרד כבר שנה שישית וגם בעלה סוכן ביטוח וגם בעלה סוכן ביטוח; אשתי מנהלת את המשרד בנתניה



סו"ב אביב

"לאט לאט התרחבו תחומי ההתמחות בדג.ר. לאלמנטרי, לפיננסים, והיום היא עסק עצום עם כ־300 סוכנים. המומחיות שלנו היא ביטוחי פרט – לא קולקטיבים ולא הסדרים. לכן קל לנו יותר להתאים את עצמנו לענף החדש והרגולציה, שלא כמו סוכנויות גדולות שתקועות עם הסדרים וכד'. המוטו שלנו – הלוקח הפרטי הוא במרכז העשייה, וזה מה שעושה את ההבדל. "העצמאות של סוכן ביטוח תלויה בו עצמו. מה שהביא אותי לענף הביטוח זה שהוא המקום היחיד שבו חריצות עם שליחות יכולה להביא לך שגשוג כלכלי. זה מקצוע מדהים שאם אתה מספיק חרוץ, בעל יוזמות ועם תחושת שליחות אישית, אתה יכול להביא תועלת כלכלית אדירה לעצמך."

סו"ב יוסי אביב

בעלים של סוכנות גל אלמגור, שבה

כ־80 סוכנים ומחזור פרמיות של

כ־500 מיליון שקל

"עבדתי בתחילה כשכיר במגדל, ולאחר פחות משנה, ב־1992, עזבתי ופתחתי סוכנות משלי בתל אביב תחת השם 'יוסי אביב סוכנות לביטוח'. ב־2001 פתחתי שותפות עם עובדים שיצאו ממגדל שנקראה 'גל חתמים'. לימים הם חזרו לחברות ביטוח ונשארת לבר. ניהלתי את הסניף בחיפה שהפך להיות הסוכנות המרכזית של היום

ועדת הבריאות והסיעוד של לשכת סוכני הביטוח תקיים ב־14 במאי בשעה 10:00 סיור היכרות עם בית חולים מדיקל סנטר בהרצליה. במסגרת הסיור תערוך הדרכה על בית החולים, סוגי הטיפולים הנפוצים, והיתרונות בבית חולים פרטי. יו"ר ועדת הבריאות והסיעוד סו"ב איגור מורי מציין כי: "כיום פרוצדורות פרטיות או ניתוחים פרטיים (לא במסגרת בתי החולים הציבוריים) הם סיבה מרכזית לרכישת ביטוח רפואי דרך סוכן הביטוח".

במסגרת הסיור יקבלו הסוכנים הסבר על מוצרים חדשים שישדרתו אותם ואת מבטחיהם.

לרישום לחץ כאן

סוכן, בוא לגלות סודות על עמלות

אז כמה בעצם כולם משלמים לכולם?

בינינו, אין אף סוכן ביטוח שיכול באמת להיות בטוח שהוא פשוט מקבל את מה שמגיע לו מהחברות. מהיום, יש לך דרך מוצא: בוא אלינו לפגישה, קבל בקרת תגמול על עמלות נפרעים והיקף או במילים אחרות, תדע איפה אתה נמצא, כמה אתה מקבל (וכמה לא...) ולא פחות חשוב: כמה הקוללות שלך מקבלות ועל מה.

כ-85% אחוזים מסוכני הביטוח זכאים להחזרים מהחברות (עד מאות אלפי שקלים!) עכשיו תורך.



דרך מוצא
בקרת תגמול לסוכני ביטוח

למימוש ההזדמנויות שלך:

054-4231093

www.derech-motsa.co.il



"יחד לעצמאות הסוכן"

הכנס הפנסיוני יתקיים בשבוע הבא באילת בהשתתפות בכירי ענף הביטוח ושוק ההון, חברי כנסת ובכירים בפוליטיקה • הכנס יערך בסימן 70 שנה לעצמאות המדינה ו־75 שנות ביטוח בישראל

רונית מורגנשטרן



מימין ובכיוון השעון: דורית סלינגר, אבי גבאי, אופיר אקוניס ואיר המבורגר

לאחר חודשים של הכנות, הכנס הפנסיוני הארצי באילת ייפתח בשבוע הבא. למעלה מ־1,700 בכירים בענף הביטוח, שוק ההון, בתי השקעות, חברי כנסת בכירים וסוכני ביטוח ישתתפו בכנס שיפתח ב־23 באפריל במלון דן אילת. הכנס אשר ייערך בין התאריכים ה־23 ל־26 באפריל באילת, יתקיים תחת הלוגו "יחד לעצמאות הסוכן", ובסימן 70 שנה לעצמאות המדינה. הכנס נערך זו השנה ה־39.

בין משתתפי הכנס: שר המדע ח"כ אופיר אקוניס; סגן שר הביטחון ח"כ הרב אלי בן דהן; יו"ר מפלגת המחנה הציוני אבי גבאי; יו"ר איגוד חברות הביטוח יאיר המבורגר; יו"ר רשות שוק ההון דורית סלינגר; מנהל רשות המיסים ערן יעקב; יו"ר לשכת עורכי הדין עו"ד אפי נוה; אלוף (במיל') ומפקד חיל האוויר לשעבר אמיר אשל; נשיא לשכת יועצי המס ירון גינדי; נשיא לשכת סוכני ביטוח סו"ב ליאור רוזנפלד.

בכנס ישתתפו גם 15 חברי כנסת: ניסן סלומינסקי, רחל עזריה, עודד פורר, נורית קורן, עיסאווי פריג, מיכל בירן, לאה פדידה, מנחם אליעזר מוזס, בצלאל סמוטריץ', מויכאל מלכיאלי, מירב בן ארי, אורן חזן, שרון השכל, נאוה בוקר, יעקב אשר.

את טקס הפתיחה ינחה העיתונאי עודד בן עמי ואת הכנס ינחה קובי אריאלי.

תוכנית הכנס:

ביום ב' (23.4) יתקיים טקס הפתיחה אותו יפתחו: יו"ר מפלגת העבודה, אבי גבאי; סגן שר הביטחון, ח"כ הרב אלי בן דהן; יו"ר רשות שוק ההון, דורית סלינגר; נשיא לשכת סוכני ביטוח, ליאור רוזנפלד; יו"ר איגוד חברות הביטוח, יאיר המבורגר; יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, סו"ב מויכאל נוימן; שר המדע ח"כ אופיר אקוניס; יו"ר לשכת עורכי הדין עו"ד אפי נוה; מנהל רשות המיסים ערן יעקב.

ביום ג' (24.4) העיתונאי עודד בן עמי יקיים ריאיון אחד על אחד עם נשיא הלשכה, ליאור רוזנפלד.

סו"ב דורון הורנפלד ירצה בנושא "תעריף שירות ורמי טיפול". בנוסף, ייערך דיון "בין רגולציה לעורך רגולציה" בהשתתפות: נשיא לשכת יועצי המס, ירון גינדי; ח"כ נורית קורן, חברה בוועדת הכלכלה; ח"כ עיסאווי פריג, חבר בוועדת הכלכלה; ח"כ ניסן סלומינסקי, יו"ר וועדת חוק, חוקה ומשפט; ח"כ מיכל בירן, חברת

בנוסף, יתקיים מושב ייעודי בתחום הפיננסים בהשתתפות: יו"ר הוועדה לפיננסים בלשכת סוכני ביטוח, סו"ב אורי אביטל, וסוכני הביטוח המתמחים בפיננסים יוסי ורסנו, דודי עמית, חידד קציר, לידור לבקוביץ, תדהר סאטובי ודלית עמילאל.

