



"ענתבי מנסה להעביר מחטף באמצעות חוק ההסדרים"

שרון פביאן, 23.10.07, The Bussines Post

הבנקים בלבד. החקיקה המקורית הייתה שהבנקים, כיועצים אובייקטיביים, יקבלו את דמי טרחתם מהצרכנים, ובסוף אושר להם לקבל עמלות הפצה במוצרים מסוימים, למעט בביטוח. ענתבי טוען שהחקיקה אינה תקינה, אך לא הציג את עמדתו בוועדת בכר. בתגובה לדברי רדאי אמר מנור שאין מקום להשוואות: "קיימת תחרות יומיומית בין 9,000 סוכני ביטוח, ואף לקוח אינו שבו של סוכן ביטוח, בניגוד לבנקים, שאינם יועצים אובייקטיביים". ועדת הכספים תדון בנושא בשבוע הבא.

תעודד תחרות, אך יש רק כמה אלפי סוכני ביטוח בישראל, ומולם 6 מיליון אזרחים שצריכים לקבל ייעוץ פנסיוני. יש לשקול מה יותר חשוב". רדאי אמר שהצעת החוק תאפשר את קבלת הייעוץ המיטבי באמצעות היועצים הפנסיוניים וכי לבנק הפועלים הסכם מסודר עם הממונה על שוק ההון באוצר, **ידין ענתבי**, שהבנק ייכנס לתחום באופן הדרגתי בין 2008 ומחצית 2010. בתגובה אמר נשיא לשכות סוכני הביטוח, **יוסי מנור**, שמדובר במחטף שמנסה להעביר ענתבי באמצעות חוק ההסדרים, לשינוי חקיקת בכר באופן חד צדדי לטובת

ועדת הכספים של הכנסת דנה אתמול בהשלכות כניסת הבנקים לייעוץ הפנסיוני על סוכני הביטוח ומנהלי הסדרים פנסיוניים בישראל. יו"ר הוועדה, ח"כ **סטט מיסז'ניקוב** מסר ל-TheBpost כי בכונתו להוציא את הצעת החוק שמאפשרת לבנקים למכור מוצרי ביטוח חיים מחוק ההסדרים כפי שהיא מנוסחת. בתגובה להתנגדות סוכני הביטוח להצעת החוק, שהוצגה בוועדה, טען הממונה על הרגולציה בבנק הפועלים, **בוועז רדאי**: "סוכני הביטוח מפחדים מתחרות". לדבריו, "כניסת הבנקים לייעוץ הפנסיוני

שר האוצר פירסם תקנה חדשה שתאפשר הקלה בקנסות לגופים וסוכנים עם "עבר נקי"

התקנה מתייחסת לגופים מוסדיים, סוכנים, יועצים ומשווקים של מוצרי ביטוח שהפרו את החוק

שהמפר טרם הספיק להיערך ליישומה- יינה מהנחה של 10% בשיעור הקנס, אם יוכיח שתיקן את ההפרה בפרק הזמן שהוקצב לו. במידה וימצא כי יש נסיבות אישיות המצדיקות הפחתת הקנס, רשאי המפקח להפחית את סכום הקנס בשיעור שלא יעלה על 20% מסכום העיצום הקבוע בחוק.

ביטוח שהפרו את החוק. דוגמאות מהתקנה החדשה: מי שהפר הוראה בפעם הראשונה- יופחת שיעור הקנס המוטל עליו ב- 70% לעומת הקבוע בחוק; מי שהפר את החוק שלוש פעמים או יותר במהלך השנתיים שקמו להפרה- יופחת שיעור הקנס המוטל עליו ב- 35%; אם המדובר בהפרה של הוראה חדשה

שר האוצר, **רוני בראון**, פרסם בימים אלה תקנה חדשה המאפשרת למפקח על הביטוח להקל בקנסות הכספיים המוטלים על גופים בעלי "עבר נקי" או כאלה שלא צברו מספר רב של קנסות מהעבר. המדובר למעשה בחברות ביטוח, קרנות פנסיה, קופות גמל ועל הסוכנים, היועצים והמשווקים של מוצרי

