



המעסיקים הגדולים במשק לא סומכים על הייעוץ הפנסיוני בבנקים: הם יפעלו לפי האינטרס שלהם

העובדים לאפיקים הפנסיוניים השונים. גם מנהל הכספים של אל על, **ניסים מלכי** הסכים עם הדברים: "זכות הבחירה של העובד טומנת בחובה סכנה שעלולה לעלות לכולם כסף רב".

האמירות של מנהלי הכספים של שניים מהארגונים המובילים במדינת ישראל משקפים את המציאות עליה מצביעה בדאגה לשכת סוכני ביטוח בחודשים האחרונים. משמעות של כניסת הבנקים לתחום הייעוץ הפנסיוני היא חיסול התחרות על העובדים וחיסול מוחלט של מטרות רפורמת בכר.

המרכזית למשקאות) קוקה קולה (צוטט בכתבה בדה מרקר כאומר: "אין לי ספק שכאשר אחד מעובדינו יגיע לבנק, **הבנק יפעל למען האינטרסים שלו ולא של העובד** – והעובד יזכה לייעוץ טוב בתנאי שהבנק עצמו ירוויח.

נחשון העריך שעם כניסת הבנקים לתחום הייעוץ הפנסיוני הם יחסלו את התחרות על העובדים, כמו שעשו תמיד כאשר הם נכנסו לפעילות בתחום מסוים. למרות הכל הם נהנים מהילה של ייעוץ אובייקטיבי והם יהיו אלה שיפנו את מרבית

בעיתון **"דה מרקר"** פורסמה ביום שישי כתבה של **אתי אפללו** בכותרת: "המעסיקים הגדולים במשק לא סומכים על הייעוץ הפנסיוני בבנקים: הם יפעלו לפי האינטרסים שלהם". על פי הכתבה, מנהלי הכספים של אלעל וקוקה קולה, המעסיקות יחד 10,000 עובדים טוענים: "הבנקים יחסלו את התחרות על העובדים".

בכנס מנהלי הכספים הראשיים (CFO) אשר נערך באילת יצאו שני מנהלי הכספים נגד הייעוץ הפנסיוני שסופק על ידי הבנקים. **יואב נחשון**, מנהל הכספים של החברה

חברות הביטוח שינוי תפיסה פרסומית מדגישות את סוכני הביטוח

מאמצי השיווק של חברות הביטוח אינם באים לידי ביטוי רק בפרסום רחב באמצעי התקשורת.

השיווק מלווה בכנסים מקצועיים של החברות לסוכנים ומאמצי שיווק מיוחדים. אני בטוח שגם חברות ביטוח אחרות ובתי השקעות יחזקו את מעמדו של הסוכן וידגישו במסעות הפרסום שלהם את סוכן הביטוח כערוץ הפצה למוצרים.

ההכרזה **"פנה אל סוכן הביטוח שלך"** אינה רק שינוי טכני בפרסום אלא מהווה שינוי תפיסה אצל חברות הביטוח, שינוי שמעמיד את ערוץ הפצה של סוכני הביטוח במרכז.

הועלם לחלוטין מהפרסומות.

השינויים שיצרה ועדת בכר בשוק ההון הדגימה לחברות הביטוח את התפקיד המרכזי שמשמשים הסוכנים כערוץ הפצה למוצרים רבים ומגוונים לכל אחד מאיתנו. לסוכנים יש פוטנציאל לקוחות רחב שאנו יכולים לשווק לו קשת רחבה של מוצרים פנסיוניים ופיננסיים.

ממצב בו סוכן הביטוח מכר בעיקר מוצרי ביטוח מעטים ומוגבלים, נוצר מצב בשוק ההון בו חברות הביטוח משווקות מוצרים רבים ומבקשות לפנות אל ציבור הלקוחות באמצעותנו סוכני הביטוח, אשר מרכזים בעבורם הזדמנות להגיע לקהל רחב של לקוחות.

מאת: יוסי מנור

בתקופה האחרונה עלו קמפיינים רחבים באמצעי התקשורת של חברות הביטוח כאשר בולטת הפרסומת החותמת את ההכרזה **"פנה אל סוכן הביטוח שלך"** "במיוחד בולטת הגישה החיובית של חברת הביטוח "הפניקס" בפרסומי הטלוויזיה של מוצר "אקסלנס אינווסט" המשווק בלעדית ע"י סוכני הביטוח וזוכה לאהדה רבה בקרב ציבור סוכני הביטוח.

