



שיבת הוועד המנהל הראשונה ל-2009:

סיכום פעילות הוועדות וסיוע לחברים באזור הדרום רוני שטרן, מ"מ וסגן הנשיא: "כולנו עם חברינו בדרום"

למנכ"לי חברות הביטוח לביטוח חריג טרוור/ פעולת איבה מלחמתית לרוכשים אובדן כושר ונכות מתאונה ובנוסף, נעשתה פניה לרשות המסים ולשר האוצר לתת ארכה בת חודש ימים להפקדות בקופות גמל וקרנות השתלמות (אישור שר האוצר למתן הארכה נמסרה במהלך הדיון). כמו כן, עדכן שטרן כי לה"ב פרסם לחברים באמצעות לשכת היועצים העסקיים קו חרום לסיוע לבעלי עסקים במצוקה. נשיא הלשכה סיכם ואמר כי הוא מייחל להחזרת השקט באזור הדרום ושובם הביתה בריאים ושלמים של חיילי צה"ל. בהקשר המקצועי ציין הנשיא כי הוא שבע רצון מפעילות הלשכה בשנה החולפת ודי בנתון על פיו בשנה זו נערכו כ-80 מפגשים במחוזות ובסניפים, על מנת להמחיש את פעילותה הענפה של הלשכה, הגעתה לכל מקום שבו נמצאים חבריה והלכידות הרבה המאפיינת את שורותיה. דוגמא מוחשית לכך, אגב, ביטא הנשיא לשעבר, **יוסי מנור**, שנבחר לחבר במועצת "קדימה". מנור הודה במילים חמות לכך, לשטרן ולמוטי קינן כמו גם לחברים נוספים, על התמיכה והסיוע מצדם במהלך מסע הבחירות שניהל למקום ברשימת "קדימה" לכנסת ואמר כי הירתמותם של החברים חיממה את לבו והעניקה לו כוח רב. **רוני שטרן** סיכם את הישיבה באיחולים ובחיזוק תושבי הדרום וחיילי צה"ל ופתיחת שנת עבודה מוצלחת ב-2009.

נאוה ויקלמן, יו"ר הוועדה לביטוח בריאות וסיעוד, **יעקב עוז**, יו"ר ועדת תקנון, **אבי ספורטה**, יו"ר הוועדה לפעילות בקהילה, **ישראל גלעד**, יו"ר ועדת מיחשוב, **ומיכל שילה**, יו"ר המועצה הארצית, שסקרה בקצרה את המאפיינים של פעילות המועצה ב-2008 וציינה כי ביקשה בשנה החולפת להוסיף נדבך נוסף לפעילות הגוף בראשו היא עומדת והוא פיקוח ובקרת פעילות הוועדות המקצועיות של הלשכה - תוכניות העבודה ויישומן בפועל. נעדר מהישיבה **צביקה אמיתי**, יו"ר הוועדה לרווחה כלכלית, שממרום גילו ממשיך להתנדב לצה"ל ונקרא בצו 8 לפעילות צבאית. בתום פרק סקירת פעילות הוועדות, **רוני שטרן** פירט ועדכן בהרחבה פעילות הלשכה למען החברים באזור הדרום, על רקע מבצע "עופרת יצוקה" והמצב הביטחוני הקשה. בתוך כך שלחה הלשכה לחברים מידע המפרט את הפעולות שעל הציבור לנקוט בקורות זקק לרכב או לרכוש, נשיא הלשכה ומנכ"ל הלשכה יצרו קשר טלפוני עם מירב סוכני ביטוח בדרום, התקיים קשר ישיר ורצוף עם יו"ר המחוזות בדרום **מוטי דהרי** CLU יו"ר סניף רחובות / נס ציונה / ומחוז השפלה, **ואבי בן-דוד** יו"ר סניף אשדוד-אשקלון, **מוטי קינן** מנכ"ל הלשכה סייר וקיים פגישה בבאר שבע עם **משה טרבלסי** CLU יו"ר מחוז הדרום פורסמה אגרת תמיכה מטעם הנשיא לחברי הלשכה בדרום, בוצעה פניה

ביום ב' (5.1) התקיימה ישיבת הוועד המנהל הראשונה ל-2009. ישיבה זו נוהלה על ידי **רוני שטרן**, מ"מ וסגן הנשיא, ובנוכחות נשיא הלשכה, **אודי כץ** CLU. שטרן, שזכה למחווה יוצאת הדופן מצד הנשיא, ניהל את הישיבה בצורה עניינית, מקצועית ומעמיקה. הוא פתח בדברי תודה לנשיא הלשכה על המחווה לניהול ישיבת סיכום פעילות הוועדות ל-2008 ופתיחת שנת 2009, וברכות לחיים דרורי לרגל היבחרו לתפקיד יו"ר מחוז השרון (במקום **דוד הראובני**) ו**עמנואל רז**, עם היבחרו ליו"ר סניף השרון. כמו כן בירך שטרן בדברי הפתיחה את חברי מחוז הצפון על קיום אירוע "חג החגים" בנצרת ואת אריה **אברמוביץ**, יו"ר המחוז, על ארגון מופתי של אירוע מרשים ביותר. בעדכוני השוטפים הזכיר שטרן לנוכחים כי החל מה-1 בינואר 2009 החל הניוד החופשי בביטוח וכי ממועד זה גם גדלה ההפרשה לפנסיית חובה לסך 5% מהשכר ולפיכך, יש לדרוש מהחברות עמלה בהתאם. כן נסקר על ידו עניין הביקורת מטעם הפיקוח במשרדי הסוכנים ונשלח בנושא לחברים עדכון. בתום דברי שטרן סקרו יושבי ראש ועדות הלשכה את פעילות הוועדות שתחת אחריותם ב-2008, ביניהם: **קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי, **שלמה אייזיק**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, **אלי אנגלר**, יו"ר ועדת מחוזות וסניפים,

על רקע פניית אודי כץ CLU, נשיא הלשכה:

בכוונת שר האוצר להאריך בחודש ימים את ההפקדות לקופות הגמל וקרנות השתלמות

ליישום המהלך. מתן תוקף משפטי למהלך יאפשר לעמיתים לפנות לסוכני הביטוח ולבצע את הפקודותיהם במכשירי החיסכון ארוך הטווח גם במהלך חודש ינואר 2009, ובכך למנוע פגיעה בעתיד חסכונותיהם הפנסיוניים.