כנס אלמנטר 2007
19-22 בנובמבר,
אילת

ההרשמה
בעיצומה



ניתן להירשם באתר האינטרנט של הלשכה www.insurance.org.il

הפניקס עולה בקמפיין חדש לתחום חיסכון ארוך הטווח

"הפנסיה הדינמית של הפניקס מתאימה לשינויים בחיים שלכם"

הקמפיין עומד בסימן האסטרטגיה המלווה את המלווה את הפניקס בשנה האחרונה, המציבה את המלווה את הלקוח במרכז ומלווה אותו לאורך התחנות והשינויים בחייו, תוך התאמה דינמית של תמהיל ומבנה הפנסיה שלו לפי צרכיו. במסגרת זו, מיתגה הפניקס את מוצרי החיסכון ארוך הטווח (קרנות הפנסיה, ביטוח חיים ומנהלים וקופות גמל) תחת השם "פנסיה דינמית".

" החיים שלך השתנו? אתה צריך פנסיה דינמית!". הקמפיין כולל פרסומות טלוויזיה, חסויות, שילוט חוצות, עיתונות ואינטרנט. הקמפיין מציג סיטואציות שונות של שינויים בחיים המצריכים עדכון של תוכנית הפנסיה, כגון נישואין, הולדת ילד, קידום בעבודה ועוד.

לדברי גלעד שמחוני, סמנכ"ל שיווק ופיתוח עסקי בחברת הפניקס, עומד

הקמפיין עומד בסימן האסטרטגיה המלווה את הפניקס בשנה האחרונה, המלווה את הלקוח לאורך התחנות והשינויים בחייו תוך התאמה לצרכיו המשתנים

חברת הפניקס עולה בימים אלה בקמפיין פרסומי חדש בהשקעה של כמיליון דולר לתחום החיסכון ארוך הטווח תחת המסר

הראל מפסיקה את פעילות החיתום

המהלך מהווה נדבך נוסף ברה ארגון המקיף בפעילות הפיננסית של הראל שנועד למצב את הראל פיננסים כגוף פיננסי מוביל

הראל החליטה על הפסקת פעילות החיתום החל משנת 2008. זאת על רקע המשך יישום רפורמת בכר וכחלק מתהליך הרה ארגון המקיף בפעילות הפיננסית של הקבוצה. לאור היקף הנכסים העצום אותו מנהלת קבוצת הראל, בסך של למעלה מ- 65 מיליארד ₪, אשר צמח משמעותית בשנתיים האחרונות כתוצאה מרכישות

של קרנות נאמנות וקופות גמל, ובעקבות רפורמת בכר, החליטה הנהלת הקבוצה להפסיק את פעילות החיתום החל משנת 2008. במסגרת תהליך הרה-ארגון המקיף, שנערך בזרוע הפיננסית של הקבוצה נערכו בחודשים האחרונים דיונים אסטרטגיים בדבר תחומי הפעילות שעל החברה להתמקד בהם. לצד ההחלטה להתרכז בפעילות ניהול השקעות (Asset

הראל החליטה על הפסקת פעילות החיתום החל משנת 2008. זאת על רקע המשך יישום רפורמת בכר וכחלק מתהליך הרה ארגון המקיף בפעילות הפיננסית של הקבוצה. לאור היקף הנכסים העצום אותו מנהלת קבוצת הראל, בסך של למעלה מ- 65 מיליארד ₪, אשר צמח משמעותית בשנתיים האחרונות כתוצאה מרכישות

מבצע מיוחד של חברת פלאפון

לחברי הלשכה ולמשתתפי הכנס בתערוכת מציגים אלמנטר 22-19 בנובמבר 2007, אילת

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

'הכשרה ביטוח' יוצאת בקמפיין פרסומי להשקת סדרת המוצרים הפיננסיים BEST "INVEST" בהיקף של כ- 1 מיליון ₪

