

ביטוח ופיננסים

העיתון של ענף הביטוח

www.insurance.org.il

גליון מס' 190 | 3 באפריל 2008



כינוס "ביטוח ופיננסים" 2008 - הפגין עוצמה ורוח חדשה

יהיו בשוק ניהול הכספים רק שחקנים גדולים. "את הלקחים שלמדנו אני יכול לחלוק עם כל התעשייה. כולנו צריכים להתנהל בשקיפות, זה ייצר את התשתית הנכונה", דברי לובש. את טקס הפתיחה חתם נשיא הלשכה. **אודי כץ** CLU בחר בנאום מעשי וענייני, תוך שהוא סוקר בהרחבה את פעילות הלשכה בראשותו במשך שלושת החודשים האחרונים ומציג את "האני מאמין" שלו להמשך הדרך. כץ הקדיש חלק נכבד מנאומו לחיזוק את חברי הלשכה ואמר: "כולנו ב'סירה אחת', בין אם כנושאי תפקידים בלשכה ובין אם לאו, ומחובתנו להשיט את ענף סוכני הביטוח לחוף מבטחים. אני מסתכל עליכם כאן היום וכולי מלא גאווה. אתם, ורק אתם, הצלחתם להתמודד עם השינויים הדרמטיים בענף. הוכחתם כי לענף מסד איתן, שאינו ניתן לערעור. מכאן, אנחנו יכולים לצעוד לעבר אתגרי המחר בביטחון מלא ובנחישות רבה". את דבריו חתם במילים: "אני מאמין בענף, אני מאמין בצמיחתו המחודשת, אני מאמין בכם". כן ביקש נשיא הלשכה בדרכו המפרגנת להודות לכל חברי ואנשי הלשכה שעמלו רבות על הפקת האירוע (עוד מדברי נשיא הלשכה בהמשך המהדורה). לקול שירת המנון "התקווה" הסתיים טקס הפתיחה המרשים של הכנס, שיש מי שהגדירו כ"פורץ דרך" וכ"מבשר על תקופה חדשה" בעידן השינויים בענף והמשימות הרבות העומדות בפני הלשכה.

שהודו לנשיא הלשכה על דבריו החמים, זכו לכבוד רב מצד הנוכחים והודו כי התרגשו מהמחווה. אך טבעי היה כי המשך הערב יספק עניין רב, ואכן כך קרה. **ידין ענתבי**, ראשון הנואמים, ביקש לציין את מערכת היחסים הטובה והפורה השוררת כיום בין הלשכה לבין הפיקוח על הביטוח. כן הוא התייחס בדבריו לכשלים שהתגלו לאחרונה בקופות הגמל השונות, וביקש להבהיר כי החשיפה התקשורתית יוצרת מצג שבו, לכאורה, קיימים משברים בניהול חסכונות הציבור יותר מבעבר - ולא כך הדבר (עוד מדברי המפקח על הביטוח בהמשך המהדורה). בתום נאומו של **ענתבי** עלה לדוכן **יהלי שפי**, מנכ"ל **הפניקס** ויו"ר התאחדות חברות לביטוח חיים. שפי ציין כי הוא מאמין בציבור הסוכנים ורואה בהם ערוץ הפצה מרכזי וחשוב ביותר, על אף השינויים בענף והתחרות הרבה המאפיינת אותו. הנואם הבא, **רון לובש**, יו"ר **פריזמה**, היווה "הפתעה" מסוימת לחלק מן הנוכחים, וזאת על רקע המשבר האחרון שפקד את בית ההשקעות. מתחילת הדברים היה ברור כי **לובש** אינו מתכוון להסתיר דבר-נהפוך הוא: הוא דיבר בגובה העיניים, ישר ולעניין. "כגופים פיננסיים שאמורים ליעץ ללקוח, אנו גם אלה שצריכים להפנים את מושג האחריות", אמר **לובש**, והוסיף כי "זה מה שעשינו עם התקלה שהייתה ב**פריזמה**". כן הוא הודה שהייתה זו תקלה "לא נעימה, ואף יקרה", לדבריו. הוא חתם את דבריו בהערכתו כי "בסופו של דבר

מדיון בנושאי פנסיה ופיננסים, דרך ניתוח מגמות ותחזיות לשנת 2008, ועד לדרכי התמודדות עם ביטוחי בריאות וסיעוד, הכנס ה-29 של הלשכה קיבץ אליו אלפי אנשים וסיפק מידע רחב ומרתק, השופך אור לבאות * רוח הדברים, כפי שבאו לידי ביטוי בטקס הפתיחה, ביום שני 24 במרץ אחר הצהריים לבש חג אולם "**הפביליון**" שבמלון "**הרוזס**" אילת, עת התקבצו והתאספו **ידין ענתבי** המפקח על הביטוח, ממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, אלפי חברי לשכה, כל מנכ"לי חברות הביטוח, מנהלי בתי השקעות וגורמים נוספים בתעשייה, לטקס פתיחת הכנס ה-29 של הלשכה בנושאי ביטוח ופיננסים.

אל האווירה המיוחדת שהורגשה בהתכנסות שלפני הטקס, הצטרפה הנחייה שונה ומחויכת מצד מנחה הערב, **מני פאר**, שהפתיע בבקיאיות מרשימה בנעשה בענף, וידע לשלב בחוכמה מספר קריצות אקטואליות על ההווה של אנשי הביטוח בכלל וצמרת הלשכה בפרט.