את מועד ההפקדות של העמיתים בחסכונות ארוכי טווח בכל הארץ עד ליום ה-31.01.09. כידוע, ההפקדות היו אמורות היו להתבצע עד לסוף השנה החולפת: ה-31.12.08. השר הנחה את גורמי המקצוע במשרדו להשלים את ההערכות המשפטיות הנדרשת

בהמשך לפנייתו של **אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, לגורמי משרד האוצר, באשר לצורך במתן ארכה בת חודש ימים להפקדות בקופות הגמל ובקרנות השתלמות לאור המצב הביטחוני הקשה בדרום, הודיע ביום ב' השבוע שר האוצר, **רוני בר-און**, כי בכוונתו להאריך



יו"ר איגוד הייעוץ הפנסיוני באיגוד הבנקים:

הבנקים לא יכנסו לביטוח גם ב-2009

או הפורמט הנדרש מיצרן לצורך העברה לבנק מייעץ, אומר אופיר ומוסיף, "איגוד הבנקים נרתם לנושא ואני תקווה כי תוך מספר ימים נוכל להציג לאוצר פורמט ממשק אחיד המקובל על כל הבנקים במטרה לתכנן יחד עם האוצר והיצרנים תוכנית פיתוח רב שנתית. אי אפשר לדבר על שוק הפצה חדש בשעה שאין מידע. מה יעשה היועץ העומד מול לקוח המבקש מידע, כאשר אין רגולציה שמחייבת את היצרן לתת את המידע בזמן נתון?". לשאלה כיצד ניתן לתת ייעוץ איכותי ללא תשתית מידע בביטוח אמר אופיר: "החוק התיר עוד לפני כן את הכניסה המפוצלת ללא הביטוח וכך ימשיך המצב כנראה גם בשנת 2009".

משנת 92 ועד לסוף '95, ועל פוליסות שהופקו החל מינואר 2006 יקבלו הבנקים עמלת הפצה בשיעור של 0.25% ראשי הענף מעריכים כי ועדת הכספים תעסוק בתקנות ההפצה רק לאחר הבחירות ולא לפני תחילת החציון השני של 2009. לדברי אופיר, היות שעמלות ההפצה במוצרי הביטוח טרם נקבעו בתקנות, אין אפשרות לחתום על הסכמי הפצה עם היצרנים. אופיר מוסיף כי "השלבים המסחריים והמו"מ בין הבנקים ליצרנים יכולים לבוא רק לאחר שקיימת תשתית רגולטורית". עוד הוא טוען, כי הבעיה אינה נעוצה רק בהסדרת העמלות בין היצרנים לבנקים אלא גם בממשקים התפעוליים: "אין עדיין חוזר העוסק בהסדרת המידע או המועדים

רועי אופיר, יו"ר איגוד הייעוץ הפנסיוני באיגוד הבנקים ומנהל אגף הייעוץ של דיסקונט, אמר בסוף שבוע שעבר כי "כוונת האוצר שהבנקים הקטנים והבינוניים יחלו לעסוק בייעוץ ובהפצת מוצרי ביטוח חיים כבר בינואר 2009 אינה מעשית". לדבריו, למרות הכרזת האוצר על כניסת הבנקים לערוץ הביטוח, טרם הושלמה התשתית החוקית הנדרשת לכך. כדי לאפשר את כניסת הבנקים לענף הביטוח היה על משרד האוצר להגיש לוועדת הכספים את התקנות המסדירות את שיעור עמלות ההפצה שיקבלו הבנקים בביטוח חיים. בתקנות שהוגשו בספטמבר לוועדת הכספים, נקבע כי הבנקים יקבלו עמלה בשיעור של 0.1% על פוליסות שנצברו

ההפרשה לפנסיית החובה תוכפל ל-5%

החל ממשכורת ינואר 2009 תוכפל ההפרשה במסגרת פנסיית חובה ל-5% מהשכר, לעומת הפרשה של 2.5% מהשכר ב-2008, השנה הראשונה להחלתו של ההסדר. גם תקופת ההמתנה (תקופה האכשרה) לצורך זכאות להיכלל בהסכם הפנסיה מתקצרת: החל מינואר 2009 עובד זכאי ליהנות מהפרשה לפנסיה בתום שישה חודשים להעסקתו באותו מקום עבודה, לעומת תשעה חודשים שנדרשו ב-2008 כדי שייכלל בהסכם. ההפרשה לפנסיה תגדל בהדרגה גם בשנים הבאות: החל מ-1 בינואר 2010 תעמוד ההפרשה על 7.5%, ובמדרגות של 2.5% היא תגדל בכל שנה עד להפרשה של 15% מינואר 2013. הסכם פנסיית חובה נחתם לפני שנה וחצי על ידי שר התמ"ת, אלי ישי, ואמור לחול על למעלה ממיליון עובדים במגזר העסקי-פרטי שלא נהנו עד אז מביטוח בקרן פנסיה או מביטוח מנהלים. בפועל, כרבע מיליון שכירים בלבד זכו עד כה ליהנות מהסדר הפנסיה.