מדובר במהפך דרמטי בהתייחסות חברות הביטוח לתפקידם של הסוכנים. בעבר הפרסומים היו מכוונים למוצרים ותפקידם של סוכני הביטוח כערוץ הפצה משמעותי ומרכזי בעבור חברות הביטוח הודחק עד

דרוג BDI: בית ההשקעות הגדול בישראל - כלל פינוסים

הוא בית ההשקעות הגדול בישראל, לאחריו הראל פינוסים ובמקום השלישי מדורגת כלל פינוסים בטוחה. בית ההשקעות פריזמה הוא הגוף הפרטי עם סך הנכסים המנוהלים הגדול ביותר בשוק הישראלי כ-37 מילארד שקל.

חברת המחקר BDI ערכה את דירוג בתי ההשקעות הגדולים בישראל לפי היקף נכסיהם בסוף שנת 2006 כאשר הדירוג מתייחס לקרנות נאמנות, תעודות סל, כספי לקוחות וכספי נוסטרו. בנטרול נכסי קופות הגמל, כלל פינוסים

דירוג בתי השקעות במיליארדי שקלים

קופות גמל	קרנות נאמנות	סך נכסים מנוהלים	בית השקעות
16.8	20.5	37.2	פריזמה
17.9	14	33.9	הראל פינוסים
-	15.5	30.9	כלל פינוסים
0.8	15.5	26.8	פסגות אופק
5	2.6	22.7	אקסלנס השקעות
9.3	2.2	17.5	דש איפקס הולדינגס
2.2	5.5	16.9	מיטב

*מקור: חברת המחקר BDI

אברי גלעד: "פרסומת 9 מיליון הנה השמצה קולקטיבית כלפי סוכני הביטוח בישראל"

במסגרת התוכנית "המילה האחרונה" ששודרה בשבוע שעבר בגלי צה"ל התייחס אברי גלעד לפרסומת של חברת הביטוח שסימתה "9 מיליון".

לטענת גלעד, התשדיר מהווה "אנטישמיות באופן מזוקק והשמצה קולקטיבית כלפי סוכני הביטוח בישראל. בפרסומת מתעלמים מהעובדה שסוכני ביטוח עובדים קשה בשביל הלחם שלהם ומוספים לו זדון ורמיה".

גלעד ושותפו לתוכנית, העיתונאי ג'קי לוי, גילו ובדקו שבצרפת יש חוק נגד השמצות מן הסוג הנ"ל והמליצו להשתמש בו במקרה מסוג זה.

ביטול תקבולים למבטח שאינם חלק מדמי הביטוח בתכניות לביטוח חיים

חוזר המפקח:

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פינוסים (ביטוח), התשמ"א - 1981, ולאחר התייעצות עם הועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

בתכניות לביטוח חיים המבטח נדרש לעיתים לשלם תקבולים בנוסף לדמי הביטוח, כגון גורם פוליסה או תת שנתיות. על מנת לאפשר למבטח להשוות בין תכניות הביטוח השונות ובין דמי הביטוח בתכניות אלה, ומאחר שעל מרכיב ההוצאות בדמי הביטוח לכלול את כל ההוצאות במסגרת תכנית הביטוח, יש להבטיח כי דמי הביטוח יכללו את כל התקבולים שמבקש המבטח לגבות מהמבטח בתכנית הביטוח.

2. ביטול תקבולים שאינם חלק מדמי הביטוח

דמי הביטוח בתכניות לביטוח חיים שאינן כוללות מרכיב חיסכון יכללו את כל התקבולים שמבקש המבטח לקבל מהמבטח בתכנית הביטוח האמורות. בהתאם לכך, מבטח לא יגבה מהמבטח כל תקבול אחר, כגון גורם פוליסה או תת שנתיות, אלא רק את דמי הביטוח כאמור.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על תכניות לביטוח חיים.