במקביל, ייערך מושב צעירים, במסגרתו סו"ב דביר רפ, יו"ר הוועדה לסוכנים צעירים והכשרת הסוכן בלשכה, יראיין את יואב גפני, סגן בכיר לממונה על רשות שוק ההון; עו"ד עדי בן אברהם, יועמ"ש הלשכה ירצה בנושא שכר טרחה בענף הפנסיוני.

ביום ד' (25.4) ייחשף סקר שביעות רצון הסוכנים הפנסיונים מחברות הביטוח. האלוף (במיל') אמיר אשל, מפקד חיל האוויר לשעבר ירצה על "מצוינות בגובה"

ועדת כספים; ח"כ בצלאל סמוטריץ', חבר ועדת הכספים; ח"כ יעקב אשר, חבר ועדת הכלכלה; ד"ר גיא ריטקופף, מנכ"ל איגוד חברות הביטוח; סו"ב נאוה ויקלמן, יועצת נשיא לשכת סוכני ביטוח; הפאנל בהנחייתו של העיתונאי ועורך YNET כלכלה, אלי רוזנברג.

כמו כן, מנכ"ל מרכז הסייבר, ד"ר יעקב מנדל ירצה על "בלוקצ'יין ואתגרי הסייבר ושמירה על הפרטיות בערים חכמות"; סגן בכיר לממונה על רשת שוק ההון, רו"ח הראל שרעבי יסקור את "סוכן העתיד בראי הרגולציה"; איציק בסון, סמנכ"ל בכיר ומנהל אגף ביטוח חיים ב"הראל", ידבר על אובדן כושר עבודה; עו"ד ליאור קן דרור, יועץ משפטי לחברי מחוז חיפה והצפון בלשכה, ירצה על "איך מפטרים לקוח"; מיריה בר, מנהלת תחום הגיל השלישי ב"מנורה מבטחים" תדבר על "הגיל השלישי".

ותיקות"; סגן יו"ר הוועדה לסוכנים צעירים והכשרת הסוכן סו"ב שחר שמאי ידבר בנושא "תפעול מעסיקים".

בנוסף, ייערך דיון בנושא "מקצוענות זה שם המשחק" בהשתתפות: ח"כ שרון השכל, חברה בוועדת חוץ וביטחון; ח"כ מירב בן ארי, חברה בוועדת העבודה, רווחה ובריאות; ח"כ נאוה בוקר, סגנית יו"ר הכנסת וחברה בוועדה לקידום עסקים קטנים ובינוניים; סו"ב ליאור רוזנפלד, נשיא הלשכה; סו"ב יוסי אנגלמן, סגן נשיא הלשכה; את הפאנל ינחה הפרשן הכלכלי של מעריב, יהודה שרוני.

לצד התכנים המקצועיים, ייהנו אורחי הכנס משלל הרצאות מרתקות, מסיבות, מופעי בידור והקרנות שלב חצי גמר של ליגת אלופות על מסך ענק. מופעי מוסיקה: משה פריץ, יהורם גאון; מופע סטנדרט של חן מזרחי, מופע משותף של יוסי וידר ואיתן מסורי, משה להב (הטיש הגדול) יארח את יהודה אליאס, ומסיבה עברית עם נתנאל קופרמן ולהקתו.



יהורם גאון ומשה פריץ

בימים ראשון ושני (לפני הכנס הפנסיוני) יתקיים כנס MDRT:

ביום א' (22.4) תתקיים הרצאת אורח של סו"ב יוסי זמורה שידבר על "ביטוח ופנסיונים בחצר של טראמפ"; ד"ר גיא פרידמן ידבר על "היכולת האישית כמצפן לחיים"; אירוע הגאלה השנתי יתקיים בהשתתפות: סו"ב אלון אבן חן יו"ר MDRT ישראל, סו"ב ליאור רוזנפלד נשיא הלשכה, יאיר המבורגר יו"ר "הראל", סיימון ליסטר סוכן ביטוח מאנגליה; וסו"ב יוסי מנור יו"ר MDRT אירופה.

ביום ב' (23.4) תתקיים הרצאה של ד"ר חיים פרלוק בנושא: "רפואת שנת 2025 – מפתח לבריאות"; סו"ב סיימון ליסטר ידבר על "רעיונות וצעדים להצלחת יתר".

עו"ד גונן בן יצחק יספר את סיפורו על גיוסו של הנסיד הירוק – גיוסו והפעלתו של מנהיג החמאס בגדה; עו"ד צבי יוגב, מרצה בקריה האקדמית אונו בתחומי שכנוע והשפעה בעסקים ובשיווק, ידבר על "משא ומתן אפקטיבי".

"הראל" על "האם תיקון 190 או ארגוניה" הסוכנת יפית תמיר תדבר על "משכנתא הפוכה"; ניסן סרויה, מנהל פיננסים וחשכון ארוך טווח ב"מגדל" ידבר על "פוליסת פרישה"; בנוסף, יערך פאנל "סוכנים שעברו לעולם החדש" בהשתתפות יו"ר וועדת הפיננסים אודי אביטל, יו"ר איגוד המתכננים הפיננסים ברק אצילי, המתכננים הפיננסיים עומר גטניו וטלי וולס, סמנכ"ל אלטשולר שחם צפירי ונזורי, סמנכ"ל בית ההשקעות ילין לפידות עומר דגני, ויו"ר לשכת היועצים הפנסיונים אייל שלזינגר; את הפאנל תנחה הסוכנת שוש בהן-גנן. לאחר מכן תיערך הרצאה של יו"ר בית ההשקעות אינפנטי אייל אמיר.

יום ה' (26.4) ייפתח עם הרצאתו של עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי לחברי מחוז ת"א והמרכז בלשכה, בנושא "המקצוען בסבך הרגולציה"; סו"ב מלביאל רחמים ידבר על "קרנות פנסיה

העניינים"; ייערך דיון בנושא "תקציב 2019 לאן?", בהשתתפות: ח"כ מנחם אליעזר מוזס, יו"ר סיעת יהדות התורה; ח"כ לאה פרידה, חברה בוועדת הכלכלה; ח"כ עודד פורר, חבר בוועדת הכספים; ח"כ אורן חזן, חבר בוועדת הכספים ובוועדת חוץ וביטחון; ח"כ מיכאל מלכיאלי, חבר בוועדת העבודה, רווחה ובריאות; סו"ב ליאור הורנציק, מ"מ נשיא הלשכה; הפאנל בהנחייתו של העיתונאי ופרשן מקור ראשון, אריאל שניב; רועי יקיר, המשנה למנכ"ל ומנהל השקעות ראשי בקבוצת "הפניקס" ידבר על "תשואות! לא תירוצים"; כמו כן, תתקיים הרצאה לבני/בנות זוג עם איריס דרור, דירקטורית לשעבר בבנק הפועלים ופרשנית כלכלית בתכניות טלוויזיה. במושב הצעירים, אבי פירס, בעלים של חברת SMS 2010, ידבר על טכנולוגיה בקדמת הדרך, וחני שפים תרצה על ניהול וניתוח סיכונים. במושב פיננסים ירצה רן רשתי, סמנכ"ל

שמונה! 8

מרכזי השירות של שגריר

מקצועיות - מוסכי פחות וצבע, פנסים ומראות בפרסה ארצית.

שירות - הסדר עם כל חברות הביטוח, חברות לסינג והשכרה.

רכב חלופי - מיד! מולל שירות (delivery) משלוח ללקוח.