כלל תפטר 106 עובדים ותקצץ 150 מיליון שקל

פעילותה השוטפת של כלל לא תיפגע וכי נושא השירות יהווה נדבך חשוב בתוכנית העבודה של החברה ב-2009. בתוך כך שכרה כלל לפני מספר חודשים את שירותיו של **נועם בן עוזר** כיועץ אסטרטגי לחברה לנושא מערך השירות והמכירות. בנוסף הודיעה כלל כי **רמי דיין** מונה באופן רשמי למנהל חטיבת החיסכון ארוך בטוח ב"כלל ביטוח". דיין מחליף בתפקידו את **דני קהל**. דיין הצטרף ל"כלל ביטוח" לפני כשנתיים כמשנה למנכ"ל כלל, תחת אחריותו של קהל.

דירקטוריון "כלל" אישר בשבוע שעבר קיצוץ רוחבי של 150 מיליון שקל, במסגרת תוכנית העבודה ל-2009. הקיצוץ כולל בין השאר פיטורים של 106 עובדים, מתוכם מתוכנן 56 ב"כלל פיננסים" ו-50 של עובדי מחשב חיצוניים, וכן הורדת שכר בשיעור של 10% בקרב מנהלי הקבוצה. גם ההוצאות בתחום המחשוב יצומצמו, ובכלל זה יוקפאו חלק מעבודות המיכון מול חברות חיצוניות כמו "נס טכנולוגיות". בישיבת הדירקטוריון הבהיר **שי טלמון**, מנכ"ל כלל ביטוח, כי למרות תוכנית הקיצוצים

יהלי שפי יסיים תפקידו במרץ

לנו שווקי ההון והאשראי בארץ ובעולם. ושווקי ההון והפינוסים בעולם. בארבע השנים האחרונות בנינו יחד חברה מצוינת, קבוצת 'הפניקס'. התרבות העסקית והארגונית שיצרנו הינה נכס שלכם ותפקידכם לשמור עליו. אסור לנו להרפות ידיים, אלא להמשיך במשימותינו, כדי לשמר ההישגים, להוביל ולשרטט את עתיד החברה ולאפשר למנכ"ל החדש להיכנס לפעולה בסביבה מתפקדת באופן מלא".

על תרומתו לבנייתה של החברה. יו"ר הדירקטוריון, **אהוד שפירא**, ציין כי "יהלי שפי הכשיר את החברה להתמודדות עם התנאים המשתנים והאתגרים אשר יעמדו בפניה בשנים הקרובות". למחרת הודעתו בישיבת הדירקטוריון שלח שפי מכתב אישי לעובדי "הפניקס", בו כתב: "עברנו יחד שנים מאתגרות, בתקופה סוערת ומהפכנית בעולם הביטוח והפינוסים בישראל. בימים אלה אנו מתמודדים עם אתגרים, אולי חסרי תקדים, שמציבים

מנכ"ל "הפניקס", **יהלי שפי**, ביקש השבוע בישיבת דירקטוריון החברה לסיים את תפקידו בסוף מרץ, לאחר כהונה בת 4 שנים. שפי הודיע כי בכוונתו להישאר בתפקידו עד למציאת מחליף ויסייע ככל האפשר לכניסתו החלקה והמסודרת של המנכ"ל שיחליפו. בעקבות בקשת שפי הודיעה קבוצת "דלק" כי היא פועלת למינויו של איל לפידות, המכהן כיום כמנכ"ל "דלק ישראל", כמנכ"ל החדש של "הפניקס". דירקטוריון "הפניקס" הודה ליהלי שפי

ההשתתפות העצמית שמשלמים מבוטחים על תרופות - כפולה מהקבוע בחוק

העצמית מכסה חלק גדול יותר מההוצאה שלהן. מהדו"ח, שבדק את הביצועים הפיננסים של ארבע קופות החולים, והוכן על ידי ר"ח מירה ולדמן אשורב מהאגף לפיקוח על קופות חולים במשרד הבריאות ור"ח טובה הילמן ממשרד הילמן ושות', עולה גם כי ב-2007 המשיכה לגדול ההשתתפות העצמית שמשלמים המבוטחים על תרופות ועל שירותים הכלולים בסל הבריאות - והסתכמה ב-2.1 מיליארד ש"ח. הכנסות אלה היוו 8.3% מסך הכנסות קופות החולים ב-2007.

מדו"ח משרד הבריאות ל-2007 עולה כי ההכנסות של קופות החולים מההשתתפות העצמית של מבוטחים מכסות שלישי (33.5%) מסך ההוצאות בגין התרופות והציוד בסל הבסיסי. המשמעות היא כי למרות שנקבע בחוק שההשתתפות העצמית לא תעלה על 15%, ההשתתפות בפועל היא כפולה. הסיבה לכך היא שבעוד שההשתתפות העצמית מחושבת לפי שיעור מהמחיר הרשמי (המחירון) של התרופות, בפועל הקופות רוכשות את התרופות בסכומים נמוכים בהרבה - ולכן ההשתתפות

הירידות בקופות הגמל נבלמו

קופות הגמל צפויות להציג בחודש דצמבר תשואות אפסיות, לראשונה מאז פרוץ המשבר הגדול בתחילת אוקטובר. גם המגמה של משיכות כספים מהקופות נבלמה ונחלשה בדצמבר, בהשוואה לחודשים הקודמים. על פי הערכות עליות מדדי איגרות החוב הממשלתיות הן הגורם העיקרי לעצירת הירידה בתשואות שאפיינה את החודשים הקודמים. מדדי איגרות החוב הממשלתיות עלו בעקבות הפחתות הריבית שביצע נגיד בנק ישראל, סטנלי פישר. עם זאת העליות באיגרות הממדיות קוזזו על ידי המשך הירידות בשערי המניות ובאיגרות החוב הקונצרניות.

