



כנס הנשים השנתי של לשכת סוכני ביטוח

פורום להעצמה
נשית בביטוח
יוקם על ידי איילון
בשיתוף הלשכה
עמ' 4-5

inf.org.il

ביטוח ופיננסים

גיליון מס' 689 ◀ 31 מאי 2018



המסע לפולין

משלחת מטעם לשכת
סוכני ביטוח תצא לפולין
בין המועדים 9-15
באוקטובר 2018
עמ' 15



נגד החוק

הלשכה נגד סלינגר, שהפרה
את החלטת בג"צ בנושא
מכירות ביטוח נסיעות
על ידי סוכני הנסיעות
עמ' 3



סירוף רגולטורי

עו"ד לין: "שרי הממשלה
מתבטלים בפני הרגולטור
שהפך להיות 'חצי אלוהים'"
עמ' 9

שיא גיוסים: 101 סוכנים חדשים הצטרפו החודש ללשכת סוכני ביטוח

מדובר במספר חסר תקדים • מאחורי הגיוסים

עומדת מנהלת הפיתוח העסקי של הלשכה, קרן מלאך:

"ההיכרות האישית עם הסוכן עוזרת להבין כיצד

הפעילות החשובה של הלשכה יכולה לתת מענה לצרכיו"

עמ' 2

ממשיכים בתהליך

השיחות בין
הלשכה לרשות
שוק ההון כשלו
• בג"צ צירוף
לרבים יימשך



עמ' 7

הקטנת סמכויות

בעוד חודש יערך
הדיון בו יקבע
האם כל רפורמה
תיעשה באישור
ועדת הכספים



עמ' 7

101 סוכנים חדשים הצטרפו החודש ללשכת סוכני ביטוח

מאחורי הגיוסים המוצלחים עומדת מנהלת הפיתוח העסקי של הלשכה – קרן מלאך

רונית מורגנשטרן

המקרים אנחנו מצליחים לגייס בו במקום, לא רק את הסוכן שבאתי לגייס אלא גם סוכנים שבאים לשמוע אותנו, אם זה בשולחן עגול עם סוכני המשרד וכד'. לאחר מכן, אני פועלת לוודא שהקליטה בוצעה ביחס לכלל סוכני הביטוח, ובפרט ביחס לסוכנים המשוויכים לאותו בית סוכן. אחד החידושים שהנהיג נשיא הלשכה הוא הופעה אישית שלו בכנסים ואירועים של בתי סוכן, שם מציג רוזנפלד את פעילות הלשכה, ולאחר שהוא יורד מהבמה, יש היענות עצומה להצטרף כחברים ללשכה."

גיוס במכללה

דרך ייחודית נוספת לגיוס סוכנים בה נוקטת מלאך היא גיוס מקרב תלמידי המכללה לפיננסים וביטוח של הלשכה, בין אם במהלך לימודיהם ובין אם לאחר סיום המבחנים. "יש לזכור", מסבירה מלאך, "כי על פי תקנון הלשכה, גם מתמחים יכולים להצטרף בכפוף למגבלות". מעבר להליך הגיוס מלווה מלאך את הסוכנים בהתמצאות בנבכי הלשכה ועומדת לשירותם בכל שאלה שמתעוררת, כדי שיידעו תמיד שהלשכה כאן בשבילם.

מלאך מבקשת להדגיש כי להצלחה זו תורמים רבות נשיא הלשכה, חברי הוועד המנהל ויושבי ראש המחוזות והסניפים, אשר פועלים לגיוס סוכנים עימם הם נפגשים במסגרת פעילותם השוטפת.

לסיכום מלאך מדגישה כי "אני רואה בעבודה זו שליחות, לא רק בגיוס סוכנים חדשים, אלא גם בלסייע לסוכנים בסוגיות שונות מחיי היומיום העסקיים שבהם הם נתקלים. במקביל אני פועלת לשמר סוכנים קיימים ומשוחרת ארוכות עם כאלה שמבקשים לעזוב את שורות הלשכה; אני מנסה להבין מה הוביל אותם להחלטה זו, וברוב המקרים הם נשארים חברי לשכה לעוד שנים ארוכות."



מלאך

**"אני רואה בעבודה זו שליחות,
לא רק בגיוס סוכנים חדשים,
אלא גם בלסייע לסוכנים
בסוגיות שונות מחיי היומיום
העסקיים שבהם הם נתקלים"**

זכאי, כגון כנסים מקצועיים, סיוע מיועצים בתחומים שונים שיסייעו וילוו אותו, כנסים והשתלמויות שנותנים כלים ועזרים לסוכן, כמו גם ידע רב על המתרחש בעולם הביטוח; ההטבות שהלשכה מעניקה לסוכן במסגרת הסדרים מיוחדים עם גופים שונים, הדרכה על אתר הלשכה, הסבר על הוועדות המקצועיות ועוד. רוב



שמחי

בחודש מאי 2018 נקבע שיא בגיוס סוכנים חדשים ללשכה (בחודש אחד), עם הצטרפותם של 101 סוכני ביטוח כחברי לשכה חדשים. מדובר במספר חסר תקדים, כאמור; יש לציין כי במהלך 2017 כולה הצטרפו 339 סוכנים חדשים ללשכה.

על תהליך גיוס סוכנים חדשים אחראית קרן מלאך, מנהלת הפיתוח העסקי, המנהלת את כל מערך הגיוס של סוכני הביטוח החדשים ושימור הקיימים. לרברי רענן שמחי, מנכ"ל הלשכה: "בחודשים האחרונים גויסו מספר שיא של סוכנים לשורות הלשכה הודות לשיתוף הפעולה של הסוכנויות הגדולות עם קרן מלאך שעושה לילות כימים בהנגשת הלשכה לסוכנים."

אחת המטרות שהציבה לעצמה הנהגת הלשכה לאחר כניסתה לתפקיד לפני כשבעה חודשים,

הייתה להוסיף עוד כאלף סוכנים חדשים ללשכה עד לתום הקרנציה. אז מנתה הלשכה קצת יותר מ-4,500 סוכנים. בעקבות ישיבת אסטרטגיה שערכה ההנהגה החדשה תחת נשיא הלשכה, סו"ב ליאור רוזנפלד, גובשה תכנית לגיוס סוכנים אותה מנהלת מלאך.

הלשכה יוצאת החוצה

אחד הדברים המרכזיים שבאסטרטגיה החדשה הוא "הוצאת הלשכה החוצה אל משרדי הסוכנים". מלאך מסבירה את האסטרטגיה הלכה למעשה: "לאחר יצירת הקשר הראשוני, טלפונית בדרך כלל, אני מבקרת במשרדי הסוכן לצורך הכרות אישית ועל מנת לברר עם הסוכן את הצרכים הייחודיים לו, וכך משקפת לו את הפעילות החשובה של הלשכה ואיך היא יכולה לענות על צרכיו. אני מפרטת לו את ההטבות להן הוא

רוזנפלד לסלינגר: "תמיכתך בהצעת החוק עומדת בסתירה מוחלטת לעמדתך בעבר, לפסיקת בג"צ ופוגעת בציבור"

ועדת השרים לענייני חקיקה הפכה את החלטת בג"צ והכנסת אישרה בקריאה טרומית

רונית מורגנשטרן

תיעצר בוועדת הכספים ולא תאושר.

"בניגוד להוראה משפטית"

בעקבות אישור ההצעה בוועדת השרים, כתב נשיא הלשכה סו"ב ליאור רוזנפלד מכתב חריף לסלינגר בו הוא טוען: "תמיכתך בהצעת החוק עומדת בסתירה לפרסומים ואמירות רבות של הרשות ולהחלטת בג"צ, בניגוד גמור לאמירות מפורשות מצידך לפיהן מכירה על ידי סוכנויות נסיעות עלולות להטעות את הציבור, בניגוד לחזון סופי אותה פרסמה הרשות בינואר 2017, בניגוד לעמדה משפטית מפורשת של הרשות אותה הגישה פרקליטות המדינה לבג"צ, בניגוד להוראות החוק הקיים בנוגע לזהות המורשים למכור ביטוח, ובניגוד לפסק הדין של בג"צ שקבע מפורשות כי סוכני הנסיעות לא יהיו מורשים למכור ביטוח לאחר ה-29.5.18".



רוזנפלד וסלינגר

עוד מוסיף רוזנפלד: "האם יעלה על הדעת כי מצד אחד הרשות עומדת איתנה לחסום מכירת מוצרי ביטוח על ידי מי שאינו בעל רישיון, אך מצד שני מאפשרת לתת יד לתיקון חוק שעיקרו שיווק ביטוחים שלא על ידי בעלי רישיון ופגיעה בציבור המבוטחים?".

יו"ר ועדת הבריאות והסיעוד סו"ב איגור מורי, אמר: "אני מגנה כל ניסיון לעוות את החוק ואת טובת הציבור ולתת לגורמים ללא הכשרה וללא רישיון למכור מוצר ביטוחי מורכב וחיוני. זו איזולת חסרת אחריות לאפשר לזבני טיולים ומוכרי כרטיסי טיסה להתעסק בדיני נפשות. אני מצפה שהכנסת תוריד במהרה את האופציה המעוותת הזו מסדר היום. מצופה גם מרשות הפיקוח על הביטוח להתנגד באופן פעיל להצעה שסופה פגיעה בלקוחות תמימים. הלשכה תלחם מלחמת חורמה בהצעה הזו".

בתגובה על החלטת סלינגר להאריך בארבעה חודשים את האפשרות של סוכני הנסיעות לשווק ביטוח נסיעות לחו"ל, הוסיף מורי: "אין כל סיבה לתת דחיה של עוד ארבעה חודשים לאלה שעד כה עברו על החוק. אני קורא לרשות שוק ההון לקיים את הוראות בג"צ. התחרות העצומה בענף מושגת בזכותם של אלפי סוכני ביטוח וחברות הביטוח המציעים גם רכישה בטוחה ומקצועית וגם שירות המתמשך לאחר הרכישה בעת תביעה. אני מצפה מרשות שוק ההון לעמוד לצד המבוטחים כפי שהסוכנים עומדים לצדם".

שרדי נסיעות יוכלו להמשיך ולמכור ללקוחותיהם ביטוחי נסיעות לחו"ל, כך קבעה ביום ראשון השבוע ועדת השרים לענייני חקיקה. זאת בניגוד להחלטת בג"צ לפיה סוכני נסיעות לא יוכלו למכור ביטוחי נסיעות לחו"ל, אלא אם הם מחזיקים ברישיון מכירת ביטוח, וזאת החל מה-1 ביוני 2018. הצעת החוק אותה אישרה ועדת השרים, אף עברה ביום רביעי את אישור מליאת הכנסת בקריאה טרומית ברוב של 57 ללא מתנגדים. מדובר בהצעת חוק שהוגשה על ידי יו"ר סיעת ישראל ביתנו ח"כ רוברט אילטוב. לבקשת שר התיירות יריב לוין, התחייב משרד האוצר להאריך את המועד המאפשר לסוכני נסיעות למכור ביטוח נסיעות לחו"ל עד השלמת החקיקה. במילים אחרות, סוכני הביטוח ימשיכו למכור ביטוחים לחו"ל כבעבר.