בתום דברי הפתיחה, הוזמן לבמה **אודי כץ** CLU, אשר ביקש להיפרד בשם כל חברי הלשכה משלושה אנשים יקרים שסיימו את תפקידם לאחרונה: **אביגדור קפלן**, מנכ"ל כלל ביטוח, **יוסי מנור**, נשיא הלשכה היוצא, ו**אברהם רייף**, היו"ר היוצא של החברה הכלכלית של הלשכה, ולהעניק להם שי צנוע על תרומתם הגדולה (דברי הברכה בהמשך המהדורה). השלושה,



כינוס "ביטוח ופיננסים" 2008

תודה לכל המשתתפים, חברי הלשכה, מנכ"לי חברות הביטוח, בתי השקעות ולכל העוסקים בענף הביטוח

סרטונים ומצגות מכינוס "ביטוח ופיננסים" 2008 ניתן לצפות ולהוריד באתר הלשכה www.insurance.org.il באייקון: סרטונים ומצגות

להתראות בכינוס אלאנטה, 11-8 לספטמבר, 2008

נשיא הלשכה אודי כץ CLU : בכנס "ביטוח ופיננסים" באילת

"עלינו להכיר בעובדה שהסוכן מגדיר כיום מחדש את תפקידו והופך, על פי המציאות המשתנה, גם לסוכן פיננסי"

ולחלון ההזדמנויות שנפתח בפני הסוכנים. בהקשר זה, הוא חזר והדגיש: "עלינו להכיר בעובדה שהסוכן מגדיר כיום מחדש את תפקידו והופך, על פי המציאות המשתנה, גם לסוכן פיננסי - ולא רק לסוכן ביטוחי"; וגם: "מספר חברות ביטוח נמצאות מכבר במגרש זה. אין כל סיבה שגם אנו, שדרת העשייה והשיווק של חברות הביטוח והפיננסים, לא נהיה במגרש הפיננסי ונציע תחת קורת גג אחת, גם את מגוון הפתרונות הפנסיוניים הטובים ביותר וגם את מגוון פתרונות האשראי המשתלמים ביותר ללקוח. זהו עולם חדש שבו אנחנו הופכים מבחינה מטפורית למרכול שלם של מוצרים פנסיוניים ופיננסים - ויתרוננו הוא בכך". לחיזוק דבריו, ציין כץ כי הלשכה נמצאת במגעים עם **הראל וכלל**, הנכנסות לתחום האשראי הקמעונאי החוץ בנקאי, בדבר אופן התגמול הסוכנים בנושא. התייחסותו לנושא ביטוחי בריאות וסיעוד התבטאה בקריאה לסוכנים לפעול ליישום העיקרון עליו נלחמה הלשכה - והצליחה - על פיו ביטוח הרפואה הציבורית תימצא בידי קופות החולים, וביטוח רפואה פרטית בידי סוכן הביטוח. בדבריו אף התייחס כץ למעורבותה הענפה של הלשכה ביישום פנסיית החובה ובסיוע לתושבי שדרות ועוטף עזה, ואמר כי הוא רואה בפעולות אלו שליחות חברתית וערכית חשובה ביותר.

והצורך בשינוי שיטת חישובן. "בשלב זה", אמר כץ, "אנו דנים עם חברות הביטוח בעמלות צבירה עבור פוליסות שנמכרו לפני שנת 2004 ופוליסות מסולקות". כן הוא הרחיב בנושא מערכת היחסים בין הלשכה לחברות הביטוח, ומסר כי קיים שיתוף פעולה פורה בין הצדדים, המתבטא בתאום ובגיבוי מלאים במגוון רחב מאוד של נושאים. לראיה, הוא ביקש לציין, נערכת הלשכה לניסיון מדגמי בתחום האלמנטרי יחד עם **הכשרה ביטוח**, לתשלום עמלות מפרמיה ברוטו לדירות ורכב, כאשר גם חברות **שומרה** בודקת את העניין מבחינת יכולתה המיחשובית למתן מענה לשינוי שיטת החישוב. כץ אף הדגיש כי קיימת חברת ביטוח נוספת עמה הלשכה נמצאת בשלב מאוד מתקדם לשינוי שיטת העמלות בביטוח רכב - לעמלות מפרמיה ברוטו. בתוך כך, הוא אמר באופן חד משמעי כי "חברת ביטוח שתנצל השעה ותקים ערוץ ישיר לביטוחי רכב העלול לפגוע בסוכנים, וזאת על רקע המאבק הקריטי שלנו מול כניסת הבנקים - תישא בתוצאות! לא ייתכן שחברות ביטוח יפיקו את מרב התועלת מהסוכן מצד אחד, ויפעלו נגדו מתוך שיקולים צרים, במציאות קשה, מהצד השני!". הוא הבטיח כי במידה ותרחיש זה יתקיים, כל אמצעי התגובה של סוכני הביטוח יהיו כשירים. פרק נוסף בדבריו של הנשיא הוקדש להשפעות ועדת בכר

נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, פתח את כנס הלשכה בסקירה מקיפה אודות המציאות העסקית החדשה שבה פועל סוכן הביטוח. "רפורמת בכר וכניסת הבנקים לפעילות ביטוחית, הגברת אמצעי השקיפות, והתחרות באפיקי החיסכון השונים, פתיחתו של השוק לאשראי חוץ בנקאי, הניוד הצפוי במוצרים הפנסיוניים וביטול פרק התרופות בשב"נים של קופות החולים - הם חלק מהשינויים שחלו וחלים על הענף בעת הזו", לדברי כץ. בהתייחסו לשינוי המרכזי ב-2009, עם כניסת הבנקים לביטוח, קבע נשיא הלשכה כי הסוכנים עדיפים על הבנקים ולרשותם יתרונות רבים ביחס אליהם. הוא פירט יתרונות אלה, בראשם נאמנות מוחלטת למבוטח ורק לו, וחתם פרק זה בהכריזו כי "אנחנו נאמנים, אנחנו נגישים, אנחנו נמרצים ואנחנו מקצועיים. אנחנו ננצח!", תוך שהוא מבטיח כי הלשכה תנקוט בכל האמצעים העומדים לרשותה כדי להמחיש למבוטח שכתובתו בפנסיה ופיננסים, בעבר, בהווה ובעתיד, היא אחת: סוכן הביטוח. בהזדמנות זו אף פנה כץ למפקח על הביטוח במשרד האוצר, **ידין ענתבי**, וביקש ממנו לסייע לסוכני הביטוח ולהבטיח את התנאים ההולמים שיאפשרו לסוכנים תחרות הוגנת מול המערכת הבנקאית הענפה. בהמשך התייחס נשיא הלשכה לעמלות הסוכנים בביטוח חיים,

ידין ענתבי: "אין סכנה לחיסכון"

הבאת הגופים לידי הסקת מסקנות אישיות לגבי המעורבים בכשלים". בתוך כך הציב ענתבי שני יעדים מרכזיים לטיפול ב-2008: טיפול יסודי בכיסוי של אובדן כושר עבודה ובנושא מסלולי ההשקעה של כספי החיסכון ארוך הטווח. "אנחנו מרגישים מאוד לא נוח עם כיסוי אובדן כושר עבודה, שדורש הסדרה מאוד מקיפה", אמר ענתבי, וציין כי הכיסוי הנוכחי אינו עונה כראוי על צרכי הלקוח, כמו גם בנושא מסלולי ההשקעה. "לאנשים יש העדפות שונות ולכן צריך לעשות עוד קפיצה קטנה ולהתאים את הכספים שמנהלים באותו החיסכון לטעמם המדויק של החוסכים", לדברי ענתבי.

של **פריזמה** ובקופות הגמל של **התעשייה האווירית**, תוך שהוא מגבה את **פריזמה** בטיפולו במשבר קופות הגמל **חרמון ותבור**. "מרחב פרסומים", אמר ענתבי, "נדמה כי החיסכון של הציבור הישראלי מצוי בסכנה. זה איננו המצב. אין בישראל יותר משברים בניהול חסכונות הציבור מאשר היו בעבר, אלא יש יותר משברים שנחשפים לציבור". "בעקבות שלושת הכשלים שהתגלו", הוא הוסיף, "קבענו שלושה עקרונות יסודיים: ביצוע בדיקה מקיפה של הכשל שהתגלה - מה עמד מאחוריו, היכן נכשלו הבקורות, כיצד זרם המידע; פרסום תוצאות הבדיקה לציבור החוסכים;

"אנו מצפים כי בעיות המתגלות בגופים הפיננסים יובאו במהירות לידיעת המפקחים על הפעילות הפיננסית, תמיד, ובתקופות של משברים פיננסים בפרט. אנו חיים בעולם שלא ניתן להסתיר בו משברים. השווקים משוכללים, היקף המידע הוא עצום. גוף שינסה להסתיר בעיות שהתגלו בו, יינזק פי כמה מגוף שיציף באופן גלוי את ממצאי הכשלים שאותרו". במילים אלה ביקש **ידין ענתבי**, המפקח על הביטוח, ממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, להתייחס לכשלים שהתגלו בחודשים האחרונים - בקרן הפנסיה של **גלעד**, בקופות הגמל

מנהלי בתי השקעות:

העמלה תתחלק שווה בשווה בין בתי ההשקעות לסוכני הביטוח

לבתי ההשקעות, במידה וכספי החיסכון של הלקוח הועברו על ידי הסוכן לבית השקעות.

שלמה אייזיק, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני ומנחה רב השיח, מסכם: "הצהרת הכוונות של בתי ההשקעות ברב השיח קבעה נורמה חדשה בחלוקת העמלות בין בתי ההשקעות שאינם חברות ביטוח לבין סוכני ביטוח פנסיוני, והיא מהווה ביטוי להיותם אלטרנטיבה ראויה לחברות הביטוח".

מעניין, שבו השמיעו מנהלי בתי ההשקעות את יתרונותיהם בשיווק מוצרים פנסיונים ופינוסים, ושאיפתם לצרף סוכנים רבים ככל הניתן למעגל השיווק שלהם. לצד דברים אלה, ביקשו המשתתפים להדגיש את הפרמטרים החשובים בבחירת בית ההשקעות, ביניהם: יציבות, ביטחון, ידע, שיעורי תשואות, ותק והוכחת יכולת ניהול השקעות איכותי. הבשורה המרכזית של הערב הייתה הסכמתם המוחלטת לכך שהעמלות יחולקו שווה בשווה בין הסוכנים