ירידה של 18% בגניבות כלי רכב ב-2008

הציבור בשיעור חד ובעקביות מדי שנה. על רקע פרסום הנתונים ציין גדעון המבורגר, יו"ר איגוד חברות הביטוח בישראל ונשיא "הראל", כי הירידה בגניבות כלי הרכב מבטאת חיסכון של 430 מיליון ש"ח למשק. המבורגר הוסיף כי חלק ניכר מהגניבות של כלי רכב בישראל נעשה לצורך חלקי חילוף לרכבים ולכן "יעזרו אם יורידו את המיסי על חלקי חילוף לרכבים", לדבריו.

של "הרכב הנגנב ביותר בישראל". אחריו ניצבים קטנועי סאן יאנג ורכבי מיצובישי לאנסר. עם זאת, כלי הרכב החדשים הנגנבים ביותר, שגילם על הכביש אינו עולה על 4 שנים, הם קטנועי סאן יאנג וקטנועי קואנג יאנג, ואחריהם רכבי מזדה. השיפור הניכר בגניבות כלי הרכב בישראל מורגש טוב יותר בהתחשב בכך שבכל השנים האחרונות גדל צי הרכב של

מנתוני יחידת המשטרה "אתגר" ואיגוד חברות הביטוח נרשמה ב-2008 ירידה של 18% בגניבות כלי רכב בישראל: 24,458 מכוניות לעומת 29,965 מכוניות ב-2007. עיקר הירידה בשנה החולפת נרשם במחוז מרכז של המשטרה, שם קטן מספר כלי הרכב הגנובים בכ-23.9% לסך של 7,494 כלי רכב. בסיכומה של 2008 תופס סובאר לואונה את התואר המפוקפק

פוינטר: מספר גניבות הרכב יעלה ב-2009

ואחריה נמצאת ראשון לציון. ומהי שיטת הגניבה הנפוצה ביותר? על פי "פוינטר" שיטה זו היא "תקיפה אלימה" - פריצה ישירה של המכונית. שיטות אחרות כוללות ניתוק אלקטרוני של מערכות הנעילה באמצעות מחשב, פריצה לביתו של בעל הרכב וגניבת המפתחות, גניבה של רכב פועל ואפילו גרירה של מכוניות מחניונים אל שטחים פתוחים ופריצתם שם. שיטה זו, אגב, נפוצה בעיקר במלונות ים המלח ובחבל לכיש בדרום, לפי נתוני "פוינטר".

מכוניות נוסעים פרטיות, כאשר גניבות המשאיות עמדו על 12% מכלל הגניבות. בחלוקה לפי אזורים שונים, מתברר מסיכום הנתונים כי 23% מהגניבות התבצעו בדרום, לעומת 19% ב-2007, בירושלים חל גידול של 25% בגניבות ובשפלה ירידה בשיעור של 45%. בחינה של הפריצות למכוניות, שנעשית למטרת גניבת חפצי ערך ולא כדי לגנוב את המכונית עצמה, העלתה כי בתל אביב מתבצעות כמות הפריצות הרבה ביותר,

להערכת ראשי חברת האיתור "פוינטר" צפוי לעלות מספר גניבות הרכב ב-2009, כתוצאה מהירידה במכירות רכב חדש והירידה בפעילות הליסינג. אלה יביאו לעלייה בגיל הממוצע של הרכב בישראל, ולשימוש מוגבר בחלפים משומשים, שצפוי להגביר את הביקוש לרכב גנוב. מנתוני החברה סוג הרכב הנגנב ביותר ב-2008 היה טנדר פתוח - 26% מכלל הגניבות - ואחריו רכב שטח, עם 24% מהגניבות. רק 19% מהגניבות היו של

"מנורה מבטחים פנסיה" השיקה סדרת מסלולי השקעה חדשים

מסלול כללי ב' - תיק כללי נוסף בעל מדיניות גמישה. כיום מושקעים רוב הנכסים בתיק באגרות חוב ממשלתיות וקונצרניות, ושיעור המניות בו נע בין 10% לבין 30%. מדיניות ההשקעה במסלול זה שמרנית תוך הקפדה על פיזור רחב בין הנכסים השונים; **מסלול מניות** - בין 60% ל-70% מנכסי המסלול מושקעים במניות בארץ ובעולם, מסלול זה מתאים במיוחד לצעירים שלפניהם שנות חיסכון רבות שמאמינים ששוק המניות יניב תשואה גבוהה יותר לאורך זמן.

יעודיות (המונפקות רק לקרנות הפנסיה), הצמודות למדד ונושאות ריבית מסובסדת. בין מסלולים אלה: **מסלול אג"ח** - מסלול פרופיל השקעה סולידי ומרבית נכסיו מושקעים באגרות חוב; **מסלול כללי א'** - תיק כללי בעל מדיניות גמישה וסולידי יחסית. במסלול זה מבוצעות השקעות עם דגש על פיזור מקסימלי של התיק בארץ ובחו"ל בין מניות, אג"ח ממשלתיות וקונצרניות סחירות, אג"ח והלוואות שאינן סחירות והשקעות אחרות שאינן סחירות;

"מנורה מבטחים פנסיה" השיקה סדרה של מסלולי השקעה הנותנים פתרונות מותאמים למגוון הצרכים של עמיתיה והציבור בישראל. בין המסלולים מהם יהנה ציבור העמיתים: מסלולים בעלי מדיניות השקעה גמישה, מסלול סולידי, וכן מסלול נועז יותר. כמו כן מציעה הקרן לעמיתים מסלול שבו מבוצע מעבר אוטומטי בין מסלולי ההשקעה השונים, בהתאם לטווח ההתחייבויות של הקרן לעמית. בכל המסלולים מושקעים כ-30% מן הנכסים באגרות חוב ממשלתיות

רגע לפני...