הקמפיין ילווה בסיסמה: "לכסף שלך מגיע The Best"

חברת 'הכשרה ביטוח', מקבוצת אלעזרא, יוצאת בקמפיין פרסומי בעלות של כמיליון ₪, להשקה והחדרה של סדרת המוצרים הפיננסיים החדשה- BEST INVEST. הקמפיין ילווה בסיסמה 'לכסף שלך מגיע The Best' ויכלול מודעות פרסומיות בעיתונות כלכלית, ארצית ומקצועית ובאתרי אינטרנט כלכליים מובילים, במהלך

שלושת החודשים הקרובים. הקמפיין הפרסומי הנו חלק מתכנית שיווקית כוללת להשקת והחדרת סדרת BEST INVEST. התכנית כוללת גם פעילות אינטנסיבית לגיוס סוכנים חדשים, במסגרתה מתקיים בימים אלה מבצע 'קפדוקיה', המעניק לסוכנים המצטיינים במכירת מוצרי הסדרה, נופש מרתק בחבל קפדוקיה הקסום.

בעין משפטית



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

הקלטת השיחות אפשרה לחברת הביטוח להפחית מתגמולי הביטוח

רקע עובדתי

לגל חוגג (להלן: "גל") נגנב הרכב. להפתעתו הפחתו מתגמולי הביטוח ששילמה לו חברת ביטוח ישיר – אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "ביטוח ישיר") סכום בסך 17,032 ₪. לטענת ביטוח ישיר, הסיבה להפחתה נבעה מאי מתן תשובה מלאה וכנה לגבי הנהג העיקרי ברכב בעת עריכת הפוליסה. גל, שלא הסכים להפחתה, הגיש תביעה לבית משפט השלום בבאר שבע כנגד ביטוח ישיר על מלוא סכום ההפחתה. בבית המשפט היה מיוצג גל על ידי עו"ד להב חן וביטוח ישיר הייתה מיוצגת על ידי משרד עו"ד אמיר כצנלסון.

טענות הצדדים

לטענת גל, הרכב שייך לגיסו, למרות שהיה רשום על שמו. לטענתו, מכיוון שקיבל מהבנק הלוואה בתנאים טובים יותר מאשר אלה שהצליח לקבל גיסו, סיכם עם גיסו שההלוואה תילקח על שמו, ואילו גיסו יחזיר באמצעותו את סכומי ההלוואה לבנק.

הבנק דרש, כמובן, לרשום שעבוד על הרכב, ולכן היה צריך לרשום גם במשרד הרישוי את הרכב על שמו של גל, מקבל ההלוואה מהבנק. משנקנה הרכב, פנו גל וגיסו לביטוח ישיר על מנת לבטח את הרכב. לשאלת ביטוח ישיר בדבר הנהג העיקרי ברכב ענה גל, שהנהג העיקרי ברכב זה הוא עצמו.

הוברר כי זו תשובה לא נכונה ואין חולק שהנהג העיקרי ברכב היה גיסו של גל. לאחר גניבת הרכב גילתה זאת ביטוח ישיר וטענה שאם גל היה עונה נכונה ומציין שהנהג העיקרי ברכב יהיה גיסו, הרי שהביטוח עדיין היה נכנס לתוקף, אלא בפרמיה הגבוהה בשיעור של 17%.

לפיכך, הסיכמה ביטוח ישיר לפצות את גל בגין הגניבה בתגמולי ביטוח מופחתים כששיעור ההפחתה הינו 17%.

