



חברי הלשכה נאמנים לקהילה בפעילות למען ילדי הבית החם

גן חיות". **מנחם אלרום** הוסיף ואמר כי בכוננת הוועדה, בתמיכת הלשכה ובסיוע כלל המחוזות והסניפים, להרחיב את פעילותם ההתנדבותית של החברים ואת שיתוף הפעולה עם אגודת "יד ביד", ולערוך מדי חודש ימי הולדת לילדים החוסים בכל "הבתים החמים" של אגודת "יד ביד" ברחבי הארץ.

"בית חם" הינו פרויקט של אגודת "יד ביד" והוא מיועד לילדים בני 4-7 שמשפחתם אינה מתפקדת במטרה להעניק לילד את החסר לו: ילדות מאושרת. "בית חם" פשוטו כמשמעו - מקום בו הילד ירגיש כי הוא רצוי, שם דואגים לו, מטפחים אותו ומעניקים לו את הסביבה האוהבת, שהיא זכותו הטבעית של כל ילד. פרטים נוספים אודות הפרויקט ניתן למצוא באתר:

www.yadbeyad.org.il

בוקר לילדים, יחד עם שוקו וטרופית. בנוסף לכל אלה, זכו ילדי אגודת "יד ביד" לארוחת צהריים של "בורגר ראנץ", הופעת ליצן ואריה מחופש, הלוא הוא **אבי ספורטה**, שהעניק לכל ילד פרס מיוחד. נכחו באירוע מטעם הלשכה ותרמו ככל הנדרש: **חזי מנדלאוי**, סגן נשיא הלשכה, ו**מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה. יצוין גם כי בתו של **מנחם אלרום**, **קרן**, יחד עם **עידן אשר**, צלמים ומפיקים בטלוויזיה, הסריטו בהתנדבות את האירוע. הסרט המרגש אודות יום הכיף לילדים החוסים בספארי יוקרן לראשונה בכנס הלשכה הקרוב באילת. עייף אך מרוצה, מסכם **אבי ספורטה**, יו"ר הוועדה לפעילות בקהילה: "סוכני הביטוח הוכיחו כי הם עושים רבות, ומכל הלב, למען הקהילה - ולא רק למען ביתם. היה זה אירוע חוויתי רב עוצמה, שריגש אותנו עד מאוד. אין סיפק גדול יותר מלראות את השמחה על פניהם של הילדים, שלרובם הייתה זו הפעם הראשונה בכלל בספארי או בכל

ביום שלישי 29.7 יזמה וערכה הוועדה לפעילות בקהילה, בראשות יו"ר הוועדה **אבי ספורטה**, יום כיף מרגש בספארי ל-152 ילדים החוסים בשבעה בתים "חמים" של אגודת "יד ביד". האירוע התקיים לרגל סיום שנת הלימודים של הילדים, וחברי הוועדה נרתמו מכל הלב לשמח אותם. כך, השיגה **רחל קדם** מחירי כניסה מסובסדים לספארי מערייית רמת גן, **בני חנונה**, חבר לשכה ו**בנו אביב** תרמו 150 בקבוקי שתייה שחולקו לילדים במהלך הסיור בגן החיות הלאומי, **מנחם אלרום** היה אחראי למערך הלוגיסטי בהבאת הילדים למקום ובשילוט האוטובוסים בשלטים שעליהם התנוסס המשפט: "**לשכת סוכני ביטוח בישראל למען ילדי הבית החם**", **רמי שבת** דאג לכובעים לילדים, ו**זהבה פורת CLU**, יו"ר מחוז ת"א וסניף רמת גן/גבעתיים, טרחה במטבחה ומרחה במו ידיה באותו בוקר שוקולד למריחה על כ- 200 לחמניות, שהיוו ארוחת

בשורה מפריזמה: מקדימה הפיצוי לעמיתים

הראשון במהלך חודש יולי 2008 והשני במהלך יולי 2009. על פי ההסדר שהושג, ישתתפו **מנורה-מבטחים** ומבטחי משנה בתשלומים בגין הנזקים שנגרמו לבית ההשקעות **פריזמה**. גורמים שונים בשוק מעריכים כי השתתפות **מנורה** ומבטחי משנה תעמוד על למעלה מ-80 מיליון ₪.

לתשלום מלוא סכום הפיצוי לעמיתים הזכאים, הנאמד בכ-106 מיליון שקלים, בתשלום אחד, במהלך חודש ספטמבר הקרוב. תוכנית הפיצוי החדשה מבטלת למעשה את תוכנית הפיצוי המקורית של **פריזמה**, על פיה הפיצוי אמור היה להיות משולם לעמיתים הזכאים בשני תשלומים:

לאחר חתימת ההסדר עם **מנורה מבטחים** ביחס לחלקה שלזובימושב ביטוח האחריות המקצועית, הודיע בית ההשקעות **פריזמה** על כוונתו לעדכן את תוכנית הפיצוי לעמיתי **תבור**, **חרמון ועצמון**, שנפגעו בעקבות התשואות השליליות החריגות שהושגו על ידן בתחילת השנה. עדכון זה מתייחס

ההרשמה לכינוס אלמנטר 2008 בעיצומה!

11-8 בספטמבר, אילת



לידיעתכם! מס' המקומות לכינוס מצטמצם ומס' חדרי המלון הולך ואוזל, החברים מתבקשים להזדרז ולהירשם!