ניהול תביעות - טיפול מלא בתביעות צד ג'.

אשדוד, ירושלים, חולון, תל-אביב,

פתח-תקווה, רעננה, נתניה, חיפה

שגריר

מובילת דרך

התקשרו אלינו: *8888

www.shagrir.co.il

הוועדה המייעצת לנשיא הלשכה: "קידום הסוכנים באמצעות כלים דיגיטליים"

רונית מורגנשטרן

הרשות כדי להגיע להבנות בנושא. הוועדה תשוב ותתכנס בעוד שלושה חודשים אליה יצטרפו חברים נוספים שנאלצו להעדר מהישיבה האחרונה.

הוועדה כוללת 4 קבוצות: 1. אנשי אקדמיה מתחום הביטוח – פרופ' יהודה בהנא; פרופ' ישראל (איסי) דורון ועודד שריג, שמונה לאחרונה לתפקיד יו"ר חברת מגדל ביטוח, והשתתפותו בוועדה אינה סופית. 2. אנשי רגולציה – דורון שורר, המפקח על הביטוח לשעבר, עו"ד תמי בן דוד, מנכ"לית רשות החברות הממשלתיות לשעבר ומומחית בהגבלים עסקיים. 3. בכירים לשעבר בחברות הביטוח – ד"ר איתמר בורוביץ, מנכ"ל הפניקס לשעבר, אלכס קפלון, בכיר בכלל ביטוח לשעבר, אייל זינגר, מנכ"ל איילון לשעבר. 4. נשיאי הלשכה לשעבר – סו"ב שאול פסטרנק, סו"ב יוסי מנור, סו"ב אודי כץ וסו"ב אריה אברמוביץ. סוכנים בכירים – שוקי מדנס, יובל ארנון, נאוה ויקלמן, קובי צרפתי ועקיבא קליימן, מנהל פורום מנהלי ההסדרים, ואת עורכי הדין עדי בן אברהם וג'ון גבע.



בידיהם כלים דיגיטליים כדי להביא אותם בנושא זה לרמת אמצעי המכירה הקיימים בידי היצרנים.

בנושא השוואת העמלות הוסכם פה אחד כי יש לקיים דיון מעמיק בנושא תוך בדיקת מודלים כלכליים.

הוועדה חיוקה את הנשיא בהחלטה ללכת לבג"צ בנושא "הסכם לרבים", תוך ביקורת על רשות שוק ההון בגין מסמך ההבהרה שאין לו תקדים, לטענת חברי הוועדה. חברי הוועדה המליצו לנסות ולקיים במקביל משא ומתן מואץ עם

הוועדה המייעצת לנשיא הלשכה בראשה עומד סו"ב אודי כץ, נשיא הלשכה לשעבר, התכנסה בתחילת השבוע לישיבתה הראשונה. הוועדה דנה במספר נושאים וביניהם הצעת החוק שבכוונת הלשכה להגיש בנושא מכירת מוצרים ארוכי טווח רק לאחר פגישה עם המבוטח; השוואת העמלות במוצרים פנסיוניים, הסכם לרבים ועוד. סו"ב דב ברומר העלה לדיון את סוגיית זיכוי מס לשכירים ועצמאים לכל מבוטח שרכש וירכוש ביטוח סיעודי פרטי. יש לציין כי הלשכה מקדמת את הנושא בשבועות האחרונים מול הכנסת, בהובלת יו"ר ועדת בריאות וסיעוד, סו"ב איגור מורי.

בדיון השתתפו דורון שורר, עודד שריג, שוקי מדנס, ג'ון גבע, אלכס קפלון, אייל זינגר, רם עמית, קובי צרפתי, נאוה ויקלמן, אלי ארליך, דב ברומר, אורי אזולאי, נואף עלאם, שאול פסטרנק, אודי כץ וליאור רוזנפלד.

הדיון בנושא הצעת החוק למכירת מוצרים ארוכי טווח עורר עניין רב וסיעור מוחות פורה. בסיום הדיון, הוועדה המליצה לנשיא להכשיר את הסוכנים ולתת

חג עצמאות שמח!

גם אם נהיה
בקצה השני של העולם,
לא נשכח מאיפה באנו!

© חברות

PassportCard



באמצעות פספורטקארד ישראל סוכנות לביטוח כללי (2014) בע"מ | החברה המבטחת - הפניקס חברה לביטוח בע"מ | בכפוף לתנאי הפוליסה, חריגה וסייגיה | בכפוף לחיתום רפואי | בכפוף למגבלות השימוש בכרטיס

עו"ד רועי כהן: "להב ניצבת מאחורי לשכת סוכני ביטוח במאבק בנושא 'צירוף לרבים'"

"שוב אנו עדים לתהליך קבלת החלטות שגוי של רגולטור. ללא היוועצות וללא קבלת תמונה אמיתית מהשטח מהמפוקחים שלו"

רונית מורגנשטרן

רכב לעצמאים?

כהן: "להב מנהלת בשנה האחרונה מאבק צודק להכרה מלאה בהוצאות רכב עבודה, מתוך עיקרון של תשלום מס אמת. רכב עבודה שכל כולו לייצור הכנסה – צריך להכיר בהוצאות עליו. כיום עצמאים זכאים להכרה של 45% בלבד, כשלעיתים הרכב הוא אך ורק לצרכי עבודה (למעט נהגי המוניות, מורי הנהיגה ורכבי ביטחון, שזכאים להכרה של 90% מהוצאות הרכב).

"בנוסף, שיטת החישוב של שווי השימוש של כלי הרכב שגויה ויש לתקן אותה. אנחנו דורשים לחשב את שיעור טובת ההנאה משיעור של 2.4% לשיעור של 1.5% משווי הרכב, כדי לשלם מס אמת. היום מחשבים 2.4% מערך הרכב כטובת הנאה של בעליה, כשהשיעור נגזר משווי הרכב כחדש ולא לפי ערכו הנוכחי בשוק. אם קניתי רכב ב־150 אלף שקל והיום הוא שווה 50 אלף שקל, החישוב של שווי שימוש הוא מה־150 אלף שקל".

איפה עומד מאבקכם לטובת דמי אבטלה לעצמאים?

כהן: "להב פתחה בקמפיין לטובת תכנית 'נטו לעצמאים ועסקים קטנים', הכוללת תמריצי מיסוי וגם דמי אבטלה לעצמאים. בעקבות הקמפיין הוקמה ועדה בראשות מנכ"ל משרדי האוצר והכלכלה, שאנו שותפים לדיוניה. על פי החלטת הממשלה אמורה הוועדה למסור את מסקנותיה בחודש יולי.

"הדרישה שלנו לדמי אבטלה לעצמאים היא דרישה צודקת. לא ייתכן שנישא בתשלומי הביטוח הלאומי, ובשעה שאדם סוגר את העסק לא יזכה לקבל דמי אבטלה בדיוק כמו שמקבל עובד שכיר שפוטר".

אתה אופטימי?

כהן: "לפני הקמת הוועדה נפגשנו עם שר האוצר שהבטיח לתקצב את התכנית (נטו לעצמאים ועסקים קטנים) בכמה מאות מיליוני שקלים עוד בשנת 2018. אני רוצה להאמין ולקוות שאכן נראה בשורה אמיתית בצעדים לעידוד העצמאים להורדת המיסוי על עסקים קטנים, שהם מנוע הצמיחה האמיתי של המשק.