ואכן, שלוש פרסמה הממונה על שוק ההון דורית סלינגר, תיקון לחזון "מעורבות גוף שאינו בעל רישיון בשיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו ביטוח קבוצתי", ובו היא דוחה בעצם את יישום החזון המקורי בארבעה חודשים נוספים עד לסיום החקיקה.

לאחר אישור ההצעה במליאה היא תועבר לאישור ועדת הכספים. בכירים בלשכה מסרו ל"ביטוח ופיננסים", כי הם מצפים לתמיכה של חברי ועדת הכספים והעומד בראשה ח"כ משה גפני, בעמדת הלשכה בתקווה שהצעת החוק



הצעה לרכישת המכונית המושלמת



לפרטים נוספים לחץ כאן

530E פלאג-אין

חדשה 2018 לפי הזמנה

כל שנותר לכם לבחור את הצבע

מחיר בארץ: 348,900 ש"ח

ייבוא אישי

- גלגלים 18 אינץ' • צבע מיטאלי • ריפודי עור • גג חשמלי
- כניסה והנעה ללא מפתח • התראת סטייה מנתיב • התראת שטח מת • התראה בפני פגיעה בהולכי רגל • התראת תנועה מאחור
- בקרת שיוט אדפטיבית • כסאות קומפורט חשמליים • חימום בכסאות הקדמיים • מערכת הרמן קרדון • הסענה אלחוטית
- מערכת אזעקה • חיישני חנייה קדמיים ואחוריים • מצלמה אחורית • מצלמת 3D • חנייה אוטומטית

מנכ"ל איילון הכריז בכנס הנשים הרביעי של לשכת סוכני ביטוח על הקמת "פורום איילון להעצמה נשית בביטוח" בשיתוף הלשכה

ח"כ קורן: "הנשים צריכות להשפיע ולהיות בכל מקום" • מיכל וינצר: "אנחנו הטובות ביותר בתחומנו!"

רונית מורגנשטרן



כנס הנשים

נשות הביטוח בישראל לא פראיריות! אנחנו כאן כדי להשפיע לשנות ולהוביל. אנחנו כאן, כי אנחנו הטובות ביותר בתחומנו; אנחנו כאן כדי להוביל שינוי חברתי ומקצועי, הדגישה וינצר.

רוחות של שינוי בלשכה

עוד אמרה וינצר: "גברים נמצאים במרבית עמדות המפתח במשרדי הממשלה העוסקים בתחומי ביטוח, פנסיה ופיננסים. גברים נמצאים במרבית תפקידי הנהלה בכירים בחברות הביטוח, גברים עדיין שולטים ברוב מוסדות לשכת סוכני ביטוח. אבל חברותיי, רוחות של שינוי כבר נושבות, העולם משתנה בקצב מסחרר. כבר לא מפתיע למצוא נשים חזקות משפיעות בכל רבדי החברה, הכלכלה והממשל.

"כלשכת סוכני ביטוח המצב משתפר משנה לשנה; יותר נשים פעילות, יותר נשים נמצאות בעמדות מפתח, מקבלות תפקידים ואף עושות. אך אנחנו עדיין מיעוט", ציינה וינצר והוסיפה: "מטבע הרברים ואופי עיסוקנו ישנן לא מעט סוכנות שמרגישות לבד ואת זה אנחנו חייבות לשנות. בעתיד הקרוב נפרסם תוכנית עבודה ובמרכזו הקמת מעגלי נשים, פורומים מקצועיים, יצירת קשרים, החלפת מידע עם קבוצות כוח נוספות ומפגשי מידע. יחד עם חברותי וחבריי

ממנו - אין מספיק סוכנות ביטוח בענף. זהו מקצוע מאוד ייחודי ואני חי אותו כבר 40 שנה, מכיר אותו מכל הכיוונים. זה מקצוע קשה ותובעני ומצד שני יש בו גם הרבה ערכים ותחושת סיפוק אדירה. הוא דורש לצד ידע, מקצועיות ויכולת ניתוח, גם רגישות, יחסי אנוש ועוצמה נפשית, כי הדרך רצופה הצלחות והישגים אך גם משברים ואכזבות. הוא דורש תכונות שנשים בורכו בהן".

ס"ב וינצר, אמרה בדבריה הפתיחה שלה: "אני מאושרת ונרגשת להיות הראשונה שעומדת בראש הוועדה להעצמה נשית בלשכת סוכני ביטוח ולהוביל את הכוח הנשי בענף הביטוח.

"אני אישה עצמאית, נשואה ליריב, בעל מפרגן ואכפתי, אמה לארבעה ילדים מקסימים, סבתא לשני נכדים מדהימים, ואני גאה בשליחות שבחרתי לפני 25 שנים - להיות סוכנת ביטוח.

"לפני 4 שנים היתה זו חברתי היקרה שוש בהן גנזן אשר יזמה את כנס הנשים הראשון והפכה חזון למציאות. היו מי שציקצקו ומי שטענו שזהו מהלך פופוליסטי, אך שוש נאמנה לדרך ולחזונה ולא ויתרה. לצערי גם היום אני שומעת פה ושם מלעזים ששואלים 'למה צריך את זה?'.
"אז פעם ראשונה זה נחמד, פעם שנייה גורמת להרמת גבה, פעם שלישית זו עובדה מוגמרת ופעם רביעית זו כבר מסורת ואמירה חברתית מתמשכת:

הלשכה, חברות הביטוח וסוכנויות הביטוח צריכות לפעול יחד להעצמה והגדלת מספר סוכנות הביטוח. זה שינוי שיצור אווירה מאור חיובית בענף ואני מוכן להיות שותף מעשי לזה. אני כאן מציע לפתוח את פורום איילון להעצמה נשית שיעסוק ביצירה וחשיבה, ויתמקד במעגל סוכנות הביטוח בענף". כך פתח מנכ"ל איילון ביטוח אריק יוגב את כנס הנשים של לשכת סוכני ביטוח שהתקיים ביום חמישי שעבר בכפר המכביה, בשיתוף איילון. בכנס, שבראשות ס"ב מיכל וינצר יו"ר הוועדה להעצמה נשית בלשכה, השתתפו קרוב ל-400 נשים (וגם כמה גברים...) והוא נשא את הכותרת 'סוכנות בקדמת הבמה'.

אצל יוגב מתברר, העצמת נשים אינה סיסמא של "פוליטיקלי קורקט" אלא אמונה עמוקה - שגם מיושמת: "כשהגעתי לאיילון בשנת 2016, הייתה אישה אחת בהנהלת החברה. כמי שרואה את הכוח הנשי כדומיננטי אני מוביל מהלך של הגדלת מספר המנהלות הבכירות באיילון ותוך פחות משנתיים הגענו כבר למצב בו יש שמונה נשים בהנהלה הבכירה של איילון - כלומר 40% מהנהלה זה נשים. החברה היחידה בענף הביטוח עם כוז נוכחות נשית בהנהלה הבכירה". יוגב ציין כי הוא גאה להיות בכנס של העצמה וכוח נשי וציטט את מרגרט תאצ'ר שאמרה: "אם אתה רוצה שמשוור ייאמר - תבקש מגבר, אם אתה רוצה שמשוור ייעשה - תבקש מאישה".

אין מספיק סוכנות ביטוח

עוד הוסיף יוגב: "בענף הביטוח לרעתי יש רוב נשי. באיילון לפחות 70% מהעובדים הן נשים. אך היכרותי את ענף הביטוח מצביעה על מה שחששתי



יוגב

אמרה ח"כ קורן: "אין הבדל מבחינה מקצועית או מבחינת היכולות בין גברים לנשים. גם בלשכה יש עוד עבודה לעשות".

כמו כן סיפרה על הצעת החוק שהיא מקדמת לפיה כל הוראה או חוזר שתוציא הממונה יצריך אישור של ועדת הכספים של הכנסת: "זו התעללות באזרחים ולאחר מכן בסוכני הביטוח. חוזרים אשר לא מתאימים לעולם סוכני הביטוח".

קורן הוסיפה: "כיו"ר שדולת הנשים עם מוגבלות אני אעשה הכל על מנת שהלשכה תכשיר סוכני ביטוח עם מוגבלות בדגש על נשים עם מוגבלות, כדי להעסיק אותם כסוכני ביטוח. אני פונה מכאן לגורמים הרלוונטיים, ביניהם מנכ"ל חברת הביטוח איילון אריק יוגב שנוכח בכנס, לסייע להכשיר סוכני ביטוח חדשים בדגש על סוכנות ביטוח. בנוסף, אני רוצה להודות לאריק יוגב על הצוות המיוחד שהקים ושיתוף הפעולה עם לשכת סוכני ביטוח. לחברות הוועדה לקידום נשים בלשכה מגיע בהחלט כל הכבוד".

ח"כ מירב בן ארי (כולנו) סיפרה על דרכה לצמרת למרות נתוני פתיחה פחות טובים, מילדות ברעננה ואחר כך בנתניה, להורים ממוצא איירני וטריפוליטאי ועד לבחירתה כחברת כנסת מטעם כולנו. היא בעלת תואר ראשון במשפטים וממשל ותואר שני במנהל עסקים והתמחות במנהיגות ציבורית, שניהם מהמרכז הבינתחומי הרצליה: "תמיד ידעתי איך לקדם ולמנף את עצמי אישית ומקצועית. לא חלמתי להיות חברת כנסת אבל הדרך והמסלול שכברתי הובילו אותי להשפיע על ובשביל הציבור", אמרה.



ח"כ בן ארי

להשתלם, להתמקצע ולהשתלב בחיים הציבוריים; להעצים אחת את חברתה; אנחנו צריכות לרצות להוביל, להנהיג ולהיות חלק מהדבר הגדול הזה; כשנגיע ליום הזה נדע שאין צורך לציין יותר את יום האישה או לקיים כנס לנשים בלבד", סיכמה וינצר.

מאבקים מול חברות הביטוח

ח"כ נורית קורן (ליכוד) סיפרה על שני מאבקים שהיא מנהלת מול חברות הביטוח: 1. המענה הקולי ללקוחות - שיפור וייעול. 2. החלפת הטלפנים במוקדי חברות הביטוח בסוכני ביטוח. "הנשים צריכות להשפיע ולהיות בכל מקום",

בהנהגת הלשכה נעשה ככל שביכולתנו לסייע לכך שבעוד שנה נפגש כאן שוב ונשמע סיפורי הצלחות מבית.

"נמשיך בשיתוף הפעולה עם עמותת 'רוח נשית', המסייעת לנשים נפגעות אלימות נפשית וכלכלית. אל תשכחו לרגע את האינטואיציה הרגשית שלנו, כלי מולד שמתאים לעיסוק שלנו כמו כפפה ליד ואני קוראת לכן לזכור שמאחורי כל מבוטח מרוצה עומדת סוכנת ביטוח מובילה". וינצר הודתה למנחות הערב סו"ב יעל דרוקמן עירון וסו"ב יולן פויסה, ולסוכנות שסיפרו על פריצת הגבולות שלהן - מעיין ישראל ועופרה פלד. היא הודתה גם לאריק יוגב, לנשיא הלשכה ליאור רוזנפלד "על האמון בי והמינוי לעמוד בראש הוועדה"; לרענן שמחי מנכ"ל הלשכה, לשי שמש מנהל השיווק, נורית מזכירת הוועדות, יעקב בן שלוש מפקח הכנס, קובי ורדי יו"ר הוועדה לכנסים, לעובדי הלשכה ולחברות הוועדה להעצמה אישית גני חמדה, יולן יפית, מירה פרחי, רויטל בהן ושוש כהן גנון.