את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחברת דיזנהויז-יוניטורס, המלאכה 3 בית ויקטוריה ת"א, מיקוד 67215, לגב' אביטל / אלכסנדרה, טל: 1-700-503233 / 03-6234558, פקס: 03-6242175

מוצרי ביטוח חדשים בהפניקס ובכלל בריאות

החדש כולל כסוי מלא עד 5 מיליון ₪ לתרופות שאינן בסל (המאושרות לשיווק בישראל, בארה"ב ובאיחוד האירופי), תרופות שטרם אושרו לשימוש אך הוכרו כיעילות לטיפול במצבו הרפואי של המבוטח, כסוי לתרופות למחלות נדירות, וכסוי מלא, ללא השתתפות עצמית, לתרופה שמחירה מעל 500 ₪, גם במידה וקיימת תרופה חלופית בסל הבריאות. יציין כי לקוחות של כלל בריאות המחזיקים בידם כסוי תרופות ישן של החברה, יוכלו לשדרג לביטוח החדש.

מסלול "הפניקס זהיר". לכן, הוספנו למסלול גם ביטוח רכב צד ג' בלבד, על מנת לאפשר ללקוח ליהנות מתוכנית ביטוח אופטימלית בהתאם לצרכיו". במסגרת מסלול "הפניקס זהיר", ניתן לבטח נהגים אשר גילם מעל 24 והינם בעלי ותק נהיגה מעל שנה, ואשר היו מבוטחים ללא תביעות במהלך 3 השנים האחרונות ברציפות.

כלל בריאות משיקה ביטוח משודרג לכיסוי התרופות מחוץ לסל הבריאות. הביטוח

הפניקס משיקה פוליסת ביטוח רכב צד ג' חדשה במסלול **הפניקס זהיר**. הפוליסה במסלול זה מציעה תעריפים מוזלים וכוללת חבילת הטבות ללא תוספת פרמיה, לרבות שירותי דרך וגרירה, כסוי לשבר שמשות, מסגרת אחריות כלפי צד ג' עד לסכום של 550 אלף ₪, אפשרות תיקון הרכבים במוסכי ההסדר של החברה ועוד. לדברי **שלמה מילר**, סמנכ"ל בכיר בהפניקס, "לאור הצלחת תוכנית "הפניקס זהיר" לביטוח רכב מקיף, החליטה הפניקס להרחיב את סל המוצרים המוצע במסגרת

בנק פועלי אגודת ישראל קיבל רישיון לייעוץ פנסיוני

(גמל, פנסיה וביטוח) וממשיך במשא ומתן עם יצרנים נוספים. פעילותו הפנסיונית של הבנק כפופה למדיניות קבוצת **הבנק הבינלאומי**, שמעניקה ייעוץ פנסיוני מאז תחילת השנה. הייעוץ **בבנק פועלי אגודת ישראל** יבוצע בתחילה במוקדי ייעוץ פנסיוני ובהמשך בכל מערך הסניפים של הבנק. שירות זה יתווסף למעשה לייעוץ בכ-150 סניפי הקבוצה, אשר פועלים מכבר.

לקראת השקת הייעוץ הפנסיוני פיתח הבנק, יחד עם הבנק הבינלאומי, מערכות דירוג, מערכות ייעוץ ומערכות תמיכה בתהליך הייעוץ. בעזרת המערכות יציג הייעוץ ללקוח השוואות וניתוחים של נכסים פנסיוניים וימליץ לו על סוגי המוצר והמוצרים המתאימים לו ביותר, בהתאם לצרכיו, טעמיו ונתוניו הפיננסיים. הבנק חתם על הסכמי הפצה עם רוב יצרני המוצרים הפנסיוניים

בנק פועלי אגודת ישראל, השייך לקבוצת **הבנק הבינלאומי**, קיבל מהמפקח על הביטוח רישיון לייעוץ פנסיוני מלא לעצמאים ולשכירים. הבנק יעניק ללקוחותיו הפנסיוניים את כל השירותים הנדרשים, החל מגביית כספים, הפקדות, משיכות ועד לקבלת המידע המעודכן על שווי הנכסים שלהם. הפעילות תרוכז ביחידה לייעוץ פנסיוני, הכפופה לתחום שוק ההון בבנק.

על פי תיקון המפקח: הגדלת תשלומי הקצבאות של הפנסיונרים

כך שיתוקן העיוות הקיים בחישוב השכר הקובע לעובדים שמקבלים תשלום שנתי חד פעמי. בהנחייתו מבקש להבהיר המפקח כי בהיעדר חישוב של משכורת קובעת בפרישה מוקדמת, יש לבצע חלוקה נכונה של התשלומים השונים ולייחס אותם לכל חודש, ורק לאחר מכן לחשב את השכר הקובע לפורש

על פי תיקון המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, בעניין תשלומי הקצבאות של פנסיונרים בפרישה מוקדמת, נמצא כי הם צפויים בקרוב לגדול לאלתר. כזכור, בחוזר הקודם נקבעו כללי הפרישה ובהם תקרת הפנסיה שתשולם למבוטח הן לפני גיל הפרישה והן לאחריו. במסגרת התיקון תשונה התקרה האמורה

עברה הצעת החוק לחובת דיווח על עברו של הרכב

הצעת החוק על פיה חברות הביטוח והמוסכים יחויבו לדווח לרוכשי רכב משומש על עברו של הרכב, עברה השבוע בכנסת בקריאה שנייה ושלישית. הצעת חוק זו תקדם למעשה את כוונת איגוד חברות הביטוח להקים מאגר מידע, שיכיל בתוכו נתונים על כלל כלי הרכב המבוטחים בישראל, לרבות תביעות ששולמו לכל אחד מהמבוטחים, כפי שדווח כאן לפני שלושה שבועות. בכך יוכלו רוכשי מכוניות משומשות לקבל לידיהם מידע מקיף אודות מצב המכונית, לפני הבדיקה והקנייה.