4. תחילה

הוראות חוזר זה יחולו על תכניות לביטוח חיים שיימכרו החל מיום 1 בינואר 2008, ואולם חברת ביטוח לא תחדש תכנית לביטוח חיים קבוצתי שאינה בהתאם להוראות חוזר זה לאחר מועד התחילה, אף אם נכרתה לפניו.



מאת: ד"ר אודי פרישמן – היועץ הרפואי ללשכה

סיפורי תביעות - בביטוח בריאות

ד.ג. בן 55, אדם בריא עד לאחרונה, מנהל מוסך, עובד קשה, מפרנס את משפחתו אשה + 2 ילדים.

יום אחד חש חולשה בשתי ידיו. פנה לרופא ואובחן כסובל ממחלה נירולוגית המכונה מחלת ALS. מדובר במחלה ניוונית של מערכת העצבים, כאשר תוחלת החיים של חולים אלו היא בן 6 חודשים ועד 3 שנים. זוהי מחלה נוראית שבה, לאט לאט, הופך האדם למשותק עד למצב שאינו יכול להניע ולו שריר אחד בגופו - אבל מוחו צלול לחלוטין. באותם ימים קשים בהם התברר ד.ג. כי חלה במחלה. נזכר כי לפני שנים רבות רכש לעצמו ביטוח חיים שמאפשר למבטח לקבל 50% מסכום הביטוח במידה ויחלה במחלה קשה.

כינס ד.ג. את בני המשפחה שהחליטו פה אחד לפדות את הפוליסה ולצאת לטיול משפחתי בעולם, הזדמנות אחרונה בה יוכלו לבלות יחד.

פנה ד.ג. לחברת הביטוח ונדהם לגלות שתשלומי הפיצוי מותנים בכך שהמבטח יציג מכתב מרופא מומחה אשר קובע נחרצות ובאופן וודאי כי תוחלת חייו של החולה לא תעלה על 6 חודשים.

ניסה ד.ג. לשכנע את החברה במחקרים

ובמאמרים שתוחלת החיים של חולי ALS קצרה והסיכוי שלו לחיות שלוש שנים תיאורטי בלבד מה גם שחלפו כבר שנתיים ממועד גילוי המחלה אולם מאומה לא עזר. בדקתי את המקרה והנה המסקנה: אכן סעיף אכזר, לא הגיוני שבלתי ניתן ליישום אותו, אין רופא בעולם שיכתוב מכתב עם חתימת ידו שתוחלת החיים של החולה שלו נתונה וידועה מראש באופן וודאי. מאחר ואין אנו נביאים ומאחר והפוליסה מדד סטטיסטי, הרי שזכותנו לטעון שתוחלת החיים הצפויה לחולה שלנו היא שישה חודשים - ואם חברת הביטוח לא מסכימה שתוכיח אחרת.

דום לב

ד.ג. פנתה אלי וסיפרה לי שבעלה אותו הכרתי מצוין, הלך לעולמו.

בעלה חש ברע בשעה שישבו וצפו בטלוויזיה בערב. ד.ג. הזמינה אמבולנס שהגיע תוך דקות ספורות, בוצע א.ק.ג. ואובחן אוטם חריף בשריר הלב.

בעלה הובהל לחדר מיון, עבר צנתור, לצערו במהלך הצנתור חל סיבוך ונשלח תסחיף למוח. הוא אבד את הכרתו, נשאר מחוסר

הכרה מספר ימים עד שנפטר. אמנם שיעור התמותה ממחלות לב נמצא בירידה מתמדת אבל לצערנו, עדיין נפטרים אנשים ממחלה שכזו. לאחר השבעה פנתה ד.ג. לסוכן הביטוח שלה וביקשה לבחון את הזכויות שלה שיאפשרו לה להמשיך ולפרנס אותה ואת 3 ילדיה הקטנים. לשמחתם, שלה ושל הסוכן, עשה בעלה, כ-5 שנים לפני המקרה, ביטוח אשר נותן פיצוי כספי במקרה של מחלה קשה - ביטוח למחלות קשות, בסכום גבוה.

