



תשואות חיוביות בחודש יוני לחברות הביטוח הגדולות בפוליסות המשתתפות ברווחים

ביוני השיגו 5 חברות הביטוח הגדולות תשואה חיובית ברוטו בשיעור ממוצע של 1.06% בפוליסות המשתתפות ברווחים בקרן י', בה מנוהלים רוב החסכונות בפוליסות המשתתפות ברווחים. הפניקס השיגה את התשואה הגבוהה ביותר ביוני, 1.77%, לעומת 0.75% שהשיגה מגדל, שהיא האחרונה בתשואות מבין חמש חברות הביטוח הגדולות. התשואה המצטברת מושפעת מהמגמה החיובית בשוק ההון בכל המחצית הראשונה של השנה.

תשואות ביטוחי מנהלים ביוני

מסלול מרכזי במסלולי ההשקעות			קרן י'			
היקף נכסים	מצטבר	מאי	היקף נכסים	מצטבר	מאי	
1,781	11.60%	0.73%	29,042	10.69%	0.75%	מגדל
574	10.97%	0.63%	17,720	9.94%	0.95%	כלל (כללי 3)
624	8.58%	0.45%	10,467	9.43%	1.11%	הראל
822.8	9.20%	0.25%	14,102	10%	1.77%	הפניקס
1,185	9.62%	0.76%	7,111	9.62%	0.76%	מנורה מבטחים

במסלולי ההשקעה הכלליים (שהם גם המסלולים המרכזיים מבחינת היקפי הנכסים המנוהלים בהם) בפוליסות ביטוחי המנהלים החדשות (שנקראות גם קרן י' החדשה או קרן יא'), השיגה מנורה מבטחים את התשואה הגבוהה ביותר מבין חמש חברות הביטוח הגדולות, 0.76%. במסלול זה הפניקס דווקא רשמה את התשואה הנמוכה ביותר מבין חמש חברות הביטוח הגדולות, 0.25%. מגדל גם השיגה את התשואה המצטברת הגבוהה ביותר במחצית הראשונה של השנה במסלול זה, 10.97%.

האוצר לאסור על חברות הביטוח לשווק פוליסות מבטיחות תשואה

בחברות הביטוח מביעים פליאה מהחלטת משרד האוצר לאסור על שיווק פוליסות ביטוח המבטיחות רווח לחוסך. האיסור אמור להיכנס לתוקף החל מחודש הבא. הפוליסות הנ"ל פותחו ע"י חברות הביטוח במסגרת כניסתן לשוק ההון, ולטענת המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, אין ביכולת החברות לנהל סיכונים של הבטחת תשואה לטווח קצר. החברות, לעומת זאת, טוענות שההון העצמי שלהן גדול ומאפשר להן להמשיך לנפק את התוכנות ללא כל סכנת יציבות.

שנתיים לאחר רפורמת בכר: לאן הלך הכסף?

62.7% מהציבור מנהלים את נכסיהם באופן עצמאי. כך עולה מהנתונים העדכניים של המחלקה המוניטרית בבנק ישראל, שנתיים לאחר רפורמת בכר. מדובר בעלייה חדה לעומת השנה שעברה. מנגד, משקל הכספים בגופים המוסדיים ירד ל-37.3% מסך תיק הנכסים. הטענה הרווחת לנתונים הללו היא שהציבור רוצה להחליט לאן ילך כספו ומעדיף לשלוט בו באופן מלא. הערכות נוספות טוענות כי חוסכים רבים חוששים לאבד את כספם מחוץ לבנקים. שווי הנכסים של הציבור מגיע כיום לסכום שיא של קרוב ל-2 טריליון ₪, והמפסידות העיקריות של נתונים

לאן הלך הכסף?	
ניהול עצמי	62.7%
קופות גמל ופיצויים	9.1%
קרנות פנסיה ותיקות	7.6%
ביטוח מנהלים	6.9%
קרנות נאמנות	6.6%
קרנות השתלמות	4.2%
קרנות פנסיה חדשות	2.9%

השוואת סעיפים נבחרים: פנסית זקנה מסלולי פרישה

מאת: הגב' אופירה אליאב - יועצת הלשכה לתוכניות פנסיוניות

קרנות הפנסיה החדשות מציעות לעמיתים מסלולי פרישה שונים המותנים ב:

1. קיומו של בן זוג
2. תקופת הבטחת תשלומים מינימלית לילדים עד גיל 21.
3. ילדים עד גיל 21 ובן מוגבל.