עוד בכיר בקבוצת ביטוח ישיר עוזב

אביעד בר-סלע, סמנכ"ל השיווק של **ישיר בית השקעות**, עוזב את תפקידו לאחר שלוש שנים בתפקיד. בדואר אלקטרוני שנשלח לכל עובדי בית ההשקעות נמסר: "אביעד בר-סלע, שהיה אחראי על בניית מותג ישיר בית השקעות מקבוצת ביטוח ישיר והשקתו, פורש לאחר שלוש שנים בתפקיד סמנכ"ל השיווק.

אתרי האינטרנט של הבנקים יחדלו מפרסום מידע על קופות הגמל

את קופות הגמל שלהם לגופים מוסדיים פרטיים (חברות הביטוח ובתי השירות), אך תפעולן ומערך השירות ללקוח נותר בידיהם. המפקח מבקש לצמצם את הזיקה של לקוחות הגמל לבנקים, וצעד זה הוא חלק מהמגמה של הפרדת הקשר, בהתאם לרפורמת בכר.

על פי הנחיית המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, עמיתי קופות הגמל לא יוכלו לראות משבוע הבא את הנתונים על קופות הגמל באתרי האינטרנט של הבנקים, וכן לא יוכלו לבצע משיכות מקופות הגמל של יותר מ-50 אלף ₪ בסניפי הבנקים. כזכור, הבנקים מכרו

היכרות עם פעילי הלשכה

ינון בן שחר, יו"ר מחוז ירושלים

ינון בן שחר, 40, נשוי + 3, הוא פנים חדשות מבין נושאי התפקידים בלשכה. יו"ר מחוז ירושלים הנו למעשה תפקידו הראשון במסגרת הלשכה, והוא נענה בכך לפנייתו של נשיא הלשכה, **אודי כץ**, אותו הוא מלווה באופן אישי שנים רבות.



"נוכחתי לדעת שזה הזמן להזיז דברים ויש עם מי", מסביר בן שחר את התגייסותו לפעילות ציבורית, והוא אינו מתחרט על כך לרגע. בן שחר החל את דרכו בענף הביטוח בשנת 1990. כיום הוא מנהל יחד עם משפחתו את סוכנות הביטוח הקרויה על שמה של אשתו, דורית, אף היא סוכנת ביטוח וחברת לשכה. ולא רק היא. מסתבר ש"משפחת דורית" מונה את מספר חברי הלשכה הגדול ביותר בני אותה משפחה. מעבר ל**ינון ודורית בן שחר**, גם **צבי משה**, מנכ"ל הסוכנות, אביה של דורית, ומני ושלומית, ילדיו - סוכני ביטוח הממלאים תפקידים בכירים בסוכנות המשפחתית - הם חברי לשכה. מתוקף תפקידו אחראי בן שחר בסוכנות על תחומי הפנסיה, הגמל, הבריאות והביטוח הימי. "זה הבייבי שלי", הוא מעיד. "בייבי חדש נוסף של בן שחר הוא מחוז ירושלים. אני עד וער לאתגרים העצומים עמם מתמודדת היום הלשכה, ואינני חושב שקיים גוף בשוק שמתמודד בו זמנית מול כל כך הרבה אתגרים", הוא אומר. "אנחנו, ציבור הסוכנים, נעים כקליפת אגוז המטולטלת כל העת בין גלי האוקיינוס", מתאר בן שחר בדרכו הציורית את תחושתו לגבי הנעשה בענף הביטוח. באותה נשימה, הוא מבקש להדגיש את גאוותו על מאמציה הרבים של הלשכה להגן על האינטרסים של הסוכן והמבוטח כאחד. "לא עולה במוחי גוף אחר הפעיל בישראל, הרואה בסוכנים - אנשי המקצוע - ובלקוחות - יחידות הקצה - מקשה אחת, ופועל באינטנסיביות כה רבה עבורם", מכריז בן שחר. "הלקוח מבין היום יותר מתמיד את חשיבות הסוכן ואת הצורך הקיומי בשירותיו. בלי סוכן הביטוח, ללקוח יש רק מה להפסיד... והרבה", מבהיר. על רקע החשיבות הרבה שבן שחר מייחס לנושא, הוא פועל נמרצות בגזרת אחריותו - מחוז ירושלים - וכבר ב-13 באוגוסט יתקיים מפגש חברים, כהמשך ליום העיון שקיים המחוז בחודש יוני במלון **מצודת דוד** בירושלים. "מחובתנו לעדכן את הסוכנים בפעילויותיה השוטפות של הלשכה אל מול הגורמים הרבים בתעשיית הביטוח. מידע שווה כוח. בטוחני כי מפגש זה, כמו זה שהתקיים לפני כחודשיים, וכמו אלה שיתקיימו בהמשך, לרבות השתלמויות וסדנאות לימודים - יתרמו לסוכנים ולמבוטחיהם גם יחד", לדברי בן שחר. כן הוא מדגיש את שאיפתו לגייס את כל מחזיקי רישיון הביטוח הפעילים בעיר הבירה לשורות הלשכה. "הלשכה מעניקה לסוכני הביטוח את הכלים והידע המקצועיים להפיכתנו למקצועיים יותר ולמעודכנים יותר על רקע המתרחש בענף הדינאמי, התחרותי והתובעני שלנו. לפיכך, מקומם של סוכני הביטוח הפעילים הוא אחד: הלשכה. ככל שנהיה גדולים יותר, אני בטוח כי נהיה חזקים יותר, ונוכל להשיג עוד יותר הישגים", קובע בן שחר.

