



אודי כץ CLU בישיבת הוועד המנהל הראשונה: עומדות בפנינו משימות רבות בתקופה רבת שינויים

מינויים חדשים בלשכה • יעדים ומטרות • יום עיון בנושא פנסיה חובה • כנס ביטוח ופיננסים • ועוד • הוועד המנהל החדש של לשכת סוכני הביטוח יצא לדרך

21.2.2008 - הלשכה ביום חמישי ה- בכפר המכביה בר"ג.

ישיבת הוועד המנהל עסקה גם בנושאים נוספים העומדים על סדר יומה. עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי של הלשכה, התייחס להיערכות הלשכה לפעילות הבנקים בתחום הביטוח; **חזי מנדלאוי**, סגן הנשיא, הציג את היערכות הלשכה לכנס ביטוח ופיננסים 2008 שיתקיים באילת בין התאריכים 23-27 במרץ 2008; **ורם אמית**, ראש תחום מקצועי, סקר את הקורסים המקצועיים במכללה לנוכח השינויים האחרונים. אחרון הדוברים היה **קובי יטח**, יועץ מס מומחה למיסוי בפרישה, שהרחיב בפני חברי הוועד על תיקון 3 - שינויים בתקנות קופות גמל מיום 1.1.2008.

את הישיבה סיכם נשיא הלשכה **אודי כץ** CLU וציין כי שמח לראות חברים מעורבים, המביעים את דעתם ונכונים להירתם למען הצלחת סוכני הביטוח. יצאתי מעודד מרב השיח הפורה ומהמוטיבציה שגילו החברים החדשים והוותיקים כאחד.

לפנסיה עבור הסוכנים". הוא חתם את דבריו בעידוד חברי הוועד לרב שיח ולהבעת עמדותיהם באופן חופשי, והדגיש כי "אנחנו גוף אחד, ועומדות בפנינו משימות רבות בתקופה רבת שינויים. אני מצפה מכולם להתמקד במטרות".

בתום דברי הנשיא התייחס סגן ומ"מ הנשיא, **רוני שטרן**, לפעילות הלשכה בנושא פנסיה חובה וצו ההרחבה להסכם הקיבוצי לביטוח פנסיוני מקיף במשק. שטרן הדגיש בדבריו את חשיבות נושא פנסיה חובה מבחינת סוכן הביטוח, ומנה שלושה יתרונות בולטים בשיווק המוצר: גידול עקבי באחוזי הפרשות, אפשרות להגדלת מכירות הפרט ללקוחות חדשים במוצרים נוספים והזדמנות לשכנוע המעסיקים בהפרשות גדולות יותר. כמו כן הדגיש בדבריו כי בכוונת הלשכה ליזום מסע פרסומי נרחב שיפנה למעסיקים ולעובדים לביצוע פנסיה חובה באמצעות סוכני הביטוח חברי הלשכה. כמו כן מתוכנן להתקיים יום עיון ארצי בנושא פנסיה חובה לכלל חברי

הוועד המנהל החדש של הלשכה התכנס ביום רביעי לישיבת העבודה הראשונה שלו בראשות הנשיא הנבחר **אודי כץ** CLU. בפתיחת הישיבה בירך כץ את חברי הוועד המנהל ואיחל להם הצלחה בתפקידם. הוא ציין כי מצא בכניסתו לתפקיד לשכה המנוהלת באופן מסודר ומאורגן, ושיבח בנושא את **יוסי מנור**, נשיא הלשכה הקודם ואת מנכ"ל הלשכה **מוטי קינן**. בהמשך סקר כץ את השינויים הפרסונאליים בסגל הלשכה הקיים, בהם מינויו של **רם אמית** לראש תחום מקצועי והרחבת תפקידם של עורכת הדין של הלשכה, **מיכאלה ייגר**, ומנהל המכללה לביטוח ופיננסים, **איליה ליכטרמן**. בתוך כך, שיתף את חברי הוועד המנהל ברשמיו מהמפגשים שקיים יחד עם מנכ"ל הלשכה, **מוטי קינן**, בחודש האחרון עם מנכ"לי חברות הביטוח. **אודי כץ**: "דיברתי עם מנכ"לי החברות על שינוי שיטת העמלות לפרמיית ברוטו באלמנטרי, עמלות צבירה בביטוח חיים מפוליסות שלפני ינואר 2004 ומפוליסות מסולקות, וכן על הפרשות

החלה ההרשמה



לכינוס ביטוח ופיננסים 2008

24-27 במרץ 2008, יז'כ' אדר ב' תשס"ח, אילת

תכנית מיוחדת לחברי MDRT תתקיים ביום א' 23 במרץ 2008

ברכות למשה טרבלסי!