"אני מודה על הזכות האדירה שיש לי שאתן חלק מהמעגל האישי שלי", אמרה וינצר לחברותיה לוועדה: "שנתתן את כל כולכן ונשמחתם להצלחת הכנס. זה לא מובן מאליו ואני מעריכה ואוהבת אתכן. מעגל הנשים הזה הוא בדיוק המודל שאותו הלשכה צריכה לאמץ ואם נמשיך כך אפשר לחלום על מקומות רחוקים ויפים. אנו הנשים חייבות לקחת את גורלנו ועתידנו בידנו, אנו ורק אנחנו נקבע את מעמדה של האישה בחברה, במשק ובכלכלה. אנו צריכות רק לרצות ללמוד,

חושבים שראיתם הכל?

כנס הסוכנים השנתי של
DavidShield ו-PassportCard

יום ג', 3/7/18, בשעה 8:30,
במתחם האירועים LAGO, ראשון לציון.

להרשמה פנו
למוקד הסוכנים

1-800-800-930
agentservice@passportcard.co.il

רוזנפלד בכנס לשכת עוה"ד: "להילחם בתופעה של עובדי מדינה העוקפים החלטת בג"צ ומשנים סדרי עולם"

"בכל תביעה נגד חברת ביטוח בה מעורב סוכן ביטוח והיא מגיעה לבית משפט, לעורך הדין יש עבודה הרבה יותר קלה, כי אתם מקבלים את כל החומר מסוכן הביטוח"

רונית מורגנשטרן

ביטוח: "מדובר בפרסומת מבזה בה לוקחים בעל מקצוע ומבזים אותו". עו"ד סקר הוסיפה: "זו הפרסומת היחידה שבה תוקפים בעל מקצוע מאותו ענף".

רוזנפלד אמר עוד: "בנושא הביטוחים הישירים – בכל מקום שבו סוכן ביטוח נמצא בתמונה, חברות הביטוח משלמות ומשלמות מהר, אך לא באופן בלתי מוגבל. יש דעה רווחת שבכל תביעה של מבוטח שסוכן ביטוח נמצא בתמונה, לעורך דין אין עבודה", אמר רוזנפלד והוסיף: "ואני יכול לומר לכם שבכל תביעה נגד חברת ביטוח בה מעורב סוכן ביטוח והיא מגיעה לבית משפט, לעורך הדין יש עבודה הרבה יותר קלה, כי אתם מקבלים את כל החומר מסוכן הביטוח; ויש לכם עוד נימוק מכריע נגד חברת הביטוח מול בית המשפט – שניסו להגיע לפשרה והחברה דחתה אותה ולא נותרה למבוטח אלא הפניה לבית המשפט".

פרקליט המדינה.

לשאלת מנחת המושב עו"ד ר"ר אילנה סקר, יו"ר (משותפת) פורום דיני ביטוח בלשכת עורכי הדין, על התמודדות הלשכה עם הרגולציה הכבדה, אמר רוזנפלד: "בין היתר אנחנו יוזמים הליכי חקיקה בתחום הביטוח לטובת המבוטחים; מאז מונית לנשיא הלשכה אנחנו מקדמים ומובילים ארבע הצעות חוק שונות ונשמח לשתף אתכם פעולה בנושא", אמר רוזנפלד והוסיף: "זה לא סוד ששתי הלשכות מהוות לובי פוליטי חזק, וזאת משום שהמחוקקים ונבחרים העם יודעים שהתפקיד שלנו נחוץ; אין היום מבוטח שיכול להתמודד מול חברת ביטוח ללא ייצוג הולם של סוכן ביטוח, ואין אורח שיכול להתמודד בבית המשפט ללא ייצוג הולם של עורך דין".

בהתייחסו לשאלה שעלתה בנושא קמפיין "שוקה" של הביטוח הישיר, שהגיעה לדיון עד לבית המשפט העליון, אמר נשיא לשכת סוכני

לא ייתכן שפקידים יתפסו מקום של מחוקקים; לא יכול להיות שפקידים יתפסו מקום של משפטנים. עובדי מדינה עוקפים את החלטות בג"צ ומשנים סדרי עולם, וכולנו צריכים להילחם נגד זה".

כך אמר נשיא לשכת סוכני ביטוח סו"ב ליאור רוזנפלד, בכנס ה-18 של לשכת עורכי הדין שהתקיים השבוע באילת. את הדברים אמר רוזנפלד ברכישה בנושא "האם עולם הנזיקין והביטוח עובר טלטלה בעשור האחרון על ידי ביה"מ העליון?".

בכנס השתתפו בכירים מעולם המשפט בישראל בראשם השופטת אסתר חיות, נשיאת בית המשפט העליון; מרים נאור, נשיאת בית המשפט העליון (בדימוס); איילת שקד, שרת המשפטים; עו"ד ד"ר אביחי מנדלבליט, היועץ המשפטי לממשלה; יוסף חיים שפירא, מבקר המדינה, ועו"ד שי ניצן,

לסוכנות ביטוח בתל אביב דרוש סוכן/ת ביטוח

תחילת תפקיד - מיידית

תנאי תפקיד:

רישיון סוכן ביטוח פנסיוני - חובה • רישיון סוכן ביטוח אלמנטרי - חובה

דרישות התפקיד:

יכולת עבודה עצמאית • רמת שירות ואדיבות גבוהה מאוד • תואר ראשון-יתרון • עבודה בתנאי לחץ • אוריינטציה למכירה - ניסיון במכירת פוליסות ביטוח • יכולת ביטוי גבוהה • יוזמה

שעות נוחות:

8:30-17:00 ימים א'-ה', ללא ימי שישי. שכר מצוין כולל תנאים סוציאליים מלאים.

המודעה פונה לגברים ונשים כאחד. קו"ח יש לשלוח לכתובת מייל: 421106k@gmail.com

נדחה בחודש הדיון בוועדת השרים בהצעת החוק להחלשת סמכויות הממונה על שוק ההון

על פי ההצעה, כל רפורמה תיעשה באישור ועדת הכספים • דחיית הדיון אינה רלוונטית כלפי סלינגר, שמסיימת את תפקידה בסוף אוגוסט

רונית מורגנשטרן



קורן

משמעות מכרעת עבור כל ענף הביטוח ושוק ההון, ללא שום פיקוח מטעם הכנסת.

דחיית הדיון בהצעת החוק הופכת אותה ללא רלוונטית לגבי הממונה הנוכחית, סלינגר, שמסיימת את תפקידה בסוף אוגוסט הקרוב, ואם תתקבל תוחל על הממונה הבא.

לשכת סוכני ביטוח תומכת בהצעת החוק של ח"כ קורן, הדומה לזו של ח"כ הכנסת יואב קיש (הליכוד), אותה הגיש עצמאית לוועדת השרים לענייני חקיקה, והיא לא התקבלה.

על שירותים פיננסיים (ביטוח), מקנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, את הסמכות לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של מבטחים ושל סוכני ביטוח, של נושאי משרה בהם ושל כל מי שמועסק על ידם, וזאת לאחר התיעצות עם הוועדה המייעצת כהגדרתה בחוק.

"ואולם", מוסבר בהצעה, "פרצה זו בחוק מאפשרת לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, לגבש רפורמות ולפרסם חוזרים שהם בעלי

לחץ האוצר נדחה בחודש הדיון בוועדת השרים לענייני חקיקה בהצעת החוק של ח"כ נורית קורן (הליכוד) להקטנת סמכויות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, דורית סלינגר. ההצעה הייתה צריכה לעלות בישיבה האחרונה של ועדת השרים ביום ראשון. על פי הצעתה של ח"כ קורן, כל רפורמה, הוראה או הנחיה שיוצאת מטעם הממונה, תיעשה באישור ועדת הכספים. "בכך, תינתן במה ראויה לכלל הגורמים המקצועיים, ולכי מי שעוסק בתחום להשמיע את דבריו", נאמר בהצעה. בהסבר להצעת החוק נכתב, כי "חוק הפיקוח

נכשלו השיחות עם רשות שוק ההון - הלשכה תמשיך בהליך הבג"צ נגד הרשות בנושא הסכם לרבים

הפגישה ביום חמישי שעבר, בין הנהגת הלשכה לנציגי רשות שוק ההון בנושא הסתיימה ללא תוצאות

רונית מורגנשטרן

04.02.18, לפיה גופים מוסדיים אינם רשאים לשלם עמלת הפצה לסוכן ביטוח פנסיוני במקרים שבהם פעלו הסוכנים לצרף ציבור שלם של עובדים במסגרת הליך 'צירוף לרבים' לגבי מוצר פנסיוני. הבהרה זו חלה על כל ההסדרים הקיימים ומשמעותה היא כי ממועד ההבהרה סוכני ביטוח פנסיוני לא יקבלו תשלום מגופים מוסדיים בגין הסכמי 'צירוף לרבים' שכבר נחתמו ושהסוכנים עמלו בגינם בעבר ואף קיבלו תשלום שוטף אשר נעצר באבחה אחת החודש לאור ההבהרה.

עוד נטען כי: "בעקבות ההבהרה הפסיקו הגופים המוסדיים לשלם לסוכני הביטוח את העמלות המגיעות להם בהתאם להסכמי צירוף לרבים, בסך מצטבר של עשרות מיליוני שקל לחודש", אמר יו"ר ועדת הכספים בדיון שהתקיים כבר לפני יותר משבועיים.

מרשות שוק ההון נמסר בתגובה כי "נציגי לשכת סוכני ביטוח הגיעו לפגישה בחוסר תום לב כדי לצאת ידי חובה והקשיחו את עמדותיהם ביחס לכל בקשה קודמת שהייתה להם לרבות זו שהוגשה על ידם בעתירה".

ועדת הכספים תדון בסוגיה בישיבה מיוחדת ב־4 ביוני.

האחרון נגד הרשות. הדיון הראשון בעתירה יתקיים בתאריך ה־21 ביוני השנה. הרכב השופטים שנקבע לדון בעתירה: עופר גרוסקופף, יצחק עמית ומני מזוז.

לעתירת הלשכה שהוגשה נגד הממונה על שוק ההון ושר האוצר משה כחלון הצטרפו גם שתי סוכנויות ביטוח – עופר לוין ביטוח ופיננסים ואהרון קרן סוכנות לביטוח. העתירה הוגשה באמצעות ב"כ משרד עו"ד קסטור ושות'.

תשלום בגין הסכמי עבר

הלשכה מבקשת בעתירתה לבטל את הוראות ההבהרה של הממונה ב"צירוף לרבים" שניתנו "בחוסר סמכות ובחוסר סבירות קיצונית", נכתב בעתירה. לחילופין, מבקשת הלשכה שהאיסור על תשלום העמלות לסוכנים, ייכנס לתוקפו רק בתום תקופת הסתגלות של שנה וחצי ממועד פרסום ההבהרה. יש לציין, כי הממונה ניאומה בשבוע שעבר להעניק תקופת הסתגלות של חצי שנה בלבד.