זהבה פורת CLU, יו"ר מחוז ת"א וסניף ר"ג/גבעתיים

זהבה פורת CLU, 43, החולקת את חייה עם בן זוגה ושני ילדיהם, היא יו"ר מחוז ת"א וסניף רמת גן-גבעתיים. חזותה החיצונית עלולה להטעות את מי שנפגש עמה בפעם הראשונה. שכן מאחורי השיער הבלונדיני והעיניים הכחולות, עומדת אשת מקצוע מהשורה הראשונה. פורת היא דור שני בענף הביטוח ועוסקת בביטוח מזה 19 שנה. כיום היא מנהלת סוכנות ביטוח ותיקה



גבעתיים, בעלת רישיון לכל סוגי ביטוח, שתחומי הביטוח העיקריים שלה הם אלמנטארי, חיים ובריאות. אל הפעילות הציבורית בלשכה הגיעה "במקרה", היא מודה. היה זה בתום אחד מהכנסים האלמנטאריים שמקיים הלשכה, שבעקבותיו ביקשה לדעת יותר על הנעשה בלשכה. **יוסי מנור**, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטארי דאז, התרשם והזמין אותה להצטרף כחברה בוועדה שבראשותו. מאז, כמו שאומרים, הכול היסטוריה. פורת כיהנה, בנוסף, במשך שתי קדנציות כחברת המועצה הארצית, וחברה בפורום לקידום מעמד הסוכן ובצוות האסטרטגי של הלשכה במשך קדנציה אחת. תפקידה הנוכחי, כיו"ר מחוז ת"א - ובנוסף: נציגת מט"י בגבעתיים - משלים למעשה רקורד ציבורי מרשים, על רקע גילה הצעיר יחסית. מחוז ת"א מונה ארבעה סניפים: ת"א, בני ברק, חולון-בת ים ורמת גן-גבעתיים. סה"כ חברים בו למעלה מ-850 חברים. כנס המחוז שנערך ב-26.5 בכפר המכבייה היווה את יריית הפתיחה לפעילותו בראשות פורת. מאז נערך כנס של סניף חולון-בת ים וב-13 באוגוסט יערך כנס של סניף רמת גן-גבעתיים. היא נחושה להמשיך במסורת המפגשים ואומרת: "על רקע השינויים הרבים בענף, למפגשים אלה, כמו גם לפעילויות נוספות שיוזמת הלשכה, חשיבות רבה במתן ידע מקצועי מעשי לסוכנים", ומוסיפה: "הלשכה מזינה את החברים בפעילויות רבות ובמידע רב, ואינה חוסכת במאמצים להצלחת הסוכן בתקופה דינאמית, תובענית ותחרותית". מבין הפעילויות הנוספות אליהן מתייחסת פורת, היא מבקשת להדגיש את ימי העיון שעורכת מעת לעת **המכללה לביטוח ופינוסים על שם שלמה רחמני ז"ל**, וממליצה בפני החברים להשתתף בימים אלה, כדי "לספוג ידע ומיומנויות שיש בהם משום שדרוג יכולתנו כסוכני ביטוח". בהקשר זה, מציינת פורת לטובה את האווירה החיובית השוררת כיום בלשכה, ומעידה כי "בלשכה נושב משב רוח רענן, המבטא חדוות עשייה. הפעילויות במחוזות ובסניפים היא עצומה, והדברים מתבטאים בכמות החברים הגדולה מאוד שמשתתפת בהן". את הקרדיט היא מעניקה לנשיא הלשכה, **אודי כץ**, CLU, "שמעורב מאוד בעשייה ויחד עם זאת נותן חופש פעולה נרחב לעובדים עמו", וליושבי ראש הוועדות המקצועיות, ש"הם סוכנים מאוד מקצועיים, המגלים מחויבות להצלחת הסוכנים ודוחפים את חברי הלשכה קדימה", לטענתה. לקראת סוף הראיון, מציצה פורת ביומנה. מתברר שבין פגישה לפגישה, מודגשות שם שלוש המילים: "תרומת דם פריז". "אכן כן", מבהירה פורת, "אני תורמת דם לבנק הדם. כבר 15 שנה שאני עושה זאת, ותרומת הדם מיועדת לילדים חולי סרטן שעברו השתלות מח עצם ולמזקקים לניתוחי לב פתוח". אם תרצו, פורת היא דוגמא לא רק לדיבורים - כי אם למעשים: תרומה בפועל להצלחת חיים.

ידיעות ביטוח חו"ל

בפברואר 2007. ואילו תיק נכסים של 1.7 מיליארד ליש"ט נמכר לחברת פרודנשל באוקטובר אשתקד.

אף סוים רי חשופה למבטחות המשכנתאות האמריקאיות

גם חברות הביטוח הגדולות בעולם חשופות למשבר הסאבריים ועתה גם למבטחות המשכנתאות האמריקאיות פאני מיי ופרדי מק. סוים רי, מבטחת המשנה הגדולה בעולם, אישרה כי היא מחזיקה אג"ח מגובות משכנתאות של שתי החברות האמריקאיות בסכום של כ-9.6 מיליארד דולר.

