



הישגים רבים ללשכה ב"חוזר ההנמקה" שפרסם המפקח על הביטוח

ל-1.8.2010 כיוון שלא כל ציבור הסוכנים ערוך ומוכן להנפקת דו"ח מנומק וממוחשב; טבלת השוואה עליה הוסכם הותאמה לפעילותו של סוכן הביטוח הפנסיוני; בנוסף, סוכן הביטוח יהיה פטור מחובת הנמקה פרטנית בהסדר פנסיוני על פי הסדרי ברירת מחדל ("הסכמי רבים"). כך חזר והדגיש את עניין הדיווח, ואמר כי הלשכה עמדה והצליחה להוסיף לחוזר אפשרות דיווח נוספת מלבד זו המתייחסת לעמלות ההפצה, לפיה יוכל הסוכן לדווח רק על פי תפוקתו בכל אחד מהמוצרים הפנסיוניים שבטיפולו. כמו כן מסר כך כי בכונת הלשכה להפיק בקרוב עבור חברה טופס הנמקה ממוחשב, שיסייע להם במילוי הנדרש ובעמידה בהוראות החוזר, ולערוך לחברה הדרכות בנושא.

להם שירות איכותי. "אין לי ספק שהחוזר יתרום לחיזוק האמון בסוכנים כגורם המקצועי והנאמן ביותר העומד בפני ציבור המבוטחים בישראל", לדברי כך. בתוך כך, הוא התייחס לעיקרי ההישגים אותם השיגה הלשכה ב'חוזר ההנמקה' כדלקמן: בפני סוכן הפנסיוני יעמדו שתי אפשרויות דיווח: על פי מבחן הכנסתו מהיצרן (עמלות) או על פי תפוקה בכל אחד מהמוצרים הפנסיוניים, והוא יוכל לבחור באחת מהאפשרויות; הוראות ההנמקה לא ימסרו לגוף ממנו עשויים להיות כספים מניידים לגוף המקבל; הוראות ההנמקה, אשר כוללים פרטים אישיים אודות מצבו הכספי של הלקוח, העדפותיו, מידת הסיכון ועוד, לא יועברו ולא יימסרו לגוף המוסדי המקבל; חובת הנפקת דו"ח מודפס נדחתה

לאחר שנתיים של מגעים בעניין 'חוזר ההנמקה', בירכו **אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, ו**שלמה אייזיק**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני בלשכה - אשר הובילו מטעמה את המגעים עם האוצר - על נוסח החוזר שפרסם בתחילת השבוע **ידין ענתבי**, הממונה של אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון. הלשכה הודיעה כי היא מכבדת את החוזר ומביעה את הערכתה הרבה לצמרת אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון, לרבות **יואב בן אור**, המשנה לממונה על האגף, ו**הילה בן חיים**, מנהלת מחלקת סוכנים ויועצים באגף. בהתייחסו ביקש נשיא הלשכה לומר כי הוא ב'חוזר ההנמקה' ציון דרך נוסף בהפיכת ענף הביטוח הפנסיוני לידידותי יותר, שקוף יותר וברור יותר, שייטיב עם העמיתים ויעניק

הלשכה ומשרד התמ"ת נפגשו לקדם שילובם של מחוסרי עבודה בענף הביטוח

שירות בתחום הביטוח, שיאישו על ידי אוכלוסיה מקומית לאחר תהליך הכשרה מקיפה. משרד התמ"ת יסייע במימון מרכזי השירות עד לגובה של 25%. לאור החשיבות שרואה השר במגזר הביטוחי-פיננסי וכוונתו לקדם במהירות האפשרית את התהליכים, צפוי כבר בחודש הקרוב להתבצע פילוט בנושא באחד מיישובי הפריפריה. הלשכה מברכת על נכונותו של משרד התמ"ת בראשות השר **אלי ישי** ותמיכתו לקידום מעמדו של ענף הביטוח בכלל וטובת כלל ציבור המבוטחים בישראל בפרט.