על פי העתירה: "הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, פרסמה הבהרה ביום



גפני

שיחות שנערכו ביום חמישי שעבר בין הנהגת לשכת סוכני ביטוח לרשות שוק ההון בנושא צירוף בהסכם לרבים הגיעו למבוי סתום.

הפגישה, שעל קיומה הורה יו"ר ועדת הכספים בכנסת ח"כ משה גפני (יהדות התורה), נועדה להגיע לפשרה בעקבות ההבהרה שפרסמה לאחרונה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, דורית סלינגר, האוסרת את המשך הצירוף בהסכם לרבים. בדיון בוועדה שהתקיים לפני כשלושה שבועות הציב ח"כ גפני אולטימטום לצדדים להגיע לפתרון: "אם בעוד שבועיים הדיבורים ביניכם לא יובילו לשום מקום, אני לא אוכל למנוע מהסוכנים לגשת לבג"צ. אני לא חושב שהיחסים בין הלשכה לרשות צריכים להתנהל בבג"צ, אלא בדיבורים ביניכם או לכל היותר בשולחן שלנו (בוועדת הכספים). אם לא תעשו זאת, אני אבקש להכין חוק ולא להשאיר את סוכני הביטוח כך", אמר גפני.

בעקבות כישלון הפגישה עם רשות שוק ההון, שבה נציגי הרשות לא היו מוכנים ללכת לקראת הלשכה, אמר נשיא הלשכה סו"ב ליאור רוזנפלד, כי הלשכה תמשיך בהליך הבג"צ שהגישה במרץ

רונן טוב: "מעל 1.5 מיליון חוסכים משלמים דמי ניהול מקסימליים ומפסידים שליש מהפנסיה"

מ"מ נשיא הלשכה סו"ב הורנצ'יק: "דמי הניהול המופחתים והנמוכים ביותר הם בחסכונות פנסיוניים המבוצעים עם סוכני ביטוח"

רונית מורגנשטרן



סו"ב הורנצ'יק

יש היום מעל 1.5 מיליון חוסכים לפנסיה שמשלמים דמי ניהול מקסימליים. מספרים מטורפים. מדובר בעמיתים או חוסכים שחלק גדול מהם כלל לא בחר, אלא באמת כברירת מחדל. המעסיקים, מסיבות עלומות, שולחים לשלם דמי ניהול מקסימליים. הפער בין לקוח או חוסך שמשלם דמי ניהול מקסימליים, לבין דמי הניהול שיהיו לו לצורך העניין יהיה במיטב דש, בקרן ברירת מחדל, הוא בסדר גודל של 12.5 שנים של הפקדות עובר-מעבד, שליש מהפנסיה."

כך אמר רונן טוב, יו"ר מיטב דש גמל ופנסיה ומשנה למנכ"ל מיטב דש, ברבישיח משולב בכנס עדיף, תחת הכותרת בימת הפנסיה המרכזית: משפרים עמדות. הפאנל אירח שתי קבוצות של שיח: שיח יצרנים ושיח מפיצים. שיח היצרנים כלל את רונן טוב; אבי רוזנבאום, משנה למנכ"ל כלל ביטוח ומנכ"ל כלל פנסיה וגמל; וברק שטרזנברג, סמנכ"ל מצוינות עסקית בקבוצת אסם, לשעבר סגן הממונה על השכר במשרד האוצר. בשיח המפיצים השתתפו איציק עזי, מנכ"ל משותף, אגם לידרים; דני גיגי, מנהל מחלקת ייעוץ פנסיוני בבנק הפועלים; וליאור הורנצ'יק, מ"מ נשיא לשכת סוכני ביטוח. ליאור הורנצ'יק הדגיש כי דמי הניהול המופחתים והנמוכים ביותר הם בחסכונות פנסיוניים המבוצעים עם סוכני ביטוח: "אם נבחר את מה שאנו סובלים ממנו בשנים האחרונות, נזהה שדמי הניהול המופחתים ונמוכים מבוצעים תחת סוכני הביטוח. לגיטימי לתת דמי ניהול נמוכים ואטרקטיביים. מי מלווה את העמית ופועל לטובתו? אך ורק סוכן הביטוח", אמר.

לא, ביניהם בנקים, חברה ממשלתית גדולה ועוד. רציתי לראות איפה המעסיקים עובדים ביחס לרפורמות. בנושא הדיווח האחד האם הוא השיג את המטרות שלו? האם הנתונים מהימנים והמידע עובר בצורה חלקה ושקיפות? 60% מהמעסיקים אומרים שלא חל שינוי או שאומרים שיש הרעה. אני חשבתי שהמצב יהיה עוד יותר גרוע. בהתייחסו לנושא דיגיטציה ושירות שעלה בפאנל, אמר הורנצ'יק: "אנחנו מאמינים שנכון ללכת יחד עם העולם הדיגיטלי וכמה שיותר דיגיטציה מבורך ונכון לכולנו, למעסיקים ולעמיתים ולכל העולם."

הציבור לא מטומטם

איציק עזי התייחס לקרנות ברירת מחדל: "אי ההצלחה היחסית של קרנות ברירת מחדל היא מסיבה פשוטה. ציבור העובדים והמעסיקים לא מטומטם והוא רוצה שירות. יש ערך בעיניו לשירות", הוא הוסיף: "באגם לידרים יש לא מעט מעסיקים שמאפשרים חופש בחירה ואומרים – אם אתה הולך לישיב אתה הולך לדמי ניהול". בהקשר לייעוץ הפנסיוני אמר גיגי: "למעשה מה שאני טוען מאז רפורמת בכר ב-2005 שהרגולציה קבעה שהמערכת הבנקאית תנגיש את הייעוץ ל-3 מיליון שכירים שמשוועים לייעוץ אובייקטיבי לצד חברינו בלשכת סוכני ביטוח. שאפו, אתם הגורם היחיד שהצליח בוועדת הכספים לרכז קואליציה מקיר לקיר ולקדם את מעמד הסוכן ובהחלט חושבים שעשייתם עבודה יפה מול הרגולציה. למעסיקים אני אומר, אל תתערבו בשיקולי העובד עם איזה מוצר ללכת, עם איזה יועץ – שהעובד יבחר."

לא חל שינוי

העיתונאית רחלי בינדרמן מכלכליסט, אשר הנחתה את הפאנל, שאלה מה חשוב יותר, דמי ניהול או התשואה, והזכירה את המכתב ששלח יו"ר ההסתדרות אבי ניסנקורן לממונה על שוק ההון דורית פלינגר שבו ציין שיש להתוך את דמי הניהול בחצי כתשובה לכישלון פנסיית ברירת מחדל. רוזנבאום: "בסופו של יום עולה השאלה, מה דמי הניהול המרביים? הרגש, השאיפה מי מוכר ומי מקבל יותר בזול, איך אפשר להגיע להחזר דמי ניהול מהמפיץ. לנהל עסק של קרן פנסיה, זה עסק מורכב עם הוצאות רבות, זה לא מלכ"ר, יש רצון לבעלי המניות לייצר רווחים והרבה. מעבר לדמי הניהול יש סוגיות שוטפות ביום יום, השירות שנותנים לעמיתים, אופן ניהול התביעות". שטרזנברג: "עשינו סקר בין מעסיקים. פנינו ל-25 מעסיקים, חלקם חברי ועדת העבודה, חלקם

גילוי מוקדם של הצפה או דליפה יסייע בחסכון משאבים ועגמת נפש

מערכות "ליק-טק" מגלות דליפות והצפות עוד בשלב שניתן למנוע נזקים גדולים ברכוש. אנו כאן בשבילך בכדי להתאים מערכת מותאמת למניעת הצפה מתוך האופציות להלן:

ליק טק לעסקים ניתוק המים ביציאה מהעסק ומניעת זרימה של מים בשעות אי הפעילות העסק.	ליק טק מניעת הצפה באמצעות גלאים אלוטטיים המסוקמים בצמוד למקורות מים	ליק-טק זרימה גילוי זרימה חריגה באמצעות סד זרימה המורכב על צינור המים הראשי.
---	--	--

מכירת ע"י סוכן חברת הביטוח • עוסדת בתקני משרד הסחר והתעשייה ומסן התקנים CE, 9001-2008, IOS • המערכת מיוצרת מחומרי גלם פלסטיים ומאזנים • עוסדות בפני רסיבות

להזמנת sales@leak-tech.co.il 073-3799333

מניעת נזקי מים בבתי מגורים ובעסקים



עו"ד אוריאל לין בכנס עדיף: "זה לא עומס רגולטורי, זה טירוף רגולטורי"

מנכ"ל התאחדות התעשיינים: "ההיפראקטיביות ברגולציה מסכנת את ההפרשה הנכונה לפנסיה של העובדים"

רונית מורגנשטרן

תחשבו פעמיים

רובי גינל, מנכ"ל התאחדות התעשיינים, שהתארח בכנס עדיף, תקף גם הוא את עודף הרגולציה. הוא התייחס להצעת החוק של ח"כ יואל חסון, המבקשת להאריך את חופשת הלידה של אבות לתאומים. "מדובר בהצעת חוק שיש לה תועלת והרבה רצון טוב. הבעיה היא ש'האב הגאה' הזה חובר ל-119 נוספים שהגישו הצעות חוק שנוגעות ליחסי עבודה. המשמעות היא שכל האבות-אימהות הגאים האלה שהגישו הצעות חוק שמטרתן טובה – בסופו של דבר מדובר בתוספת של מיליארדים רבים לעלות של המגזר העסקי בישראל", אמר גינל והוסיף: "אני מציע שגם חברי כנסת שפטורים מחובת בדיקת עלות רגולציה חדשה, כמו רשות שוק ההון והמסים, ויחידות רבות של משרד האוצר – יחשבו פעמיים לפני שמעריכים לבר או באמצעות מרכז המחקר והמידע, מהי העלות של 'הילד החדש' שמבקשים להוליד".

בהתייחסו להחלטות שהתקבלו לאחרונה ביחסי העבודה במשק אמר גינל, כי בנוסף לקיצוצים בשעות העבודה הגורמים למצוקה לעסקים, עבר תחום הביטוח הפנסיוני שינויים תדירים, המדירים שינה מרבית העוסקים בתחום: "השינויים משפיעים על המעסיק, במערך יחסיו עם עובדיו, צמצום השפעתו ועוד. המורכבות ההולכת וגדלה לצד הממשקים הרבים, מחייבת בניהול מערך מקצועי המתמחה בדיני עבודה, שכר, ביטוח פנסיוני, ממשקים ועוד, ולא – עלול המנהל למצוא עצמו מפר חוקים מבלי שמודע לכך. המעסיק ייחשב כמפר וישלם על כך. ההיפראקטיביות לא טובה לחוסכים ולמפרישים ואנו מתקשים לעקוב אחר השינויים כשהם קורים בתקופה קצרה", סיכם גינל.



גינל (מימין) ועו"ד לין

לרגולטור יחיד במדינת ישראל לעשות מה שירצה בניגוד לאינטרסים של המגזר העסקי ומדי פעם בפעם ללא סוף?".

לין הזכיר כי הממשלה החליטה באוקטובר 2014 על תכנית להפחתת הרגולציה על המגזר העסקי בשיעור של 5% מדי שנה. ההחלטה אמנם לא חלה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, אך הממונה דורית סלינגר הודיעה לממשלה שתתנהל וולונטרית ברוח החלטה זו.