"בהזדמנות זאת, לרגל יום העצמאות ה־70 של מדינת ישראל, אני רוצה לאחל לנשיאה החדש של לשכת סוכני ביטוח ליאור ריונפלד, הצלחה בתפקידו ולכל אלפי הסוכנים ועובדיהם חג עצמאות שמח. להב עומדת לצדכם ולרשותכם".



כהן. "קרוב ל־5,000 סוכנים 'לובשים יום יום שכנ'צ' ויוצאים להביא פרנסה"

"שיטת ההנחות של הרפורמות חייבת לעבור מן העולם; סוכני הביטוח הם הגורמים היעילים להצלחת חוק הפנסיה לעצמאים"

לעסקים קטנים והמעוץ שבמשרד הכלכלה, להביא לכך שעצמאים יוכלו לקבל באמצעות המעוץ ייעוץ והכוונה פנסיוניים מסוכני ביטוח, מתוך מטרה להנגיש את היתרונות בעריכת ביטוח אכ"ע לעצמאים. המטרה שלנו ביחד עם משרד הכלכלה, היא להביא לכך שלכל עצמאי בישראל תהיה רשת ביטחון סוציאלית והם גם יוכלו להזדקק בכבוד".

במה עוסק מאבקכם בנושא ההכרה בהוצאות

להב ניצבת מאחורי לשכת סוכני ביטוח במאבק שלהם לאי התערבות כלשהי בשכר הטרחה שלהם בנושא ה'צירוף לרבים'. ההוראה החדשה של הממונה על שוק ההון דורית סלינגר בנושא, עלולה לגרום לכך שקרוב למיליון איש יישארו בלי מענה לביטוח פנסיוני. הציפייה הייתה שבמידה ומתבצע שינוי הוא יהיה מעתה ואילך ולא יחול לגבי הסכמי עבר".

כך אומר עו"ד רועי כהן, נשיא להב (לשכת העצמאים בישראל) בריאיון ל"ביטוח ופנסים". מדובר בהבהרה שפרסמה סלינגר לפני כחודש וחצי לפיה "אין לשלם עמלות לסוכני הביטוח בגין הליך 'צירוף לרבים', וזאת עד לביצוע תהליך ייעוץ והנמקה לעמיתים, לרבות ביחס לאלו שכבר מצויים בהסדרים פנסיוניים בעשר השנים האחרונות". עו"ד כהן מוסיף, כי "שוב אנו עדים לתהליך קבלת החלטות שגוי של רגולטור, ללא היוועצות וללא קבלת תמונה אמיתית מהשטח מהמפוקחים שלו. זה מביא לכך שהלקוחות הם אלה שייפגעו, בדיוק כפי שארע בנושא ממשק המעסיקים; במשך שנה וחצי כספים של מאות אלפי עובדים לא הגיעו לידיהם והייתה אנדרלמוסיה שלמה. כל מה שמצופה מרגולטור זה לשבת עם האנשים שחיים יום יום את השטח ויודעים

את העבודה האמיתית, ויחד אתם להגיע למודל ותוצאה שלא תביא לפגיעה בלקוחות. לנגד עינינו קרוב ל־5,000 סוכנים ש'לובשים יום יום שכנ'צ' ויוצאים להביא את הפרנסה למשפחותיהם ועבור עובדיהם, מתמודדים מול רגולציה, בירוקרטיה, שחיקה ברווחיות ותחרות קשה. השיטה הזאת של הנחת רפורמות חייבת לעבור מן העולם".

בנושא פנסית חובה שלהב וארגוני עצמאים נוספים הביאו להקיקתה טוען כהן: "אנחנו כשנה וחצי לאחר כניסת החוק לתוקף ואין ספק שהמטרה הושגה; ישנה מודעות גדולה בקרב העצמאים לנושא של חיסכון פנסיוני. עם זאת, יש עדיין מה לשפר בנושא בעיקר במתן כלים וידע לאותם עצמאים על מנת שיבצעו חשיבה לטווח ארוך בכל הנושא של החיסכון הפנסיוני".

איך אתם משתפים פעולה בנושא זה עם לשכת סוכני ביטוח?

כהן: "אני רואה בסוכני הביטוח כשגרירים של החוק וכגורמים היעילים להשגתו. בימים אלה אנו עובדים יחד עם שר הכלכלה אלי כהן, הסוכנות



לשכת סוכני הביטוח
בישראל

מסיבת ערב פתיחה

סוכנות וסוכנים יקרים,

לשכת סוכני הביטוח בישראל ואיילון חברה לביטוח שמחים להזמינכם לערב בילוי משותף ב"שאטו אירועים" בכנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018 המתקיים באילת.

מועד: יום שני 23.4.2018, החל משעה 22:45
פרטים נוספים יפורסמו בכנס,
נשמח לראותכם.



כך תטפלו באירוע "נזק תוצאתי"

דוד בכר מסביר את חשיבותה של פוליסת אובדן רווחים; וגם - כיצד לחשב נזק תוצאתי על פני תקופת השיפוי



דוד בכר, CLU, CLV, CSP

חישוב שיעור רווח גולמי + שיעור הוצאות שכר עבודה

(שנה סטנדרטית - טרם האירוע - באלפי שקל)

סעיף	סכום ₪	הוצאות קבועות		הוצאות נחשבות		סה"כ
		שיעור	סכום ₪	שיעור	סכום ₪	
הכנסות						
תיירות פנים	20,984					
תיירות חוץ	15,653					
סה"כ הכנסות	36,637					36,637
עלות המכירות והשירותים						
מוזון	7,971	0.00%	0	100.00%	7,971	
עבודה	11,375	0.00%	0	100.00%	11,375	
הוצאות הפעלה אחרות	4,338	50.00%	2,169	50.00%	2,169	
פחת	3,005	100.00%	3,005	0.00%	0	
סה"כ עלות המכירות	26,689		5,174		21,515	
הוצאות מכירה						
עבודה	616	0.00%	0	100.00%	616	
פרסום וקידום מכירות	564	100.00%	564	0.00%	0	
סה"כ הוצאות מכירה	1,180		564		616	
הוצאות הנהלה וכלליות						
עבודת חברים	112	0.00%	0	100.00%	112	
שירותים מקצועיים	284	100.00%	284	0.00%	0	
אחזקת משרד	295	100.00%	295	0.00%	0	
פחת	18	100.00%	18	0.00%	0	
אחרות	919	50.00%	460	50.00%	460	
חובות מסופקים ואבדנים	37	0.00%	0	100.00%	37	
סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות	1,665		1,057		609	
סה"כ הוצאות	29,534		6,795		22,740	
סה"כ רווח תפעולי	7,103					
רווח גולמי בפועל עפ"י תנאי פוליסת הביטוח						
שיעור הרווח גולמי עפ"י תנאי פוליסת הביטוח						37.93%
רווח גולמי שנתי עפ"י תנאי פוליסת הביטוח לשנת 2012						
רווח גולמי לתקופת השיפוי עפ"י תנאי פוליסת הביטוח לשנת 2013						30,000
שכר עבודה שכירים בפועל						9,325
שיעור שכר עבודה שכירים עפ"י רוח כספי						25.45%
שיעור שכר עבודה שכירים 50 מהנ"ל עפ"י פוליסה						12.73%
שכר עבודה שכירים עפ"י הפוליסה לשנת 2012						10,526
עבודה בפועל						2,778
שיעור שכר עבודה עפ"י רוח כספי						7.58%
שיעור שכר עבודה חברים - 80.0 עפ"י פוליסה						6.07%
שכר עבודה חברים עפ"י הפוליסה לשנת 2012						4,287
סה"כ שיעור רווח גולמי + שכר עבודה כולל						56.73%

פוליסת ביטוח עם כיסוי סטנדרטי מכסה נזק ישיר לרכוש. נזק נוסף, חשוב, מתבטא בנזק תוצאתי כאובדן הכנסות ורווחים צפויים (Loss of profits). מדובר על כיסויים על בסיס שיפוי, השבת העסק לקדמותו טרם האירוע, הן בבחינת שיקום הנזק הפיזי והן בהחזרת הרווח הגולמי שהיה ערב המקרה הביטוחי.