הדין המשפטי

בבית המשפט ניתן פסק הדין על ידי השופט גדליה טהר לב. השופט קבע,

כי לרכישת הפוליסה מביטוח ישיר קדמו מספר שיחות של גל, גיסו ואשתו. בתחילה פנה גיסו של גל באמצעות אשתו, לביטוח ישיר וביקש לרכוש פוליסה לרכב. לשאלות המוקדן השיבה, כי הנהג העיקרי ברכב יהיה בעלה ולאחר מתן תשובות נוספות קיבלה הצעת מחיר. בשיחה נוספת עם ביטוח ישיר קיבלה הצעה דומה ממוקדנית אחרת, כשמדובר היה בנתונים דומים. בשיחתה השלישית לביטוח ישיר התחזתה לאשתו של גל וביקשה לקבל הצעת מחיר לפי הנתונים האישיים של גל. לאחר מתן התשובות קיבלה להפתעתה מחיר נמוך מהמחיר שהציעו לה עבור בעלה. לאחר קניית הרכב פנה גל לביטוח ישיר על מנת לבטח את "רכבו" החדש. רכישת הפוליסה בוצעה במספר שיחות, כשבאחת השיחות ענה לשאלת המוקדנית, כי הוא יהיה הנהג העיקרי ברכב.

לאחר גניבת הרכב היה זכאי גל לרכב חלופי. בהודעתו על הגניבה ביקש, כי הרכב החלופי יסופק לגיסו. חוקר שנשלח לגל קיבל ממנו מידע, לפיו הרכב נקנה על ידי גיסו, שהיה זה שנהג ברכב כל הזמן. בית המשפט קבע, כי גובה הפרמיה שקיבל גל היה נמוך בשיעור של 17% מהמחיר שקיבל גיסו, באמצעות אשתו. השופט קבע, שאין כל דרישה, שהתשובות הכנות לשאלות חברת הביטוח תיחיינה בכתב. השיחות בביטוח ישיר הינן מוקלטות.

בית המשפט קבע, שמטרתו של סעיף 6(א) לחוק חוזה ביטוח (תשמ"א 1981-), המחייב מתן תשובות מלאות וכנות, היא להביא לידי המבטח מידע, הקיים בידיעתו הבלעדית של המבטח, המשפיע על הסיכונים, בעת שהמבטח שוקל לכרות עימו את הפוליסה. מטרה זו קיימת בין אם המבטח חותם על ההצעה ובין אם הכל נעשה בע"פ. דרישת הכתב בסעיף נועדה כדי להנציח את קבלת הפרטים. השופט קבע, כי בהקלטת השיחות מולאה הדרישה על פי החוק.

בית המשפט קבע, כי בהתאם לסעיף 7(ג) לחוק חוזה ביטוח, ניתן להפחית מתגמולי

הביטוח אם במישור בין המבטח לבין המבטח ניתנה תשובה, שאינה כנה ומלאה בעניין מהותי.

תוצאת פסק הדין

אשר על כן, קבע בית המשפט שהעובדות היו פשוטות למדי. הרכב נרשם מבחינה פורמלית בלבד על שמו של גל. גיסו היה הנהג העיקרי. לפיכך, לשאלת ביטוח ישיר מיהו הנהג העיקרי ברכב, היה צריך גל לענות, כי גיסו הוא הנהג העיקרי ברכב. לאור האמור קבע השופט, שיש לדחות את התביעה כנגד ביטוח ישיר, ואף לחייב את גל בהוצאות בסך 3,000 ₪ ושכ"ט עו"ד בסך 3,100 ₪.

מה יכול סוכן הביטוח ללמוד מפסק הדין?

בהיעדר הקלטת שיחות ומסמך כתוב יהיה קשה מאד להוכיח אם אכן ניתנה תשובה מלאה וכנה לגבי עניין מהותי, כפי שדורש חוק חוזה ביטוח. לפיכך, מוצע לסוכנים להמשיך לתת מענה טלפוני לכל לקוחותיהם, אך בעת עריכת פוליסה יש ללוות אותה בתייעוד בכתב והחתמת הלקוח על הצעת ביטוח, אם אינם ערוכים להקלטת שיחות.