"מה קרה במהלך השנתיים שלאחר מכן?", תהה לין ופירט: "בשנים 2016-2017 הנפיקה רשות שוק ההון אין סוף חוזרים, הבהרות, עמדות, חוקים, צווים, תקנות. אין בשום מקום בעולם שפע רגולטורי כזה, וזה לאחר שהממונה על שוק ההון מבטיחה לממשלה שבאופן וולונטרי יופחת העומס". לרבירי, מדובר בזלזול בכבודה של הממשלה, שגם היא מצדה אינה שומרת עליו. "הממשלה הייתה צריכה לבוא לסלינגר ולומר – 'סליחה, את הצהרת משהו, איפה ההבטחה שלך?'. מאומה לא קרה, בניגוד להבטחה".

"שרי הממשלה מתבטלים לפני הרגולטור. במקום ששרי הממשלה יקבעו את המדיניות לרגולטור, הרגולטור מכתוב לשרים, ואז השרים צריכים לשמור על כבודם ולהמשיך ברגולציה. יש דוגמאות לרגולציות אויליות עם מעורבות בלתי נחוצה, כי אנו הפכנו את הרגולטורים לחצי אלוהים ושרי הממשלה – במקום לבצע החלטת ממשלה, מתבטלים בפני הרגולטורים ולא יודעים לבלום את הרגולציה, לדאבני הרב".

כך אמר נשיא איגוד לשכות המסחר עו"ד אוריאל לין, שמתח ביקורת חריפה על הרגולציה שמנהיגה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בכנס המעסיקים של "עדיף".

לרבירי לין, גם הממשלה השתכנעה שיש עומס רגולטורי במדינת ישראל וגיישה תכנית להפחתת: "האמת, זה לא עומס רגולטורי, זה טירוף רגולטורי", הרגיש.

הוא הציג לדוגמה את החלטת רשות שוק ההון על הפרדת השיווק מהתפעול בכל מה שקשור בהפרשות לפנסיה של המעסיקים לעובדים. "הערכנו שזה יעלה 500 מיליון שקלים לכל המגזר העסקי והיום ברור שזה עולה מיליארד שקלים. זו דוגמה בוטה למהלכים שיוזמים הרגולטורים בישראל, שמעמיסים עלויות נוספות על המגזר העסקי ללא הצדקה. עכשיו אנו מתבשרים על כך שהממונה על שוק ההון רוצה לבטל את הסליקה של הסוכנים דרך חשבונות הנאמנות ולהטיל את החובה בהעברות ישירות של המעסיקים, דבר שמכביר ובלתי נחוץ בעליל. אפשר לרבירי על שכלול מערכות, אבל אי אפשר לבטל כליל מבנה קיים ללא הצדקה. אנו חייבים לשאול עצמנו בסופו של דבר מאיפה זה נובע? מאיפה יש את הכוח הזה

אל תחפשו מתחת לפנס...

שגריר אתכם לאורך הדרך "פנסים ומראות צד"

- שירות החלפת פנסים ומראות במקרה שבר.
- ללא הגבלת מספר הפניות בגין נזק בתקופת המנוי.
- תו תקן לכל הפנסים ומראות הצד.
- באמצעות חברות הביטוח: כלל, מגדל, שומרה, איילון, ביטוח חקלאי

שלריר

לקבלת פרטים נוספים, קו חם לסוכני ביטוח: 03-5578822

"חרטתי על דגל החברה - שיווק רק באמצעות סוכני הביטוח בישראל"

במדור החדש, 'מנכ"ל בנעלי בית', יתראיין כל פעם בכיר אחר בענף הביטוח ושוק ההון • והפעם **מיקי קופל**, בעלים ומנכ"ל קופל גרופ

רונית מורגנשטרן

גיל: 46

מצב משפחתי: נשוי לרבקה אשת קבע רנ"גית בחיל המודיעין, אב ל**ליאל** בן 18 ו**יובל** בת ה-15 (יש לנו עוד "ילדה" בבית שזו צ'לסי שהיא כלבה מסוג שיצ'ו).

השכלה: לימודי מחשבים.

תפקיד וקריירה: "הצטרפתי לקופל גרופ כשכיר בתפקיד סמנכ"ל לפיתוח עסקי באוגוסט 2005, כאשר מספר סוכני הביטוח שעבדו איתנו עמד על 176. כיום, 13 שנה אחרי, אנחנו עובדים עם 1,392 סוכנים המשווקים את המוצרים שלנו מדי יום".

מוטו בחיים: "חרטתי על דגל החברה שלי - שיווק כתבי שירות רק באמצעות סוכני הביטוח בישראל".

תחביב: "כדורגל ואופנה, אני שרוף על מכבי תל אביב בכדורגל, האהבה הראשונה שלי".

האם אתה מנהל מבזר סמכויות או ריכוז?

"לאורך השנים בניתי הנהלה דינמית אשר לוקחת החלטות גם בלעדיי. העסק שלי מושתת על הון אנושי של 120 עובדים רובם ותיקים מאוד בחברה. אני יכול להעיד על עצמי שהיום אני הרבה פחות ריכוזי מבעבר".

מה אתה עושה למען עובדי החברה?

"אני מתאבד עליהם. לדוגמה, עובד שיש לו בעיה או צרה אני נלחם עבורו, אם הוא מבקש כלי עבודה אני נרתם

ספר/סרט שהותיר עליך רושם. למה?

"שלושה סרטים הותירו עליי רושם: הבריחה לניצחון (פלה), סנגור במבחן, והסרט שהכי אהבתי הוא סיפורו של וויל האנטינג בכיכובו של **מאט דימון** הגדול".

יעד מועדף לנסיעה לחו"ל?

"חד משמעית, לונדון. שילוב של שופינג, בילויים והרבה כדורגל משובח. כאוהד שרוף של צ'לסי לראות משחק במגרש הביתי שלהם עם כל האנרגיות של הקהל זאת חוויה יוצאת דופן".

מה אתה חושב על עתיד מקצוע סוכן הביטוח?

"בניגוד להרבה דעות על השתלטות הדיגיטציה ושליחתו של סוכן הביטוח הביתה, אני חושב שעדיין אנו חיים במזרח תיכון חדש, כמו **ששמעון פרס** היה נוהג לומר. המנטליות, האופי, התרבות, ההעדפה שלנו לדבר ישירות עם אנשים 'דוגרי', להיפגש ולפעמים גם לגעור היא הסיבה שיש לנו את סוכן הביטוח המקצועי. סוכן הביטוח הזמין, האנושי, שמכיר את המשפחה ועושה הכל מהכל כדי לתת מענה על מכלול הצרכים של הלקוח כדי שהוא יהיה מרוצה. אני מאמין שנמשיך ליישם את כלל 80-20 (עקרון פארטו) גם בשנים הקרובות ומי שידע להיות יעיל ולתת שירות של אלוף יהיה סוכן הביטוח שלי".



קופל

מיד. בהיבט החברתי אנחנו מארגנים ימי כיף לעובדים מעת לעת, מפתיעים אותם במשרדים עם פיצות, ארטיקים, שתייה חריפה ככה לצחוקים (happy hour) ולפעמים אני גם יוצא עם העובדים שלי לבילויים".

מי עושה את הקניות בבית?

"לרוב אני. אני 'האישה הבזבזנית' בבית. תמיד מביא איתי כפול קניות ממה שצריך גם מהסופר וגם מחנויות בגדים. אני אוהב קניות עד כדי כך שאני יכול לבלות לפעמים שלוש שעות בסופר".

הוזלת הביטוח לאופנועים אושרה במליאת הכנסת בקריאה ראשונה

ח"כ זוהר: "אנחנו לא רוצים להגיע למצב שאוכלוסייה שרוצה לנסוע ברכב דו-גלגלי לא תעשה זאת בגלל מחירי הביטוחים"

רונית מורגנשטרן

ברכב דו-גלגלי לא תעשה זאת בגלל מחירי הביטוחים. ההצעה הזו תביא לירידה בביטוחים לרכבים דו-גלגליים, וייתכן שתוביל גם לעלייה קלה במחירי הביטוחים של הרכבים הדו-גלגליים. יש אינטרס ברור שיהיו רכבים דו-גלגליים, ככה אנחנו חוסכים בפקקים, בזיהום אוויר וברקל. לכן במאזן הכללי זו חקיקה נכונה וטובה".

ח"כ מיקי לוי התנגד להצעה ואמר: "למה להשית את העלויות על כל אזרחי מדינת ישראל בעלי הרכב? אם החוק הזה צודק, יבוא האוצר ויביא את התקציב המתאים. נורא קל לממשלה לבוא ולהגיד אני מכניסה את ידי לתוך כיסו של האזרח".

45 תמכו, שישה התנגדו ושניים נמנעו. ההצעה תועבר ליועדת הכנסת.

פגיעות גוף בתאונות דרכים מבוססת על שיטת "העדר אשם". בפועל, השיטה מטילה על הנפגע את האחריות הביטוחית לנזקיו. כך, נהג משאית צריך לבטח עצמו לא כנגד פגיעה בנהגים אחרים אלא כנגד היפגעותו בתאונה, מה שאמור היה להפחית את תעריפי הביטוח שלו. המחוקק ראה לנכון לשנות עיקרון זה על ידי הטלת האחריות הביטוחית המוחלטת לפגיעות גוף של הולכי רגל ורוכבי אופניים. כך פטורים מביטוח חובה הולכי רגל ורוכבי אופניים.

ח"כ זוהר: "מחירי הביטוחים לרכבים דו גלגליים הרקיעו שחקים עד הרגע שאנחנו כמחוקקים צריכים להתערב על מנת להוריד את המחירים למקום סביר. אנחנו לא רוצים להגיע למצב שאוכלוסייה שרוצה לנסוע

מליאת הכנסת אישרה ביום שני השבוע בקריאה ראשונה את הצעת חוק לתיקון פקודת רכב מנועי (העלאת מרכיב ההעמסה בתעריף הביטוח), התשע"ח - 2018 של חברי הכנסת **מיקי מבלוף זוהר**, **איתן כבל** ו**יצחק וקנין**.

על פי הצעת החוק יועלה מרכיב ההעמסה בתעריף הביטוח למימון העלות לביטוח אופנועים במסגרת הפול (המאגר הישראלי לביטוח רכב שליד איגוד חברות הביטוח בישראל) לשיעור של עד 8.5% במקום 6.5% מעלות הסיכון הטהור. מרכיב ההעמסה הוא הסכום שעל מבוטח שאינו מבוטח בפול לשלם על מנת לסבסד את עלויות ההשתתפות של מבוטח במסגרת הפול.

בדבריו ההסבר נכתב: "שיטת הביטוח בישראל בשל

המגרש החדש

ביטוח | פנסיה | פיננסים

ושידע כן לא הייתה מן הארץ

יום ב' | 09/07/2018 | 17:00-08:00 | אווניו, קרית שדה התעופה

סוכני ביטוח, יועצים,
יצרנים ונותני שירותים

כולם על מגרש אחד

פתרונות מתקדמים ■ מוצרים חדשים ■ סביבה דיגיטלית

מחיר מיוחד לחברי לשכת סוכני הביטוח

40 ₪ במקום ~~140 ₪~~ (לא כולל מע"מ)

לקבלת ההנחה הזן את קוד הקופון lishka2018

לפרטים ולהזנת קוד קופון



נזקי ברד לרכבים - מה הפתרונות?