מתברר מדיווח סוים רי, כי הסך הכולל של החברה בסוף חודש מארס השנה אשר היה מושקע באג"ח מגובות משכנתאות מגיע לכ-24.4 מיליארד פרנק שוויי. ואילו הסך הכולל של תיק הנכסים לסוף מארס הסתכם ב-40.7 מיליארד דולר. מנית סוים רי ירדה מתחילת השנה בשיעור של 50%, בדומה למניות אחרות בסקטור הפיננסי. לקראת סוף החודש, תפרסם סוים רי את התוצאות הפיננסיות למחצית הראשונה של 2008. הנתונים האלה יחשפו את מצבה של ענק הביטוח לאור הנפילות שנרשמו בשוקי ההון בעולם ומשבר הסאב-פריים בארה"ב.

הממשלה הבריטית תפצה המבוטחים באקיוטבייל שהתמוטטה

הממשלה הבריטית תפצה ככל הנראה את המבוטחים בחברת הביטוח אקיוטבייל לייף שהתמוטטה. הפיצוי ישולם ליותר ממיליון מבוטחים בחברה, על יסוד התקדים שמשלת בריטניה דאגה לפצות את המפקידים בבנק נורתן רוק שקרס.

חקירה פרלמנטרית, שנמשכה כארבע שנים, קבעה שהאחראים להתמוטטות ענק הביטוח הבריטי הם משרד האוצר הבריטי, הרשות לפיקוח על שירותים פיננסיים והמחלקה לאקטואריה של הממשלה. בחקירה הזו ניסו לקבוע את האשמים לכך שמבוטחים איבדו כ-50% מחסכונותיהם בשל ההתמוטטות של חברת הביטוח. רוב הנפגעים הם חוסכים שהתכוונו למשוך את כספם כפנסיה. ההערכה שפיצוי המבוטחים וכל הפעולות שנעשו כדי להציל חלק מכספי החוסכים יעלו למשלם המיסים כ-4 מיליארד דולר. אקיוטבייל לייף היתה חברת ביטוח בשיווי של 26 מיליארד ליש"ט. היא התמוטטה בשנת 2000 כאשר לא יכלה לשלם לבעלי פוליסות הביטוח את הבונוסים המובטחים. חלק מנכסי החברה, כולל תיק הפנסיות, נמכר לחברת קנדה לייף

שנת 2008 עשויה להירשם כשנת הקטסטרופות של פגעי טבע - יותר מהשנים הקודמות

שנת 2008 עשוי להירשם כשנת הקטסטרופות הגדולות של פגעי טבע, יותר מהשנים האחרונות. זו על פי פגעי מזג האוויר בארה"ב במחצית הראשונה של השנה, קובעים מומחי מינכן-רי מבטחת המשנה הגדולה.

ברעידות האדמה שפקדו את סין, סופת הציקלון בבורמה ופגעי הטבע האחרים בין ינואר ליוני השנה קיפחו חייהם יותר מ-150,000 איש. זהו מספר גבוה של הרוגים מאז שנת 2004, בה קיפחו חייהם מאות אלפים במזרח אסיה בסונאמי.

על פי נתוני מינכן-רי, עד יוני נרשמו 400 קטסטרופות טבעיות, עטר 300 מהן מיוחסות לשינויים קיצוניים במזג האוויר. נזקים הכוללים מגיעים ל-50 מיליארד דולר, כאשר 20 מיליארד דולר הן נזקי רעידת האדמה בסין. נזקי הרכוש במפגעי טבע מסתכמים ב-13 מיליארד דולר. זאת כאשר בכל שנת 2007 היו 920 אסונות טבע, שגרמו לנזקים של 82 מיליארד דולר, מתוכם כ-30 מיליארד דולר.

מינויים חדשים במנורה-מבטחים

פיני סתיו, ששימש מפקח רכישה במחוז הדרום של החברה, מונה לתפקיד מנהל מכירות פנסיה מול הסוכנים באגף ביטוח חיים.

רן אלון, ששימש בתפקידו הקודם מנהל ביטוחי ריסק ובריאות באגף ביטוח חיים בחברה, מונה לנהל את פעילות הביטוח הפנסיוני של **שומרה**, חברת הבת של החברה, וירכז פעילותה מול האגף לביטוח חיים ובריאות של חברת האם.

מינויים חדשים בהראל - החטיבה לחיסכון ארוך טווח

אלי ענבר (51) מונה, בנוסף לתפקידו כסמנכ"ל וסגן ראש אגף ביטוח חיים בהראל, גם לאחראי על פיתוח מוצרים בחטיבה. **ענבר** יחליף את **שחר כרובי**, ששימש בשנים האחרונות כמנהל פיתוח מוצרים בחטיבה ופרוש מתפקידו ומהחברה בקרוב.

אייל אפרת (32) מונה למנהל המחשוב בחטיבה. **אפרת** הגיע להראל מקבוצת **כלל ביטוח**, שם מילא שורה של תפקידים: מנהל מחלקת המחשוב בחטיבה לחיסכון ארוך טווח, סגן מנהל מכירות ארצי בחטיבה לחיסכון ארוך טווח ומנהל פרויקט CRM בקבוצה.