במהלך כינוס ביטוח ופינוסים באילת נערך רב שיח בהשתתפות חמישה מנהלי בית השקעות: **עומר גטניו**, מנהל מערך משווקים פינוסים פסגות, **מיכאל מן**, מנכ"ל וויזר ניהול השקעות, **יצחק אסטרייכר**, מנכ"ל מיטב גמל, **יעקב שמי**, משנה למנכ"ל אלטשולר-שחם, **איילת לב-סיניבר**, מנכ"ל אפסילון ניהול קופות גמל. ברב השיח נדונו ההיבטים השונים הקשורים להשתלבות סוכן הביטוח בשיווק קופות הגמל של בתי השקעות. היה זה דיון

כנס אילת - פרק הבריאות

ההיסטורי שהוביל לאיסור על השב"נים להכיל תרופות שאינן כלולות בסל הבריאות ולניתוח המצב הקיים לאחר החלת האיסור. כן הוסיף **ד"ר פרישמן** כי הוא "מקווה שענף הביטוח ישכיל לפרוע את הקרדיט שקיבל. עם ישראל צריך סוכני ביטוח איכותיים מן השורה הראשונה שידעו ללוות את ציבור המבוטחים ולהיות להם מורה נבוכים אם וכאשר יזדקקו לשרות רפואי". **ויקלמן** מסכמת: "כולי תקווה כי סוכנים רבים ינצלו את הפתח שנפתח ויצטרפו לשיווק ביטוחי בריאות פרטיים הכוללים פרק תרופות, שאינן בסל הבריאות. זהו מקרה קלאסי שבו שליחותנו החברתית ויעודנו המקצועי משתלבים זה בזה, ואחד הם". כן היא ציינה כי אימצה את רעיונו של **אלי אנגלר**, יו"ר ועדת מחוזות וסניפים בלשכה, והעמידה ברחבת הכנס עמדת מתנדבים של אגודת **אדי**, לטובת סוכנים שחפצו לחתום על **כרטיס אדי** - תרומת איברים להצלת חיים.

חוקר ומרצה בכיר, הפקולטה למשפטים, הקריה האקדמית אונו, נשא הרצאה בנושא ביטוחי השתלות. הוא פירט אודות הקושי הקונספטואלי של מכירת מוצר ביטוח, אשר לגבי המרכיב העיקרי, קרי האיבר, אין יכולת אמיתית להבטיח את קיומו לצורך ההשתלה. בדבריו הציג **ד"ר סיגל** פתרון לסוגיה, השאוב כולו מתחום דיני הביטוח ומתבסס על הצטרפות קולקטיבית של הציבור ביצירת מאגר תורמים. על פי אותו פתרון, "הפרמיה" של כל משתתף טמון בהסכמה לתרומת איבר וההבטחה היא ליצירת קבוצה רחבה מספיק, שאכן תבטיח מתן איבר ביום פקודה. "כך נוכל להבטיח לכל הפחות מספיק איברים מנפטרים, איברים שכיום 'מתבזזים'", אמר **ד"ר סיגל**. בנושא הוצאת התרופות מצילות החיים מן הביטוחים המשלימים בקופות החולים, התייחס **ד"ר אודי פרישמן**, יועץ לביטוחי בריאות של הלשכה, להיבט

נאוה ויקלמן, יו"ר הוועדה לבריאות וסיעוד בלשכה, שאבה הרבה עידוד מהדברים שנאמרו בכנס אילת בנושא בריאות. "שמענו הרצאות מרתקות ומצוינות בכנס, הממחישות את הפוטנציאל הרב הטמון בתחום ביטוח זה והאתגרים הנכונים לנו בעתיד", אמרה **ויקלמן**. והתייחסה לדבריהם של **ידין ענתבי**, **ד"ר גיל סיגל** ו**ד"ר אודי פרישמן**. כך אמר בהרצאתו הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון, כי תחום הבריאות עבר שינויים רבים, אך העבודה עדיין לא הושלמה. בשנה זו, אמר **ענתבי**, מתעתד הפיקוח להסדיר, בין היתר, את הביטוח הקבוצתי ולדאוג ליתר שקיפות בעת מתן מידע לעניין תגמולי ביטוח, למשל בעניין גובה התגמול למבוטח שנותר על ידי מנתח שלא בהסדר. כמו כן, הוא הוסיף כי בכוונתו להסדיר את זכות בעל הפוליסה לקבלת מידע מחברת הביטוח בנוגע לניסיון תביעות בשנים קודמות. **ד"ר גיל סיגל**,

מחבקים את סוכני שדרות

החבר, **צביקה אמיתי**, הפגין רוח חברית ויצא בחג פורים לבקר בכל משרדי הסוכנים חברי הלשכה באזור שדרות ועוטף עזה. במהלך הביקור העניק **אמיתי** לחברים משלוח מנות, שכלל בקבוק יין מתנת **יקב זמורה** ודברי מתיקה שנקנו בשדרות. **אמיתי** ציין את האווירה הלבבית והחמה שבה הוא התקבל, ואיחל לסוכנים בריאות וביטחון בשם כלל החברים, ונשיא הלשכה, **אודי כץ**, CLU, בראשם.

צולאת להילאנטיס הכינוס

ישר כח על ארגון והרצאות הכנס
אשתי ואני מאד נהנינו תמשיכו כך
אשר סייפר - חבר לשכה

הכנס היה מצויין!!! המלון מעולה
ההישג משובח משנה לשנה
כל הכבוד
יוסי כבירי - חבר לשכה

הישרדות באילת נוסח הראל:

החידון המסורתי של הראל ביטוח ופיננסים במסגרת כנס לשכת סוכני הביטוח באילת נערך ברוח הסדרה המצליחה

כי "אנו רואים בסוכני הביטוח ערוץ שיווק חשוב מאין כמותו ואת הסוכנים כשותפים אסטרטגיים במערך השיווק והשירות המקצועי, המתקדם והאדיב, של הקבוצה ופועלים לחיזוקם מתוך חשיבות של ערוץ הפצה זה לציבור הרחב".

