



המועצה הארצית קיימה ישיבה מסכמת לקדנציה של שלוש שנים

סוכני הביטוח החברים. עוד ציין מנור את הפעילות ב-2002 יחד עם מחוז דרום להורדת רמת הגניבות והפשע באזור בשיתוף פעולה מלא עם המשטרה.

ב-2004 הייתה תחילת הרפורמה בביטוח חיים - עם הישג אדיר של הלשכה נוכח הטיטות הראשונות שהיו בנושא. "במאבק שלנו בוועדת בכר הצלחנו לגייס את ח"כ **דניאל בן-לולו** וחברים נוספים מכל סיעות הכנסת שנרתמו לסייע לנו" וכן חברים נוספים בלשכה ובמועצה, אמר מנור. וציין את תרומתם מאחורי הקלעים.

"באותה תקופה נלחמנו בהצלחה בנוהל של חברות ביטוח לנתק סוכנים מהמחשב תוך דקה, וחיסלנו מיזם מסוכן מאוד בין בנק איגוד וביטוח ישיר בתעודות חובר בתחום האלמנטרי", ציין נשיא הלשכה.

מיקי נוימן, ראש ועדת ביטוח חיים, הציג את פעילות תחום זה בשש השנים, וציין את **שמואל שביב ז"ל**, סגנו שהלך לעולמו לא מכבר, ואת **רם אמית** כיועץ שתרומתו רבה ביותר.

"ועדת בכר שמה אותנו במעמד בעייתית לאור החקיקה ולחצי הבנקים", אמר נוימן, "אך הגענו למצב שכאשר בפיקוח על הביטוח עושים צעד ויש לנו מחלוקת איתם. הם בודקים סבירות פנייה שלנו לבג"צ, ובולמים מהלכים מסיבה זאת". עוד אמר נוימן: "נפתח לנו שוק חדש וגדול- שוק הגמל שמעטים עוסקים בו, אבל הסוכנים שנכנסים לתחום זה פועלים בהיקפים גדולים".

יוסי מנור ציין כי לפי בדיקותיו, סוכני הביטוח מטפלים היום בהיקפים של 30-40 מיליארד שקל, בתחום הפיננסים וזאת תוך שנה בלבד מתחילת הכניסה לתחום הגמל. עוד אמר מנור כי הלשכה החלה להפעיל מערכת של ייעוץ לתחום הבריאות, עם צירופו של ד"ר **אודי פרישמן** כיועץ לתחום זה, וכיום יש ללשכה עשרה יועצי בכל תחום בו סוכן זקוק לייעוץ. "אין לזה אח ורע בכל מערכת

המשך הכתבה בעמ' הבא

של בכינים", סיכם אמיתי את דבריו. **יוסי מנור**, נשיא הלשכה, סיכם בדבריו קדנציה של שש שנות נשיאות ועמידתו בראש הלשכה, ואמר כי זו הייתה קדנציה מרתקת, מלאה בעשייה וריגושים לכל הסוכנות והסוכנים.

מנור ציין כי בשש שנים אלה כיהנו שני ראשי מועצה ארצית, תחילה **חזי מנדלאווי** ובהמשך **צביקה אמיתי**, והודה לשניהם על כהונתם.

מנור סקר את תקופת כהונתו והאירועים המרכזיים בה, החל מהשוני שחל כבר ב-2000 בחוק ההסדרים וסימן שינוי מגמה במיסוי ושינוי רגולטורי נרחב מאוד. "באותה שנה, 2001 לקחו מאיתנו את הפוליסות המעורבות ופוליסות לכל החיים, ועברנו לפורמטים חדשים של פעילות בתוך חברות הביטוח".

מנור ציין כי זו הייתה תחילתו של כאוס שאף אחד בחברות הביטוח לא היה מוכן לו מבחינה מיחשובית ותפעולית, והחל גל מסיבי של מיזוגים בין חברות ורכישת סוכנויות ביטוח, והלשכה פעלה כך שהפגיעה בסוכנים תהיה מינימאלית למרות תהפוכות בשוק העולמי והישראלי.

עוד ציין מנור כי ב-2001 השלימה הלשכה את הקמת אתר האינטרנט שהחלה בקדנציה של הנשיא הקודם, **זאב וינר**, והיו תהליכים נוספים שהחלו בשנים קודמות והבשילו אז ובהמשך.