סו"ב דני קורוגודסקי

PDR מתבצע על ידי טכנאי מיומן באמצעות כלים ייחודיים לתיקונים אלו.

באמצעות תיקון זה לא נפגע צבעו המקורי של הרכב, אין צורך בהחלפת חלקים וצביעתם, ובכך הרכב שומר על ערכו. זמן התיקון רכב פגוע אורך לרוב בין יום ליומיים.

לא מדובר בשיטת תיקון חדשה. בעולם קיימים טכנאי PDR כ-60 שנה. רק באירופה עצמה מתקנים כ-250 אלף רכבים פגועים מברד כל שנה בשיטה זו.

נכון להיום, ברוב חברות הביטוח המסורתיות, תביעת הפוליסה נוקטת/ברד אינה נחשבת כתביעה לפוליסה ואינה פוגעת באישור העדר התביעות (יש לציין שמבדיקה שנערכה ערב כתיבת הכתבה, בחברות הביטוח הישירות תביעת נזק טבע/ברד כן נחשבת כתביעה לפוליסה וזה יתרון גדול לטובת סוכני הביטוח לחברות המסורתיות).

הכותב הינו שותף בחברת PDR ISRAEL העוסקת בתיקון נזקי ברד



השיטה לתיקון - ללא צבע עליבש - צילום: shutterstock

הרגילה, תיקון או החלפת חלקים פגועים וצביעתם כולל ניסור והחלפת גגות הרכבים. בדרך זאת נפגע ערכו של הרכב בצורה משמעותית ובשנים האחרונות נדיר לראות מקרים כאלו.

עד לפני שנתיים בערך, חברות הביטוח השתדלו להימנע מתיקון הרכבים בשיטת הפחחות הרגילה ופיצו את המבוטחים בפיצוי "גלובלי". בשנתיים האחרונות נמנעות חברות הביטוח מלשלם פיצוי גלובלי כיוון שהן חוששות מהונאות ביטוח במקרים בהם מבוטח המקבל פיצוי גלובלי ולא תיקן את רכבו עשוי לנסות לתבוע בשנית על אותו נזק בסערת הברד הבאה ומהסיבה הנוספת שניתן לתקן את הפגיעות באופן איכותי בדרכים טובות יותר שלא פוגעות ברכב.

בעולם כולו ובשנים האחרונות גם בישראל, בדרך היחידה לתקן את נזקי הברד לרכבים היא בשיטת ה-PDR PAINTLESS DENT REPAIR, כלומר בעברית, תיקון ללא צבע על יבש. תיקון ה-

חודש האחרון היינו עדים פעמיים לתופעת הברד. אין הכוונה כמוכרם לאותם פתיתי ברד קטנים ומוכרים מימי החורף הקרים, אלא ל"מכת ברד" של ממש, כאילו נפלו כדורי גולף מהשמיים. כדורי הברד האלו גרמו לנזק רב לרכוש, בעיקר לרכבים.

האם הנזקים מבוטחים בביטוח? ואיך מתקנים אותם בצורה הטובה ביותר?

כאשר הברד כבר ומוצק ומתגבר על הזרמים החמים האנכיים שמעלים אותו, הוא מגיע לקרקע ובמהירות שיכולה להגיע ל-70 קמ"ש. באירופה לצורך השוואה, "עונת" הברד היא בחודשי הקיץ יולי-אוגוסט.

נזקי ברד לרכבים, לדירות ולרכוש בכלל מוגדרים כנזק טבע וככזה מכוסים בפוליסות בהן קיים פרק נזקי טבע. כלומר, נזקי הברד לרכבים מכוסים בפוליסת המקיף התקנית לרכב.

רוב הנזקים לרכבים מהברד מאופיינים בשקעים רבים המכסים את רובו של הרכב, חלק מהשקעים נראים בברור לעין ואת חלקם ניתן לראות בהשתקפות האור על הרכב, כלומר נראה את גלי האור נשברים על הצבע ועיוותים של ההשתקפות. בחלק רב מהמקרים, המבוטחים אינם שמים לב שרכבם נפגע ומגלים זאת כאשר הם רוצים למכור את רכבם ואז נתקלים בהפחתות רבות שמסתכמות באלפי שקלים משווי הרכב במעמד במכירה רק מהסיבה שהרכב פגוע ולא מתוקן.

מהם הפתרונות העומדים למבוטח שרכבו נפגע מברד?

בעבר, היה נהוג לתקן נזקי ברד בשיטת הפחחות

אירועי הלשכה

◀ **יום עיון מחוז השרון** - יתקיים בתאריך ה-6.6.18, יום רביעי, בין השעות 14:00-20:00 מיקום - סינמה סיטי, המחקר 3, נתניה. יום העיון נערך בשיתוף שלמה חברה לביטוח ואיתוראן.

◀ **יום עיון מחוז תל אביב** - יתקיים בתאריך ה-14.6.18, יום חמישי, בין השעות 09:00-14:00 מיקום - קמילו, ג'ורג' וויז 24, תל אביב. יום העיון נערך בשיתוף שלמה חברה לביטוח.



סוכן יקר, נזקי מים הם הגורם מספר 1 לתביעות ביטוח דירה בישראל

מנע תביעות מים מיותרות בעזרת המערכת המתקדמת בעולם למניעת נזקי מים

מאושר על ידי חברות הביטוח

איילון

מטרה מבטחים

הוראל

ככל ביטוח

הפניקס

Triple+
Detect. Connect. Protect

למחירים מיוחדים התקשרו: 072-2211370
או כנסו לאתר: www.tripleplus.co.il



מה יעשו אלמנה ושאיירים עם 2 מיליון שקל?

יובל ארנון מסביר כיצד תפקידו של סוכן הביטוח נוגע בכל נקודה על ציר הזמן בחיי הלקוח

סו"ב יובל ארנון



הפתרון הביטוחי הנמוך - ביטוח ריסק - צילום: shutterstock

יתנו פתרון לחסכון להשכלה גבוהה ובמקביל לשמר רמת חיים סבירה למשפחה או להיפך, את הסכום החד פעמי להשקיע בפוליסת חסכון, ואת הקצבה החודשית לנצל לשמירה על רמת החיים, וכמובן שילובים נוספים בין שתי האופציות.

קיים ויכוח אם כימינו, לאור הגידול המשמעותי בתוחלת החיים, ריסק הינו צורך יורד או לא, ניתן לתקוף סוגיה זו מכיוונים שונים, דבר אחד ברור, תפקידו של הסוכן הינו להציף צורך ולדעת לכמת אותו בצורה מקצועית, לעקוב אחר התפתחות הצורך לאורך השנים, ולהציב בפני הלקוח אלטרנטיבות אשר ביום פקודה, ובמיוחד במקרי טראומה קיצוניים כגון פטירה מוקדמת יוכלו השאיירים להנות מפרי התכנון המקצועי שנערך ללקוח בעודו בחיים.

הכותב הינו מנכ"ל משותף בחברת "ארנון את וינשטוק"

שונות, יש אשר יניחו שאלמנתו תצא לעבוד בשלב מסוים, יש שיכניסו מימוש מקום מגורים קיים ומעבר לדירה יותר קטנה וכמובן מגוון ההנחות הוא עצום, אבל אפשרות את הדילמה ואבהיר שבישיבה עם סוכן הביטוח שלו החליט אותו עצמאי בן 35 לרכוש ביטוח ריסק של שני מיליון שקל, גם אם סכום זה אולי לא בהכרח ייתן 100% פתרון, זה כרגע משקף יכולת שלו לרכוש ביטוח בנוסף לביטוחים נוספים שיש לו, ועכשיו נשאלת השאלה מה יעשו האלמנה והשאיירים עם ההמחאה של שני מיליון שקל אשר יביא להם סוכן הביטוח, והוא גם היחיד שיביא משהו ממשי מעבר לדברי ניחומים של שאר הסובבים את המשפחה.

האלטרנטיבה המקצועית היותר טובה הינה שילוב של קבלת סכום חד פעמי וקצבה חודשית אשר נקבעת על בסיס גיל הילדים. לדוגמה, ניתן להפנות את כספי הקצבה החודשית לפוליסות חסכון אשר

אחד מתפקידיו של סוכן ביטוח מקצועי ובמסגרת אחריותו כלפי לקוחותיו היא לבדוק על ציר הזמן כיצד הלקוח ומשפחתו ערוכים לתרחישים מסוימים, חלקם אינם משמחים כגון פטירה או נכות וחלקם משמחים כגון לימודים של הילדים, חסכון לרכישת דירה ועוד. במסגרת בדיקות תקופתיות מתבצע למעשה מפגש בין צרכים ורצונות מצד אחד, עם מצב נתון ואלטרנטיבות קיימות לכל תרחיש ותרחיש מן הצד השני.

אחד הצרכים אשר מאפיין בעיקר לקוחות אשר להם יש תלויים, כגון ילדים קטנים הוא הפתרון לשמירת רמת החיים במקרה פטירה לא צפוי, כאשר שמירה על רמת החיים צריכה להכיל בתוכה גם רצונות להבטחת עתיד הילדים בתחום השכלה גבוהה ועוד. הפתרון הביטוחי הנפוץ להבטחת מצבם של השאיירים במקרה פטירה הינו ביטוח ריסק, אשר בעת קרות האירוע מקבלים המוטבים בפוליסה (בהנחה שהם גם השאיירים החוקיים) סכום חד פעמי אשר אמור להחזיק ולשמר את המשפחה ברמת חיים מסוימת ולאורך זמן, לאפשר למשפחה לשמור על משכנה, על המשך החוגים הפרטיים לילדים, המשך בניית קרנות חסכון להשכלה גבוהה ועוד פרמטרים שבבסיסם טמון הרצון לשמר את הקיים ככל האפשר. אם ניקח עצמאי אשר הכנסתו נטו היא 20 אלף שקל לחודש, והוא לצורך הדוגמה מפרנס יחיד, הרי אותו עצמאי מייצר כל שנה 240 אלף שקל נטו, ועם כספים אלו ובהנחה שזו ההכנסה היחידה שלו, מתקיימת המשפחה, כאשר המילה קיום מקיפה בתוכה הרבה מאוד צרכים ורצונות אשר בסופם מסמלים רמת חיים מסוימת, כולל הוצאות קבועות, משתנות, חסכוניות ועוד.

אם אשאל כמה ביטוח צריך אותו עצמאי למקרה של פטירה מוקדמת, הרי אין ספק שאקבל תשובות

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

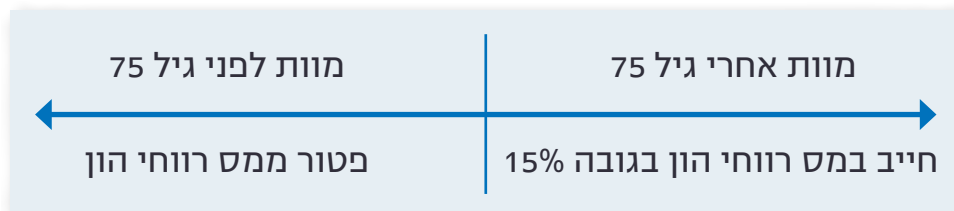
בואו תצטרפו לקואופרטיב בביטוח! כי "יחד זה כוח ואנחנו עובדה"

עובדה סוכנות לביטוח (2010) בע"מ

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

כל מה שאתם צריכים לדעת: תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

פרופ' זיו רייך, רו"ח



34,452 שקל (נכון לשנת 2018). סכום זה הוא הסכום עליו יוכל החוסך העצמאי לקבל הטבת מס במועד ההפקדה. כעת במועד המשיכה יש להוכיח כי לא קיבלתם הטבת מס על ההפקדה במסגרת התיקון.