להלן ההתייחסות למסלולי הפרישה כפי שבאה לידי ביטוי בתקנוני הקרנות:

יש בן זוג	ללא תקופה מובטחת	עם אופציה לתקופה מובטחת
פנסיה לכל החיים בשיעור שיקבע ע"י העמית, בין 30%-100%.	פנסיה לכל החיים עם תקופת הבטחה 60/120/180 חודשים, ובלבד שגיל המבוטח בתום ההבטחה לא יעלה על 85.	
פנסיה לכל החיים ללא הבטחה ללא שאירים.	פנסיה לכל החיים עם הבטחה 60/120/180 חודשים, גיל בתום ההבטחה לא יעלה על 85. במקרה מוות מוקדם ישולם סכום ח"פ יורשים.	
<ul style="list-style-type: none"> • ללא פנסית שאירים ליתומים • כולל פנסית שאירים ליתומים (עד 30%), בן מוגבל עד בן מוגבל עד 40%. 	<ul style="list-style-type: none"> • ללא פנסית שאירים ליתומים • כולל פנסית שאירים ליתומים (עד 30%), בן מוגבל עד 40%. 	<ul style="list-style-type: none"> • ללא פנסית שאירים ליתומים • כולל פנסית שאירים ליתומים (עד 30%), בן מוגבל עד 40%.

להלן התייחסות מפורטת של כל קרן:

פנסית זקנה	הראל פנסיה	מיטבית- עתודות	הפניקס פנסיה מקיפה	מבטחים יותר	מקפת אישית	פסגה
פנסית זקנה לנכה	<ol style="list-style-type: none"> 1. פנסית זיקנה לכל החיים, ולשאירו לפי השיעור שבחר במועד פרישתו. 2. פנסית זיקנה לכל החיים ולשאירו +תקופת תשלום מזערית. 3. פנסית זיקנה לכל החיים ללא ביטוח שאירים. (לא היה נשוי במועד הפרישה) 4. פנסית זיקנה לכל החיים ללא ביטוח שאירים +תקופת תשלום מזערית. ניתן לבחור במסלול ללא שאירים לכל החיים רק למי שלא היה נשוי ערב הפרישה. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. פנסיה לפנסיונר שיש לו בת זוג. 2. פנסיה לפנסיונר שיש לו בת זוג עם תקופת הבטחה. 3. פנסיה לפנסיונר ללא בת זוג. 4. פנסיה לפנסיונר ללא בת זוג עם הבטחת תקופת תשלום. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. מבוטח ללא בת זוג- ללא הבטחה לכל החיים. 2. מבוטח ללא בת זוג - פנסיה לכל החיים עם הבטחה 60/120/180, גיל בתום ההבטחה לא יעלה על 85. 3. מבוטח שיש לו בת זוג פנסיה לכל החיים לו ולא למנתו בשיעור שיקבע בבקשה -30%-100%. 4. מבוטח שיש לו בת זוג - פנסיה לכל החיים עם תקופת הבטחה 60/120/180 ובלבד שגיל המבוטח בתום ההבטחה לא יעלה על 85. <p>תינתן פנסיה במקרה של ילד מוגבל עד 40%</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. פנסית זיקנה לכל החיים (ללא שאירים) (עמית ללא בת זוג) 2. פנסית זיקנה + שאירים לכל החיים. 3. פנסית זיקנה בלבד לכל החיים + תקופה מובטחת: 60/120/180 חודש. כל עוד לא הגיע לגיל 80 ובתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85. 4. כל החיים + תקופה מובטחת. <ul style="list-style-type: none"> • עמית ללא בת זוג בעת הפרישה רשאי לבחור בפנסית זיקנה לכל ימי חייו ללא תשלום לאלמנה. • עמית ללא בת זוג בעת פרישה ולפני גיל 80 רשאי לבקש פנסיה מובטחת. • פנסיה ליתום של פנסיונר לא תעלה על 30% מפנסית הזיקנה. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. פנסית זקנה ללא שאירים (למבוטח בודד). 2. פנסית זקנה לכל החיים ופנסיה לאלמנה 30%-100% וליתום או בן מוגבל עד 40% סך פנסיות השאירים- לא יותר מ-100%. 3. הבטחת תקופת תשלום מינימלית: 60/120/180. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. עמית ללא בת זוג רשאי לבחור בפנסית זקנה לכל החיים ללא תקופת הבטחה. 2. עמית ללא בת זוג רשאי לבחור בפנסית זקנה לכל החיים עם תקופת הבטחה 60/120/180 חודשים, ובלבד שגילו בתום ההבטחה לא יעלה על 85. 3. עמית שיש לו בת זוג רשאי לבחור בפנסית זקנה לכל החיים ופנסיה לאלמנה לכל החיים-30%-100% עמית שיש לו בת זוג - פנסיה לכל החיים עם תקופת הבטחה 60/120/180 ובלבד שגיל המבוטח בתום ההבטחה לא יעלה על 85, ופנסיה לאלמנה לכל החיים-30%-100%. 4. עמית שיש לו בת זוג - פנסיה לכל החיים עם תקופת הבטחה 60/120/180 ובלבד שגיל המבוטח בתום ההבטחה לא יעלה על 85, ופנסיה לאלמנה לכל החיים-30%-100%.