ב-2002 החלה הלשכה לנהל מאבק למען הסוכן והקימה מחלקה משפטית לטיפול בתביעות צד-ג'. "התחלנו לטפל בחיסול תופעת המוכרנים תוך תמיכה במפקח על הביטוח במלחמה בדברים שפגעו בכולנו ונחתנו באותה שנה, כמו אי העברת כסף לחברות ביטוח והוצאת תעודות מזויפות", אמר מנור.

באותה שנה התחלנו גם את מדרג התלונות על חברות הביטוח, וחלה תנופה בהצטרפות חברים חדשים ללשכה לאור ההישגים והפעילויות של הלשכה לעזרת

המועצה הארצית של הלשכה, קיימה ביום חמישי האחרון את הישיבה המסכמת של הקדנציה שלה שנמשכה שלוש שנים.

צביקה אמיתי, יו"ר המועצה, פתח את דבריו בתודות לבביות לחנה, מזכירת המועצה והוועדות, **מוטי קינן** - מנכ"ל הלשכה, עו"ד **ג'ון גבע** - היועץ המשפטי; **מקסים דרעי** - סגנו של אמיתי; **יוסי מנור** - נשיא הלשכה; ולחברותיו וחבריו במועצה.

צביקה אמיתי אמר כי האני מאמין שלו הנו הנהגה חזקה, נבחרת ובטוחה בדרכה; ומועצה מבקרת, ביקורתית ואכפתית בצידה. "אני מאמין אמונה שלמה בהרמוניה ניהולית", אמר אמיתי. "ללשכה יש הנהלה אחת והנהגה המורכבת מועד מנהל בראשות נשיא נבחר, ועדות, ומועצה מפקחת ומבקרת מעליהם. בתקופת כהונת המועצה הייתה פעילות ארגונית ענפה. לא נשכח, אך בקדנציה שלנו, חווינו פינוי מהרצועה ומלחמה קשה בצפון, וחברינו היקרים בדרום מתמודדים כל יום עם נזקי מלחמה באזור עוטף עזה".

אמיתי סיפר לחברי המועצה כי בספרו הקלאסי "**מועדון פיקוויק**", מספר צ'רלס דיקנס כי הוא רואה משרד סוכן ביטוח בכיכר בעיירה אנגלית, וזאת לפני כמעט 200 שנה.

"אנחנו הסוכנים היינו שם, ואנחנו תמיד נהיה שם לצד לקוחותינו", אמר אמיתי. "סוכני הביטוח הם עם מופלא של שורדים, ואנשים שכל אחד ואחד במדינה צריך אותם. משנת 2003 התייעלנו, מכרנו יותר, נכנסנו לכל תחום פיננסי אפשרי. אנחנו, כדברי חבר יקר שלנו, **טל ברודי**, "על המפה ונישאר על המפה". החבורה הרגולטורית המתעוררת כל בוקר עם חלום בלהות חדש רק מחזקת אותנו".

"בהתנהלות נכונה ועם הנהגה חכמה חזקה ונכונה, אנחנו הסוכנים "נצחק כל הדרך אל הבנק", ולא הבנקים יצחקו עלינו. אנחנו הסוכנים עם של מנצחים, ולא

המשך הכתבה מעמ' קודם

אחרת", הדגיש מנור, שציין גם כי בתחום הבריאות והסיעוד היו תהפוכות רבות בשש השנים האחרונות, ובראשן המאבק בהכנסת התרופות לביטוחי הבריאות של קופות החולים והסבר הנזק שייגרם מכך ללקוחות.

רם אמית אמר כי הועדה לביטוח בריאות וסיעוד פעלה במיפוי שלושה נושאים בסיסיים: מיפוי מינוחי הבריאות של כל חברות הביטוח, מיפוי השב"נים בין קופות החולים השונות, ומיפוי ביטוח הסיעוד.

"חשוב היה לנו שעל שולחנו של כל סוכן תהיה מפה בנושאים אלה", על הפעילות בתחום התרופות שאינן בסל הבריאות נאמר כי בראש ובראשונה זו בעיה ציבורית "אנחנו בלשכה פעלנו בעניין זה בכל זירה אפשרית, מול כל מי שיש לו יד ורגל בנושא,

על מנת למנוע את המהלך שנועד לשמוט מאיתנו פעילות זאת".