האם ישנה תקרת הפקדה לתיקון 190?

כן, הסכום אותו ניתן להפקיד במסגרת תיקון 190 מוגבל בתקרה: עד גיל 67 התקרה היא ארבע פעמים מהשכר הממוצע במשק (כיום 9,906 שקל) כפול מקדם. החל מגיל 67 התקרה היא חמש פעמים השכר הממוצע במשק כפול מקדם.

יש לציין שקיים הבדל בין מקדם קצבה של גבר לבין מקדם קצבה של אישה וזאת מפאת השוני בתוחלת החיים.

לסיכום, לקראת גיל 60 או אם אתם מקבלים קצבה מינימלית של 4,418 שקל, אל תפספסו את ההזדמנות לפתוח קופת גמל לפי תיקון 190 וכך תוכלו ליהנות ממגוון יתרונות שיש לקופה להציע, כמו ניהול מקצועי של הכספים בדמי ניהול נמוכים ומס רווחי הון מוקטן בגובה 15%. לאחר גיל 60 הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת.

הכותב הינו דיקן בית הספר לביטוח במכללה האקדמית נתניה

הקצבה המוכרת ערב פטירתו, ויורשיו יהיו חייבים במס רווחי הון של 15%.

יתרון השקיפות

ניתן לצפות באתר הגמל "נט" ובאתר החברה.

• נטילת הלוואה

ניתן לקחת עד 80% מהצבירה של הקופה ולהמשיך ליהנות מהתשואות על ההשקעה ומהטבות המס לתקופה של עד שבע שנים בתנאי ריבית של 0.5%-P (פריים מינוס חצי), כאשר כספי החיסכון משמשים כבטוחה להלוואה.

• חסרונות:

את הכספים שהופקדו בקופת הגמל יהיה ניתן למשוך החל מגיל 60. אם אתה בגיל צעיר יותר, תצטרך לרתק את הכספים ללא מעט שנים בהם תהיה באי וודאות לגבי התנהגות סביבת הריבית.

בנוסף, כדי למשוך כספים מקופת הגמל צריך להוכיח כי קיימת ברשותכם קצבה העולה על הקצבה המוערית לפחות שלושה חודשים. במידה והחלטתם לדחות את הפרישה ואין ברשותכם קצבה כזאת לא תוכלו למשוך את הקצבה. עם זאת, הפקדה במסגרת תיקון 190 נחשבת כקצבה מוכרת מלבד סכום של

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א - 1961 עוסק בהרחבת מסגרת הטבות המס הניתנות בעת משיכת כספים במכשירי חיסכון לקצבה. מטרת התיקון הינה להתמודד עם השינויים שחלו מצד אחד במציאות הפנסיונית, ומצד שני בשינויים שחלו בשנים האחרונות בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים התשס"ה - 2005 שקבעו כי כל הפקדות התגמולים לקופות גמל החל משנת 2008 ואילך, הינן הפקדות למטרת קצבה בלבד.

במסגרת תיקונים אלו, קבע המחוקק קצבת מטרה מוערית: 4,418 שקל בשנת 2018, תוך מתן אפשרות למשיכות חד פעמיות לסכומים שנצברו מעבר לכך. תיקון 190 מתאים את הוראות המיסוי החלות על קצבאות למדיניות הממונה על שוק ההון, כפי שבאה לידי ביטוי בחוק הפיקוח על קופות גמל.

תיקון 190 מאפשר למשך כספים כקצבה או כסכום הוני (חד פעמי) בהתקיים התנאים הבאים:

1. גיל העמית: 60 ומעלה.
2. קצבת העמית: מקבל קצבה מוערית בגובה 4,418 שקל במשך שלושה חודשים לפחות.

יתרונות בחיסכון בקופת גמל לפי תיקון 190:

• **חיסכון בעלויות וברמי ניהול**
דמי הניהול בקופת גמל לפי תיקון 190 נמוכים במיוחד ביחס לחיסכון במוצרים דומים. דמי הניהול הממוצעים בקופת גמל עומדים היום על כ-0.6% מהחיסכון, כאשר דמי הניהול הממוצעים בפוליסת השקעות הם כ-1% מהחיסכון.

• **דחיית מס עד למועד המשיכה**
משיכת כספים מקופת גמל לפי תיקון 190 אפשרית מגיל 60 לפחות כקצבה (פטור מלא ממס הכנסה) או כסכום הוני חייב במס רווחי הון בגובה 15% (במקום המס אותו נשלם על משיכת כספים מקופות אחרות העומד על 25%).

• **מעבר בין מסלולים ללא יצירת אירוע מס**
בעת מעבר אפיק השקעה בקרנות נאמנות, המשקיע נדרש לשלם מס רווחי הון, לעומת זאת בקופת גמל לפי תיקון 190 המשקיע לא נדרש לשלם על כך מס רווחי הון כי זה לא נחשב אירוע מס.

• **קביעת מוטבים (ללא צורך בצו ירושה)**
החיסכון בקופת הגמל מאפשר לך לקבוע מוטבים בקופה. במקרה פטירה לפני גיל 75 יהיו זכאים המוטבים (במידת ולא הוגדרו מוטבים יקבלו היורשים החוקיים) לקבל את הכספים שנצברו בקופה בפטור ממס רווחי הון. כדי למנוע מצב שבו מנצלים את תיקון 190 לצורך תכנוני מס נקבע כי מי שנפטר לאחר שמלאו לו 75 שנים וטרם החל לקבל קצבה מוכרת, יראו אותו כמי שכבר היוון את

גם השנה,
הראל במקום הראשון בשירות לסוכן*

סוכנות וסוכנים יקרים,
תודה על הבעת האמון.

נמשיך לעשות הכל כדי לתת לכם את השירות הטוב ביותר.





* מתוך סקר שביעות רצון של הסוכנים הפנסיוניים מחברות הביטוח שבוצע ע"י לשכת סוכני הביטוח.



"ללשכה תפקיד מרכזי לפתור את בעיית סוכני המגזר הערבי בביטוח אלמנטרי"

בכל שבוע נארח סוכן צעיר שיספר על עצמו, השתלבותו במקצוע ועתיד המקצוע בעיניו • והשבוע: סו"ב מוחמד ג'בארין, מנהל ובעלים 'סטארביט סוכנות לביטוח (2016) בע"מ'

"אני בעד תיאום ובניית תוכנית ייחודית למגזר אך לא לחסל את פרנסתם של סוכני המגזר הערבי, וכאן אני מצפה ללשכה יהיה תפקיד מרכזי בנושא זה".
איך אתה רואה את עתיד מקצוע סוכן הביטוח?
"סוכן ביטוח הוא איש מקצוע חובה לכל משפחה, עצמאי, בעל שליטה, שופטים, עמותות וחברות. "סוכן ביטוח מקצועי יכול להיות השחקן הדומיננטי והעיקרי בעת הצורך עבור משפחה שמתמודדת עם מצבים בלתי רצויים כמו: מוות, נכות או מחלה. "אין אף מוקדנית או רובוט שיכולים להחליף שירות ויחס חם של בנאדם שרואה את הלקוח ומשפחתו, מבין את צרכיהם, עוזר להם לבחור את המוצר הנכון, ואחר כך מלווה אותם ועומד לצדם בשעת צורך".
איפה אתה רואה את עצמך בעוד 10 שנים?
"אפילו בעוד חמש שנים, אני רואה עצמי ממשיך לעסוק במקצוע הזה, יותר מקצועי, יותר תכנוני פרישה וניתוחי תיק פנסיוני ומרחיב את הסוכנות בקצב של עובד חדש כל שנה".
איזה טיפים אתה יכול לתת לסוכנים צעירים?
"אני פונה לכל צעיר שהתחיל לעבוד בביטוח ואומר לו: 'רוצה להצליח? ידע שווה הרבה כוח - תשתלם, תלמד, תתמקצע ותמיד יהיה לאחרים צורך בך'".



ג'בארין

שחברות הביטוח טוענות להם, בעיקר בביטוח רכב. אינני יודע עד כמה הנתונים נכונים או מוצדקים אך חברות הביטוח צריכות להבין שאי אפשר להפקיד שני מיליון תושבים ללא ביטוח ולהפלות אותם לעומת שאר האוכלוסייה.

גיל: 38

מצב משפחתי: נשוי + 3

השכלה: תואר ראשון בכלכלה וניהול

רישיון: פנסיוני, אלמנטרי. מתכנן פרישה, ניתוח תיק פנסיוני

מקום עבודה: מנהל העסקים ובעלים של תאגיד הביטוח 'סטארביט סוכנות לביטוח (2016) בע"מ', באום אל פאחם

ותק: כ-7 שנים

למה בחרת להיות סוכן ביטוח? מה אתה אוהב במקצוע?

"התחלתי ב-2011 כסוכן יחיד וכעובד יחיד; הייתי מוכוון מטרה, חרוץ, לומד, משתלם ומתעדיך, ובלטתי כמי שנותן שירות הוליסטי למשפחות ולעסקים. הצלחתי לעגן אותם אצלי על ידי שיפור תיק הביטוח שלהם ושמירה על האינטרסים שלהם כולל ניצול הטבות מס. היום אני תאגיד ביטוח שמעסיק עוד 4 עובדים באלמנטרי ופנסיוני. זה המקצוע שבו אני מרגיש שאני מממש את עצמי בו, וגם מוצא בו סיפוק עצמי ושליחות".
נתקלת במכשולים? הלשכה יכולה לסייע בהתמודדות שלך מולם?

"היות שאני עובד בתוך המגזר הערבי, אני מתקשה לפתוח פוליסות ביטוח באלמנטרי בגלל הפסדים במגזר

המסע לפולין יתקיים השנה בין המועדים 15-9 באוקטובר - ההרשמה החלה

במהלך המסע יבקרו סוכני הלשכה באתרי שואה מרכזיים, ובאתרי התיירות החשובים בוורשה וקרקוב

דונית מורגנשטרן

אלטשול, רמ"א, טמפל, רובע פורגוזה, הגטו היהודי ובכיכר העיר העתיקה סוקניצה; ביום ראשון, היום האחרון למסע, יתקיים סיור וביקור במחנה אושוויץ ולאחריו במחנה בירקנאו. המשתתפים ישוכנו בבתי מלון ברמת 5 כוכבים (חצי פנסיון) בערים השונות ויקבלו גם זמן לקניות, ערב פולקלור וארוחות חגיגות משותפות. לדברי סו"ב רוטברג, עלות המסע היא 5,500 שקל לאדם. ההרשמה למסע החלה. מאיר רוטברג מרגיש, כי מספר המקומות מוגבל וכי ההרשמה תיסגר לאחר שתתמלא מכסת המשלחת - כ-50 איש. גם אשתדקדק השתתפו כ-50 איש במשלחת הלשכה, שהייתה לראשונה משלחת רשמית ייצוגית של לשכת סוכני ביטוח בישראל. במשלחת השתתפו בעיקר בני ובנות הדור השני לגיזולי השואה, אך היו גם סוכנים צעירים, שחוו מקרוב לראשונה את משמעות השמדת העם היהודי בשואה. כולם חזרו עמוסי חוויות רגשיות.