סיכום מפגש מחוז השפלה

בתחום הפיננסי. היועץ האלמנטרי **גדעון ארמן** הרצה על בעיות נבחרות משולחני של היועץ והביא לדיון סוגיות מעניינות בתחום המקצועי. היועץ הרפואי ללשכה, **דר' אודי פרישמן** הרצה בנושא תביעות וחיתום בביטוח רפואי.

"**איתוראן**" ברכב לערכים נוספים ללקוח. יו"ר המחוז, **איציק אורן**, הנחה את המפגש לכל אורכו ואף הרצה בנושא מסמכי הנמקה וגילוי נאות, כאשר **עו"ד חיים קליר** הרחיב מאוחר יותר בנושא. את הלשכה ייצג הנשיא, **יוסי מנור** שנתן נקודת מבט אופטימית לסוכנים לקראת העתיד, במיוחד

כ-80 סוכנים נכחו ביום ב' השבוע 09.07.07 במפגש מחוז השפלה המרכיב את סניפי ראשל"צ, רחובות/נס-ציונה, אשדוד/אשקלון. המפגש נערך במרכז האירועים "**ויטראז**" בנס ציונה בחסות: חברת "**איתוראן**" אותה ייצג **מוטי קוסובסקי**, מנכ"ל **קאר-אונליין** שהרצה בנושא: ניצול תשתית מערכות