יוסי מנור המשיך עם הסקירה של שנות כהונתו ודיבר על התהליכים שקורים כיום בתוך הלשכה, ושיבח את **אברהם רייף** יו"ר צוות מאבק בבנקים/בכר, ו**אודי כץ** יו"ר צוות חשיבה למעמד הסוכן, את **צחי טהר-לב** ו**יובל עופר** יושבי-ראש ועדת אלמנטר, את **ישראל אליוביץ** על פעילות ועדת הרווחה, את **סמי זילכה** יו"ר ועדת כספים ו**שוש כהן** יו"ר סניפים על הדרכות יום ו' לסוכנים, **אריק רודי** יו"ר ועדת כנסים על הפעילות בארגון כל כנסי הלשכה, ו**אשר סייפר** יו"ר המכללה לביטוח, כאשר השנה מוזגה לתוכה מכללת איגוד חברות הביטוח. מנור ציין כמה פרויקטים המתבצעים עם **יוסי זילברשטיין**, יו"ר ועדת המחשוב, אשר תורמים ויתרמו

לשיפור ושכלול עבודת הסוכנים. "כמובן שנמשכת בכל העוצמה הפעילות עם חברי ועדת הכספים של הכנסת נוכח הניסיון של **ידין ענתבי**, המפקח על הביטוח, לשנות את חקיקת בכר רק לגבי סוכני הביטוח", הוסיף מנור, אשר נפגש עם שר האוצר **רוני בר-און** יחד עם שני המועמדים לנשיאות הלשכה, **זאב פרלשטיין** ו**אודי כץ**.

מנור עוד הרחיב בנעשה בפרויקטים השונים של הלשכה וועדותיה, אך סיים את דבריו בנימה אישית. הוא הודה לחברי המועצה על התמיכה והפירגון הרב, הודה ליושבי ראש הועדות המקצועיות, **לצביקה אמיתי** יו"ר המועצה הארצית, סגנו **זאב פרלשטיין** ולחנה המלווה אותו מזה שש שנים, ול**מוטי קינן** מנכ"ל הלשכה.

משיכת כספים מקרן השתלמות על-ידי מעביד

מאת: רוח' (משפטן) צביקה משבנק - יועץ למיסוי פנסיוני לחברי הלשכה

1. סעיף 25(א) לחוק הפיקוח על נכסים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 שקובע הוראה מפורשת ולפיה זכויות העמית בקופת גמל (לרבות בקרן השתלמות), אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד.
2. סעיף 25(ב) לחוק קובע כי זכויות העמית בכל קופת גמל אינן ניתנות לעיקול, אלא לפי הוראות שיקבע שר האוצר ובהסכמת שר המשפטים במסגרת החוק.
3. תקנה 7(ב) לתקנות מס הכנסה (כללים לניהול ולאישור קופות גמל), התשכ"ד - 1964 קובעת כי לא יינתן אישור לקופת גמל אם תקנונה מאפשר העברת זכויות העמית או שעבודן לאחר.

התנאים הקבועים בפקודה, ולא תחזיר קופת גמל או קרן השתלמות כספים למעביד, אם היה העמית השכיר רשאי להעבירם בלא אישור המעביד, לפי תקנה 33א(ג). מנוסח התקנה ניתן להבין כי המעביד אינו רשאי להתנות את משיכת הכספים שמקורם בהפקדותיו שלו או לקבלם בחזרה לידי, וזאת בכל מקרה בו העובד זכאי למשוך את הכספים מהקרן בפטור ממס לפי הוראות הפקודה.