מאת: יובל ארנון, חבר לשכה, מנכ"ל ושותף "ארנון את וינשטוק"

מטרה אשר השגתה במהלך השנה תגרום להם נחת, תיתן מוטיבציה להמשך הפעילות שגם כך קשה ושוחקת. רגע לפני שמתחילים להיות מופגזים בשלל מבצעים של החברות, ובקריאות זירוז של אנשי המכירות והפיקוח, רגע לפני, כדאי לכל אחד ואחת לקחת פסק זמן, להגדיר מטרות ברורות ביותר שניתנות למדידה ובקרה ורק אח"כ לראות איך רותמים את אנשי החברה לזה, איך רותמים את שאר צוות המשרד למטרה וכו', רגע לפני שווה הרבה שעות תסכול לאורך כל השנה.

נקודה למחשבה.

בתחומים שונים?
 • האם השתייכות למועדון סוכנים נבחרים של חברה זו או אחרת?
 • האם רכישת עוד 5 לקוחות עסקיים גדולים?
 • האם? האם? האם?
על מה אתה ננעל השנה? מה המניע שלך השנה להשגת יעד זה או אחר?
 רבים מהסוכנים לצערי, לא לוקחים לעצמם פסק זמן קצר בתחילת שנה, יושבים עם עצמם, יושבים עם רו"ח/יועץ המס שלהם, יושבים עם פרטנר לענף, איש חברה שהם מעריכים ומנסים לגבש תוכנית עבודה עם מטרה ברורה ביותר,

תכנון וניהול ביטוחי. רגע לפני שמתחילים את המרוץ של השנה החדשה, רגע לפני שיוצאים מקו ההתחלה לדרך הארוכה של קו הסיום של 2009 שווה לחשוב על הנקודה הבאה:
מה יתן לך תחושה טובה בסוף השנה שאכן זו הייתה שנה מוצלחת עבורך?
 • האם עוד נסיעה לחו"ל עם חברת ביטוח?
 • האם הגדלת דו"ח הנפרעים החודשי ב-20%?
 • האם גידול במכירת פוליסות פרט של 15% מול שנת 2008?
 • האם רכישת עוד 50 לקוחות חדשים

החלה ההרשמה לכינוס "ביטוח ופיננסים" 2009

2-5 במרץ 2009, ו' ט' אדר תשס"ט, בימים ב'ה', אילת תכנית מיוחדת לחברי MDRT תתקיים ביום א', 1 במרץ 2009

כינוס ביטוח ופיננסים 2009
 הכינוס ה-30
 חיים, פנסיה, פיננסים, בריאות וסיעוד

הבזקים ראשוניים לתוכנית הכינוס:

- ענף הביטוח והפיננסים בעקבות המשבר בשוק ההון בשנת 2008 - מגמות ותחזיות.
- הזדמנויות עסקיות בעידן הניוד.
- איך מגדילים את ההכנסות והרווחיות.
- הבנקים בעולם הפיננסי / פנסיוני.
- שטיקים וטריקים בפוליסות אובדן כושר עבודה.
- מה עושים האנשים שמנהלים לנו את הכסף.
- היעוץ הפנסיוני בבנקים - שנה אחרי.
- עתיד הבריאות והסיעוד בעקבות התמורות הטכנולוגיות והדמוגרפיה בעולם.
- קידום מכירות לעצמאים.
- השתלבות סוכן הביטוח בבתי ההשקעות.
- פנסיה חובה - בראיית המעסיק והעובד.
- אפשר גם להרוויח... החזרה למכור ריסקים וכיסויים ביטוחיים.
- לחשוב אחרת...
- סקר שביעות רצון חברי הלשכה מחברות ביטוח.

לחברי הלשכה תינתן הנחה של 50% בפרסום בכינוס

לגליון זה מצורפים טפסי ההרשמה לחברי לשכה ולחברי MDRT

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



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 לפיננסים וביטוח
 טלפון: 03-6395820, פקס: 03-6395811

פעילות סניפים

13.01.09 - סניף חיפה

יתקיים מפגש בשעה 16:00 אחה"צ, במשרדי הלשכה בחיפה, בהשתתפות: יובל ארנון, חבר הוועדה לתגמול הסוכן בנושא: "עם אחוזים לא הולכים למכולת" - איך מגדילים את ההכנסה ממכירות.

התכנון לנטיעות ט"ו בשבט ביום ב' 9.2.09

משולחנו של יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני - רו"ח (משפטן) צביקה משבנק

עדכון תקרות וסכומים לשנת המס 2009

ביום 06.01.2008 פרסמה רשות המסים בישראל את השינויים במערך הניכויים לשנת המס 2009 לפי שינוי במדד בשיעור 4.51%.