הכיסוי לנזק תוצאתי נועד לכסות בין היתר הוצאות קבועות ורווח נקי לפני תשלום מס הכנסה וכמו כן, "הוצאות תפעול מוגדרות" במטרה להקטין את אובדן הרווח הגולמי.

במסגרת הכיסוי ניתן להרחיב, עקב אובדן דמי שכירות, טובין בתהליך, בקיור ועוד. מודגש כי תנאי לתשלום אובדן רווחים הינו שיקום העסק לאחר האירוע.

קיום פוליסת ביטוח לאובדן רווחים וביטוח רכוש אצל אותו מבטח, הינו יתרון, בהיותו תמריץ לתשלום מהיר של תגמולי הביטוח בכפוף לפוליסת הרכוש על מנת שהעסק ישוב לפעילות שהייתה, ככל שניתן, טרם קרות האירוע.

בזמן עריכת הכיסוי מעבר לתקופת הביטוח יש לקבוע את התקופה המשוערת של הפסקת תפעול העסק, קרי תקופת השיפוי, בדרך חישוב של ירידה על פי מחזור כספי, או בסיס תפוקה, תשומה, שכר ו/או מחלקתי שבהם יתכן ואין אחידות ברווח הגולמי.

פוליסת אובדן רווחים/תוצאתי כוללת הגדרות ונוסחאות לחישוב הרווח הגולמי, שאינם זהים למונחים של הנהלת חשבונות וראיית חשבון, הוצאות תפעול, הוצאות קבועות, שכר עבודה ועוד, אותם יש לחשב על פני תקופת השיפוי.

על מנת להבין מהותה של פוליסה לאובדן רווחים, מוצגות דוגמאות לחישובים שערכתי בחוות דעת כמומחה לנזקי רכוש ואובדן רווחים.

דוגמה ראשונה - בית מלון

מדובר בבית מלון, כולל בריכת שחייה וסאונה יבשה, אשר פתוחים גם מחוץ לאורחי המלון, במשך כל ימות השנה.

בחדר הסאונה פרצה שריפה בחודש מאי 2013, שגרמה להשבתת בריכת השחייה. נתבקשתי לתת הערכה על אובדן הכנסות למלון. מתוך חוות הדעת הרחבה, מובא בתמצית הנחות ואופן חישוב הנזק התוצאתי.

עולה מבקרה שערכתי כי המבטחים

דוחות רווח והפסד לתקופה:

1-12/2010	1-12/2011	1-12/2012	1-12/2013	1-12/2014	
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	
ש.	ש.	ש.	ש.	ש.	
14,356,547	11,791,383	12,569,667	14,244,293	12,785,458	הכנסות
2,257,595	1,663,101	2,554,233	2,120,200	1,073,660	מלאי פתיחה
6,997,303	7,206,186	7,294,734	7,698,100	6,694,779	קניות
20,630	- 39,759	11,674	25,118	-24,881	הוצ' לאחריות
- 1,663,101	-2,554,233	- 2,120,200	-1,073,660	-810,200	מלאי סגירה
7,612,427	6,275,295	7,740,441	8,769,758	6,933,358	עלות המכירות
6,744,120	5,516,088	4,829,226	5,474,535	5,852,100	רווח גלמי - ש
46.97%	46.78%	38.42%	38.43%	45.77%	רווח גלמי - %
רווח גלמי ממוצע 46.87%		8.45%	8.44%	1.1%	אובדן רווח גלמי: %
		1,062,137	1,202,218	140,640	אובדן רווח גלמי: ש

החישוב

אובדן מחזור הכנסות מוכפל בשיעור רווח גולמי הינו אובדן תוצאתי, טרם השתתפות עצמית. בנוסף, יש לקחת בחשבון מגמת עלייה, במידה וקיימת, כפי שמצוין בהגדרות הפוליסה.

דוגמה שניה - מפעל יצרני

המבוטחת היא חברה יצרנית שלה חברה בת שלובה, הפועלת כזרוע שיווקית, אירע נזק עקב הצפת מי גשמים בחודש נובמבר 2012, תוך גרימת נזק, בין היתר למלאי ואובדן רווחים. מתוך חוות דעת שנערכה בהסתמך על דוחות

שבחלקו נתפס על ידי משטרת ישראל והוחזר למחסן המבוטחת. נתבקשתי לתת חוות דעת בגין שווי המלאי החסר ואובדן רווחים בשל החוסר. במקרה דנן, בהעדר כיסוי ביטוח, נתבעה חברת השמירה בשל רשלנותה באירוע. את החוסר במלאי שנגנב חישבתי בשתי אופנים: א. בשיטת מלאי תמידי משוחזר. ב. בשיטת שיעור הרווח הגולמי על פי דו"ח כספי מבוקר.

לגבי שתי השיטות ערכתי את החישובים לתאריך בו נספר המלאי, לאחר האירוע, בפיקוח שמאי חברת הביטוח (להלן "היום הקובע").

כספיים מבוקרים, מובא תחשיב הנזק כלהלן. ניתן לראות כי שיעור הרווח הגולמי הסטנדרטי הממוצע של החברה הוא 46.87% בעוד שבשנים 2012 ו-2013 שהושפעו מההצפה, שיעור הרווח הגולמי פחת לכדי 38.42%. הפגיעה בשיעור הרווח הגולמי הינה כ-8.45% המשקפת הפסד של 2,264,355 שקל בשנים 2012 ו-2013.

דוגמה שלישית - סוחר

מדובר בחברה שעיסוקה ביבוא טובין. בחודש פברואר 2009 אירעה פריצה ונגנב מלאי סחורות,

תמיד חשבתם "לעבוד ביחד"? להיות שותפים שווים? אנחנו עושים זאת כבר 10 שנים!

בואו תצטרפו לקואופרטיב בביטוח! כי "יחד זה כוח ואנחנו עובדה"

עובדה סוכנות לביטוח (2010) בע"מ

ליצירת קשר - אריק ורדי: 050-5274660 | זאב פרלשטיין: 054-2545465

ב'. חישוב - שיעור רווח גלמי

14.9%	שיעור רווח גלמי	נתונים:
2,094,396	סטנדרטי	
1,662,292	מלאי פתיחה	
1,586,872	קניות	
521,579	מכירות	
ש"ח	מלאי ביום הקובע	
3,756,688		חישוב:
3,756,688	שווי מלאי שעמד למכירה	
1,350,430	בחנות מכירות - עלות	
2,406,258	מלאי צ.ל. טרם האירוע	
521,579	בחנות מלאי ביום הקובע	
1,884,679	שווי מלאי חסר - נזקי פריצה	
14.9%	מוכפל בשיעור רווח גולמי	
274,636	נזק תוצאתי - אובדן רווחים	

א. שיטת המלאי התמידי - למלאי סגירה (31 בדצמבר), טרם האירוע, נוסף כניסות טובין והופחתו יציאות, עד לאירוע. התוצאה, מלאי כמותי שצריך להיות ביום הקובע, אילו לא הגניבה. ליום הקובע, כמות המלאי שצריך להיות, הופחתה הספירה בפועל, ההפרש הינו מלאי (כמותי) חסר עקב אירוע הפריצה (גניבה).