ניתן במהלך שיחה טלפונית לערוך הצעת ביטוח בכתב ע"י הסוכן, שיכול לציין במקום בולט כי ההצעה מולאה באמצעות הטלפון. אסור לסוכן לחתום את שמו של המבטח במקומו אלא לציין במקום המיועד לחתימה כי ההצעה מולאה, כאמור, באמצעות הטלפון. מאוחר יותר, כאשר יגיע הלקוח למשרד יש להחתימו על ההצעה. לחלופין יש לשלוח עותק ההצעה בדואר או בפקס ולבקש מהמבטח כי יחזיר המסמך חתום על ידו.

עצה מעשית נוספת: הואיל וחלק מן המבטחים עלול שלא להשיב כדאי לצרף מכתב נילוה של הסוכן לפיו הוא מצרף את הצעת הביטוח שמולאה טלפונית ואם מעוניין המבטח לחלוק על הנאמר בה-עליו לשלוח מיידית תגובה לסוכן.

כיצד נצברות זכויות סוציאליות בתקופת שמירת הריון

מאת: עו"ד הילה פורת - יועצת לצווי הרחבה דיני עבודה לחברי הלשכה

פיטורים ולדמי הבראה. לפיכך, מדובר בשאלה פרשנית שעוד אין בה הכרעה משפטית מחייבת.

לענין חופשה שנתית

לענין לקביעת מכסת ימי החופשה הכללית כתלות בוותק של העובדת, בתקופה של שמירת ההריון הוותק ממשיך להיציב.

כדי לחשב את מספר ימי החופשה להם זכאית העובדת בגין שנת העבודה בה היתה בשמירת הריון, יש לבדוק כמה ימים בפועל עבדה העובדת באותה שנה, כאשר ימי ההיעדרות של העובדת מעבודתה עקב שמירת ההריון לא יספרו.

יציין, כי אם עבדה העובדת באותה שנת עבודה בה היתה העובדת בשמירת הריון 200 ימים לפחות, תהיה זכאית העובדת למכסה המלאה של ימי החופשה המגיעים לה לפי החוק.

* עו"ד הילה פורת - מומחית בדיני עבודה, מחברת הספר "דיני עבודה המדריך המלא", ומנהלת אתר עולם העבודה - הפורטל למעסיקים ועובדים www.hilaporat.co.il

חלופית מתאימה), נקבע בסעיף 7(ג1)א ו- (ב1) לחוק עבודת נשים כי ההיעדרות לא תפגע בזכויות התלויות בוותק אצל המעביד.

מחד ניתן לטעון, כי כיוון שמדובר בחופשה ללא תשלום, תקופה זו לא נחשבת לוותק לענין דמי הבראה (בהתאם להוראות צו ההרחבה בענין דמי הבראה), ורק 14 יום מתוכה נחשבים כוותק לצורך פיצויי פיטורים, בתנאי שיש לעובדת וותק של שנה לפחות לפני החופשה ללא תשלום (תקנה 10(3) לתקנות פיצויי פיטורים חישוב הפיצויים והתפטרות שרואים אותה כפיטורים, התשכ"ד-1964).

מאיך, ביום 16.3.2004 ניתן פסק דין בבית הדין האזורי לעבודה בת"א ע"י כב' השופט אילן איטח (ד"מ 2397/03 אור (שבת) לי נ. צוברי דליה ובני), בו נפסק, בהסתמך על הסיפא לסעיף 7(ג1) לחוק עבודת נשים (שהיתה בתוקף עד ליום 5.9.07, לפני התיקון שנעשה בחוק עבודת נשים בהקשר של שמירת הריון), שקבעה כי היעדרות לרגל שמירת הריון לא תפגע בזכויות התלויות בוותק של העובדת אצל מעבידה, כי תקופה של שמירת הריון נצברת כוותק מלא לפיצויי

המאמר סוקר את זכויותיה של עובדת בתקופה בה היא נמצאת בשמירת הריון, בכל הקשור לדמי הבראה, פיצויי פיטורים וחופשה שנתית.