אורלי זינגר (47) מונתה למנהלת קשרי בנקים בחטיבה. **זינגר** עובדת בקבוצת **הראל** 11 שנה, ובתפקידה האחרון שימשה כמנהלת הבקרה של החטיבה. את דרכה בקבוצה החלה כמנהלת ביטוח בריאות קבוצתי **בשילוח**, משם עברה לכהן כראש תחום ביטוח בריאות **בסהר-ציון**. עם המיזוג של **סהר-ציון** ו**שילוח** להראל מונתה למנהלת **דיסקונט** סוכנות לביטוח ושמשה בתפקיד במשך שנתיים. **זינגר** מחליפה את **רובי מגדל**, שהתמנה למנהל מחוז צפון של **הראל**.

בעין משפטית



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

בימ"ש שלום כ"ס: סוכן יפצה מבוטחים שלא יודעו כי אין כיסוי ביטוחי

עובדות המקרה

לפני שבע שנים פנה התובע, יעקב ואוויה, לסוכן הביטוח קאדי פח"ר, ששימש כסוכן ביטוח לצורך ביטוח רכבו מסוג פיאט אנו. בעקבות פניה זו נערכה פוליסה שתוקפה היה עד ליום 30.9.02. לטענת התובע, עוד בטרם הגיע מועד סיום הפוליסה, פנה לסוכן הביטוח, וביקש לחדשה למשך שנה נוספת. ביום 24.7.03, עשרה חודשים לאחר גמר הפוליסה, נהג התובע ברכבו, ולנוכח תאונת דרכים שהתרחשה בהתנגשות רכבו לבין הרכב הנהוג ע"י אחר, הוגשה כנגדו תביעה לפיצוי בבית משפט השלום בפתח תקווה על ידי נהגת הרכב הנפגע.

לטענת התובע, הוא פנה לסוכן הביטוח כדי להודיע לו על התאונה, וזה הבטיח לו, כי אין לו מה לדאוג, וכי הנושא יועבר לטיפול חברת הביטוח שתישא בתוצאות. אולם הואיל ולא שולם פיצוי לנפגעת, נפתח כנגד התובע תיק הוצאה לפועל, ומשכורתו עוקלה. התובע, אשר לא הסכים יותר לקבל את תשובותיו המתחמקות של הסוכן, פנה לחברת הביטוח הדר, על מנת לקבל הסבר על אי התשלום לנפגעת. רק בשלב הזה התוודע בפניו סוכן הביטוח, כי אין לו כיסוי ביטוחי על פי הפוליסה המחודשת, מכיוון שזו כללה סייג בדבר זהות הרשאים לנהוג ברכב, שבו לא עמד נהג הרכב. הסוכן גם הציע לתובע לשלם מכיסו את החוב בתשלומים, ואף הפציר בו להגיע להסדר תשלום החוב בהוצאה לפועל.

התובע ביקש מבית המשפט לחייב את חברת הביטוח הדר ואת הסוכן בסדר דין מהיר לתשלום הכספים ששולמו לנפגעת,

בתוספת עוגמת נפש, הוצאות וטרדה שנגרמו לו.

טענות הצדדים

חברת הביטוח הדר הגישה הודעת צד ג' כנגד סוכן הביטוח בתביעה לשפוחה על כל סכום שתחוב בו כלפי התובע, הואיל ולטענתה, הכשיל אותה הסוכן ברשלנותו, ומנע ממנה את האפשרות להפעלת שיקול הדעת בכל שלבי הטיפול למן מסירת ההצעה, התחייבותו לגבי הפיצוי ובירור התביעה שהוגשה על ידי הנפגעת, לרבות תיק הוצאה לפועל. לטענת חברת הביטוח, בכל השלבים האלה לא דאג הסוכן לעדכנה או לערבה, ולפיכך יש לחייבו בתשלום כלפיה, וזאת למקרה שתימצא חייבת כלפי התובעים.

פסק הדין

השופטת רחל קרלינסקי מבית משפט השלום בכפר סבא, קבעה, כי המחלוקת המרכזית בין הצדדים נוגעת לחידוש הפוליסה ולכניסתה לתוקף, ואחריות סוכן הביטוח נוכח טענת המבטחת, הדר חברה לביטוח, כי לא נתבקשה להנפיק פוליסה מחודשת על ידיו ולא קיבלה כספים שנועדו למטרה זו. השופטת דנה באחריותו של הסוכן כלפי המבוטח וקובעת, כי לא הופרכה חזקת השליחות בין הסוכן למבוטח ובפועל גם נכרת הסכם לחידוש הפוליסה, ולפיכך מוטלת האחריות לפתחה של חברת הביטוח הדר מול התובעים, הן מכח אחריותה השילוחית והן מכח ההתקשרות החוזית. מובן שאין בכל האמור כדי לגרוע

מאחריותו של הסוכן בנזיקין נוכח הפרת חובת הזהירות שלו, אם תמצא, והלכה היא כי סוכן הביטוח חב באחריות מושגית וקונקרטית כלפי המבוטח, וזאת בין אם הוא שלוח ובין אם הוא מתווך.

השופטת קובעת: "מן הראיות ניתן להכיר בשורת מחדלים של הסוכן למן העדר מסירת הודעה להדר על חידוש הפוליסה ואי העברת הטופס הנ"ל גם לאחר ביצוע תשלום חלקי או מלא, העדר העברת מלא התשלום ואי העברת חלק מהתשלום באופן שמזכה את הפוליסה הרלבנטית ועד להעדר מסירת הודעה להדר על התאונה ועל האירועים המאוחרים לה". "הפרת חובת הזהירות ע"י הסוכן התבטאה גם בכל הטיפול העוקב לאחר מכן, עת שלא העביר להדר הודעה על התאונה ולא דאג בכל דרך מתאימה כי יתנהל ברור של התביעה אם בהתייבבות התובע 2 לדיון או בלוי יצוג משפטי מטעם הדר". "לפיכך, ניתן לקבוע כי הסוכן חרג מכל סטנדרט התנהגות סביר והתנהגותו מעידה על לקוי ברור במקצועיות נדרשת מבעל תפקיד כנ"ל".