הערות	הסכום	הנושא
לשנה - 2,364 ₪	197 ₪	שווי 1 נקודת זיכוי ממס
פטור ממס בשיעור של 35% מגיע רק ב"גיל פרישה" או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה של 75%	7,520 ₪	"קצבה מזכה" חודשית לפי סעיף 9א שבגינה מגיע פטור ממס
מוענק חלק יחסי גם לחלק משנת עבודה	10,980 ₪	תקרת מענק עקב פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה
מוענק חלק יחסי גם לחלק משנת עבודה	21,960 ₪	תקרת מענק עקב מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה
לשנה - 93,600 ₪. לעמית שאינו מוטב	7,800 ₪	תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה ממשכורת לפי סעיף 47
לשנה - 132,000 ₪. לעמית שאינו מוטב	11,000 ₪	תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה שאינה ממשכורת לפי סעיף 47
לשנה - 1,812 ₪. לעמית שאינו מוטב	151 ₪	הסכום המינימאלי שבגיניו מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א
לשנה - 1,752 ₪. לעמית מוטב	146 ₪	הסכום המינימאלי שבגיניו מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א
לשנה - 188,220 ₪. לעמית מוטב	15,685 ₪	הכנסה המרבית שבגינה מגיע זיכוי ממס לפי סעיף 45א
לשנה - 376,800 ₪. לעמית מוטב. מי ששכרו המבוטח על-ידי המעביד עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי סעיף 47	31,400 ₪	הכנסה מרבית לסעיף 47
בתנאי שנקבעה נכות של לפחות 365 יום. לשנה - 546,000 ₪	45,500 ₪	סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה מיגיעה אישית"
אם נקבעה נכות בין 185-364 יום - גם לגבי "הכנסה מיגיעה אישית" אם נקבעה נכות עד 184 יום - לא מגיע פטור ממס לשנה - 65,400 ₪	5,450 ₪	סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה שאינה מיגיעה אישית"
233,280 ₪	19,440 ₪	סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי הכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל בשל סכום ששולם כפיצוי בשל נזק גוף
לשנה - 188,544 ₪	15,712 ₪	המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות לשכירים פטורה ממס
התקרה משמשת לקביעת הניכוי לפי סעיף 17(א5)	234,000 ₪	תקרת "הכנסה קובעת" של יחיד לגבי הפקדה בקרן השתלמות לעצמאים
התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס - ראה/י חוזר לקוחות מס' 7 מומלץ להפקיד את מלוא הסכום, ללא קשר לגובה הניכוי לפי סעיף 17(א5)	16,440 ₪	תקרת "הפקדה מוטבת" בקרן השתלמות לעצמאים
	3,850 ₪	שכר מינימום לחודש לצורך משיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה
לשנה - 10,980 ₪	915 ₪	ההוצאה שמותרת בניכוי לחברה בשל הפקדה בקופת גמל לפיצויים ו/או לקצבה בשל "חבר בעל שליטה"
התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקופת גמל לקצבה פטורה ממס	- ₪	4 פעמים השכר הממוצע במשק לעניין סעיף 3(ה3)
התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס - ראה/י חוזר לקוחות מס' 7	21,360 ₪	שכר חודשי ממוצע במשק = - ₪ תקרת "הפקדה מוטבת" בקופת גמל לתגמולים

להלן שיעורי המס לפי סעיף 121 ל"הכנסה מיגיעה אישית"

2009	חודשי
30%	מ- 12,251 עד 17,600
34%	מ- 17,601 עד 37,890
46%	מכל שקל נוסף

2009	חודשי
10%	עד 4,590
15%	מ- 4,591 עד 8,160
23%	מ- 8,161 עד 12,250

בעין משפטית



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

בימ"ש שלום ת"א: תשלום פרמיות ביטוח לסוכן משנה כמוהו כתשלום לחברת הביטוח

הביטוח לטובת המבוטח, ולהחילו הן על "סוכנים ראשיים", והן על "סוכנים משניים".

השופט קובע, כי עצם העובדה שחברת כלל לא עבדה ישירות עם סוכנות המשנה, איננה פוטרת אותה מהחזקה החלוטה של סעיף 34 הרואה בתשלום משום פירעון פרמיות הביטוח.

השופט מסכם וקובע: "אינני סבור כי על המבוטח לערוך חקירה מעמיקה, בטרם יבקש לרכוש ביטוח, על דרכי ההתקשרות של סוכנות הביטוח. אם כלל מעוניינת כי סוכנים מורשים מטעמה יימנעו מלשווק פוליסות שונות דרך סוכני משנה, הרי שעליה החובה להוציא הנחייה מסודרת בנושא. משלא עשתה כן, התנערותה של התובעת מסוכני המשנה איננה מקובלת".

לסיכום

השופט דחה את תביעת כלל וחיבב אותה בהוצאות בגין ניהול ההליך.

מהיר בבית משפט השלום בת"א, כאשר במקרה זה קבע בית המשפט, כי נטל השכנוע מוטל על הנתבע.

השופט מנחם קליין קובע, כי המבוטח-הנתבע עמד בנטל ההוכחה ונטל השכנוע, כי שילם עבור הפוליסה, משום שסוכנות המשנה שימשה כ"שלוח" של חברת כלל.

סעיף 34 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981 קובע, כי לעניין דמי הביטוח, סוכן הביטוח שתיווך בביטוח או שצוין בפוליסה כסוכן - נחשב לשלוח של חברת הביטוח, אלא אם זו הודיעה למבוטח בכתב שאין לשלם לסוכן כספים.

השופט קליין קובע, כי המבוטח עמד בנטל ההוכחה כי שילם עבור הפוליסה, משום שסוכנות המשנה שימשה כ"שלוח" של חברת כלל.

השופט מצייין, כי מטרתו של סעיף 34 הינה הגנה על המבוטח - הצרכן, ולכן יש לפרש את סעיף 34 לחוק חוזה

השופט מנחם קליין מבית משפט השלום בתל אביב קבע, כי תשלום פרמיות ביטוח לסוכן משנה כמוהו כתשלום לחברת הביטוח, גם אם היא איננה עובדת ישירות מול סוכן המשנה אלא מול הסוכנות הראשית (ת.א. 722016/07).