ניכוי וזיכוי לשנת המס 2006 לאור תיקון 153 לפקודה

מאת: רוח' צביקה משבנק – יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני

- כללי**
1. לפני ימים אחדים פרסמה נציבות מס הכנסה הוראת ביצוע המתייחסת לאופן שידור והגשת דוחות המס לשנת 2006.
 2. בין היתר, תוארו הוראות תיקון 153 לפקודה והשלכותיו. בכל הקשור לעניין זה, ציינה הנציבות כי לפי הנחיות אגף שוק ההון, עמית עצמאי בקופת גמל לתגמולים שנולד החל משנת 1961 ושאינו לו פנסיה תקציבית מאת מעבידו, מחויב להצהיר בפני הקופה המקבלת כי הופקדו עבורו תחילה סכומים בקופת גמל לקצבה בסכום השווה ל- 16% מהשכר הממוצע במשק (בשנת 2006 – 85% מהסכום). הצהרה זו הנה תנאי לקבלת הטבות המס בשל ההפקדות בקופת הגמל לתגמולים של העמית.
 3. לגבי עמית עצמאי שלא הצהיר כאמור – הנפיקו הקופות אישור על הפרמיה שהופקדה בשנת 2006 עם הערת הסתייגות: "לא עומד בתנאי החוק – לא מוכר לצרכי מס אלא בהימצא חתימה וחותמת הקופה".
 4. חלק גדול מהנישומים עומדים בכללי תיקון 153 לפקודה למרות נוסח האישור המצוי בידם, וזאת מכיוון שאין בידי הקופות האמצעים לבדוק האם הנישומים עמדו בכללים. נראה כי נטל הבדיקה ייפול על פקידי השומה שרשאים לבקש נתונים נוספים מהעובד מעבר לנתונים המצויים כיום בטופס 106 ועל-ידי כך לבדוק עמידה מלאה בהוראות החוק.
 5. לאור כל זאת, ובמטרה למנוע הטרדה מיותרת של נישומים שבידיהם אישור עם הערת ההסתייגות, החליטה נציבות מס הכנסה לקבל את כל אישורי קופות הגמל שהונפקו בשנת 2006, לרבות אישורים שנוספה להם הערה כאמור.
- מסקנות**
1. בשלב שידור הדוחות השנתיים של הנישומים במחשבי מס הכנסה, פקידי השומה מחויבים לשדר את כל נתוני ההפקדות בקופות הגמל של הנישום, גם לגבי אישורים עם הערת ההסתייגות.
 2. אולם, אין זה אומר כי עמיתים שלא
- עמדו בכללים זכאים להטבות המס לפי סעיפים 47 ו-45 לפקודה. לפקידי השומה שמורה הזכות לבצע בדיקות נוספות, ככל שיידרש, כדי לאמת עמידה מלאה בכללי החוק.
3. בפועל, נראה כי משיקולי עלות תועלת ומצוקת כוח אדם, תעניק נציבות מס הכנסה את הטבות המס האמורות לכלל הנישומים, וספק אם תבצע בדיקות נוספות ביחס לכך. יוצא מכך, כי גם עמיתים שלא עמדו בכללים בשנת 2006 יקבלו הטבות מס בשל הפקדות בקופות גמל לתגמולים.
 4. לדעתי, הנציבות נהגה בחוכמה כאשר החליטה לקבל את כלל האישורים שהונפקו ולא פעלה לטרטר את הנישומים למשרדי השומה להצגת מסמכים ואישורים המעידים כ עמדו בכללי החוק. יש לזכור כי מדובר בחוק חדש וכי יש לאפשר לשוק להתארגן ולהתאקלם למצב החדש.
 5. אולם, ברור הוא כי לא ניתן להסיק מכך כי גם בשנים הבאות תמשיך הנציבות במדיניות זו ומכאן החובה לעמידה מלאה בכל הוראות החוק.

מבצע לחברי הלשכה עיתון גלובס לחודש היכרות במתנה

לממשיכים מנוי שנתי במסלול מבצע מיוחד לקבלת העיתון לחודש היכרות במתנה ללא כל התחייבות התקשרו למחלקת המנויים

טל: 03-9538787 או 1515 * מכל טלפון נייד ומסור את קוד המבצע 1261

* הזכאות למנוי היכרות הינה ע"פ תקנון מנויי ההיכרות של גלובס

מבצע מיוחד של חברת פלאפון לחברי הלשכה

לפרטים נוספים או לרכישה התקשרו למאור דוידוביץ: 050-3004535

או במייל: maorda@pelephone.co.il

את פרטי העסקה ניתן לראות באתר הלישכה www.insurance.org.il באייקון רווחה

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע - היועץ המשפטי ללשכה

חידוש אוטומטי והוספת החרגות לפוליסה

מתנאי החוזה ללא תיאום מפורש והפניית המבוטח לשינוי".

כמו כן נדחתה טענת המבטחת לפיה היה על אבנר לשים לב לשינוי בפוליסה, וכי התרשל בכך שלא שם לב לכך.

תוצאות פסק הדין

סוף דבר, בית המשפט חייב את המבטחת לשלם לאבנר בגין המזקים לרכב סך של 16,627 ₪ בניכוי ההפרש בין הפרמיה שהיה עליו לשלם לולא הטעות בפוליסה לבין הפרמיה ששולמה בפועל. בנוסף, חויבה המבטחת בתשלום שכ"ט בסך 809 ₪ ובהוצאות משפט, טרה ועוגמת נפש בסך 500 ₪.

מה יכול ללמוד סוכן הביטוח מפסק הדין

נקודת המוצא היא, כי פוליסה המתחדשת אוטומטית מדי שנה כוללת את אותם תנאים במדויק כקודמותיה וחברת הביטוח תחויב להפנות את המבוטח לשינוי, אם שינתה מתנאי הפוליסה ללא תאום מפורש. לעתים מדובר באחריות של הסוכן להפנות המבוטח לשינוי, כשהיעדר הפנייה שכזו עלול הסוכן לחוב בשל מחדלו בעניין זה (כלפי חברת הביטוח).