לסיכום

בית המשפט פסק כי על הסוכן וחברת הביטוח הדר לשלם לתובעים סך של 15,620 ₪ בצירוף הפרשי הצמדה וריבית ממועד הגשת התביעה ועד לתשלום בפועל, וכן הוצאות ושכ"ט עו"ד, וחייב את הסוכן לשלם לחברת הביטוח הדר סכום זהה לכך.



נמשכת ההרשמה

להשתלמויות ולקורסי הכשרה לקבלת רישיון 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

מפגש סוכני סיניף חיפה

פשיעת נוער והתמקד בנוער צורך סמים. ההרצאה הייתה מרתקת והותירה חומר רב למחשבה.

לסיום סקר **רם אמית** ר' התחום המקצועי בלשכה את פעילות הלשכה בתקופה האחרונה ותאר את פעילות הוועדות המקצועיות בתחומים פנסיוני, כללי ובריאות. וכן הודיעה שהלשכה מסכמת בימים אלה עם שתי חברות תוכנה, התקנת סימולטורים לחישוב השוואתי של ביטוח רכב ודירות.

אריה אברמוביץ סיכם את המפגש שכאמור ננעל בארוחת ערב חגיגית.

הן על נושאים הקשורים לפעילותו עם חברות הביטוח והן על רצונותיו ובקשותיו לפעילות הלשכה.

את המפגש העיוני פתח עו"ד **ליאור קן** בהרצאה מעניינת ביותר שסקרה סידרת פסקי דין בתחומי אובדן כושר עבודה הגדרות מקצוע ועיסוק, חוק ההתיישנות וסוגיות נבחרות אחרות.

מר **מיקי קופל**, מנכ"ל סטארט תאר את פעילות חברתו תחת הכותרת "חדשנות ושיפור רווחיות סוכן הביטוח".

מר **אהרון קדוש**, קצין מודיעין של מפלג הנוער במשטרת ישראל הרצה בנושא

במסגרת פעילות הלשכה למען חבריה החליט, **אריה אברמוביץ** יו"ר מחוז צפון לקיים משפגשוני סוכנים בישובי מרחב המחוז והפעם נבחרה נהריה לארח את המפגש בחסות "**סטארט שרותי דרך**".

המפגש התקיים ביום חמישי 24 ביולי במלון פלאזה. החל בשעות אחה"צ והסתיים בארוחת ערב חגיגית.

אריה אברמוביץ פתח את המפגש, ותאר בפני כ 40 סוכנים שלקחו בו חלק, את פעילות הלשכה במחוזות ובסניפים. אריה הוסיף והדגיש את חשיבות המפגשים בהם כל סוכן יכול להביע את דעתו

פעילות סניפים - חודש אוגוסט 2008

13.08.08 - סיניף רמת גן/גבעתיים

מפגש בוקר בראשות: היו"ר **זהבה פורת CLU** בבית "קפה- קפה" ברמת גן בחסות: "**סטארט שרותי דרך**" ובהשתתפות: **ראובן שחר**, ראש עיריית גבעתיים: "קהילת העסקים בגבעתיים", **קובי צרפתי**, יו"ר הועדה לביטוח אלמנטרי: "ביטוח אלמנטרי כמרכיב בסיסי בפעולות הסוכן", **אבי ספורטה**, יו"ר הועדה לפעילות קהילתית: "פעילות למען הילדים בקהילה", **מיקי קופל**, מנכ"ל "**סטארט שרותי דרך**" - "חדשנות בנושא מינויים".

12.08.08 - מחוז ירושלים

מפגש בוקר בראשות היו"ר **ינון בן-שחר** במלון "**דן פנורמה**" בירושלים, בחסות: סוכנות "**טנגו**" ובהשתתפות: ד"ר **משה בן-אליעזר** - "ריקוד בשניים לאפקטיביות ורווחיות" ו**דורון הורנפלד**, חבר לשכה - "שיווק ומכירות ומה שביניהם".

בקריות דרושה

פקיד/ת ביטוח

עם ידע בסיסי בביטוחי חיים ואלמנטרי 5 ימי עבודה בשבוע

קו"ח לפקס: 04-8141119

אוח דרושים

לוסכנות ביטוח ירושלמית

דרושה עובד/ת

רצוי עם נסיון בתביעות

קו"ח לכתובת:

Roni5s@netvision.net.il

טל': 054-5662633

סוכן ביטוח ותיק

עם תיק בינוני-קטן

מחפש שיתוף פעולה

חלקי או מלא

עם סוכן דומה מחולון וסביבה.

לפניות: טל' 03-5032893

פקס: 03-5053791

להשכרה

משרד בפתח-תקווה

במרכז העיר

לפרטים: 052-2542968

לוסכנות ביטוח באבן יהודה

דרושה פקיד/ה מקצועי/ת

לביטוחי רכב, תביעות אלמנטרי

למשרה מלאה

קו"ח" yoramb@agents.phoenix.co.il

פקס: 09-8995367

למשרד ביטוח ותיק בחולון

דרושה פקיד/ה

רצינית בעלת ותק וידע בביטוח

גישה שיווקית חשובה

קו"ח לכתובת sinsurance1@gmail.com

סודיות מובטחת

דרושה מנהל/ת סוכנות ביטוח בחיפה
דרושה מנהל/ת סיניף חיפה

עדיפות למפקח/ת רכישה, רשיון בביטוח פנסיוני, נסיון חובה.