משה **טרבלסי**, יו"ר סניף באר שבע, נענה בחיוב לפנייתו של מפקד מחוז הדרום של המשטרה, ניצב **אורי בר-לב**, להיות חבר בוועדה מייעצת לידו. הוועדה תכלול ראשי ארגונים עסקיים בולטים באזור הדרום, המקיימים קשרי גומלין שוטפים עם המשטרה.

שנה טובה לחברות הביטוח: עלייה של 25% במכירות חדשות של ביטוחי חיים

בתשלום ממוצע של 43.2 אלף שקל - הפרמיה הממוצעת לפוליסה הסתכמה ב-2007 בכ- 5,062 שקל. זאת לעומת כ-4,249 שקל ב-2006 וכ-3,469 שקל ב-2005. מדובר בגידול של כ-19.1% ביחס לשנה שקדמה.

בביטוחי המנהלים נרשמה ב-2007 עלייה של כ-16.1% בתפוקה החדשה, שהסתכמה בכ-2.3 מיליארד שקל. ללא שקלול הגדלת התיק הישן גדלה התפוקה בביטוחי המנהלים בכ-20.2% ל-1.68 מיליארד שקל. במספר הפוליסות החדשות בביטוחי המנהלים עמד בסוף 2007 על 150 אלף - גידול של כ-9.6% ביחס ל-2006.

בביטוחי פרט (ביטוחי חיים שלא באמצעות מקום העבודה) נרשמה בשנה החולפת עלייה של 42.1% בתפוקה, שהסתכמה בכ-749.1 מיליון שקל, כשמספר פוליסות הפרט גדל בשיעור של 3.4% והסתכם בכ-469 אלף פוליסות.

"גלובס" 4.2.08 | רון שטיין

מוצרי חסכון חדשים שנועדו התחרות בגמל ובפיקדונות בבנקים, כגון הטופ-פייננס והאקסלנס אינווסט. למוצרים אלה השפעה של ממש על התפוקה החדשה של חברות הביטוח.

ב-2007 הסתכמה התפוקה החדשה החד-פעמית של חברות הביטוח ביותר מ-1.47 מיליארד שקל- גידול של כ-32.2% ביחס ליותר מ-1.1 מיליארד שקל שהתקבלו ב-2006 ולעומת 457 מיליון שקל בלבד ב-2005. ללא שקלול התשלומים החד פעמיים והגדלת התיק הישן (כ-615 מיליון שקל), ב-2007 נרשם גידול של כ-18.7% בתפוקה, שהסתכמה בכ-2.6 מיליארד שקל.

המספר הפוליסות החדשות נרשמה בשנה החולפת עלייה של כ-4.4% לכ-669 אלף פוליסות. זאת לעומת 640.5 אלף פוליסות ב-2006 וכ-705 אלף ב-2005.

ללא שקלול התפוקה החד-פעמית שנרשמה ב-2007 - במסגרתה נרשמו בשנה החולפת כ-34.1 אלף פוליסות

המכירות החדשות של ביטוחי חיים הסתכמו ב-2007 בכ-4.69 מיליארד שקל, גידול של כ-24.5% ביחס להיקף המכירות החדשות שנרשמו ב-2006. כך עולה מדו"ח המחלקה הכלכלית של התאחדות החברות לביטוח חיים שהגיע לידי "גלובס". זאת סך של כ-3.7 מיליארד שקל שנרשמו ב-2006, אז נרשם גידול של כ-30% ביחס ל-2005.

בכך מסכמות חברות הביטוח שנה טובה למדי, שבמהלכה המשיכו ליהנות מהמשך הצמיחה במשק. יחד עם זאת, למרות הגידול בתפוקה החדשה בביטוחי החיים, הרי שהנהירה החזקה יותר לעבר קרנות הפנסיה לא נפסקה ב-2007. ההפקדות בקרנות הפנסיה החדשות המקיפות הסתכמו בשנה החולפת בכ-7.44 מיליארד שקל והצבירה נטו הסתכמה בכ-6.42 מיליארד שקל.

אחד התהליכים העוברים על ענף הביטוח כולל בשנתיים האחרונות יצירת

היכוננו! ושריינו המועד ביומנכם

**יום עיון ארצי בנושא פנסיית חובה-
התועלת והיעדים השיווקיים לפעילות סוכן הביטוח.**

יתקיים ביום חמישי 21 בפברואר 2008 בשעה 9:00
בכפר המכביה ברמת גן.