עובדות המקרה וטענות הצדדים

כלל חברה לביטוח ביטלה פוליסת ביטוח עסק של הנתבע - המבוטח, מרקוביץ ניב, משום שהכספים לא הגיעו לידיה. הנתבע טען, כי העביר את הכספים לסוכן הביטוח, והציג צ'קים ודפי חשבון המעידים על פירעונם.

חברת כלל טענה, כי אינה מכירה את סוכנות הביטוח לה שילם הנתבע, וכי היא איננה הסוכן הרשום בפוליסה. לטענת כלל, מאחר שהצ'קים לא הגיעו לידיה, היא איננה יכולה לדעת עבור מה שילם הנתבע.

פסק הדין

התביעה התנהלה בהליך של סדר דין

עוטפים את הדרום באהבה

כולנו עם סוחרי הדרום

סוחרי הדרום מגיעים להאגרת 11 בנמל ת"א וזו הזדמנות טובה לכולנו לעשות משהו למענם.

יום ראשון 11 בינואר בשעה 12:00 עד חצות
יום שני 12 בינואר בשעה 10:00 עד חצות

במקום יתקיים יריד: ביגוד, הנעלה, מתנות, חפצי נוי, פרחים, ציורים, קרמיקה ועוד...

הכניסה פתוחה וחופשית - הגעתכם חשובה, מחכים לכם !!!

במקום יאספו חבילות שי אישיות שישלחו לחיילי צה"ל שנלחמים בדרום

לפרטים נוספים:

המשרד לפיתוח הנגב והגליל: 03-6060700

www.negev-galil.gov.il

עיריית ת"א יפו שירות 106 לתושבי ת"א, 03-5238888

www.tel-aviv.gov.il

עכשיו יש לי אבא -

ספרו של עמיאל אורן, חבר לשכה

מחירו של הספר בן 200 העמודים הוא 58 ש"ח המחיר לחברי הלשכה - 48 ₪ כולל מ.ע.מ. בהזמנות גדולות, תינתן הנחה נוספת.

לפרטים נוספים יש לפנות בטלפון: 052-3701777
במייל: amielo2@walla.com

לשכת סוכני ביטוח בישראל משתתפת בצערים של:



לרעייה חנה, ולבני המשפחה משתתפים בצערכם במות אלי טל ז"ל חבר לשכה

לאיתי אייזנברג חברת לשכה ולבני המשפחה, משתתפים בצערכם במות האם מינה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

טופס הרשמה לכינוס - לחברי לשכה

ו'ט' אדר תשס"ט 2-5/03/2009 אילת



שם משפחה _____ שם פרטי _____
 שם התאגיד _____
 הוצאת חשבונית ע"ש _____
 כתובת _____ מיקוד _____
 E-MAIL _____ סלולרי _____
 מס' טלפון _____ מס' פקס _____

את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחב' "דיזנהויז-יוניטורס" המלאכה 3 בית ויקטוריה, תל אביב, מיקוד 67215
 לגב' אלכסנדרה/גלית טלפון: 03-6234558 1700-503-233, פקס: 03-6242175
 ניתן להרשם גם באתר האינטרנט של הלשכה בכתובת www.insurance.org.il

תוכנית השתתפות (נא סמן x במשבצת המתאימה)

דמי השתתפות במלונות: <input type="checkbox"/> הרודס פאלאס <input type="checkbox"/> זן אילת <input type="checkbox"/> רויאל ביץ' <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> רויאל גארדן	<input type="checkbox"/> המלך שלמה	<input type="checkbox"/> הולדיי אין קראון פלזה	סך בש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית א' משתתף בחדר זוגי (עם משתתף נוסף) מעוניין ללון בחדר עם _____	1,260 ש"ח	1,162 ש"ח	1,032 ש"ח	1,556 ש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית ב' משתתף בחדר יחיד	1,976 ש"ח	1,780 ש"ח	1,553 ש"ח	2,451 ש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית ג' זוג (משתתף ובן/בת זוג) מגיע עם אשתי/בעלי, שם פרטי _____	2,519 ש"ח	2,323 ש"ח	2,063 ש"ח	3,111 ש"ח

מעוניין בארוחת ערב גלאט כשר _____
 סה"כ מחיר מלון _____ סה"כ מחיר טיסות _____ סה"כ לתשלום _____
 * ע"פ חוק חלק מדמי ההשתתפות מחוייב במע"מ ומחושב על בסיס 500 ש"ח לאדם

עלות ההרשמה לאחר ה- 15.02.2009

נכח מחויבותינו לבתי המלון לצורך שמירת החדרים אנו נאלצים לחייב כל חבר הנרשם לאחר 15.02.2008 בתוספת של 150 ש"ח לכן רצוי להזדרז ולהרשם עתה.

טיסות

הנך מתבקש לציין 2 מועדים רצויים עפ"י עדיפות מבוקשת ע"י סימון 1 או 2 במשבצת המתאימה.
 אין חב' "דיזנהויז-יוניטורס בע"מ" מתחייבת לספק כרטיסי טיסה למועד המבוקש והתאום יעשה על בסיס מקום פנוי.