לקבלת רישיון סוכן ביטוח פנסיוני תוך פרק זמן מצומצם, כאשר הלשכה תדאג לתהליך השמתם במשרדי סוכני וסוכנויות הביטוח, חברות הביטוח ובתי ההשקעות, והשנייה היא פקידות מקצועיות במשרדי סוכני הביטוח, אשר תעבורנה הכשרה מעמיקה ויסודית במטרה להכשירן לתפקידי ניהול משרדי סוכני וסוכנויות ביטוח. סוכם כי תהליך ההכשרה של שני סוגי האוכלוסיות-המוערכות בסה"כ בכ-1,000 איש - ימומן על משרד התמ"ת ויערך, כאמור, במכללה לפיננסים וביטוח על שם שלמה רחמני ז"ל. בנוסף, נדונה בפגישה נושא הקמת מרכזי

בהמשך לפגישה שערכה צמרת הלשכה עם סגן ראש הממשלה ושר התמ"ת, **אלי ישי**, לפני מספר שבועות, נפגשו השבוע **אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, ו**מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה, עם היועץ הכלכלי של השר, **שמעון יפרח**, לקידום דרכי הפעולה ואופן מימוש שילובם של מחוסרי עבודה בענף הביטוח. בפגישתם הסכימו הצדדים כי הלשכה, באמצעות המכללה לפיננסים וביטוח על שם שלמה רחמני ז"ל, תכשיר באופן מקצועי שני סוגי אוכלוסיות: האחת, מחוסרי עבודה בעלי רקע אקדמאי בתחום הכלכלה ומנהל עסקים, אשר יוכשרו

נותרו מספר מצומצם של מקומות לכינוס "ביטוח ופיננסים" 2009

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

ההרשמה לכינוס תיסגר ביום א' 15 בפברואר 2009 הזדרזו והרשמו

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

כל המעוניין נא לפנות לחברת דיזנהויז-יוניתורס בטל: 03-6234558

ועדת הכספים אישרה תקנות פיצויים לעסקי הדרום

מקו הגבול עם רצועת עזה על-פי המפה שפורסמה על-ידי פיקוד העורף. יש לציין כי כיום קיים בחוק מנגנון פיצוי לעסקים באזור שדרות ועוטף עזה. על פי מנגנון זה זכאי בעל העסק לפיצוי בגין הוצאות אותן הוכיח לרשות המיסים, לרבות תשלום שכר עובדים שלא הגיעו למקום עבודתם, בשל המצב הביטחוני.

התקנות והקימה מנגנון מיוחד לטיפול בתביעות, אותן ניתן יהיה להגיש החל מה-17 לפברואר. בכוננת רשות המסים להאיץ את מתן הפיצוי ולהעבירו תוך 25 ימים מיום הגשת התביעה על-פי ההנחיות- אשר יפורסמו בשבוע הבא - במקום כ-30 ימים המוגדרים בחוק. מתן הפיצוי יחול על עסקים הנמצאים בטווח של עד 40 ק"מ

ועדת הכספים של הכנסת אישרה ביום א' (8.2.09) את תקנות מס רכוש וקרן הפיצויים. מטרתן של התקנות שאושרו לתת פיצוי לעסקים מאזור הדרום שנפגעו בשל המצב הביטחוני במהלך ימי הלחימה במסגרת מבצע "עופרת יצוקה". בדיון השתתף מנהל רשות המיסים, **יהודה נסרדישי**, שאמר כי הרשות נערכה ליישום

הארכת תקופת התשלום לקופת גמל ולביטוח חיים

בהתאם לתקנות, הוארך המועד להפקדות עמיתים עצמאיים בגין שנת המס 2008 עבור קופות גמל (לרבות קרנות השתלמות) וביטוח חיים **עד לסוף חודש פברואר 2009**, ובלבד שהעמית יגיש הצהרה לגוף המוסדי בנוסח המצ"ב עד ליום ה-1 באפריל. הגוף המוסדי ינפיק לעמית, שהגיש הצהרה כאמור, אישור בגין ההפקדות. לצורך קבלת הטבות במס בגין שנת המס 2008, יצרף העמית את האישור לספח המצורף לדוח השנתי לעמית בעת הגשתו לרשויות המס.

הצהרת העמית

לכבוד: חברת הביטוח/חברה מנהלת

הנדון: הפקדות לטובת שנת המס 2008

בהתאם לתקנות מס הכנסה (הארכת תקופת התשלום לקופת גמל ולביטוח חיים) (הוראות שעה), התשס"ט-2009, ניתן לראות בתשלומים שבוצעו עד תום חודש פברואר 2009 לקופת גמל ולביטוח חיים, כאילו שולמו בשנת המס 2008, לצורך החלת סעיפים 17(א), 45(א) ו-1(ב) ו-1(ב) לפקודה, ובלבד שהנישום ביקש, עד ליום 1 באפריל 2009, כי יראו אותם כאמור. לאור האמור, אבקשכם להמציא לי אישור הפקדה לגבי ההפקדות שביצעתי בחודש ינואר ופברואר 2009, זאת לצורך הטבות המס לשנת המס 2009.