פנתה ד.ג. לחברת הביטוח בבקשה לקבל את הפיצוי המגיע לה ונענתה בשלילה. הסיבה, על פי תנאי הפוליסה, מבטח שהלך לעולמו תוך 7 ימים ממועד קרות המחלה הקשה - מקרה הביטוח, לא יהיה זכאי לפיצוי. לא עזרו לה תחנוניה וכל הניסיונות ההגיוניים לשכנע את החברה עלו בתוהו. המקרה הגיע אלי, בחנתי אותו ולהלן מסקנותיי: אמנם בפוליסות למחלות קשות קיים הסעיף האמור, אולם בהחלט יש מקום לבחון האם הוא ראוי. ובנוסף, במקרה שלפנינו הסעיף אינו רלוונטי מאחר והתובע ביקש להיות מפוצה בגין אוטם בשריר הלב בשעה שהוא נפטר מאירוע אחר - תסחיף למוח שאינו קשור ישירות למקרה הביטוח.

מנכ"ל קרן הפנסיה פורש מתפקידו

שינויים בקבוצת איילון: שי עופרי, מנכ"ל קרן הפנסיה פסגה, פורש מתפקידו ועוזב את החברה. תפקידו הבא של עופרי עדיין לא ידוע, וההערכה היא שהוא יעבור לתפקיד ניהול בתחום ניהול חיסכון לטווח ארוך. עופרי, המשמש גם כעורך דין, כיהן בתפקידו החל מתחילת 2006, ולפני כן שימש כמנכ"ל מיטב גמל שם ניהל את פעילות קופות הגמל של בית ההשקעות. לעופרי תואר מוסמך במנהל עסקים (MBA).

המכללה לפינוסים וביטוח
על שם שלמה רחמני ז"ל

מלכת פתח תקוה

להשתלמויות ולקורסי הכשרה
לקבלת רישיון סוכן ביטוח

טל: 03-6395820 פקס: 03-6395811

machon@insurance.org.il



בעין משפטית מאת: עו"ד ג'ון גבע – היועץ המשפטי ללשכה

הסוכנות שביטלה את הביטול של חברת הביטוח

בבית המשפט לתביעות קטנות בחיפה ניתן לאחרונה פסק דין בענין תק 2875/06 ויינשטיין גבריאל נגד מנורה חברה לביטוח בע"מ, אשר עסק בתקפותה של פוליסה לביטוח תכולת דירה, אשר בוטלה על ידי מנורה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "מנורה") זמן קצר לאחר שהופקה.

טענות הצדדים

ויינשטיין גבריאל (להלן: "גבריאל") מילא טופס הצעה לביטוח והעביר את הטופס דרך מור קוקן סוכנות לביטוח (להלן: "סוכנות הביטוח"). בהתאם לכך הונפקה לו פוליסה, אך סמוך לאחר מכן, קיבל הודעה ממנורה, כי פוליסת הביטוח שהונפקה לו מבוטלת. גבריאל פנה לסוכנות הביטוח והובטח לו על ידיה, כי העניין יסודר והודעת הביטול תבוטל על ידי מנורה. כמו כן נטען, כי מנורה המשיכה לגבות פרמיה בגין הפוליסה. בהמשך נפרצה דירתו של גבריאל, אך מנורה דחתה את דרישתו לתגמולי הביטוח בטענה, כי פוליסת הביטוח בוטלה בטרם אירוע הפריצה. מנורה טענה, כי לאחר שנודעו לה פרטים נוספים בנוגע לפריצה הראשונה שאירעה בביתו של גבריאל, החליטה שלא לבטחו והודיעה לו על כך (כאמור, גבריאל לא הכחיש קבלת הודעה זו).