ב. שיטת שיעור רווח גולמי - לשווי מלאי סגירה (31 בדצמבר), טרם האירוע, הוספתי עלויות רכישת טובין, הופחתו מכירות בניכוי הרווח הגולמי המבוקר, פחות שווי מלאי ביום הקובע, התוצאה הינה מלאי חסר עקב אירוע הפריצה (גניבה). ההבדל בין שתי השיטות היה מינורי (2%), לאור זאת הייתה הסכמה לעניין החוסר בשל לאירוע הפריצה.

הכותב הינו יועץ לנזקי רכוש ואובדן רווחים בלשכת סוכני ביטוח, עוסק בחשבונאות חקירתית, שמאי רכוש ובורר מוסמך.

א'. חישוב - מלאי התמידי

מלאי פתיחה	כמות - יחידות
40,518,631	
כניסות	793,698
מכירות	11,345,619
מלאי ביום הקובע -	29,966,710
צריך להיות	20,748,048
מלאי ביום הקובע	9,218,662

המלאי הכמותי מוכפל בעלות לפריט (עלות רכישה) הצביע על חוסר מלאי בסך של 1,843,194 ש"ח.

המכלול שלי

דיגיטל עבורך, לשנים של צמיחה





קורס מגשר מוסמך MCT

לבטח את העתיד עם מיומנויות הגישור – תעודת מגשר מוסמך
קונפליקט כהזדמנות – לצאת מבעיות עם עוד לקוחות!

הקורס היחיד המקנה הכשרה מקצועית בשימוש טכניקות חדשות מעולמות האימון והגישור
השילוב המנצח בין פרנסה והגשמה עצמית!

**10 מפגשים בהיקף של 6 שעות אקדמיות כל מפגש,
(סה"כ 60 שעות אקדמיות), בין השעות 10:30 – 15:30
במכללה לפיננסים וביטוח בתל אביב (הסדר חניה)**

עלות למשתתף: 2,450 ₪ + מע"מ

הקורס כולל סדנאות מעשיות ולכן יכלול 18 משתתפים בלבד!!!
מהרו להירשם ולהבטיח את מיקומכם!!

תאריך פתיחה
22.5.2018

לקבלת פרטים נוספים וטופס הרשמה נא לפנות למכללה לפיננסים וביטוח

טלפון 03-6395820 / חיוג מקוצר *5823

או במייל college@insurance.org.il



מכירה רעיונית - סעיף 125ד' לפקודת מס הכנסה

פטור ממס לגמלאים על רווחים בפוליסות חיסכון ומניעת הפסד כספי למבוטח • סו"ב עודד טוביה וכיצד לממש אותו

סו"ב עודד טוביה



ותעביר אותו לפקיד השומה ובנוסף תוציא אישור על ניכוי מס למבוטח.

המבוטח יפנה החל מחורש אפריל של השנה העוקבת לפקיד השומה ויבקש את ההחזר בצורה של דוח שנתי. שכיר יקבל זאת בטופס שמיועד להחזר מס לשכיר, ועצמאי דרך הדוח השנתי הכולל שלו. יש לשים לב שמשמעות הגשת דוח שנתי רחבה יותר גם מבחינת השכיר וגם מבחינת העצמאי, הן מהבחינה ששכיר צריך לצרף את כל הניירות שלו וההכנסות שלו והן לעצמאי מבחינת המייצג שלו.

ההמלצה שלי: כאשר הנכם פותחים תוכנית חסכון או מקבלים לטיפול כסוכנים (מינוי סוכן), נתחו היטב יחד עם המבוטח את כל המשמעות של העניין. חובה לרשום הכל ואף להחתים את המבוטח.

הכותב הוא יועץ מס מייצג וחבר בוועדה לפיננסים בלשכת סוכני ביטוח

מומש אזי לא יהיה כפל פטור בשנה שלאחר מכן, ולמעשה הפסד כספי למבוטח. בנוסף יש לשים לב גם לנושא תיקון 190, בו יש מס מופחת של 15% נומינלי לעומת 25% ריאלי בפוליסת החיסכון. מצד אחד לא להפסיד את הפטור בפוליסת החיסכון, ומצד שני לממש את הזכאות למס מופחת של 15% נומינלי בתיקון 190. ההמלצה שלנו היא לבחון טוב את האפשרויות.

איך ממשים את הפטור?

יש לפנות לחברת הביטוח שמנהלת את פוליסת החיסכון ולבקש למכור את הרווחים שנצברו, ולברוק האם עברנו את התקרה. יש לפנות למבוטח החוסך, לעדכן אותו ולהסביר לו במדויק כל שנה ושנה, להחתים אותו בטופס ייעודי של מכירה רעיונית ולשלוח לחברת הביטוח. חברת הביטוח תעשה מכירה רעיונית בפוליסה, תנכה את המס

מהלך השנים בעבודתי כיועץ מס וסוכן ביטוח אני שם לב לאי מודעות ואי טיפול נכון של סוכני ביטוח בפוליסות החיסכון של המבוטחים. לכן חשבתי לנכון לרענן את הסעיף. הסעיף עצמו בא להקל על אוכלוסיית הגמלאים במדינה בכל הנוגע לרווחים שנצברו בפוליסות החיסכון.

מי זכאי לפטור?

כל אדם אשר הוא ו/או בת זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה – גבר ואישה בגיל 67. הפטור ניתן לאחר מבני הזוג בלבד. על פי סעיף 125(ו) זכאי לפטור על הרווחים עד לתקרה של 13,320 שקל מהכנסות הריבית באותה השנה, אם אחד מהם הגיע לגיל פרישה, ופטור על סך 16,320 שקל, אם שני בני הזוג הגיעו לגיל פרישה. יש לממש את הפטור הזה, שכאמור מגיע כל שנה, ואם לא

סוכן ביטוח - לאן?

סו"ב בוריס קורנט



לכלכל את צעדיהם ולשקול אם לרכוש ביטוח נוסף. כלומר, במצב כזה, סוכנים המקצועיים יודעים שלהמליץ על קרן פנסיה – משמעותה לפגוע בכיסוי הביטוחי של בעלי מקצועות רבים, כמו רופאים, מהנדסים, עורכי דין, רואי חשבון ועוד.

אם הפיקוח מעוניין להגדיל את מכירות קרנות הפנסיה, הוא צריך להשוות את התנאים הביטוחיים בקרנות הפנסיה לאלה שבביטוחי מנהלים, לפתוח ערוצים נוספים לשיפור כיסויים ביטוחיים בקרנות הפנסיה, אובדן כושר עבודה פרטי, מטריה ביטוחית וכדומה. כך סוכני הביטוח יוכלו להמליץ בלב שלם למבוטחיהם גם על קרנות הפנסיה.

בואו נהיה גלויים. אין דרך אחרת להניע פועלים בשוק חופשי, מלבד כסף או תמריצים, וכפי שמקובל בענף הביטוח – עמלות. לכן, הפיקוח חייב לפעול להגדלת עמלות הסוכן בפנסיה ולא להקטין עמלות של ענפים מתחרים. מנתוני רשות שוק ההון: גובה העמלות שמשולמות ל-46% מסוכני הביטוח היחידים הוא מתחת ל-250 אלף שקל לשנה ברוטו.

עוד הייתי ממליץ, במקום לנהל מלחמות נגד סוכני הביטוח, לנצל את הידע והניסיון הרב של הסוכנים, לדאוג ולטפח את סוכני הביטוח, כיוון שהם שומרי הסף של הענף כולו.