הידועות והתלבשו בסגנון השורדים.. מאות הסוכנים שהגיעו לכנס, השתתפו בחידון והפגינו בקיאות רבה בשאלות המקצועיות הקשות שהוצגו להם ע"י בכירי הראל.

החידון כלל סרטון ברוח "הישרדות" ובו הופיעו שחקנים החובשים את הבנדנות הכתומות הידועות עם מסכות של פני בכירי הראל ביטוח ופיננסים, ובהם: **יאיר המבורגר, מוטי רוזן, ושמעון אלקבץ.**

חבילת הפרסים לזוכים כללה:

- הפקת סרטון תדמית לסוכן על גבי כרטיס ביקור אלקטרוני (סיליקארד).
- 500 ימי ביטוח בפוליסת נסיעות לחו"ל של הראל המיועדת למטיילים- "הראל הישרדות".
- והדובדבן שבקצפת- הזמנה לצילומי הגמר של "הישרדות" שיערכו בישראל בחודש מאי, בשיתוף עם ערוץ 10.

ליאור דר, סמנכ"ל השיווק של הראל חברה לביטוח, שהעניק לחמשת הזוכים בחידון חבילת פרסים יקרי ערך, בטקס חגיגי שנערך אמש (ג'), מסר כי: "הראל מייחסת חשיבות רבה לסוכני הביטוח ולפן המקצועי בעבודתם. לפיכך, מצאה לנכון הראל ליזום עריכת חידון מקצועי לסוכני הביטוח והנהלת הקבוצה החליטה להשתתף בכנס ובחידון". דר הוסיף עוד

בשנה הרביעית ברציפות קיימה **הראל ביטוח ופיננסים** את החידון המקצועי המסורתי במסגרת כנס לשכת סוכני הביטוח באילת. הראל ביטוח ופיננסים, אשר מעניקה חסות רשמית לסדרה המצליחה "הישרדות", ערכה את החידון ברוח הסדרה. את החידון, אשר השאלות בו נשאלו ע"י בכירי הראל, ליוו סרטון ובו הופיעו שחקנים עם מסכות של פני בכירי הראל, חבשו את הבנדנות הכתומות

5 חברות הביטוח הגדולות בישראל רשמו ב-2007 רווח כולל של 1.9 מיליארד ₪

החברות עליה בהיקף הפרמיות שגבו, בשיעור של 4.5%, בעקבות הצמיחה במשק, שעמדה על 5.5%.

להלן הנתונים אודות פעילות 5 חברות הביטוח הגדולות בישראל ב-2007:

על ירידה של 10% ברווחיות החברות מפעילות שוטפת לעומת תוצאות 2006, בעקבות האינפלציה ושינוי שער הדולר במחצית השנייה של 2007, שהביאו לעלייה בהוצאות המימון ולהשפעה על תחום הביטוח הכללי. מנגד, רשמו

על פי נתונים שהוצגו לאחרונה עולה כי 5 חברות הביטוח הגדולות בישראל- **מגדל, כלל, הראל, הפניקס ומנורה**- השיגו בשנה החולפת מפעילותן השוטפת רווח כולל המסתכם ב-1.9 מיליארד ₪. ניתוח הנתונים מצביע

רווח במיליוני ₪	שנה	מגדל	כלל	הראל	הפניקס	מנורה	סה"כ
	2007	594	427	401	300	221.5	1,933
	2006	570	517	424	381	263	2,155
פרמיות במיליארדי ₪	2007	6.8	8.3	6.4	4.9	3.2	29.6
	2006	6.4	7.6	6.2	4.6	3.5	28.3

תזכורת !!!

לחברי הלשכה בעלי רשיון סוכן תאגיד

סוכני ביטוח תאגיד אינם צריכים להגיש למפקח על הביטוח דוחות כספיים בגין שנת 2007 **אנו מבקשים להדגיש כי דווח בגין עמלות ששולמו ע"י סוכן תאגיד יש להגיש** לפיקוח באמצעות קובץ אלקטרוני בלבד עד לתאריך **30.04.2008** חברים הזקוקים לסיוע והסברים בהגשת הקובץ יוכלו לפנות ללשכה למריאנה בטלפון 03 - 6396676

בחירות ליו"ר MDRT

צביקה פורר נבחר ליו"ר מועדון MDRT ישראל, במסגרת יום עיון MDRT שהתקיים במהלך כינוס "ביטוח ופיננסים" 2008 באילת. התקיימו בחירות למועדון MDRT ישראל, לבחירות הציג את מועמדותו חבר הלשכה **צביקה פורר** שהיה מועמד יחיד לתפקיד ונבחר פה אחד ע"י החברים.

יחזקאל ברנהולץ מסיים את תפקידו כיו"ר המועדון לאחר שתי תקופות כהונה בנות שנתיים כל אחת. ובמהלך הטביע את חותמו בשינויים שחלו במועדון ובקשר שלו עם הנהלת המועדון בחו"ל. הלשכה מברכת את **צביקה פורר** ומאחלת לו הצלחה בתפקידו. ומודה ל**יחזקאל ברנהולץ** על פועלו הרב למען המועדון והחברים ומאחלים לו הצלחה בהמשך דרכו.