הביטוח התחדשה מדי שנה באופן אוטומטי במשך 8 שנים, וכי בכל השנים שקדמו לפוליסה היה כיוסו ל"נהג חדש" ועל נהג שגילו פחות מ-22. המבטחת באופן חד צדדי הוסיפה את ההחרגה במהלך החידוש האחרון.

הדין המשפטי

בית המשפט קבע, כי חוזים ככללוחוזי ביטוח בפרט מתפרשים על פי אומד דעת הצדדים ועל פי צפייתם הסבירה של שני הצדדים בעת כריתת החוזה, כנגזרת לחובת תום הלב בניהול מו"מ לקראת כריתת חוזה. בעניין זה הוזכרה הלכת רע"א 3128/94 אגודה שיתופית בית הכנסת רמת חן נ' סהר חברה לביטוח בע"מ, אשר בה "יבא בית המשפט את מבחו הציפיות מהמשפט האנגלי למשפט הישראלי במטרה לבחון אל נכון את פרשנות חוזה הביטוח באופן שישקף נאמנה את ציפיותו הסבירה של המבוטח כמו גם המבטח."

בנוסף, נקבע, כי "מבוטח סביר רשאי וצריך לצפות, כי פוליסה המתחדשת אוטומטית מדי שנה תכלול את אותם התנאים במדויק כקודמותיה, אלא אם ביקש מפורשות אחרת. חברת הביטוח אינה רשאית לשנות

בית המשפט לתביעות קטנות בירושלים ניתן לאחרונה פסק דין בתק 4494/06 מגורי כהן אבנר נגד ביטוח ישיר-איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ, אשר עסק בתנאי פוליסה ומודעות המבוטח לקיומם.

רקע

התובע, מגורי כהן אבנר (להלן: "אבנר") ביטח את רכבו בביטוח ישיר חברה לביטוח בע"מ (להלן: "המבטחת"). פוליסת הביטוח המקיף התחדשה מדי שנה באופן אוטומטי במשך 8 שנים. ביום התאונה נהגה ברכב נעמה, בתו בת ה-21 של אבנר, אשר החזיקה ברישיון נהיגה עובר לתאונה במשך פחות משנתיים בלבד. המבטחת דחתה את תביעתו של אבנר לקבלת תגמולי ביטוח, וזאת בהתבסס על תנאי הפוליסה לפיו רשאים לנהוג ברכב כל נהג שגילו מעל 22, המחזיק רישיון מתאים למעלה משלוש שנים.

אבנר טען, כי המבטחת לא יידעה אותו, שיש לשלם תוספת נהג צעיר בגין הפוליסה, מנגד טענה המבטחת, כי הנטל לשנות את תנאי הפוליסה ולהחילה על נהג צעיר חלה על אבנר, ומשלא עשה כן, אין לו אלא להלין על עצמו. כבוד השופט יוסף ריבלין קבע, כי פוליסת

לסוכן ביטוח וותיק באזור גוש דן

דרושה/סוכנת
צעירה/או מתחילה

לשילובה/במערכת העסקי הקיים
וטיפול בתיקים קיימים

סודיות מובטחת!

פרטים אישיים לפקס: 077-7007642

אוח דרושים

מבקשים לרכוש
תיקי ביטוח אלמנטרי וחיים
(אפשרי גם לשותפות)

סודיות מובטחת

הצעות ניתן לשלוח למייל:
sochen1@gmail.com

סוכנות ותיקה ומבוססת
בוחנת השקעות בסוכנים
וסוכנויות ביטוח
(ניתן גם בתיקים קטנים)

לפרטים, אייל: 054-4755655
או למייל eyal_w@naim.co.il

מעוניינים ברכישת

תיקי ביטוח אלמנטרי וחיים

(אפשרי גם לשותפות), סודיות מובטחת

הצעות ניתן לשלוח למייל: sochen1@gmail.com
לפרטים נוספים: 057-4850022

לסוכנות ביטוח בר"ג דרושה/
חתמת אלמנטרי/ת

רכב, דירות ועסקים נסיון קודם הכרחי
למשרה מלאה

קו"ח למייל: sagit@oren-ins.co.il

לקבלת מידע נוסף והרשמה
נא לפנות אל המכללה לפינוסים וביטוח
machon@insurance.org.il

המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל
המגמה הרב שנתית, מיסודו של איגוד חברות הביטוח



מבצע מיוחד לחברי הלשכה אופטימאלית

תוכנה ייחודית ומתקדמת לתכנון הפקדות בקופות גמל
צביקה משבנק, רו"ח (LL.M)

חדש!

