

# אודי כץ CLU, נשיא הלשכה: אין קשר בין דמי הניהול לתגמול הסוכנים

**"במבחן האמיתי", ציין הנשיא, "סוכני הביטוח עומדים בהצלחה רבה: מאות אלפי משפחות ומבוטחים מקבלים מידי חודש בחודשו תגמולי ביטוח ואינם נזקקים לסיוע של המדינה או עמותות תמיכה שונות"**

בענף חיסכון ארוך הטווח בישראל בלי ההתגייסות והפעילות המקצועית הנמרצת של הסוכנים לטובת הציבור", הוא הוסיף. לסיום, נשיא הלשכה מבקש לבחון את העמלות בקרנות הנאמנות בעת מכירה או קנייה, הגבוהים לאין שיעור מאלה בקופות הגמל וההשתלמות, וצופה כי לאור מגמת הירידה העקבית בדמי הניהול בקרנות הפנסיה ובביטוחי המנהלים לא ירחק היום ולא תיוותר ברירה כי אם להעלותם, לאור הצרכים והמשאבים הרבים הנדרשים. הנשיא סיים ואמר כי "הניסיון ל'רכוב' על תגמול הסוכנים כגורם מאיץ לעליית דמי הניהול הוא ציני ורחוק מאוד מהמציאות. סוכני הביטוח לא אשמים בתחלואי רפורמת ועדת בכר (במידה ויש החושבים כך), הם לא גובים דמי ניהול, אלו לא עלו בגללם וכל דיון בעניין זה צריך להתבצע מול היצרנים - חברות הביטוח ובתי ההשקעות. כל 'חטאם' של הסוכנים הוא בקבלת תגמול בגין מקצועיותם, הידע הנרחב וההבנה המעמיקה שרכשו לאורך השנים, זמינותם ונגישותם ללקוח בכל עת ולכל צורך". "במבחן האמיתי", הוא סיכם, "סוכני הביטוח עומדים בהצלחה רבה: מאות אלפי משפחות ומבוטחים מקבלים מידי חודש בחודשו תגמולי ביטוח ואינם נזקקים לסיוע של המדינה או עמותות תמיכה שונות".

הוא הוסיף, "שצריך להתקיים בדיוק בסדר ההפוך". "מה, אנחנו לא זכאים לתגמול ראוי עבור הערכים המוספים הרבים שאנו מעניקים ללקוחותינו?!", תהה כץ. לדבריו דמי הניהול מושפעים מגורמים רבים, שאינם קשורים כלל ועיקר לסוכנים. "אם ניקח, לדוגמא, את העמלות שמקבלים הסוכנים מבתי ההשקעות נגלה שעמלות אלו מגיעות לשיעור של 9% מסך כל דמי הניהול הנגבים. השאלה היא לאן הולכים עוד 91% מדמי הניהול? ובכלל, כדאי לשים לב להשקעות העצומות שהשקיעו הגופים המוסדיים לאחר רפורמת ועדת בכר בכדי להבין שדמי הניהול הוא מכשיר מבחינתם להחזרת ההשקעה ומושפעים מהשקעות טכנולוגיות, רגולטוריות, כוח אדם וגם משכורות גבוהות מאוד שמשולמות לדרגי הניהול בגופים". נשיא הלשכה ביקש בדבריו לחזור לימי המשבר הפיננסי החל מאוגוסט 2008 והזכיר כי סוכני הביטוח הם אלה שפעלו ישירות למתן את ההיסטוריה הציבורית והצילו את חסכונות הפנסיוניים העתידיים של החוסכים. "תשואות 2009, לפיהן הציבור כיסה את הפסדיו ואף רשם רווחים מהשקעותיו במכשירי ההשקעה השונים, הן ההוכחה הנוספת למידת הבנתנו, ניסיוננו ותרומתנו לשוק החיסכון ארוך הטווח בישראל". "אני לא רוצה לחשוב מה היה קורה

בעקבות כנס הביפאר שבו השתתפו נציגים מ-31 מדינות באירופה ועבודת מטה שנערכה, התייחס אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, לסוגיית דמי הניהול ואמר כי "מהדיונים הרבים שקיימנו עם צמרת תעשיית הביטוח והפיננסים באירופה נמצא כי בכל המדינות המתקדמות לא קיים קשר בין דמי הניהול לתגמול המפיצים ובכלל, דמי הניהול באירופה גבוהים בהרבה מהנהוג בישראל". הנשיא אמר כי דווקא סוכני הביטוח הם אלה שדואגים לכך שדמי הניהול בגמל והשתלמות לא יגיעו לרמתם המכסימלית - 2%. "במקרים רבים מבקשים סוכני הביטוח הנחה בדמי הניהול עבור לקוחותיהם והם האחראים לכך שדמי הניהול עומדים בממוצע על 1.19% ולא מגיעים לשיעורם המכסימלי". כץ הוסיף כי הוא אינו מבין את השיטה הנהוגה בישראל בכל הקשור להפצה ולטיפול במכשירי חיסכון אלה. "הסוכנים הם אלה שעושים את רוב העבודה, נפגשים עם הלקוחות, מטפלים באופן שוטף במסלולי השקעתם, דואגים לאישורי מס, הלוואות, עדכונים ופדיונות, מלווים אישית את הלקוחות לפני ובמהלך כל צעד והחלטה - ולמרות כל המשימות הללו ונוספות, בסופו של דבר החברות לוקחות לעצמן מינימום 0.5% מדמי הניהול ורק אז מתבצע החישוב הסופי". "זה מצב מעוות",