לענין דמי הבראה ופיצויי פיטורים

1. כשמדובר בשמירת הריון המזכה בדמי מחלה מהמעביד (כשרופא מאשר בכתב כי מצבה הרפואי של העובדת לרגל ההריון מחייב היעדרות מהעבודה, וכל עוד העובדת לא זכאית לגמלה לשמירת הריון לפי חוק הביטוח הלאומי או לתשלום מכוח דין אחר, הסכם קיבוצי או חוזה עבודה, לפי סעיף 7(ג1) לחוק עבודת נשים) תקופה זו נחשבת כוותק באופן מלא לצורך הזכויות הנ"ל.

2. כשמדובר בשמירת הריון הנחשבת כחופשה ללא תשלום (כשרופא מאשר בכתב כי סוג העבודה, מקום ביצוע העבודה או אופן ביצוע העבודה מסכנים את העובדת או את עובריה, או כשרופא מאשר בכתב כי בשל סוג העבודה, מקום ביצוע העבודה או אופן ביצוע העבודה נבצר מהעובדת לבצע את עבודתה בשל היותה בהריון- ובכל אחד מהמקרים המעביד לא מצא לעובדת עבודה

אום דרושים

לסוכנות ביטוח דרושה/ חתמת/ עסקים בעלת/ נסיון בעבודה מול סוכני ביטוח פרטים לפקס: 03 - 6394444 moran@interb.co.il

סוכנות לביטוח מעוניינת ברכישת תיק ביטוח באזור רחובות נייד: 057-7490000 DAHAR@017.NET.IL

לסוכנות ביטוח ותיקה באיזור המרכז דרושה/ משוקת/ פנסיונית בעלת/ נסיון ורשיון ופקיד/ה לביטוח חיים ומנהלים תנאים טובים למתאימים קו"ח 03 - 9211495 office@misgav.co.il

לסוכנות ביטוח בהוד השרון דרושה/ פקיד/ה בעלת/ ידע ונסיון בתחום הפנסיוני פרטים: m_insur@netvision.net.il

למכירה תיק ביטוח בגודל בינוני אלמנטרי וחיים באזור גוש דן לרציניים בלבד 052-2580514

לסוכנות ביטוח בהרצליה דרושה/ פקיד/ה עם נסיון מוכח בביטוח אלמנטרי קו"ח: 09 - 9568233

דרושה/ פקיד/ה

למשרה חלקית עם נסיון מוכח בביטוח חיים קו"ח: 02 - 6253356

מעוניין לרכוש תיק ביטוח כללי עד מיליון ש"ח פרמיות שנתיות מאזור ת"א והשפלה סודיות מובטחת נייד: 08-9389238 פקס: 054-7901914

לסוכנות מובילה ברמת גן דרושה/ פקיד/ת תביעות למשרה חלקית או מלאה, נסיון מוכח פרטים: SHOOGI10@walla.com



Best Tax Advise

תוכנה ייחודית ומתקדמת לתכנון מס בפרישה מעבודה

צביקה משבנק, רו"ח (LL.M)

מהצד מיוחד? לחברי הלשכה

חדש!

חדש!

בעקבות המורכבות הרבה הקיימת בפקודת מס הכנסה בכל הקשור למיסוי בפרישה ולאור הדרישה של רשות המסים להשתמש בטפסי פרישה חדשים ומורכבים, הפך נושא הייעוץ לפרישה ומילוי הטפסים למורכב ומסובך מבעבר. **Best Tax Advise** – תוכנה ייחודית ומתקדמת לתכנון מס בפרישה, מספקת פתרון מקצועי ומהיר למורכבות הרבה שקיימת בייעוץ מס בפרישה מעבודה ובמילוי טפסים רבים ומורכבים אלה, לעובד ולמעביד כאחד.