בעקבות התיקונים הרבים שנעשו לאחרונה בפקודת מס הכנסה ובעיקר תיקון 153 שתחילתו מינואר 2007, הפך נושא ההפקדות בקופות גמל למורכב ומסובך מבעבר.

אופטימאלית – תוכנה ייחודית ומתקדמת לתכנון אופטימאלי של הפקדות בקופות גמל, מספקת פתרון מקצועי ומהיר למורכבות הרבה שקיימת בחישוב ההפקדות האופטימאלי בקופות גמל בעקבות תיקונים אלה. התוכנה מחשבת את הפרמיה המרבית והאופטימאלית להפקדה בקופות גמל, תוך הפרדה בין פרמיה לניכוי לפי סעיף 47 ופרמיה לזיכוי לפי סעיף 45 לפקודה. התוכנה מספקת מידע מדויק ביחס לגובה החזר המס הצפוי בשל ההפקדה. התוכנה מותאמת לתיקון 153 לפקודה מיום 1 בינואר 2007 והיא מעודכנת לכל הוראות החוק והתקרות החדשות לשנת 2007. התוכנה מזהה את סטטוס הלקוח – עמית יחיד, עמית מוטב, עמית שאינו מוטב שמעוניין במסלול קצבה בלבד, ומספקת לכל אחד מהם את ההצעה האופטימאלית במגבלות הקבועות בחוק. התוכנה מאפשרת לעמית שאינו מוטב להפקיד/להשלים סכום מינימאלי של 13,024 ₪ במסלול קצבה ולהיחשב לעמית מוטב, ולאחר מכן להפקיד סכומים נוספים במסלול קצבה או במסלול הון וליהנות מהגדלת תקרת ההכנסה המזכה עד 172,800 ₪ לשנה.

התוכנה מיועדת לכל עמית – בין עובד עם משכורת ללא זכויות, בין יחיד שהכנסתו אינה ממשכורת ובין יחיד שיש לו הכנסה ממשכורת והכנסה שאינה ממשכורת.

לתוכנה **DATA BASE** בו ניתן לשמור את נתוני הייעוץ של הלקוח ולהעלותם בכל עת באמצעות מילוי מספר תעודת הזהות בלבד, וכן אפשרות להדפסת נתוני הייעוץ ללקוח.

התוכנה ידידותית ביותר למשתמש, והיא מגיעה על גבי תקליטור מהודר עם הוראות התקנה והפעלה ברורות ופשוטות. התוכנה תעודכן בהתאם לשינויי החקיקה בתחום.

בונוס! לתוכנה מצורף מחשבון ייחודי לבעלי שליטה המאפשר להציע את השילוב הפנסיוני האופטימאלי בכל רמת השתכרות שהיא, בין כעמית שכיר ובין כעמית עצמאי.

לשכה למען סוכנים

כלי העבודה המחשוביים הם חוט השדרה התפעולי, השיווקי והכלכלי במשרדו של סוכן הביטוח. לסוכני הביטוח המתמודדים כיום בסביבה מבוססת מחשוב, אין תחליף לשימוש בכלים מחשוביים, למתן פתרונות שיווקיים ומקצועיים יותר.

הלשכה נרתמה לסייע לחברים והחליטה להשתתף בחלק מעלות התוכנה.

עלות התוכנה לאחר השתתפות הלשכה היא: 260 ₪ + מע"מ כחוק.

כל חבר לשכה זכאי לרכוש במסגרת המבצע תוכנה אחת בלבד.