ידוע לי כי הסכום האמור, הנזקק כהפקדה שבוצעה בשנת המס 2008, לא יובא בחשבון לצורך הטבות המס לשנת 2009 ואיני רשאי לבקש בשל הסכום האמור הטבות מס לשנת המס 2009. בחירתי האמורה הינה סופית ואין אני רשאי לחזור ממנה.

ולראיה באתי על החתום:

חתימה

שם מלא של העמית/מבוטח

ת.ז.

תאריך

הטבות חדשות ללקוחות הפניקס ברשת "המוסך שלי"

המבוצעים ב'רכיבית', והן על ביטוחים המבוצעים ב'פניקס זהיר' וב'רכב שני'. ההטבות תקפות גם כאשר הרכב מתוקן באחד המוסכים המרכזיים שבבעלות היבואנים (בהתאם לרשימה המפורטת באתר האינטרנט של הפניקס).

הפניקס חברה לביטוח www.fnx.co.il הינה הזרוע העיקרית של קבוצת הפניקס אחזקות. החברה עוסקת בכל ענפי הביטוח: ביטוח כללי, ביטוחי בריאות, ביטוח חיים, ביטוח סיעודי וביטוח פנסיוני.

העצמית בירידת ערך לכדי 1% בלבד. ההטבה תחול על כל הרכבים שנפגעו בתאונה מה-15 בפברואר ואילך.

לדברי **שלמה מילר**, סמנכ"ל בכיר ומשנה למנהל תחום ביטוח כללי, "הטבות אלו מצטרפות לשאר ההטבות החדשניות והייחודיות אשר הפניקס מעניקה למבוטחיה, המתקנים את רכבם ברשת 'המוסך שלי', ומקנות לסוכני הפניקס כלים נוספים לשדרוג השירות הניתן למבוטחי הפניקס".

ההטבות החדשות חלות הן על ביטוחים

הפניקס מרחיבה את סל ההטבות למבוטחיה בתחום הרכב. מבוטחים אשר יתקנו את רכבם ברשת 'המוסך שלי', ייהנו משתי הטבות חדשות.

ההטבה הראשונה, הינה הנחה מוגדלת בשיעור של 10% בעת חידוש ביטוח מקיף, אשר תחול אוטומטית על כל הפוליסות המועמדות לחידוש, מה-1 באפריל ואילך. ההנחה תחול על תעריף החידוש המשקלל את העובדה שבשנת הביטוח החולפת שולמה תביעה.

ההטבה השנייה, הינה הקטנת ההשתתפות

רכישת ביטוח נסיעות לחו"ל: מה כדאי שהלקוחות יידעו

ד"ר אודי פרישמן, יועץ ללשכה בנושא ביטוחי בריאות וסיעוד

תקן. שווה לבדוק כל ביטוח לגופו.

- החמרה של מחלת לב - מאות אלפי חולי לב חיים בישראל. חלקם לקו בעבר בליבם או עברו צנתור, וכבר שנים נהנים מאיכות חיים טובה. אם תחול החמרה כלשהי במצבם - הם לא יהיו מכוסים ברבות מהפוליסות לנסיעות.
- טיפול המשך בארץ - רבות מהבעיות הבריאותיות החרופות שאירעו בחו"ל מצריכות אשפוז נוסף בישראל. בחלק מהביטוחים אין הרחבה לתרחיש שכזה - ועל כן החור בכיס עלול להיווצר דווקא לאחר החזרה מחו"ל. ההרחבה הזו היא בסיסית מאד ועלותה זניחה. שווה לוודא במועד רכישת הביטוח כי קיים כיסוי לטיפול המשך בישראל.
- הטסה רפואית - עלותה של הטסה רפואית ממדינה למדינה עומדת לעיתים על עשרות אלפי דולרים.
- חילוץ רפואי- תאונות ואירועים בריאותיים חריפים עלולים להתרחש במקומות רבים ומגוונים בחו"ל. לעתים מזומנות מחייבים אירועים אלה את חילוצו האווירי או הקרקעי של החולה אל בית החולים. עלות החילוץ - עשרות אלפי דולרים ויותר.