תוכנית מפורטת תפורסם בימים הקרובים.

סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

הרשמה וחידוש חברות במועדון MDRT העולמי

2005 וקודם, יוכלו לפנות למשרד האירופאי דרך האתר ולבקשם לשלוח אליכם את טפסי הבקשה. דוגמת טופס בקשה כזה נמצא באתר, וגם באתר בישראל.
 יו"ר הארגון מר יחזקאל ברנהולץ יו"ר MDRT העולמי לרשותכם בכל שאלה, בקשה או עזרה כי מטרת כולנו להחזיר עטרה ליושנה ולהגדיל את מספר החברים מישראל בארגון היוקרתי.
 בשנת 2008 יערך הכנס בטורונטו קנדה בין התאריכים 22-25.06.08
 עפ"י ניסיוני וסיפורי חברים, המקום מדהים והתוכן, תראו בעצמכם.

www.insurance.org.il
 או באתר המשרד האירופאי:
 EUROPE@MDRT.ORG
 הטפסים המתורגמים הם לעזרה במילוי באנגלית אותם ורק אותם יש לשלוח למשרד בארה"ב עד לתאריך: 28.2.07 או קודם לכן.
 מי שיתקשה להשיג אישור חברת הביטוח עד מועד זה, ישלח את הטפסים ללא אישור חברת הביטוח ואח"כ ישלח את האישור לפקס:
 1-847-518-8921 עד תאריך: 31.3.08
 חברים חדשים, או מי שהיו חברים בשנת

בימים אלה נקבעו תנאי ההרשמה וחידוש החברות במועדון היוקרתי MDRT בכדי להקל על החברים המצטרפים והמחדשים את החברות יש לפעול עפ"י ההנחיות הבאות:
 • דרישות המינימום להרשמה הינם עמלות שנה ראשונה בסך: 252,200 ש"ח או פרמיה שנה ראשונה בסך: 504,400 ש"ח
 • לחברים שהיו רשומים בשנים 2006-7 או 2007 תשלח הנהלת הארגון טפסים כבר החל מ- 1.11.07
 השנה תורגמו הטפסים לעברית וניתן לראותם באתר הלשכה:

מינויים חדשים

יובל גביש יהיה מנכ"ל פריזמה:

יובל גביש מנכ"ל בנק לאומי למשכנתאות עתיד להתמנות לתפקיד מנכ"ל בית השקעות פריזמה. גביש יחליף את דב קוטלר.

גיל לרר מונה לתפקיד סמנכ"ל השיווק בפעילות הגמל של בית ההשקעות מגדל פלטינום

שנתיים כסמנכ"ל בכיר וראש אגף שיווק בהראל, חברה לביטוח.
 לגיל לרר תואר ראשון בהיסטוריה של אפריקה ובמדעי הרוח, מהאוניברסיטה העברית ירושלים
 גיל לרר יכהן במשרה זו החל מ-1 בפברואר.

יוסי כהן מנכ"ל מגדל גמל פלטינום, הודיע היום על מינויו של גיל לרר לתפקיד סמנכ"ל השיווק בפעילות הגמל של בית ההשקעות.
 גיל לרר 47, נ+2 מונה לתפקיד סמנכ"ל השיווק במגדל גמל פלטינום. קודם לכן שימש לרר במשך

פוליסה בקליק

המערכת המשודרגת והנוחה לשירות סוכני הפניקס להפקת פוליסות בביטוח כללי



אפשרות לחיפוש מהיר ויעיל של נתונים על פי חתכים שונים.

אפשרות להעתיק והדבקה של טקסטים שונים ממסמכים חיצוניים כמו Word.

הפקת הפוליסה בענבים מסוימים מתבצעת בקלות באמצעות מענה על שאלון.

מערכת לניהול לקוחות המאפשרת עדכון פרטי הלקוח, הצגת רשימת הפוליסות, הזנת פרטים ועוד.