מאמרי מערכת של עיתוני הביטוח

כנס פורץ דרך

אריה לביא - פוליסה 31.03.08

הכנס המפתיע הפך למעמד מיוחד שיחייב את כל הגורמים לחשוב ולהיערך מחדש. בראש רשימת המופתעים: מנהלי חברות הביטוח, שגילו לפתע שהם לא היחידים המחזרים אחרי סוכני הביטוח, שיש גורמים נוספים, כמו בתי השקעות, שיש להם מה לומר לסוכנים.

מנכ"ל אחת מחברות הביטוח לא הסתיר את תדהמתו "זה המגרש שלנו. מה פתאום יש כאן גורמים אחרים", האיש אמר את הדברים עם מעט הומור אך התדהמה והאכזבה מכך היו טבועים היטב על פניו. הכנס ה-29 של לשכת סוכני ביטוח מהווה אבן דרך וסימן לשינוי עבור סוכני הביטוח ועבור ענף הפיננסים כולו.

בפני ההנהגה החדשה של ענף סוכני הביטוח עומד האתגר להתאים את הענף, את ההסדרים הקיימים בו ואת המסגרות הפועלות בתוכו לצרכיה של המציאות החדשה, ולהכין את הכלים והאמצעים שיאפשרו לסוכני הביטוח להפוך לסוכנים פיננסיים באופן ישיר לא רק את המערכת הפיננסית, אלא את הצרכים המתרחבים של כלל ציבור הלקוחות.

ניתן היה להסתכל על הרעיון להביא את לובש לכנס כ"תרגיל ביחסי ציבור", המשרת את יו"ר בית ההשקעות, ונותן לו פתחון פה להסביר את כישלון ההשקעה בשתיים מקופות הגמל של בית ההשקעות היוקרתית. בפועל התברר, כי לובש הגיע לפורום הכי רלבנטי מבחינתו. כנס הסוכנים המהווים את הממשק הישיר בין המערכת הפיננסית לבין ציבור לקוחותיו. לובש, כך נראה, הבין את חשיבות האירוע והחליט לדבר אל הציבור, באמצעות הסוכנים ב"גובה העיניים" ובגילוי לב מרבי. התוצאה: הוא הפך ל"כוכב". הוא לא ניסה לטייח, דיבר גלויות ובא על שכרו, הן בהערכה שהדברים עוררו והן בתגובתו של הממונה על שוק ההון, **ידין ענתבי**, שאמר שיאמץ את הנוהל ש"פריזמה" בחרה ביוזמתה, אם יתרחשו מקרים דומים בעתיד.

הדו שיח המרכזי הזה, על עתידו של שוק ההון, התקיים לא בכנס קיסריה ולא באסיפה הכללית של איגוד הבנקים, אלא בכנס סוכני הביטוח, שפתאום מצאו את עצמם כגורם מרכזי ורב חשיבות בהערכות הפיננסית החדשה.

כנס "ביטוח ופיננסים 2008" של לשכת סוכני הביטוח, שהסתיים בשבוע שעבר, לא היה "עוד כנס אחד" מן הסוג המתקיים תדיר בענף הביטוח. הכנס לא היה גם "עוד אחד" מ-28 הכנסים שקדמו לו במסורת רבת השנים של הלשכה. הכנס הפעם היה, כך נדמה, פריצת דרך לא רק עבור סוכני חברות הביטוח וענף הביטוח בכלל, אלא בגדר של אירוע מרכזי עבור התחום הפיננסי כולו.

היוזמה והקרדיט שייכים, ללא ספק לנשיא החדש של הלשכה, **אודי כץ**, שהכנס שיזם הוכיח כי כץ מבין ומפנים את השינוי הדרמטי שעבר ענף הביטוח ואת מרכזיותם של הסוכנים בסדר הפיננסי החדש. אם בכנסים קודמים הייתה התחושה כאילו מצטמצם תפקידו של הסוכן, ואולי השיווק הישיר והאינטרנט יהפכו את משק הביטוח לעולם בלי סוכנים, הרי השנה שחלפה הוכיחה כי מעמדם של הסוכנים הופך לחשוב מאי פעם. לא רק בתחום הביטוח אלא במערכת הפיננסית כולה.

כץ, המבין את התהליך ואת משמעויותיו, הפתיע והביא לכנס את **רון לובש**, מנכ"ל משותף של "מרקסטון" ויו"ר "פריזמה".

התחלה חדשה

עופר נוריאל - עדיף 30.03.08

צבירות, שבזכותן ניתן להעריך שגם בעוד שנתיים-שלוש, כשהבנקים יתעצמו בשוק החיסכון ארוך טווח, סוכנים אלה ימשיכו להיות שחקן דומיננטי בשוק.

הנהגת הלשכה הבינה שאם הסוכנים לא ייכנסו עכשיו ומיד לשוק החדש שנוצר, עבור רובם יהיה מאוחר.

בכנס הנוכחי הייתה תחושה שיוצאים לדרך חדשה עם פחות התלהמות ויותר פרגוניהם. בסגנון אמר כץ: אני איש של מעשים.