- תקרת כיסוי ליום אשפוז - בחלק מהפוליסה מתחייבות אומנם על סכומי ביטוח גדולים אולם באותיות הקטנות קובעות סכום מרבי לכל יום אשפוז. לדוגמא: סכום הביטוח המרבי המכוסה על פי הפוליסה יכול לעמוד על מיליון דולר, סכום מרשים מאוד. אבל באותיות הקטנות ירשם שהתקרה המרבית לכיסוי של יום אשפוז לא תעלה על אלף או חמש מאות דולר בלבד.
- נטילת תרופות - פוליסות ביטוח רבות כוללות סעיף המוריד מהן אחריות לנסועים אשר נוטלים תרופות באופן קבוע. נוסע שיזדקק לשירותים רפואיים בחו"ל, יחזור ארצה ויבקש כיסוי להוצאותיו, ואז ימצא כי הוא לא מכוסה. על כן מומלץ לרכוש ביטוחים המכסים נטילת תרופות, למי שנוטל אותן באופן קבוע או כאילו שלא רואים בנטילת תרופה מצב רפואי קודם.
- החרגת טיפול רפואי - רוב פוליסות הביטוח מחריגות נוסעים שעברו טיפול רפואי במחצית השנה שקדמה לנסיעה או אף בשנה האחרונה.
- הבדלי מחירים - קיימים הפרשי מחיר גדולים בשוק ביטוחי הנסיעות לחו"ל, אך המחיר איננו צריך להוות בשום אופן תו

שורה ארוכה של ביטוחי נסיעות, המשווקים גם על ידי קופות החולים, חברות האשראי וחברות הביטוח, לא יכסו הוצאות בריאותיות של מבוטחים בשל שלל טענות ובהן: שהמבוטח לא ביצע אקטיבציה של ביטוח כרטיס האשראי, שחלה הרעה במצבו הבריאותי של המבוטח, שהוא נוטל תרופות על בסיס קבוע, שהוא מבוגר מדי, ועוד. למרבה האירוניה, המבוטחים מגלים כי הם לא מבוטחים רק כאשר הם חוזרים לארץ ומעוניינים בהחזר הוצאות רפואיות. על מנת לנסוע בלב שקט לחו"ל, ולהבטיח כיסוי כספי לכל צרה בריאותית שלא תבוא, מקובצות בזאת מספר סוגיות, שעשויות לחשוף חולשות ופגמים בביטוחי הנסיעות המוצעים, ולאפשר לתקן את הטעון תיקון מבעוד מועד:

- גיל ותקופת הנסיעה - לא בכל גיל אתם מכוסים על ידי הפוליסות ובעיקר ע"י אלו הניתנות ללא תשלום. מומלץ על כן לשאול את הגוף המבטח איזה גילאים הביטוח מכסה, ובמקרה הצורך להרחיב את הכיסוי. כמו כן חשוב לזכור כי ככל שהגיל עולה החברות מצמצמות את התקופה אותה הן מוכנות לכסות בביטוח הנסיעות.

מבטח-סימון רכשה את סוכנות הביטוח "מקפת שירותים פיננסים"

לדר, ימשיך להוביל את הסוכנות ויפעל למיציא המיומנויות הייחודיות והניסיון הרב שנצבר בניהול לקוחות פרט, כדי לפתח עבור קבוצת 'מבטח-סימון' פלטפורמות שיווק ושירות לאפיקים חדשים בתחום הפרט. כן תמשיך ותפעל 'מקפת שירותים פיננסים' גם בתחום ניהול הסדרים פנסיונים למפעלים.

בסוכנות מנכ"ל "מבטח-סימון", אריק יוגב, מסר בהודעתו כי "מוקד לקוחות הפרט של הסוכנות הנרכשת ישמש מנוע צמיחה חשוב לשיווק פוליסות בריאות ופרט ושירותים פיננסים שונים ויאפשר האצת מגמת ההתרחבות של מבטח סימון גם בתחום הפרט ומיקוד בלקוח הקצה". כן מסר יוגב כי מנכ"ל מקפת שירותים פיננסים, הקטור

"מבטח-סימון" השלימה את רכישת סוכנות הביטוח "מקפת שירותים פיננסים". בסוכנות למעלה מ-40,000 מבוטחים והיא מתמחה בהפעלת מוקד לקוחות פרט. בעברה הייתה הסוכנות בבעלות משותפת של קרן הפנסיה "מקפת" ו"הפניקס". בהמשך, לאחר ש"מגדל" רכשה את קרן "מקפת", נרכש גם חלקה של "הפניקס"

ירידה חדה בינואר בביקוש לעובדים במגזר הפיננסי

הצליחו בכל זאת לרשום נתונים חיוביים במידה מסוימת, כאשר ענף השירותים הקהילתיים אומנם ירד ב-16.6% לעומת ינואר אשתקד, אך בהשוואה לדצמבר האחרון מדובר דווקא בעלייה של 4.2%, בעוד שהביקוש בענף המסחר ירד ב-15% ביחס לינואר אשתקד, אולם ביחס לדצמבר האחרון רשם עלייה של 1.2%.