קביעות בית המשפט

כבוד השופט גד אנגל קבע, כי גבריאל אכן ציין בטופס התביעה, כי אירעה פריצה בדירתו בשלוש שנים שקדמו למילוי טופס ההצעה. משכך, מנורה יכולה הייתה לדעת על קרות אירוע הפריצה הראשון עם קבלת טופס ההצעה לידיה. כמו כן נקבע, כי בנסיבות העניין רשאית הייתה מנורה לאור הדיווח הלקוני שנמסר בטופס ההצעה בנוגע לפריצה הראשונה, לדרוש ממנו פרטים נוספים או כפי שפעלה בנסיבות העניין – לבטל את הפוליסה. יחד עם זאת הודגש, כי התנהלותה של מנורה בכל הנוגע להודעת הביטול אינה עולה בקנה אחד עם הנפקת פוליסת הביטוח בו ביום שנשלחה הודעת הביטול, וכן עם המשך גביית פרמיית הביטוח במועדים מאוחרים למשלוח הודעת הביטול ואף לאחר קבלת הדיווח על אירוע הפריצה השני. בהתייחס לגובה הנזק ציין בית המשפט, כי העתק טופס התלונה בדבר רשימת התכולה שנגנבה, אינו מהווה ראיה מספקת להוכחת הנזק, וכי נעשו תיקונים ונוספו פרטים בכתב כל גבי הטופס הממוחשב באופן הפוגם במהימנות המסמך. בנוסף, נקבע, כי אין להעניק משקל ממשי לדו"ח השמאי שהוגש מטעם גבריאל וזאת לאור השיהוי הבלתי סביר שנקט בנסיבות העניין.

תוצאה

בית המשפט קבע, כי לנוכח גביית מלוא הפרמיה על ידי מנורה, רשאי היה גבריאל להסיק, כי הודעת הביטול שנשלחה אליו בוטלה על ידי מנורה, וכי פוליסת הביטוח שברשותו ברת תוקף. לאור האמור, חוייבה מנורה על דרך האומדנא בתשלום סך של 2,500 ש"ח לגבריאל. בית המשפט דחה את התביעה כנגד סוכנות הביטוח מחמת היעדר הוכחת התרשלות והוכחת עילת תביעה אחרת.

מה יכול סוכן הביטוח ללמוד מפסק

הדין?

אמנם, בנסיבות פסק הדין נדחתה התביעה כנגד הסוכנות. עם זאת יש לשים לב, כי לאחר שקיבל גבריאל את מכתב הביטול הוא פנה לסוכנות, שם נמסר לו, כי העניין יסודר והודעת הביטול תבוטל על ידי מנורה. בנסיבות מסוימות יש לזכור, כי סוכן הביטוח הינו שלוחה של חברת הביטוח לצורך קבלה ומתן הודעות, ומשכך עשוי לחייב במצגיו כלפי המבוטח את חברת הביטוח. ככל שיחרוג מסמכותו, הרי שסוכן הביטוח חשוף לתביעות מצד חברת הביטוח, אם תחוייב בגין מצגים שיצר. כאמור, בנסיבות העניין התבסס בית המשפט על כך שמנורה המשיכה לגבות את הפרמיה בכדי לחייבה להעניק את הכיסוי הביטוחי.

היכּונו

לכנס אלמנטר 2007

19-22 בנובמבר, אילת



המרכז הגבוה ללימודי מיסים

מיסודן של הפקולטה למשפטים, אוניברסיטת בר אילן
ולשכת יועצי מס בישראל



מודיע על פתיחת ההשתלמות / מחזור שני

פנסיה, ביטוח וגמל – זכויות סוציאליות מיסוי והיבטים משפטיים

מרכזים אקדמיים: עו"ד ג'ק בלנגה, רו"ח, ד"ר חיים גבאי, הפקולטה למשפטים, אוניברסיטת בר אילן
ימי שני, 15.10.07-25.6.07, שעה 16:30-20:00 (40 שעות)

נושאי ההשתלמות: מיסוי, משפט ופיננסים של: קרנות השתלמות • קרנות לביטוח ימי מחלה • ביטוח אובדן כושר עבודה • קופות גמל לתגמולים • קופות גמל לפנסיה • ביטוח מנהלים • קופה מרכזית לפיצויים.