אולם, התקנה אינה מתייחסת למצב בו העובד טרם זכאי למשוך את הכספים בפטור ממס לפי הוראות הפקודה. ביחס לכך, ניתן להיעזר בהוראות החוק הבאות:

- להלן נוסח תקנה 34(ז) לתקנות קופות הגמל:
1. לא תתנה קופת גמל כל תשלום לעמית-שכיר לפי תקנות משנה (ב), (ג), (ד) (2) ו-(ה) באישור המעביד ולא תתנה קרן השתלמות תשלום לפי התנאים הקבועים בפקודה לעניין משיכת כספי המעביד בפטור ממס באישור המעביד, למעט אישור הנדרש ממעביד בתקנון הקרן לגבי סכומים שימשו את העובד לצורך השתלמותו;
 2. לא תחזיר קופת גמל כספים למעביד, אם היה העמית השכיר רשאי למשכם לפי תקנה זו, ובקרן השתלמות - אם היה העמית השכיר רשאי למשכם בפטור ממס לפי

**אנו מודיעים כי
ההרשמה לכינוס נסגרה**

מודים למאות חברי הלשכה ואנשי ענף הביטוח על הרשמתכם לכינוס "אלמנטר" 2007 באילת

ומאחלים לכולם כנס פורה ומהנה

מצפים לראותכם בכינוס "ביטוח ופינוסים"

27-23 במרץ 2008



שלי יחימוביץ': "התיקון בחוק ההסדרים יפיל את הפרדה בין ייעוץ פנסיוני לשיווק פנסיוני"

אובייקטיבי ולטובת הלקוח בלבד. טיעון זה הוא חלק מדוח המנתח את חוק ההסדרים שפרסמה יחימוביץ' ובו היא מפרטת סעיפים רבים שנויים במחלוקת. את הבדיקה ביצעה יחימוביץ' יחד עם עוזרה הפרלמנטרי, עמית בן צור ובסיוע גורמים שונים, ביניהם התעשיינים וההסתדרות.

מאבני היסוד של דוח ועדת בכר-הבטחת האובייקטיביות והניטרליות במתן הייעוץ הפנסיוני. יחימוביץ' טוענת כי התיקון יפיל את הפרדה בין ייעוץ פנסיוני לשיווק פנסיוני שוועדת בכר ביקשה להקים. עוד הוסיפה, כי קבלת דמי הפצה פוגעת ביכולת הבנקים לפעול באופן

ח"כ שלי יחימוביץ' סבורה כי ההצעה בחוק ההסדרים, לפיה חברות הביטוח יהיו רשאיות לשלם עמלת הפצה ליועץ פנסיוני בשל הפצת מוצר פנסיוני ביטוחי ושבנקים יהיו רשאים לתת ייעוץ פנסיוני גם ביחס למוצרים פנסיוניים של חברות הביטוח ולגבות עמלת הפצה מחברות הביטוח בהתאם- מקעקעת את אחת

אלי אלעזרא רכש את השליטה ברשת המרפאות שורש הכוללת את אריאל מרכזים רפואיים - מקים את מערך שירותי בריאות החמישי בגודלו בישראל

להפיכת 'הכשרה ביטוח' לתאגיד ביטוח, פנסיה, פיננסיים ובריאות". עוד הוסיף טרמצי' כי: "אנו נמצאים היום בעיצומו של תהליך הרחבת תחום הביטוח, נכנסו לאחרונה לתחום הפיננסיים, בשלבים מתקדמים של הקמת קרן פנסיה, קרן השתלמות וכן נערכים לכניסה לתחום האשראי העסקי ותחומי פיננסיים נוספים בדרך להקמת 'הכשרה פיננסיים'. התרחבותה העסקית של 'הכשרה ביטוח' באה לידי ביטוי גם בהתרחבותה הגיאוגרפית של החברה באמצעות הקמת מחוז ירושלים שהושק לפני חצי שנה, ומחוז נוסף בדרום הארץ שיושק במהלך 2008"

יציקת תוכן נוסף של פעילויות בתחום הבריאות שיהפכו אותן לנגישות זמינות לכל בית בישראל. חזונו של אלעזרא הוא להפגיש את שירותי הרפואה והבריאות, לצד מתן שירותים נוספים בתחום, כמו רפואה אלטרנטיבית, תחום הקוסמטיקה, והספקת מוצרים רפואיים איכותיים לכל בית בישראל, במחירים סבירים לכל נפש. עופר טרמצי, מנכ"ל חברת 'הכשרה ביטוח' אמר: "כניסה לתחום הבריאות הנה מהלך טבעי בסדרת צעדים שנוקטת 'הכשרה ביטוח' מאז החלפת הבעלות. מדובר בכניסה לתחום משלים וסינרגטי לתחומי פעילות החברה, כחלק ממהלכי תנופת התרחבותה העסקית ובדרך