סו"ב רוטברג

בה תבקר המשלחת בבית הכנסת והכיכר, ביער לופטובה ובמחנה טרבלינקה; ביום השלישי - נסיעה ללובלין, ביקור במחנה מאיידנק, העיר העתיקה בלובלין, ישיבת חכמי לובלין; ביום הרביעי למסע ייצאו המשתתפים לנסיעה הארוכה לקרקוב כשבדרך יהיו עצירות בקרשניק וקילצה; ביום החמישי למסע (שבת) תבקר המשלחת בעיר הגדולה קרקוב ברובע קזימיש בבתי כנסת

לפני כשנה החלה מסורת של יציאת משלחת מטעם לשכת סוכני ביטוח בישראל למחנות ההשמדה בפולין. גם השנה תצא משלחת בין המועדים 15-9 באוקטובר 2018. במרכז המסע אתרי שואה מרכזיים, שרידי גטאות ומחנות השמדה. במהלך המסע יבקרו המשתתפים גם באתרי תיירות חשובים כמו הערים העתיקות ורשה וקרקוב, ויחשפו למאות שנות חיים יהודיים בפולניה מתור הזהב במאה ה-16 דרך דמויות מהזרם החסידי ועד העולם התרבותי המגוון שבין שתי מלחמות העולם.

לדברי סו"ב מאיר רוטברג, יו"ר ועדת הרווחה, השנה קוצר הסיור ביום אחד, למרות שהורחבו הסיורים באתרי השואה ויכללו השנה גם את מחנה מאיידנק.

המסע יחל בעיר ורשה, שם יבקרו המשתתפים בבית הקברות, שרידי חומת הגטו, גן החיות ומסלול הגבורה; למחרת נוסעים לעיירה טיקוצין



דו"ח על הביטוח: על המבטחים להיערך במהירות לקראת התחרות עם גוגל, אמזון ופייסבוק

הדו"ח השנתי על תעשיית הביטוח העולמית 2018 קורא לחברות הביטוח והסוכנים להיערך במהירות לקראת התחרות הצפויה עם גוגל, אמזון ופייסבוק. עורכי הדו"ח מ־CAPGEMINI ו־EFMA, ממליץ למבטחים לדאוג ליכולת דיגיטלית, להתמודד עם דרישות צרכני הביטוח ומעל לכל לגבש מודלים לתפעול בעתיד כאשר ענקיות הטכנולוגיה יתחילו לפעול בתחום הביטוח.

הממצאים של הדו"ח על תעשיית הביטוח מבוססים על ראיונות עם 130 מנהלים של חברות ביטוח וכ־10,500 משתתפים שענו על סקר מ־26 איזורים בארה"ב, אירופה, דרום אמריקה ואסיה פסיפיק. נמצא, שכשליש מצרכני הביטוח בעולם מוכנים לרכוש פוליסות ביטוח מענקיות הטכנולוגיה.

לאור התחרות הצפויה, יש לחברות הביטוח חלון הזדמנויות לשפר את היכולת הדיגיטלית כדי לשמור על הצרכנים לפני שענקיות הטכנולוגיה ישתלבו בסקטור הביטוח. כמו כן, על רקע הציפיות של הצרכנים, היכולת הדיגיטלית היא קריטית למבטחים. רק אותם מבטחים שישתכללו ויאמצו את הדיגיטל יוכלו לפתח מודלים לעתיד שיבטיחו איתנות עיסקית לטווח ארוך.

סוויס רי בוחנת המשך הנוכחות בשוק האיראני

חברת ביטוח המשנה הגדולה באירופה סוויס רי בוחנת את המשך פעילותה בשוק האיראני בעקבות החלטת ארה"ב על ביטול הסכם הגרעין עם איראן והחלטת הנשיא דונלד טראמפ להטיל עליה סנקציות. בכירי סוויס רי מעריכים את ההשלכות של מהלכי ארה"ב על המשך פעילותה באיראן. החברה מקיימת התייעצויות עם הממשל האמריקאי ונציבות האיחוד האירופי.

בינואר 2016 בוטלו הסנקציות על איראן. מאז חברות ביטוח ומבטחי משנה החלו לבצע עסקים באיראן או שקלו להיכנס לשוק זה. אולם ההתפתחויות האחרונות בעלות משמעות לגבי המבטחים, ולכן גם סוויס רי נמצאת בכיורדים ביחס לעתיד פעילותה באיראן, כיוון שאינה רוצה להסתבך עם הממשל האמריקאי.

במקביל, סוויס רי מסרה על כישלון המשא ומתן עם סופטבנק היפני על כניסתו כשותף במבטחת המשנה הגדולה. השווייצרים היו בטוחים שהיפנים יחזיקו נתח ממניות מבטחת המשנה. לאור זאת, הודיעו השווייצרים כי יחפשו משקיעים אחרים בסוויס רי.

לוח הביטוח

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

ש"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 מעוניינת לרכוש תיק ביטוח חיים/אלמנטרי/גמל טלפון 0524297816 מייל: agins51@gmail.com

סוכנות ביטוח מאזור המרכז מעוניינת לרכוש תיק ביטוח חיים ואו אלמנטרי כולל מודלים גמישים ארוכי טווח ארוכי טווח לשלוח בקשות למייל ב: פור יו סוכנות לביטוח מאזור המרכז, וירושלים, מעוניינת לרכוש תיק ביטוח חיים ואו אלמנטרי כולל מודלים גמישים ארוכי טווח, כולל משרדים. 0528741331 מייל: Michael@b4-u.co.il

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

meir@dolfin-ins.co.il

התפנו 1-3 חדרים גדולים מרווחים ומוארים (אפשרות לקבל מרווח). להשכרה כדייר משנה, בסוכנות לביטוח. המחיר פיקס: כולל כל המיסים. עלות חודשית וללא התחייבות המשרד ממוקם בראשון לציון, ליד קניון הזהב / סימנה סיטי. גישה לתחבורה ציבורית, חניה חופשית. לפרטים - שלמה 052-2944888

shlomo@ks-ins.co.il

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

משרד להשכרה, המשרד ממוזן, בגודל 50 מ"ר, נמצא בקומה 4 מתוך 4 (יש מעליות) בבית קורקס - רעננה (בניין מהודר ומיוחד). מעוצב מ-3 חללים: חדר מבוא * 2 חדר עבודה * מקום למטבחון, רצפת פרקט, מרווחת חלקי, פונה לכיוון דרום עם חלונות נפתחים. חניה רחבה מקורה צמודה למעלית כניסה מיידית. מחיר: 3300 ש"ח. נא לפנות ל אילן 052-3561156 או 09-7446955

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

להשכרה משרד משופץ בבניין כלל ירושלים בבניין שבו ממוקם חברת כלל, מתאים לסוכן ביטוח, מזגן ריהוט חלקי. חזית לרכבת הקלה. מיידית. פרטים: 052-2674820 052-6614880 מייל: shlomo@ks-ins.co.il להשכרה חדרים לסוכני ביטוח - עמדת מזכירה * חניה בפתח תקוה במקום מרכזי עם גישה לעורקי תחבורה ראשיים בדבר פרטים נוספים נא לפנות ליגאל בטלפון 054-4999954

חאמק@bp-ins.co.il

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

לסוכנות ביטוח מובילה בירושלים/דרושה/פקיד/ה ביטוח אלמנטרי * מנהל/משרד ק"ח 026313001 u@6313000.co.il פקס: 026313001 לקבוצת קמפוליסה במשרדים הראשיים בטבריה, דרושים: חתמים/בתחום האלמנטרי - פרט ועסקי: * זמניות מיידית - יתרון משמעותי. * אמינות, מקצועיות, חריצות ודיוק. * למתאימים נא להפנות קורות חיים לכתובת מייל: office@campolisa.co.il

שכירות משנה

להשכרה משרד מסודר קומפלט בבניין משרדים מפואר בראשון לציון הרצל 91 מס' החדרים: 3. בנוסף חניה צמודה ומקורה. סה"כ גודל: 40 מ"ר למשרד קיים במשרד מיוזן מרכזי, מערכת אזעקה, מעלמות, רהוט חדיש חיבור רשת מחשבים. מועד כניסה אפשרי החל מחודש יוני. הערה - קיימת אופציה לפצל את המשרד ל 2 חדרים * חדר בודד. לפרטים נוספים אור: 052-2496104

להשכרה כדייר משנה, בסוכנות לביטוח. התפנו 1-3 חדרים גדולים, מרווחים ומוארים (מ 11 מטר ועד 45 מטר נטו). אפשרות לש"פ, אפשרות לקבל גם מרווח. אפשרות להפעיל גם מוקד מכירות מוכן עם כל התשתיות עמדות מכירה, הקלטת שיחות המחיר כולל כל המיסים. חודש בחודשו. המשרד ממוקם בראשון לציון, ליד קניון הזהב / סימנה סיטי. גישה לתחבורה ציבורית, חניה חופשית. לפרטים - שלמה 052-2944888 מייל: shlomo@ks-ins.co.il

סוכנות ביטוח ותיקה העוסקת בביטוח אלמנטרי וחיים מעוניינת לשכור משרד בשיתוף סוכן נוסף בסביבת הישוב שוהם, יהוד, איירפורט סיטי עם אפשרות לשיתוף פקידות ועוד. לפרטים:

דרושים

סוכנות ביטוח עם צוות צעיר ודינאמי מעוניינת לרכוש סוכן/סוכנות בתחום אלמנטרי/או חיים. ניתן גם ליישם מודל של שיתוף פעולה או אופציות אחרות. Yaniv@ikeshtet.co.il

רוצים גם לעבוד בשעות הנוחות שלכם? גם להרוויח אחלה כסף? וגם להתחיל לעבוד במקצוע? אנחנו מחפשים מתאים/ת פגישות לחברה פיננסית בפתח תקווה. ידע בפיננסים ובביטוח יתרון. שעות עבודה מאוד גמישות, אפשרות עבודה (חלקית) גם מהבית. שכר בסיס * בונוסים לפרטים: 054-9192174

סוכנות ביטוח אלמנטרית גדולה מעוניינת לרכוש תיקי ביטוח אלמנטרי באזור אשקלון, אשדוד והסביבה לפרטים: אבי: 050-5238954, ברכה: 052-3503601

לסוכנות ביטוח באזור ראש העין/דרושה/פקיד אפשרי ללא ניסיון קורות חיים לשלוח למייל: silvi999999@gmail.com

דרושה/מזכירה/לסוכנות ביטוח באזור תל אביב. כניסה לתפקיד החל מ-1.6.18. לפרטים טל: 050-2558705

סוכן ביטוח ירושלימי * עובד, מחפש משרד להשכרה בירושלים. (יכול להיות במשרד קיים) פקס: 026735580, יידי: 0504355888, מייל:

ron@rz-ins.com 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 ונשים 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



לשכת סוכני ביטוח משתתפת בצערה של חברת ההשכחה זמירה גולן במות אימה

חנה שיאחי ז"ל

שלא תדעו עוד צער