ללא סוכנים חזקים, עולם הביטוח יתקשה לתפקד, רק החזק ישרוד ולא ישאיר למבוטחים על מי לסמוך. הכותב הינו חבר ועדת י"צ וקשרי חוץ

לקרות לנו, ולסכן את כלכלת משפחתנו, ללא כל כיסוי.

זה לא חסכון בעמלת הסוכן, אלא חיסכון בייצור והכוונה של הסוכן, שבצורתו יוכלו מבוטחים לבחור תוכנית וגם יבחנו כל תקופה את התאמתה למצב ולצורך הפנסיוני הקיים. בורדים יוכלו לעשות זאת ללא סוכן הביטוח לצדם.

מה שפוגע ברווחה הפנסיונית של המבוטח זה עודף רגולציה, ששואף להעמיד את כולם בשורה אחת ושואב משאבים רבים של הענף – כאלה שהיו יכולים להיות מנותבים לרווחת המבוטח והפנסיה שלו.

בשנים האחרונות נכנס הפיקוח ברגל גסה ליחסי הגומלין שבין הסוכן והיצרן. אין לזה אח ורע באף ענף מסחרי אחר בארץ. לא בכדי סוכנים מרגישים שהפיקוח מנסה לרמוס אותם. יחד עם זאת, אנחנו עדים לכך שהמבוטחים בכל זאת בוחרים בסוכן הביטוח.

לדוגמה, בפסיקתו של ביה"ד הארצי לעבודה נכתב: "רכישת ביטוח בקרן הפנסיה עשויה להקנות כיסוי ביטוחי חלקי בלבד. בנסיבות שבהן נפגעת יכולתו של העמית להמשיך לעסוק בתחום העיסוק המסוים שבו עבד בעבר. אולם, תוצאה זו מתחייבת מתקנת קרן הפנסיה. לפחות חלק מעמית קרנות הפנסיה אינם מודעים לכך, שביטוח הנכות במסגרת הביטוח הפנסיוני מקנה להם ביטוח חלקי. נוכח האמור, נראה שיש מקום ליידע את עמית קרנות הפנסיה בדבר מהות והיקף הזכאות הפנסיונית נכות, על מנת שיוכלו

אחרונה פורסמו יותר מדי כתבות שיטחיות שמנבאות את הכחדתו של סוכן הביטוח בטענה שהוא מיותר ומוטה לפי עמלות גבוהות וגם משום, שבשנים האחרונות הפיקוח על הביטוח מנסה להשריש פוליסות "אחידות" כמעט בכל ענפי הביטוח.

השם "פוליסה אחידה" מטעה. לכל פוליסה, גם לאחידה, יש המון גיואנסים קטנים שסוכן עם ניסיון רב יודע לראות ולא כל מבוטח שם לב אליהם. מבוטח עלול לרכוש פוליסה שאינה מתאימה לצרכיו ולשלם על כך ביוקר רק לאחר קרות מקרה הביטוח.

אפשר להבין את האזרח הפשוט שאינו בקי בפרטים הקטנים וחושב שהפוליסה האחידה היא פתרון מושלם עבורו ועבור משפחתו, אבל כאשר קברניטי הענף חושבים שהפנסיה האחידה היא פתרון טוב ועיקרי – אז אני מתחיל לדאוג.

הרצון של הפיקוח לפשט ולתפור לכולנו חליפה אחידה יגרום לכך שרוב אזרחי ישראל ילכו בחליפה שאינה מתאימה להם.

הפנסיה היא הנכס הכי גדול של כל אחד ואחת מאיתנו. את פירות ההשקעה אנו קוצרים אחרי שנות עבודה רבות. מבוטחים עלולים להבין את הטעות שעשו רק בפרישה – והטעות הזו עשויה להקטין באחוזים רבים את הפנסיה החודשית ממנה הם צריכים להתקיים, או לחילופין להותיר אירוע טראגי שעלול



השתלמויות מקצועיות לסוכני ביטוח חברי הלשכה

אביב מקצועי במכללה

המכללה לפיננסים וביטוח תפתח אחרי הכנס השנתי,
מספר השתלמויות בתל אביב ובחיפה

סדנת אקסל

3 מפגשים

עלות: 550 ₪+מע"מ

תל אביב 11.06.18

חיפה 12.06.18

השתלמות פנסיונית

השתלמות יומית

עלות: 100 ₪+מע"מ

תל אביב 16.04.18

חיפה 14.05.18

השתלמות

גביית שכר טרחה

2 מפגשים

עלות: 690 ₪+מע"מ

תל אביב 21.05.18

חיפה 23.05.18

**מספר
המקומות
מוגבל**

לקבלת פרטים נוספים וטופס הרשמה נא לפנות למכללה לפיננסים וביטוח

טלפון 03-6395820 / חיוג מקוצר *5823

או במייל college@insurance.org.il



כדאי להכיר: מה הוא מודל CAPM?

פרופ' זיו רייך, רו"ח

כמו כן קיימות מספר הנחות יסוד למודל התמחור, כמו ההנחה שהמשקיעים לא סובלים סיכון, לכל משקיע דרך השקעה רומה ויש אותן ציפיות בנוגע לשיעור תשואה והאופן שבו נוצרים שיעורי ההיוון.

פרופסור זיו רייך הינו דיקן בית הספר לביטוח באקדמית נתניה

שיעור התשואה מהשקעה חסרת סיכון, ופרמיית סיכון. במקרה של תשואה צפויה מהשקעה שלא עוברת את סף המינימום, ההשקעה אינה כדאית. על פי המודל קיימים שני סוגי סיכונים: סיכון שיטתי - סיכון שוק מגורמים כלליים (כמו מצב המשק למשל) וסיכון לא שיטתי - סיכון של נכס יחיד (כמו הפסד בתביעה משפטית).

המודל Capital Asset Pricing הוא שיטה לקביעת שיעור ההיוון או ניכיון, המבוססת על תאוריה שהמשקיעים בנכסים מסוכנים דורשים תשואה מעל ומעבר לשיעור הריבית חסרת הסיכון כפיצוי על נשיאת הסיכון הכרוך בהשקעה בנכס מסוכן כלשהו. אחד המומחים שפיתח את המודל מתוך בעלי עסקים רבים הוא וויליאם שארפ, שהתבסס על התאוריה המודרנית של תיקי השקעות.

בפיתוחה מראה שארפ את ניתוח תשואות תיקי ההשקעות ופיתוח המודל הבינומי להערכת אופציות. בנוסף לכך, הראה פילוח אופטימיזציה של הקצאת נכסים ושיטות ניתוח והערכת ביצועי קרנות נאמנות. המודל נחשב לאבן יסוד של תאוריית המחירים המודרנית של השווקים הפיננסיים ובכך מראה איך מחירי נכסים משקפים תשואה צפויה וכן את הסיכון. המשקיעים ידרשו תשואה שווה של שני גורמים:

המודל מבוסס על שתי משוואות מרכזיות:

קו השוק capm: מציגה קשר בין מידת התשואה העודפת הצפויה של תיק השקעות הנובעת מהפרדת ההשקעות בין נכס חסר סיכון (אגרות ממשלתיות) ותיק השקעות בעלות סיכון (מניות), לבין סיכון תיק כפי שמתבטא בסטיית התקן שלו. משוואת הנכסים SML: מציגה בין הקשר התשואה הצפויה של נכס מסוכן, למדר התנודתיות שלו לתיק השוק. נוסחה זו נועדה לחישוב התשואה הצפויה, ומשמשת לקביעת מקדם ההיוון של ההשקעה במנייה או בהון עצמי של החברה ולפיכך משמשת לתמחור שווי החברה.