איש העסקים אלי אלעזרא בעל השליטה בקבוצת אלעזרא רכש היום את קבוצת רשת מרפאות שורש ואת מרכזים רפואיים אריאל באמצעות 'חברת הכשרת היישוב החזקות ביטוח' שבבעלות. אלעזרא רכש 50.1 אחוז מהבעלות והשליטה לפי שווי חברה המוערך בכ- 20 מיליון ₪. אולם אלעזרא יזרים לחברה ובעליה רק 8 מיליון ₪. מטרת הרכישה היא, יצירת בסיס להקמתו של מערך שירותי הבריאות, החמישי בגודלו בישראל לאחר קופות החולים הגדולות הקיימות. נודע כי אלעזרא מתכוון לנצל את עשרות הסניפים של חברות שורש ואריאל הנמצאים בכל רחבי הארץ לטובת

סקר: אין שיפור בשירות של חברות הביטוח הישיר

מטיפול בבעיות או תביעות, מ-5 ל-7.3 הפער הגדול ביותר בין החברות עומד בתחום של "מידת הנכונות להמשיך ולעשות שימוש בשירותי החברה": ביטוח ישיר זכתה לציון של 7.4, לעומת 6.8 של AIG. לדברי עודד שי, מנכ"ל מכון מרקסט, השירות של ענף הביטוח הישיר נתפס בעיני לקוחותיו כדומה למדי לענפים אחרים ואינו מצטיין בערכים מיוחדים. מביטוח ישיר נמסר בתגובה, כי השינויים המובאים בסקר קטנים ולא מובהקים סטטיסטית, ולכן אין שום היגיון במתן הסבר אודותם.

מסקר שנערך על ידי מכון מרקסט, המתמחה במעקב אחר שירותים במשק והערכתם, עולה כי לא חל כל שיפור באיכות השירות של חברות הביטוח הישיר. הסקר נערך בהשוואה לסקר קודם שנערך ב-2006. הסקר נערך בקרב 300 מבטחים-מחציתם של חברת הביטוח אישי ישר-ביטוח ישיר והמחצית השנייה של מבטחי AIG. הציון הכולל לענף כולו נותר 7.7, כמו הציון שנתי לשתי החברות הללו. הנשאלים נתבקשו לנקד את הפרמטרים השונים בערכים שבין 1 ל-10. התחום שבו חל השיפור הגדול ביותר הוא שביעות הרצון

פעילות סניפים נובמבר 2007

8.11.07 - סניף חיפה

מפגש בוקר מיוחד לחברים, בתחנת מכבי אש, רח' חלץ חיפה, בשעה 09:30. סיור בתחנת מכבי האש והרצאה של טפסר משנה אלי דהאן בנושא: "הקשר בין הביטוח, למניעת דליקות".

בעין משפטית



פורסם ע"י עו"ד חיים קליר

התרשלות מאריכת התיישנות

כלל התרשלה בהתנהלותה, כי אז נפתח הפתח לתביעה בעילת רשלנות, תביעה המתיישנת תוך 7 שנים מיום האירוע, ולא תוך 3 שנים.

במקרה זה, קובע השופט בכר, החול בדירת המבוטחים לא החולף על ידי ש.ח.ר. בתחילת הדרך. מכאן שהתיקון לא בוצע כפי הנדרש. האם בעובדה שש.ח.ר לא ביצעה את מלאכתה כנדרש יש כדי להוות רשלנות מטעם כלל, הקשה השופט. לאחר שמיעת העדויות השופט קובע, כי מתחילת הפרשה כלל ביצעה בדירת סליקטר תיקונים חלקיים בלבד. "אין לי אלא לראות בכך משום רשלנות כלל באמצעות שלוחה, חברת ש.ח.ר." "משהופרה החובה להשיב את המצב לקדמותו, מקום בו כל חברת ביטוח סבירה, באמצעות שלוחיה, הייתה מביאה להשבת המצב לקדמותו, כי אז יש לראות בכלל כמי שחבה כלפי מבוטחיה בנזקיהם בגין עולות הרשלנות".

לסיכום

כך נפתחה הדרך בפני השופט לקבוע, כי תקופת ההתיישנות המקוצרת של 3 שנים אינה חלה על תביעת סליקטר, ובסופו של דין אף חייב את כלל לפצות את בני הזוג עבור כל עלויות התיקונים בדירתם.