את הזמנת התוכנה ניתן להזמין בספח המצורף, יש לצרף צילום תעודת חבר לשכה

גזור ושלח

לכבוד: רוח' צביקה משבנק

רח': קאפח 7/31 ראשל"צ מיקוד 75730

אני _____ חבר/ת לשכה מבקש/ת להזמין תוכנה **אופטימאלית**

רצ"ב המחאה בסך: **300 ₪ כולל מע"מ** לפקודת: צביקה משבנק בע"מ

אבקש לשלוח את התוכנה לכתובתי:

טלפון: _____ פקס: _____

חתימה: _____

לרכישות נוספות ובירורים, יש לפנות לאופיר משבנק בטלפונים: 03-7535534 , 054-2424487

הכשרה ביטוח מאחדת את מוקדי השירות למרכז שירות אחד

החדש אויש על ידי כוח אדם פנימי מיומן אשר הוכשר לתת שירות בכל נושא ולכל פנייה. מרכז השירות יורחב בעתיד בכפוף לצרכי החברה"

מרכז השירות החדש החל לפעול ב- 1 ביולי 2007 ומספרו: *3453 מכל טלפון.

הרכב, ביטוח חיים ופניות בענפי האלמנטרי השונים.

לדברי אפי כהן, מנהל מערך השירות והממונה על פניות הציבור ב'הכשרה ביטוח': "השקת מרכז שירות מרכזי המאחד בתוכו את כל מוקדי הפניות שפעלו עד כה הינו נדבך נוסף בהגברת רמת השירות ושביעות הרצון של סוכני החברה ומבוטחיה. המרכז

חברת הכשרה ביטוח מקבוצת אלעזרא השיקה מרכז שירות חדש אשר יהווה מרכז שירות ארצי וירכז את כל מוקדי השירות שיפעלו עתה תחת קורת גג אחת.

מרכז השירות יעניק מענה לסוכני 'הכשרה ביטוח', למבוטחי החברה ולכל פונה אחר ויכלול בתוכו את הפניות השונות המתקבלות בחברה לרבות בתחום תביעות

מינויים חדשים

שי עופרי מונה למשנה למנכ"ל קופות הגמל של פריזמה

הפנסיה "פיסגה" מקבוצת "איילון ביטוח". הוא בוגר תואר ראשון במשפטים ומוסמך במנהל עסקים, בעל ניסיון רב בשוק החסכון הפנסיוני, שימש בעבר כמנכ"ל מיטב גמל ולפני-כן כסמנכ"ל קרנות הפנסיה וקופות הגמל "עתידי".

חברת פריזמה הודיעה על מינויו של שי עופרי לתפקיד משנה למנכ"ל קופות הגמל של החברה. במסגרת תפקידו, עופרי יהיה אחראי על הפנסיה, השיווק והמכירות לטווח הארוך בפריזמה קופות גמל. עופרי, 39, שימש עד-כה כמנכ"ל קרן

מנכ"לית חדשה ל'פיסגה'

כסמנכ"לית בקרן הפנסיה מיטבית והייתה אחראית על תחום המכירות והשיווק בקרן. בנוסף כיהנה גרינוולד בעבר כסמנכ"לית שיווק ואיכות ב-O.R.S.

יעל גרינוולד תמונה למנכ"לית לחברת הניהול של קרן הפנסיה 'פיסגה'. גרינוולד תחליף את שי עופרי שעזב לטובת בית ההשקעות פריזמה. בעבר כיהנה גרינוולד

"יחד כולנו גדלים ומרויחים"

איילון במבצע קיץ למכירות ביטוח רכב מסוג "אוטודיל"

זו סיממת מבצע לחודשי הקיץ מבית איילון מטרת המבצע לעודד מכירות ביטוחי רכב מסוג "אוטודיל", ביטוח מקיף ואטרקטיבי מיוחד לנהגים זהירים.

הביטוח מעניק הטבות מיוחדות לנהגים הזהירים הן בתחום הכיסוי הביטוחי והן בתחום התעריף המוזל.

שאלון שביעות רצון

במסגרת מאמצנו לשפר את עיתון "ביטוח ופיננסים" לשביעות רצון, אנו מודים לך מראש על שיתוף הפעולה.

בכלל לא	במידה מועטה	במידה בינונית	במידה רבה	במידה רבה מאוד	
					באיזו מידה מעניינים אותך הנושאים בעיתון
					באיזו מידה העיתון משדר לך מקצועיות
					באיזו מידה עיצוב העיתון לשביעות רצוןך

אלו נושאים היית מעוניין שיופיעו בעיתון

הערות והמלצות נוספות

בסיום השאלון יש לשלוח לפקס מס': 03-6396322