לפרטים נוספים פנה למנהל המכירות שלך בפניקס או חייג *3455

לשכת סוכני ביטוח בישראל
 (לצערנו בגליון הקודם נפלה טעות בשמו של חבר הלשכה)



לבני משפחת מלול
 משתתפים בצערכם במותם הטראגי של
יעקב (חבר לשכה) ומרים מלול ז"ל
 שלא תדעו עוד צער

המכללה לפינוסים וביטוח
 על שם שלמה רחמני ז"ל



נמשכת ההרשמה

להשתלמויות ולקורסי הכשרה
 לקבלת רישיון סוכן ביטוח פניסיוני,
 סוכן ביטוח כללי וסוכן ביטוח ימי
 בהתאם למתכונת החדשה של ההכשרה

לקבלת מידע נוסף נא לפנות אל המכללה לפינוסים וביטוח
 טלפון: 03-6395820, פקס: 03-6395811

חבר נכבד דע! פנסיית חובה לעובדים היא חובה!

החל מיום 1 בינואר 2008 חובה על מעסיק לבטח את עובדיו בפנסיית חובה.

את מי חייב המעסיק לבטח?

על עובד שאין לו "הסדר פנסיוני", המועסק בכל מקום עבודה.

זכות העובד

לבחור את המוצר, קרן פנסיה מקיפה, קופת גמל לקצבה ובלבד שתכלול כיסוי למקרה מוות ונכות באותה קופה או קופה אחרת.

ואם עובד לא בחר?

יבטחו המעסיק בכל קרן פנסיה מקיפה חדשה שבחר.

חובת הפרשה

החל מ- 1 בינואר 2008, 2.5% מהשכר עד לגובה השכר הממוצע במשק (הנמוך במין השניים) המחולק ל: 0.833% ע"י המעביד, 0.834% ע"י מעביד לפיצויים, 0.833% ע"י העובד. שיעורים אלה ישתנו מדי שנה ב - 2.5% ועד שנת 2013 הפרשה הכוללת תהא 15% מהשכר הנ"ל.

עובד זכאי הוא

עובד המועסק ע"י מעסיקו 9 חודשים (בשנת 2009 מתום 6 חודשי העסקה)

האם זה כל המידע שעל המעסיק לדעת?

לא, זה מידע בסיסי וחלקי.

אתה, סוכן ביטוח חבר הלשכה

בידך כל המידע הנדרש והנגישות לכל קרנות הפנסיה וקופות הגמל לקצבה. אתה תשלים את הידע למעסיק ולעובד.

פנה עוד היום לכל לקוחותיך ודאג לבטח את עובדיהם

צ'כורי! פאלקוח מאמין בסיסמא

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי

בעין משפטית



מאת: עו"ד מיכאלה יגר - מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה

כמה לנכות מערך מכונית חדשה בעת תאונה?

במחירון הרכב של לוי יצחק לגבי רכב שנמצא על הכביש עד שלושה חודשים). "בהחלט נראה לי סביר כי לשמאי שיקול דעת בהתאם לנסיבות של הרכב; בוודאי אין דינו של רכב שנמצא על הכביש ימים ספורים, כדינו של רכב שהשתמשו בו כבר כמעט שלושה חודשים, וסביר בעיני שההפחתה תהיה מדורגת ובהתאם לנסיבות", קובעת השופטת.

השופטת קיבלה את הערכת השמאי מטעמו של התובע לגבי גובה הנזק שנגרם לרכב, מאחר שחברת הביטוח לא הצליחה לסתור הערכה זו, כמו גם את הערכתו לגבי ירידת הערך שנגרמה לרכב בן שבוע בלבד, שעבר רק 400 ק"מ עד למועד התאונה. השופטת מציינת, כי "אין חובה לייחס הפחתת ערך זהה לכל כלי הרכב הנמצאים על הכביש 'עד שלושה חודשים', אלא כפי שהבהרתי לעיל - יש להתייחס לכל כלי רכב בהתאם לנסיבותיו, ואני מקבלת את קביעות השמאי מטעם התובע, קביעות שכאמור לא נסתרו". גם לעניין ערך השרידים לא קיבלה השופטת את טיעונה של חברת הביטוח שהתמורה שנתקבלה נמוכה מדי, שכן הרכב הועבר למגרש מכוניות, בדרך שבה נוהגות חברות הביטוח לפעול.

לסיכום

בסופו של יום, הראל חויבה לפצות את המבוטח כך שסך כל הפיצוי שיקבל, כולל ממכירת השרידים, יגיע לערך המלא של מכונית חדשה - היינו 114,000 ₪. לפי החישוב, צריכה הייתה חברת הביטוח הראל לפצות את התובע בסכום נוסף של 19,030 ₪, אלא שסכום זה גבוה מסמכות בית המשפט לתביעות קטנות, ולכן קיבל התובע רק 17,800 ₪ - מלבד הוצאות משפט והוצאות השמאי בסכום כולל של 1,000 ₪ נוספים.