תוכנת "Best Tax Advise" מחשבת את כל הבאים

- אפשרויות משיכת מענק שונות ומורכבות (פטור, רצף פיצויים, רצף קצבה, שילובים).
- מילוי נתונים לגבי עד 11 מענקי פרישה שונים המשולמים מגופים שונים.
- מילוי אוטומטי של מספר תיק ניכויים, קוד סוג משלם וקוד סוג תשלום.
- חישוב מענק פטור ממס/מענק חייב במס בכל אופציה אפשרית ובהתחשב ברצפים שביקש העובד.
- הקטנת פטור ממס בשל ניצול מענק פטור ממס ששולם בשל תקופות עבודה חופפות אצל מעבידים אחרים.
- חישוב משכורת משוקללת לכל תקופת העבודה בשל תקופות עבודה לא רציפות, שינויים בשיעורי משרה והפחתות שכר.
- הגדלת פטור ממס למענק ב- 50% נוספים לזכאים לכך.
- פריסה אחורה/קדימה של המענק החייב במס ובחירת האופציה בה חבות המס לעובד הנה הנמוכה ביותר.
- דחיית תחילת פריסת המענק החייב במס לשנה העוקבת במקרה והדבר ניתן.
- חישוב מס מדויק על המענק החייב במס בהתאם לתוצאת הייעוץ האופטימאלית.
- מתן אפשרות לתחזית מס עתידית על המענק החייב במס בהתייחס להכנסות צפויות לאחר הפרישה.
- הצגת מענק פרישה נטו לאחר המס החל.

לאחר שלב הייעוץ, תוכנת "Best Tax Advise" ממלאת באופן אוטומטי את כל טפסי הפרישה

החדשים: 161, 161א, 116ג, והכל בהתאם להחלטת הייעוץ האופטימאלית ולבקשותיו של העובד

לתוכנת "Best Tax Advise" DATA BASE בו ניתן לשמור את נתוני הייעוץ של הלקוח ולהעלותם בכל עת באמצעות מילוי מספר תעודת הזהות בלבד. תוכנת "Best Tax Advise" ידידותית ביותר למשתמש, והיא מגיעה על גבי תקליטור מהודר עם הוראות התקנה והפעלה ברורות ופשטות. התוכנה תעודכן בהתאם לשינויי החקיקה בתחום.

לשכה למאן 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: 1,350 ₪ + 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 תוכנת **Best Tax Advise**

רצ"ב המחאה בסך: 1,560 ₪ כולל מע"מ לפקודת: צביקה משבנק בע"מ

אבקש לשלוח את התוכנה לכתובתי: _____

טלפון: _____ פקס: _____

חתימה: _____

המכללה לפיננסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



נמשכת ההרשמה

לקורסי הכשרה לבחינות גמר של המפקח על הביטוח ושל הרשות לניירות ערך

מועד הבחינה

פברואר 2008
פברואר 2008
פברואר 2008
מאי 2008

מועד הפתיחה

10.12.2007
12.12.2007
16.12.2007
12.12.2007

שם הקורס

ביטוח פנסיוני
ביטוח תאונות
ביטוח רכוש
ניתוח ניירות ערך

נא לשים לב:

נמשכת ההרשמה גם לכל מגוון קורסי הכשרה לבחינות ביסודות של המפקח על הביטוח ושל הרשות לניירות ערך על פי המתכונת החדשה של הכשרת הסוכנים. להלן המועדים המעודכנים:

מועד הבחינה

פברואר 2008
מאי 2008
מאי 2008
מאי 2008
מאי 2008

מועד הפתיחה

18.12.2007
13.01.2008
16.01.2008
13.02.2008
17.02.2008

שם הקורס

יסודות ודיני ביטוח
כלכלה
חשבונאות
מימון
סטטיסטיקה

לקבלת מידע נוסף נא לפנות ישירות אל המכללה לפיננסים וביטוח

טל': 03-6395820, פקס: 03-6395811

machon@insurance.org.il