מכונות לשאיבת מים, ואחרי שעתיים ניתן היה לשוב ולהיכנס לבית. חלפו 8 חודשים ורצפת הדירה עדיין נותרה רטובה. ש.ח.ר. שלחה שוב בעלי מקצוע. הרטיבות לא נפתרה. הסתבר, כי אי החלפת מצע החול הרטוב בתחילת הדרך גרמה לנזקי רטיבות קבועים, ויש לחזור ולבצע את כל העבודות מחדש. בני משפחת סליקטר נואשו מכלל, ממומחיה ומבעלי המקצועות שלה. הם לקחו בעלי מקצועות משלהם וביצעו את התיקונים הדרושים. בין לבין חלפו להם 3 שנים. **כידוע, בתחום הביטוח, קיימת תקופת התיישנות מקוצרת. תביעה לתגמולי ביטוח מתיישנת תוך 3 שנים מקרות מקרה הביטוח.** כאשר פנו בני משפחת סליקטר אל בית משפט השלום בתל אביב, בתביעה להחזר הכספים ששולמו על ידם לתיקון הנזקים על ידי בעלי המקצוע מטעמם, ביקשה כלל למחוק את התביעה על הסף, בטענת התיישנות.

פסק הדין

השופט אליהו בכר קובע, כי אכן תביעה לתגמולי ביטוח מתיישנת תוך 3 שנים מקרות מקרה הביטוח. אולם תקופת התיישנות מקוצרת זו חלה אך ורק על תביעות ביטוח. אין היא חלה על תביעות בהן התרשלה חברת הביטוח בטיפול בתביעת המבוטח. במילים אחרות, אם

דירת המבוטחים נפגעה משטפון מים. חברת הביטוח שלחה אל הדירה שוב ושוב מומחים ובעלי מקצוע מטעמה, אולם אלה ביצעו רק תיקונים חלקיים ונזקי הרטיבות חזרו. לבסוף המבוטחים התייששו, ביצעו את התיקונים באמצעות בעלי מקצוע מטעמם, והגישו תביעה כספית נגד חברת הביטוח כלל לשיפוי עבור ההוצאות. או אז טענה חברת הביטוח כלל, כי התביעה התיישנה משום שחלפו שלוש שנים ממקרה הביטוח. בית המשפט חשב אחרת.

עובדות המקרה

באחד הימים פרץ שטף אדיר של מים לדירתם של בני משפחת סליקטר. לשיטפון גרמה תקלה בצינור העובר במפלס העליון של הדירה. הדירה הייתה מבוטחת בחברת הביטוח כלל וסליקטר דיווחו לחברה על האירוע. פוליסת כלל מחייבת את המבוטחים לתקן נזקי נזלים אם ורק על ידי חברה בשם ש.ח.ר. ואכן, בהמשך אותו היום הגיעו אל הדירה שני בחורים מטעם ש.ח.ר. הבחורים הודיעו כי אין מה לעשות, אלא להמתין שהמים יתייבשו. התשובה נראתה מוזרה. סליקטר פנו שוב לכלל. הפעם נשלחו עובדים של חברה אחרת בשם שריט. אלה הגיעו עם פרוז'קטורים, ייבשו את ארון החשמל, העלו לעליית הגג

מינויים חדשים

רמי דיין עוזב את הראל ביטוח וימונה למשנה למנכ"ל כלל ביטוח

רמי דיין אשר היה משנה למנכ"ל הראל ביטוח וראש תחום ביטוח חיים מאז ספטמבר 2005 לאחר שעזב את הפיקוח על הביטוח צפוי דיין להתמנות כמשנה למנכ"ל כלל בראשותו של דני קהל בתחום החסכון ארוך הטווח. **רמי דיין (40)** רוח' ועו"ד מוסמך בכלכלה מאוניברסיטה העברית בירושלים. החל את תפקידו באגף שוק ההון ב - 1995 לאחר שורה של תפקידים נחשב כמועמד מוביל להחליף את **אייל בן שלוש** אך העדיף להשתלב בשוק הפרטי

מינוי חדש בפניקס - ג'קי מושקטל מונה למנהל סניף השפלה והדרום במקומו של צביקה בן יעקב