בעלת מעוף, יצירתיות, יכולת מו"מ, ניהול צוות והנעתו,

כושר ניהול ומכירה ברמה הגבוהה ביותר.

המתאים/ה יזכה לשכר גבוה, בונוסים, רכב צמוד ותנאים נלווים.

קו"ח: sigal@olamit.co.il נייד: 050-9217478

אוח דרושים

סוכנות ביטוח
באיזור חיפה/קריות

מעוניינת לנהל
תיקי ביטוח חיים של סוכנים

טל: 054-6614802 פקס: 04-8711012

אורלן קבוצת ביטוח

תרה אחרי סוכני ביטוח איכותיים ליצירת שותפויות
אסטרטגיות ורכישות תיקים.

מחפש פרטנר מוביל עם יתרון עסקי בולט?

צור קשר לתיאום פגישה
אביבית זיקרי 050-5736612
avivit@orlan.co.il / www.orlan.co.il

סוכנת ביטוח מהמרכז
מעוניינת לקנות

תיקי ביטוח אלמנטרי

טל' 03-5052323

סוכנות ביטוח וותיקה
מעוניינת לרכוש

תיקי ביטוח

לפרטים: 052-4559904 עופר

סוכנות ביטוח מעוניינת לקנות

תיק ביטוח אלמנטרי

באופן חלקי או מלא
באזור חיפה

מייל - bens@primeltd.co.il

סוכנות ביטוח וותיקה
מעוניינת לרכוש

תיק ביטוח אלמנטרי

מאזור חיפה והקריות בלבד

tali_st@netvision.net

למשרד ביטוח באזור רחובות

דרושה/פקידה

למשרה מלאה

קורות חיים יש לשלוח בפקס

למס' 08-9351900

או למייל: goldinsu@netvision.net.il

לסוכנות ביטוח בפ"ת

דרושה

פקידה/חתמת רכב

בעלת ניסיון מוכח בהפקה

טל': 03-9341344 / 050-5201637

משרדים לסוכן לשרותכם

אנו רוכשים תיקי סוכנים בממלואם או
חלקם. פתרון אישי לכל סוכן.

לפנות לברכה:

bracha@shayins.co.il

טל' 03-6151615

לסוכנות בינונית ומבוססת,

בעלת סניפים בפ"ת וחולון

דרושה/מנהלת/תיק/סוכן

מקצוען ונמרץ, לטיפול, מיצוי ופיתוח הביטוח הפנסיוני.

אפשרות לשכר, רכב, אחוזים או כל נוסחת WIN-WIN.

צור/י קשר 052-8941061

לסוכנות ביטוח בבני-ברק

דרושה

פקידה/לביטוח חיים

בעלת ניסיון בלבד

קורות חיים לפקס:

03-6198128

מעוניין לרכוש

תיק ביטוח אלמנטרי

מאזור חיפה והקריות בלבד

(אפשרות לשיתוף פעולה במשרדנו
למס' שנים עד פרישה)

נא לפנות ליעקב חבר סוכנות לביטוח

jacob@haver-jacob.co.il

0522-662479 / 04-8419888

ל"צפונות" סוכנויות לביטוח בע"מ

מ"צפריים" קבוצת ביטוח

דרושים לסניף המרכז בתל-אביב:

חתמי רכב ודירות, מקבלי עסקים,
פקידי תביעות, גובים, שליח (בעל קטנוע)

רק בעלי ניסיון מוכח בתחומים יענו.

לשליחת קו"ח למייל:

uriz@zafirrim-ins.co.il

ודויות מובטחת

לסוכנות ביטוח בפ"ת

העוסקת בביטוחי מנהלים פנסיה ופינוסים

דרושה/עובדת

מקצועית/למשרה מלאה.

ידע בתוכנת עתיד ובתוכנת ניבה,

ניסיון בביטוחי מנהלים,

ידע בפנסיה- חובה. וותק- יתרון.

מלי- tane-ins@bezeqint.net

למכירה

סוכנות ביטוח חיים בינונית

במלואה או בחלקה עם סוכנים

ופוטנציאל מצויין לגידול

sochen1@gmail.com

054-4608604

כחלק מ"קבוצת ענבל" נעמיד לרשותך:

• מכלול כלים ייחודיים • הסכמי עמלות משופרים

• חשיפה לכל חברות הביטוח המובילות בארץ

• אנו מוכנים גם להיכנס עימך לשותפות ולרכוש 50% מתיק הביטוח שלך

קחי/י יוזמה והצטרף להצלחה עוד היום!

נייד: 050-5368629 (קרמר דוד) או למייל: dudi@inbal-ins.co.il

סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ

מציעה לסוכני הביטוח מגוון פתרונות

במקרים מיוחדים, בכל מקרה לגופו, נשמח לבחון לעומקן
אפשרויות השקעה ואף אפשרויות סיוע בהעמדת הלוואות

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

ביטוחי חובה של "הפול" ישירות למשרדך

אם ברצונך להעניק למבוטחך שרות מיוחד נגיש ומהיר
בביטוחי חובה בלבד

נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה. משרדי הפול, מערב ירושלים

טל' 02-6233666, פקס: 02-6255888, נייד: 054-6011160