מחירים	חזור מאילת 5.3.09	הלך לאילת 2.3.09
440 ש"ח נתב"ג - אילת - נתב"ג	13:30 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 15:35 אילת - נתב"ג <input type="checkbox"/>	09:45 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 13:50 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/>
572 ש"ח שדה דב - אילת - שדה דב	16:45 אילת - נתב"ג <input type="checkbox"/>	10:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 09:00 נתב"ג - אילת <input type="checkbox"/>
794 ש"ח חיפה - אילת - חיפה	13:10 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 15:15 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 16:40 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 15:45 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 17:00 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 15:50 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/>	10:50 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 11:35 נתב"ג - אילת <input type="checkbox"/> 11:15 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 12:05 חיפה - אילת <input type="checkbox"/> 12:25 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 13:05 חיפה - אילת <input type="checkbox"/> 13:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/>

דרכי תשלום (נא סמן x במשבצת המתאימה)

התשלום לפקודת "דיזנהויז-יוניטורס" תירות ישראלית (2004) בע"מ

הנני מצרף בזה המחאה ע"ס _____ ש"ח דמי השתתפות עבור _____ משתתפים, לפי תוכנית שסומנה לעיל.
 הנני מצרף בזה 2 המחאות בתשלומים שווים לכיסוי דמי ההשתתפות עפ"י התוכנית אשר בחרתי וסימנתי לעיל.

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ללא ריבית. שם בעל הכרטיס

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-1 עד 3 תשלומים ללא ריבית. הגבייה מ- **01.02.2009**.

מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ויזה / ישראכרט / דיינרס / אמריקן אקספרס בתשלומי קרדיט

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-2 עד 18 תשלומים, יחוייבו בריבית קבועה כפי שנקבעת ע"י חברות האשראי.

מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____

חתימה

אבקשם לרשום אותי לכינוס ולגבות את התשלום עפ"י הפרטים שרשמתי

טופס הרשמה לכינוס - לחברי MDRT

ה'ט' אדר תשס"ט 03/03/2009-5, אילת

שם משפחה _____ שם פרטי _____
 שם התאגיד _____
 הוצאת חשבונית ע"ש _____
 כתובת _____ מיקוד _____
 E-MAIL _____ סלולרי _____
 מס' טלפון _____ מס' פקס _____



את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחב' "דיזנהויז-יוניטורס" המלאכה 3 בית ויקטוריה, תל אביב, מיקוד 67215
 לגב' אלכסנדרה/גלית טלפון: 03-6234558 1700-503-233, פקס: 03-6242175
 ניתן להרשם גם באתר האינטרנט של הלשכה בכתובת www.insurance.org.il

תוכנית השתתפות (נא סמן x במשבצת המתאימה)

סך בש"ח	<input type="checkbox"/> הרודס פאלאס <input type="checkbox"/> דן אילת <input type="checkbox"/> רויאל ביץ'	דמי השתתפות במלונות:
1,951 ש"ח		<input type="checkbox"/> תוכנית א' משתתף בחדר זוגי (עם משתתף נוסף) מעוניין ללון בחדר עם _____ <input type="checkbox"/> תוכנית ב' משתתף בחדר יחיד
3,111 ש"ח		<input type="checkbox"/> תוכנית ג' זוג (משתתף ובן/בת זוג) מגיע עם אשתו/בעלי, שם פרטי _____

מעוניין בארוחת ערב גלאט כשר _____
 סה"כ מחיר מלון _____ סה"כ מחיר טיסות _____ סה"כ לתשלום _____
 * ע"פ חוק חלק מדמי ההשתתפות מחוייב במע"מ ומחושב על בסיס 500 ש"ח לאדם

עלות ההרשמה לאחר ה- 15.02.2009

נוכח מחויבותנו לבתי המלון לצורך שמירת החדרים אנו נאלצים לחייב כל חבר הנרשם לאחר 15.02.2008 בתוספת של 150 ש"ח לכן רצוי להזדרז ולהרשם עתה.

טיסות

הנך מתבקש לציין 2 מועדים רצויים עפ"י עדיפות מבוקשת ע"י סימון 1 או 2 במשבצת המתאימה. אין חב' "דיזנהויז-יוניטורס בע"מ" מתחייבת לספק כרטיסי טיסה למועד המבוקש והתאום יעשה על בסיס מקום פנוי.

מחירים	חזור מאילת 5.3.09	הלך לאילת 1.3.09
440 ש"ח נתב"ג - אילת - נתב"ג	<input type="checkbox"/> 15:35 אילת - נתב"ג <input type="checkbox"/> 16:45 אילת - נתב"ג	<input type="checkbox"/> 10:30 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 12:35 נתב"ג - אילת
572 ש"ח שדה דב - אילת - שדה דב	<input type="checkbox"/> 13:10 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 16:40 אילת - חיפה	<input type="checkbox"/> 15:15 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 15:45 אילת - שדה דב
794 ש"ח חיפה - אילת - חיפה	<input type="checkbox"/> 17:00 אילת - חיפה	<input type="checkbox"/> 11:50 חיפה - אילת

*מחיר הטיסה הוא הלך ושוב ליחיד

דרכי תשלום (נא סמן x במשבצת המתאימה)

התשלום לפקודת "דיזנהויז-יוניטורס" תירות ישראלית (2004) בע"מ

הנני מצרף בזה המחאה ע"ס _____ ש"ח דמי השתתפות עבור _____ משתתפים, לפי תוכנית שסומנה לעיל.
 הנני מצרף בזה 2 המחאות בתשלומים שווים לכיסוי דמי ההשתתפות עפ"י התוכנית אשר בחרתי וסימנתי לעיל.

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ללא ריבית. שם בעל הכרטיס _____

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-1 עד 3 תשלומים ללא ריבית. הגבייה מ- 01.02.2009.

מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ויזה / ישראכרט / דיינרס / אמריקן אקספרס בתשלומי קרדיט

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-2 עד 18 תשלומים, יחוייבו בריבית קבועה כפי שנקבעת ע"י חברות האשראי.

מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____

חתימה _____

אבקשם לרשום אותי לכינוס ולגבות את התשלום עפ"י הפרטים שרשמתי