חברת הפניקס מודיעה על מינויו של **ג'קי מושקטל** למנהל סניף השפלה והדרום במקומו של **צביקה בן יעקב**. צביקה החליט לפנות לדרך חדשה ולסיים את תפקידו ב"הפניקס", לאחר כשנתיים בתפקיד מנהל סניף השפלה והדרום. חברת הפניקס כולה, סוכנים ועובדים כאחד, מודה לצביקה בן יעקב על עבודתו בחברה, השקעתו הרבה ותרומתו ומאחלת לו הצלחה רבה בהמשך הדרך. **ג'קי מושקטל** החל את דרכו ב"הפניקס" בשנת '98 כמפקח רכישה וכמנהל יחידת מכירות בביטוח חיים וינהל את סניף שפלה דרום וירושלים, שעבר למשכנו החדש ביבנה בחודש אוגוסט האחרון.

אוח דרושים

לסוכנות ביטוח ברעננה

דרושה פקידה

למשרה מלאה

נסיון באלמנטרי כולל תביעות הכרחי
קורות חיים למייל: jobit7@gmail.com

דרושה פקידה

לסוכנות ביטוח

דרישות התפקיד חריצות, דיוק, אנגלית,
קליטה מהירה, ידע במחשב.
קורות חיים לפקס: 02-6241294

למשרד ברמת-גן

דרוש משווק פנסיוני

משכורת/השתתפות ברווחים בשיעור 50%
אופציה לשתתפות למתאימה
קו"ח למייל: nadia@argos-consult.com

דרושה/פקידת ביטוח אלמנטרי

נסיון קודם הכרחי בעבודה בסוכנות ביטוח
כחתם, או פקידת ביטוח אלמנטרי וניהול
כללי של פעילות המשרד

קו"ח לפקס: 03-6962483 או למייל
adifim@adifim.co.il

סוכנות ותיקה ומבוססת בוחנת השקעות בסוכנים וסוכנויות ביטוח

(ניתן גם בתיקים קטנים)
לפרטים, אייל: 054-4755655
או למייל: eyal_w@naim.co.il

לסוכנות ביטוח בהוד השרון

דרושה/פקידה

בעלת ידע ונסיון בתחום הפנסיוני
לפרטים: m_insur@netvision.net.il

לסוכנות ביטוח

דרושה/חתמת עסקים

בעלת נסיון בעבודה מול סוכני ביטוח
פרטים לפקס: 03-6394444
moran@interb.co.il

דרושה פקידת ביטוח

למשרה חלקית
רצוי ידע בביטוח חיים
לפרטים: 050 - 7204044
02 - 6253353

לסוכנות ביטוח גדולה

דרוש איש מכירות דינמי

לתחום אלמנטר אפשרויות קידום
קורות חיים לפקס: 03 - 5628256

סוכנות לביטוח מעוניינת ברכישת

תיק ביטוח

באזור רחובות

נייד: 057-7490000
DAHAR@017.net.il

לסוכנות ביטוח בהרצליה

דרושה/פקידה

עם נסיון מוכח בביטוח אלמנטרי
קו"ח: 09-9568233

מעוניין לרכוש תיק ביטוח כללי

עד מליון ש"ח פרמיות שנתיים
מאזור ת"א והשפלה
סודיות מובטחת
נייד: 054-7901914
פקס: 08-9389238

דרושה/פקידה

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

לסוכנות מובילה ברמת גן דרושה/פקידת תביעות

למשרה חלקית או מלאה
נסיון מוכח
פרטים: SHOOGI10@walla.com

סוכנות "קפלן נעים" ושות' בע"מ,

המייצגת את מרבית חברות הביטוח הישראליות מציעה לך - סוכן הביטוח מגוון פתרונות

לפרטים נוספים
אנא פנה לאייל: 054-4755655,
במייל: eyal_w@naim.co.il
או בדוק בכנס "אלמנטר 2007"

למכירה

תיק ביטוח בגודל בינוני אלמנטרי וחיים

באזור גוש דן
לרציניים בלבד 052-2580514

לסוכנות ביטוח ותיקה באזור המרכז דרושה/משווקת פנסיונית

בעלת נסיון ורשיון
ופקידה/לביטוח חיים
ומנהלים
תנאים טובים למתאימים
קו"ח: 03-9211495
office@misgav.co.il

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי

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