כץ, כבר בכנס הראשון שבהתנהגותו, הכניס בדלת הראשית את בתי ההשקעות הפרטיים למגרש המשחקים של סוכני הביטוח, כאילו אומר לבני בריתו ההיסטוריים: אתם מכניסים גורמי הפצה נוספים המתחרים בכם. הכל בשם חופש התחרות, או בשמו האחר, רפורמת בכר. שם המשחק של השוק החדש הוא "צבירות". הסוכנויות הגדולות ומנהלי ההסדרים שלא שעו לעצתו של הנשיא הקודם, והשכילו כבר לפני שש שנים ליצור

השבוע שבוע הסתיים כנס ביטוחיים ה-29 של לשכת סוכני הביטוח והראשון של הנשיא הנוכחי, **אודי כץ** CLU. רבים, ואני בתוכם, הסתקרנו לראות כיצד יתקבל הנשיא החדש והאם תצא בשורה חדשה מהכנס.

למעשה, על הבשורה ידעו כולם עוד לפני הכנס. החותמת הרשמית הגיעה ביחד עם **רון לובש**, יו"ר פריזמה, כשעלה על דוכן הנואמים בערב הפתיחה שנערך בחסות חברות הביטוח.

החברה לביטוח ישיר [איי.די.איי] מציגה:

ירידה של 49.3% ברווחיות החברה ב-2007

14.2 מיליון ₪ ב-2007 לעומת 20.2 מיליון ₪ ב-2006. כן נמסר כי ברבעון האחרון רשמה **ישיר-איי.די.איי** הפסד הנאמד בלמעלה מ-17 מיליון ₪ - מגמה הפוכה לתקופה המקבילה אשתקד, שבה רשמה החברה רווח של יותר מ-13 מיליון ₪.

נרשמה לחברה ירידה חדה יותר, בשיעור של 51% - 75.8 מיליון ₪ ב-2007 לעומת 155 מיליון ₪ ב-2006. ירידה זו נבעה בעיקר מירידה ברווח בביטוח כללי - 61.6 מיליון ₪ ב-2007 לעומת 134.8 מיליון ₪ ב-2006, ומירידה ברווח בביטוח חיים -

מתברר כי השנה החולפת לא האירה פניה לחברת הביטוח **ישיר-איי.די.איי**. בשנת 2007 רשמה החברה ירידה כוללת ברווחיות בשיעור של 49.3% לעומת תוצאות פעילותה 2006 - 38.8 מיליון ₪ לעומת 76.6 מיליון ₪. בתחום הביטוח אף

"קלי שוקי הון" תשווק קרנות השתלמות לעובדי אופיר אופטרוניקה

תשווק השקעות של 20 בתי השקעות שונים ותציע יעוץ ושירות ל- 500 עובדי החברה הציבורית בתחום קרנות ההשתלמות

כל בתי ההשקעות. עו"ד **אבי מנדה**, מנכ"ל קלי שוקי הון, אמר כי "אנו שמחים וגאים להעניק שירות זה לעובדי אופיר אופטרוניקה. למעסיק היה חשוב שבתקופה זו, שבה העובד מבולבל וחשוף למיגוון פרסומים שונים, להעביר את הטיפול לגוף אובייקטיבי המסוגל לרכז את כל תהליך הייעוץ והשיווק הנדרש בתחום זה."

ומכשור למדידת מרחק ומיפוי תלת מימדי ללא מגע. במסגרת הייעוץ תותאם קרן ההשתלמות לצרכי העובד, בהתאם לרמת הסיכון וטווח ההשקעה המתאימים לו במדוייק. העובד יוכל לצפות בתיק ההשקעות שלו באמצעות אתר אינטרנט מיוחד המרכז את קופות הגמל וקרנות ההשתלמות של

"קלי שוקי הון", מקבוצת קלי, המתמחה בשיווק קופות גמל ותיקי השקעות של מיגוון בתי השקעות, תעניק יעוץ ושירותים בתחום קרנות ההשתלמות לעובדי החברה הבורסאית אופיר אופטרוניקה מירושלים. החברה עוסקת בפיתוח, ייצור ושיווק של רכיבים אופטיים למערכות אינפרה אדום וללייזרים, מכשירים למדידת לייזרים,

"מזור לסוכרת" - פוליסת ביטוח ייחודית של מגדל

תוכנית הביטוח הייחודית שגיבשו מומחי מגדל תעניק לחולי הסוכרת מענה ביטוחי המתאים להתפתחות המחלה הכרונית בשלביה הראשונים. אני יכול לציין בסיפוק כי החדשנות שמאפיינת את מגדל נרתמה פעם נוספת להקל על מצוקתם של אזרחים רבים - שקודם לפיתוחה של "מזור לסוכרת" לא נמצאו להם פתרונות ביטוחיים" אומר שלח.

לראשונה בישראל מאפשרת מגדל- חברת הביטוח המובילה בישראל, גם לחולי סוכרת, לרכוש פוליסת ביטוח ייחודית מבטיחת פיצוי כספי בהתאם לחומרת מחלתם.

ראש תחום ביטוח במגדל, **אמיר שלח**, הודיע היום, "החלטנו להיחלץ לסיוע חולי הסוכרת שטרם נפגעו באבריהם השונים וליצור עבורם תכנית ביטוח חדשנית שלא קיימת כמוה בשוק הישראלי "מזור לסוכרת".

הזמנת "תו הזהב" שי לחג הפסח לחברי הלשכה

פסח בפתח ולה"ב מעניקה לחברי הארגונים החברים בלה"ב הזדמנות לחסוך סכום לא מבוטל ברכישת תווי שי "תו הזהב" לחג.