בין המרצים: מר יהודה נסרדישי, מנהל רשות המיסים • ד"ר יוסי בכר, מ"מ מנהל רשות המיסים ומנכ"ל האוצר לשעבר • מר קובי יתח, לשעבר מנהל תחום קופ"ג, רשות המיסים • מר מנחם זוטא, מנהל אגף קופ"ג, בנק הפועלים בע"מ • עו"ד מירי מולדאור • רו"ח איריס עומר, רשות המיסים • רו"ח אילי פיטרמן, משפטן • עו"ד ורו"ח משה כדר • השופט ד"ר יצחק לובוצקי, בית הדין האזורי לעבודה, ת"א-יפו • מר זאב חושינסקי, מנהל תחום קופות גמל, רשות המיסים • פרופ' צפורה כהן, הפקולטה למשפטים, אוניברסיטת בר-אילן • עו"ד ורו"ח ג'ק בלנגה, ג. בלנגה ושות' • גב' גלי ארדמן, מנהלת מחלקת הפנסיה, אגף שוק ההון באוצר • מר עקיבא קלימן, מנכ"ל קלע ביטוחים • מר דורון הרנפלד, מומחה לביטוחים פנסיוניים ופיננסים • עו"ד גיא קריגר, יועמ"ש מבטחים החדשה, לשעבר יועמ"ש של אגף שוק ההון באוצר • מר ירון טבצ'ניק, יועץ פנסיוני, מנכ"ל טבצ'ניק יועצים • ד"ר חיים גבאי, הפקולטה למשפטים, אוניברסיטת בר-אילן ורשות המיסים.

פרטים נוספים והרשמה נא לפנות: לטלפון: 03-5318837, פקס: 03-7384045

דוא"ל: comcenter.law@mail.biu.ac.il אינטרנט: www.biu.ac.il/law/ccl

פעילות סינפים

מחוז תל אביב 04.07.07

יום עיון לסניפי ת"א, ר"ג/גבעתיים, חולון/בת-ים, בני-ברק בשעה 08:30 בראשות **דני קסלמן** בכפר המכביה בר"ג, בחסות "שומרה" חברה לביטוח ובהשתתפות: ד"ר **אודי פרישמן**, יועץ רפואי ללשכה – "טכנולוגיות רפואיות חדשות, תביעות וחיתום", רו"ח **צבי משבנק**, יועץ מקצועי ללשכה – "הבנת נכבי המס לשנת 2007/8", עו"ד **יעקב דוידוביץ** – "מעמדו של סוכן הביטוח בקשריו עם הלקוח", יוסי וינשטוק, מנכ"ל "שומרה" ואייל טולדנו: "פוליסות רכב שומרה C ושומרה D", יוסי קורן, מנכ"ל NEXT "מיתוג הסוכן", יוסי מנור, נשיא הלשכה ב"בינינו לבין עצמנו".

סיני טבריה 25.06.07

מפגש בוקר בראשות **נתן פרטוק**, בשעה 09:30 במלון קיסר בטבריה בהשתתפות: ד"ר **אודי פרישמן**, יועץ משפטי ללשכה, בנושא: "תביעות וחיתום בביטוח רפואי" וזאב **פרלשטיין**, סגן נשיא הלשכה: "בינינו לבין עצמנו".

סיכום מפגש סיני חיפה 12.06.07

מפגש סיני חיפה נערך בעיר נהריה, בהשתתפות ערה של כ-50 סוכנים וסוכנות אשר הפגינו הענות למפגשי הסיני. את הפגש הנחה **ג'קי אמסלם**, יו"ר הסיני. ד"ר **אודי פרישמן**, יועץ המשפטי ללשכה דיבר בנושא "תביעות וחיתום בביטוח רפואי". ד"ר פרישמן נתן דוגמאות רבות מהעבר ומהווה ועורר עניין רב בקרב המשתתפים. את הלשכה ייצג סגן הנשיא **זאב פרלשטיין** ב"בינינו לבין עצמנו" וסיפר על פעילויות הלשכה ותוכניות העתידיות.

מחוז השפלה 09.07.07

יום עיון לסניפי ראשל"צ, רחובות/נס-ציונה, אשדוד/אשקלון בשעה 08:30 בראשות יו"ר המחוז **איציק אורן**, במרכז אירועים ויטראז' בנס-ציונה בחסות "איתוראן" ובהשתתפות: **גדעון ארמן**, יועץ אלמנטרי ללשכה: "בעיות נבחרות משולחני של היועץ", עו"ד **חיים קליר**: "מסמכי הנמקה וגילוי נאות עבור מוצרים פנסיוניים", **מוטי קוסובסקי**, מנכ"ל קאר-אונליין: "ניצול תשתית מערכות איתוראן ברכב לערכים נוספים ללקוח", **אודי פרישמן**, יועץ רפואי ללשכה: "תביעות וחיתום בביטוח רפואי" ו**יוסי מנור**, נשיא הלשכה ב"בינינו לבין עצמנו".