לוח הביטוח

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

דרושים

דרושים פקידים גם ללא ניסיון בביטוח המוכנים ורוצים לעבוד במשרד ביטוח ברחובות. נא להעביר קורות חיים למייל: avi@aminut-cop.co.il המשרה מיועדת לגברים וגם נשים כאחד.

לסוכנות ביטוח ברמת גן (קרוב לבני ברק) דרושה רפרנטית לביטוח חיים, ניסיון בתחום - חובה. ניסיון בחברת ביטוח - יתרון. המשרה כוללת: תפעול, הפקה ופדיונות בביטוח חיים. שכר נאה וסביבת עבודה נעימה, משרה מלאה/חלקית. קורות חיים נא לשלוח למייל: haimk@bp-ins.co.il

לסוכנות ביטוח באזור רחובות גדרה דרוש/ה פקיד אפשרי ללא ניסיון קורות חיים לשלוח למייל silvi999999@gmail.com

לסוכנות ביטוח מובילה בירושלים דרוש/ה פקיד/ה ביטוח אלמנטרי - מנהל/ת משרד ק"ח u@6313000.co.il פקס: 026313001

לקבוצת קמפוליס במשרדים הראשיים בטבריה, דרושים: חתמים/ים בתחום האלמנטרי - פרט ועסקי:

- זמינות מיידית - יתרון משמעותי.
- אמינות, מקצועיות, חריצות ודיק.

למתאימים נא להפנות קורות חיים לכתובת מייל: office@campolisa.co.il

לסוכנות ביטוח ברעננה, דרושה חתמת פרט (רכב/דירה) למשרה מלאה. תנאים מצויינים, עדיפות לידיעת אנגלית ברמה טובה. ק"ח למייל: avi@rosental.co.il

לסוכנות ביטוח מצליחה וצעירה בחיפה, דרוש/ה חתמת/ת אלמנטר, דובר/ת רוסית, בעל/ת ניסיון בתפקיד. מתאים גם למשרת אם - חלקית או מלאה. למשלוח ק"ח למייל danny@yeda-cfp.co.il

לסוכנות ביטוח ברעננה, דרושה חתמת פרט + רכב/דירה) למשרה מלאה תנאים מצויינים, עדיפות לידיעת אנגלית ברמה טובה. ק"ח למייל: avi@rosental.co.il

ביטוח גדולה באזור המרכז/ שפלה, דרוש/ה סוכן/ת עם רשיון בתוקף בתחום הפנסיוני - לסגירה בשטח של פגישות מתואמות (אכוניות מאד!) בתחום הסיכונים בלבד! התחייבות למינימום 3 פגישות ביום! אפשרות לעבודה כשכירים/עצמאים! תגמול גבוה, סביבת עבודה מאתגרת, מובטח שידרוג מכל הכנסה שהייתה עד עתה, למתאימים! ניתן ליצור קשר ל: 054-7000072 חי.

שכירות משנה

התפנו 1-3 חדרים גדולים מרווחים ומוארים (אפשרות לקבל מרוהט). להשכרה כדייר 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 טל: 052-2944888 shlomo@ks-ins.co.il

מתפנים להשכרה 3 חדרים במשרד פעיל בצפון הישן בתל אביב. (ניתן להשכיר גם חדר בודד). דמי השכירות כוללים בתוכם את כל העלויות הללו (מסי עיריה, חשמל). נא ליצור קשר עם יהודה 0544-258216 yehuda@zurim.co.il

משרד להשכרה, המשרד ממוקם בגודל 50 מ"ר, נמצא בקומה 2 מתוך 4 (יש מעליות) בבית קורקס - רעננה (בניין מהודר ומיוחד) - מעוצב מ-3 חללים: חדר מבוא + 2 חדרי עבודה - מקום למטבחון, רצפת פרקט, מרוהט חלקי, פונה לכיוון דרום עם חלונות נפתחים. חניה רחבה מקורה צמודה למעלית. כניסה מיידית.

מחיר: 3300 ש"ח. נא לפנות לאילן 052-3561156 09-7446955

משרד/ים להשכרה כדייר משנה, בסוכנות לביטוח גדולים מרווחים ומוארים. (אפשרות לקבל מרוהט). בעלות חודשית וללא התחייבות, המחיר פיקס = כולל כל המיסים. המשרד ממוקם בראשון לציון, ליד קניון הזהב / סינמה סיטי. גישה לתחבורה ציבורית, חניה חופשית לפרטים - שלמה טל: 052-2944888 shlomo@ks-ins.co.il

להשכרה משרד ממוקם בנניין כלל ירושלים בבניין שבו ממוקם חברת כלל, מתאים לסוכן ביטוח, מזגן ריהוט חלקי. חזית לרכבת הקלה. מייד.

פרטים: 052-2674820 052-6614880 להשכרה חדרים לסוכני ביטוח -עמדת מזכירה -חניה פתח תקוה במקום מרכזי עם גישה לעורקי תחבורה ראשיים בדבר פרטים נוספים נא לפנות ליגאל בטלפון 054-4999954

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

סוכנות ביטוח צעירה אנרגטית ומצליחה מעוניינת ברכישת תיק ביטוח חיים בעלי ניסיון בתחום סודיות מובטחת טל 054-6780806 מייל: kobe@pro-gress.co.il

סוכנות ביטוח מאזור המרכז מעוניינת לרכוש תיק ביטוח חיים ואו אלמנטרי כולל מודלים גמישים ארוכי טווח לשלוח הצעות למייל: silvi999999@gmail.com

סוכנות ביטוח באזור השפלה מעוניין לרכוש תיק ביטוח חיים/אלמנטרי /גמל/טלפון 0524297816 agins51@gmail.com סודיות מובטח

סוכנות ביטוח מאזור המרכז מעוניינת לרכוש תיק ביטוח חיים ואו אלמנטרי כולל מודלים גמישים

ארוכי טווח ארוכי טווח לשלוח בקשות למייל בי. פור י סוכנות לביטוח מאזור המרכז, ירושלים, מעוניין לרכוש תיק ביטוח חיים ואו אלמנטרי כולל מודלים גמישים ארוכי טווח, כולל משרדים. 0528741331 Michael@b4-u.co.il סודיות מובטחת

סוכן ביטוח, בעל רשיון בביטוח פנסיוני מעוניין בשיתוף פעולה בתור מנהל מקצועי/עסקי. ליצירת קשר: talmenashetamir@gmail.com

סוכנות ביטוח ותיקה ומנוסה מעוניינת לרכוש תיק ביטוח אלמנטרי ו/או חיים באופן מלא או חלקי, במגוון רחב של אפשרויות כולל אפשרות של העסקה לטווח ארוך. נייד: 050-5368629

dudi@gamafinansim.co.il

לסוכנות ביטוח בחיפה דרוש/ה סוכן/ת ביטוח חיים, פנסיה ופיננסים ו/או אלמנטרי להגדלת תיק ביטוח קיים ופיתוח תיק חדש, למעוניינת/ת, תיתן האפשרות לבניית תיק ביטוח עצמאי

קורות חיים נייד: 050-5368629 למייל: dudi@gamafinansim.co.il



לשכת סוכני ביטוח משתתפת בצער משפחת פיליפס על פטירתו של חבר הלשכה

מאיר פיליפס ז"ל

שלא תדעו עוד צער