ופנה לבית המשפט לתביעות קטנות ברמלה.

פסק הדין

הראל טענה בפני בית המשפט, כי לפי הערכת הנזק של השמאי מטעמה, הנזק שנקבע על ידי השמאי מטעם התובע, גבוה מהנזק שאירע בפועל. עוד טענה הראל, כי השרידים נמכרו בסכום מופחת, וכי שכרו של השמאי מופקע. אולם השופטת אסתר נחליאלי חייט סברה, כי הצדק דווקא עם התובע.

השופטת קובעת, כי "העקרון בבסיס הפיצוי הוא כי על המבטחת לפצות את הניזוק כגובה הנזק שנגרם לו, קרי להחזיר המצב לקדמותו באופן שמצב הניזוק לאחר התאונה יהיה זהה למצבו עובר לתאונה. אם הנזק שנגרם לרכב של הניזוק לא גבוה, הרי על חברת הביטוח לשלם את דמי התיקון; אם יש ירידת ערך עליה לפצות את הניזוק גם בגובה ירידת ערך (בניכוי ההשתתפות העצמית). כאשר הנזק שנגרם לרכב הוא גבוה והוא מוכרז כ'אובדן מוחלט', על חברת הביטוח לשלם לניזוק את מלוא ערך הרכב, בניכוי ערך השרידים ומבלי לנכות את דמי ההשתתפות העצמית." "בענייננו", מוסיפה ואומרת השופטת, "הנזק ברכב לא עלה כדי אובדן מוחלט. אך עקב הפגיעה החמורה והיקף הנזק, ובגלל שהרכב היה רק ימים ספורים 'על הכביש', ביקש התובע לפצותו כאילו מדובר באובדן מוחלט, קרי שיכירו בנזק לרכב כ'אובדן להלכה'."

השופטת מסכמת וקובעת, כי "גם אם נציג המבטחת סבר כי ראוי היה שהתובע יתקן את רכבו - אינני סבורה כמותו". לדבריה, אין להתייחס לרכב שהיה חדש לגמרי, כאל רכב שיש לנכות מערכו בצורה קטגורית 5% (כפי שמופיע

השופטת אסתר נחליאלי חיאט מבית משפט לתביעות קטנות ברמלה חייבה את חברת הביטוח הראל לפצות מבוטח שמכונתו החדשה ניזוקה בתאונה, במחיר רכב חדש. בית המשפט קבע, כי ניכוי של 5% מערך מכונית בת שלושה חודשים אינו בבחינת תורה מסיני, וכי "יש להתייחס לכל כלי רכב בהתאם לנסיבותיו." (ת"ק (רמלה) 1612/07)

עובדות המקרה

התובע, ראובן סרוסי, הוא פנסיונר אשר רכש מכספי הפנסיה שלו מכונית סובארו אימפרזה חדשה בסכום של 114,000 ₪. לרוע מזלו, הוא לא הספיק ליהנות ממכונתו החדשה זמן רב, שכן שבוע בלבד לאחר שקיבל את מכונתו ונהג בה 400 ק"מ בלבד, נפגעה המכונית בתאונת דרכים שנגרמה באשמתו של נהג ברכב אחר, ולמרבה הצער, הנזק שנגרם למכונית הסובארו שלו הגיע ל-48% מערכה. לא היתה מחלוקת בין הצדדים, כי האחריות לאירוע התאונה היא על צד ג' בלבד.

טענות הצדדים

התובע ביקש מחברת הביטוח הראל, בה היה מבוטח, לא לתקן את המכונית, אלא לקבל פיצוי בשווי המלא של הרכב החדש. התובע טען, כי מדובר בתאונה שלא נגרמה באשמתו ולא בגלל מחדל שלו. הוא ביקש לרכוש בתמורה שיקבל מכונית חדשה. לטענתו, צריכה חברת הביטוח לשלם לו את ההפרש שבין מכירת שרידי הרכב לבין ערכו כחדש, כלומר לכסות "כאילו" את עלות התיקון וירידת הערך שלאחר התאונה - כך שהוא יקבל את מלוא ערך המכונית. אולם חברת הביטוח הראל, בה היה מבוטח, חשבה אחרת. היא פיצתה אותו בסכום מופחת, הן לעניין גובה הנזק שאירע בפועל לרכב, והן בירידת הערך. התובע לא הסכים לקביעה,