כנס MDRT

מאמצים לצרף חברים נוספים מישראל כדי לחזק את מעמדנו המכובד". ברנהולץ חזר מהכנס עם ידע רחב יותר לקראת החידושים הצפויים, אולם האירוע החשוב של הכנס בעיניו היה מענק שניתן לגברת צעירה, פליטת המלחמה בקוסובו, שהגיעה לארה"ב והפכה לשלוחת ספרים בינלאומית אשר דואגת במיוחד לעניי העולם ולפליטי המלחמה. הארגון תרם לגברת הצעירה כ-50,000 דולרים על מנת שתוכל להמשיך בפעילות המבורכת, והראה שפעילותו לא עוסקת רק בנושאי הביטוח אלא בדאגה אמיתית לזולת.

ו-2 אורחים. בראש המשלחת עמד נשיא הלשכה יוסי מנור ולצדו המשנה למנכ"ל 'הראל', מישל סבוני וסוכן הביטוח הותיק, אלברט גבאי.

יו"ר MDRT בישראל, יחזקאל ברנהולץ התרשם מהמודעות הגדולה שיש אצל סוכני הביטוח בישראל לחידושים בתחום ביטוח החיים ומהמספר ההולך וגודל של הסוכנים החברים בארגון:

"טוב לראות שלצד סוכנים יהודים רבים מרחבי העולם, לישראל יש ייצוג ראוי שגודל מדי שנה, במיוחד שהדרישות להיות חבר בארגון הולכות וגוברות. השנה נעשה

7,600 סוכנים בכירים מרחבי העולם נכחו בכנס השנתי של מועדון MDRT שנערך באמצע יוני בדנוור, קולורדו, ארה"ב. מועדון MDRT מאגד את סוכני ביטוח החיים הבכירים בעולם, וכמדי שנה עוסק הכנס בעדכונים החדשים בתחום ביטוח החיים, השתלמויות מקצועיות וסיפורים מיוחדים של מקרי ביטוח שמהווים דוגמא ומקור ללמידה. בארגון חברים כ-35,000 סוכנים מ-74 מדינות, והשנה נבחר לעמוד בראשו ג'ים רוג'ר הקנדי. השנה נכחו בכנס כ-18 סוכנים מישראל

לוח דרושים

לסוכנות ביטוח באיזור חיפה דרוש
סוכן ביטוח
בעל רישיון פנסיוני לעבודה בתיק קיים.
050-7122658

לסוכנות ביטוח ברמת-גן
דרושה
חתמת אלמנטרית

לסוכנות ביטוח ברמת החייל בתל-אביב דרוש/ה
פקיד/ת ביטוח חיים
עם ניסיון, עדיפות לבעלי ידע בשדר/עתיד
קורות חיים להעביר לפקס: **03-6448282**

דרוש/ה
פקיד/ה ביטוח אלמנטרי
למשרה מלאה באזור הבורסה ברמת-גן.
נסיון בתחום ותביעות הכרחי.
ידע בהפקה ועבודה על מחשב.
קו"ח לפקס **03-7529229**
או בלמייל
yakovo@mail.phoenix.co.il

רכב, דירות ועסקים
למשרה מלאה. נסיון קודם
הכרחי.
ניתן לשלוח
קורות חיים למייל:
sagit@oren-ins.co.il

דרוש/ה
חתם/חתמת
לביטוח פרט רכב ודירות
בעלת/ת נסיון של 3 שנים לפחות בעבודה מול
סוכני ביטוח ושליטה מלאה בענפי הפרט
קורות חיים לפקס: **03-6259889**
liatm@orlan.co.il

לשכת סוכני ביטוח בישראל 
לשמעון ברק חבר הלשכה
ובני משפחתו משתתפים בצערכם
במות האם
בטי ז"ל
שלא תדעו עוד צער

לחברי לשכה
פרסום ללא תשלום
בגליון ביטוח ופינוסים
ובאתר האינטרנט **www.insurance.org.il**
במדור דרושים / קניה / מכירה ועוד.....
לפרטים: בפקס **03-6396322** **inform@insurance.org.il**