חברה/ה לשכה הנך מוזמן/ת לנצל הזדמנות זו לרווחתך ולרווחת עובדיך

הזמנת תווי השי עד לתאריך 10.04.08

"תו הזהב" מכובד ב- 180 חנויות שופרסל ברחבי הארץ וב- 62 מותגים רשתות אופנה, חשמל ואלקטרוניקה ספרים, מלונות ועוד...

ההטבה מיועדת אך ורק לחברים בארגונים החברים בלה"ב

למימוש ההטבה לפרטים בטלפון: 6242633 - 03

לשכת סוכני ביטוח בישראל



ליהודה אברהם חבר לשכה ובני משפחתו משתתפים בצערכם במות האב

דוד ז"ל

שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לאפי ליון חבר לשכה ובני משפחתו משתתפים בצערכם במות האם

הניה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

המכללה לפינוסים וביטוח
על שם שלמה רחמני ז"ל

נמשכת ההרשמה

להשתלמויות ולקורסי הכשרה לקבלת רשיון סוכן ביטוח פנסיוני, 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

מינויים חדשים

מינויים בחברת כלל ביטוח

עו"ד **משה ארנסט**, יועץ משפטי ומזכיר החברה מונה למשנה למנכ"ל.

עירית כהן, ראש אגף משאבים, מונתה כמשנה למנכ"ל.

שני רונן, מנהלת תחום תעשייה וישרים בחטיבה לביטוח כללי.

רונית זלמן מלאך, חשבונאית ראשית.

שלומי תמן, מנהל מרחב ת"א.

מונו לתפקיד **סמנכ"ל בכיר**.

משה תמיר - מונה למשנה למנכ"ל מגדל

דירקטוריון מגדל קיבל את המלצת מנכ"ל הקבוצה, **איזי כהן**, וקידם את ראש תחום שיווק ופיתוח עסקי במגדל, **משה תמיר**, לתפקיד משנה למנכ"ל מגדל. **משה תמיר** (35), מוסמך במינהל עסקים מאוניברסיטת בן גוריון, עובד במגדל בחמש השנים האחרונות.

המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



הצלחה בבחינות לתלמידי המכללה

להקנות ידע הביאו את התלמידים לרמת ידע גבוהה ולהצלחה בשעורים כה גבוהים בבחינות.

פעם נוספת אנו נוכחים בעובדה שהמכללה שליד לשכת סוכני הביטוח ע"ש **שלמה רחמני ז"ל** היא אבן שואבת לדור ההמשך של סוכני הביטוח והמשווקים הפנסיונים.

תוצאות אלה מדרבנות את העוסקים בעשייה החינוכית, ובראשם את מנהל המכללה **איליה ליכטרמן**, להמשיך ולהעמיד דורות חדשים של אנשי ונשות מקצוע הביטוח וכן להמשיך ולהגביר את קורסי ההעשרה שהמכללה מקנה לחבריה.

בימים אלה נתקבלו תוצאות בחינות תלמידי המכללה. שיעור ההצלחה בבחינות ראוי לציון ולהערכה מיוחדת.

- ביסודות הביטוח שיעור ההצלחה 91% מרצה - **רחל קאלו**
- בביטוח פנסיוני שיעור ההצלחה 93% מרצים - **דיטה גולדשמיט ומשה טליתמן**
- בביטוח רכוש שיעור ההצלחה 100% מרצה - **אסתר קאלו**
- ביטוח תאונות שיעור ההצלחה 93% מרצה - **נילי כספי**

שיעור הצלחה זה יוצא דופן וראוי לברך את התלמידים על שהשקיעו בלמידה, ברצינות ובנחישות ואת המרצים שידיעותיהם בנושאים השונים וכושרם

פעילות סניפים

סניף ראשון-לציון - 16.04.08

מפגש צהריים והרמת כוסית לחג, בראשות: **איציק אורן**, יו"ר מחוז ראשל"צ, במסעדת פורמגו' בראשל"צ בשעה 11:00 בהשתתפות עו"ד **ג'ון גבע** היועץ המשפטי ללשכה, בנושא: "הלכות ותקדימים חדשים - משולחנו של בית המשפט". למשתתפים יחולק שי לחג ע"י **סוכנות קפלן**, נעים ושות' בע"מ.

סניף אשדוד/אשקלון - 14.04.08

מפגש בוקר בראשות **אבי בן-דוד**, יו"ר סניף אשדוד/אשקלון, במלון גני-דן באשקלון בשעה 08:30 בהשתתפות **יעקב צרפתי**, יו"ר הועדה לביטוח אלמנטרי, ב"בינינו לבין עצמנו".

סניף חולון/בת-ים - 07.04.08

מפגש צהריים בראשות **שלמה קשרו**, במסעדת "גחלים" בראשל"צ, בשעה 11:30 בהשתתפות: **אהוד כץ** CLU, נשיא הלשכה בדיון: "כניסת הבנקים לביטוח", ו**שפרגל יצחק**, חבר לשכה שיספר על קורותיו במלחמת השחרור.

סוכנים המעוניינים להצטרף לביטוח סיעודי בחברת "כלל בריאות"

לברורים בטלפון: 03-6388401 - 03 פקס: 03-6392398

כסף קטן - חופש גדול

תוכנית ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי הלשכה ובני משפחותיהם

66 ₪ בלבד בחודש,

לפיצוי חודשי בסך 5,000 ₪ לכל החיים*

יש לפנות למוקד "כלל-בריאות" טל' 03-6388401 מידע נוסף באתר הלשכה: www.insurance.org.il