ינואר 2004. הענף שרשם את הירידה החדה ביותר בהשוואה לינואר אשתקד היה ענף הבנקאות, הביטוח והפיננסים, אשר הציג ירידה של 52.3% בביקוש לעובדים. גם בשאר הענפים התמונה קשה. לדוגמא: הביקוש בענף החינוך ירד ב-30.7%, בענף התעשייה ב-28.1%, בענף הבינוי ב-27.5% ובענף השירותים העסקיים ב-25.3%. שני ענפים במשק

על פי נתוני חברת כוח האדם "מנפאואר" לינואר 2009, חלה ירידה בביקוש לעובדים בחודש זה, בהשוואה לחודש דצמבר האחרון, בשיעור של 4.1%, וביחס לינואר 2008 מדובר בירידה של 21.7%. נתונים אלה, המתבססים על היקף פרסום מודעות "דרושים" בעיתונות הכתובה, משקפים את השפל הנמוך ביותר בביקוש לעובדים מאז

לא כל הלקוחות זהים

מאת: יובל ארנון, חבר לשכה, מנכ"ל ושותף בארנון את וינשטוק תכנון וניהול ביטוחי

שרות? ככל שהתשובות הן יותר חיוביות הרי סביר להניח שהלקוח צריך לקבל סיווג של לקוח טוב ותורם, וככל שהתשובות הן שליליות הרי סביר להניח שמדובר בצרכן זמן, עם מוסר תשלומים גרוע, אשר כל שנה נוהג לעזוב או לחזור, לא מעריך את שרותי ועוד...
לאחר סיום הסיווג הראשוני ניתן להחליט ולקבוע נהלי עבודה שונים בתכלית בין שני סוגי הלקוחות שאותרו, וזו כבר משימה שונה.
להזכירכם, מבחן הפארטו עובד גם אצל כל סוכן, וסביר להניח שכ-20% מהלקוחות מספקים את 80% מההכנסות, ובהם כדאי להשקיע.

תרומת הלקוח למשרדו או לחילופין איזה נטל מעמיס אותו לקוח על המשרד.
יש מס' קריטריונים פשוטים אשר ניתן בעזרתם למפות בצורה ראשונית את השונות בין הלקוחות והיכן כדאי להשקיע זמן ואנרגיה והיכן לא, לדוגמא:
האם הלקוח רכש אצלי יותר ממוצר אחד?
האם הלקוח הולך איתי לאורך שנים?
האם הלקוח מפנה אלי לקוחות נוספים?
האם ללקוח פוטנציאל ביטוחי גבוה אשר חלקו כבר ממומש במסגרת משרדי?
האם מוסר התשלומים של הלקוח גבוה לאורך זמן?
האם הלקוח מעריך את השרותים שלי?
האם קל לי לקבוע עם הלקוח פגישת

בשנת 1989 נפלה חומת ברלין, נפילתה של החומה סימלה את קץ הקומוניזם במזרח אירופה ואת התפיסה שכל האזרחים שווים, גם בישראל בקיבוצים מזמן התחילו להפנים שלא בהכרח כל החברים בקיבוץ שווים בתרומתם ולכן נבנה תגמול דיפרנציאלי אשר מביא לידי ביטוי את תרומתו או לחילופין את מידת הנטל שלו על שאר החברים.

מה קורה אצל סוכני הביטוח?

לצערי עדיין חלק גדול מהסוכנים מתייחס לכל לקוחותיו כזהים / שווים באותה מידה, וזו טעות אשר עולה בזמן, הפסד כסף ושימור תיק נמוך בטווח הארוך. כיום יותר מתמיד צריך כל סוכן לבדוק מה

פעילות סינפים

השתלמות בנושא הניוד - מחוז חיפה והצפון

מחוז הצפון ערך ביום שני 9.2.09 השתלמות בנושא הניוד. ההשתלמות הועברה על ידי **עבד חסדיה**, ממשרד המפקח על הביטוח, אשר סקר אודות תקנות הניוד, ולאחריו יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני בלשכה, **שלמה אייזיק**, הסביר לסוכנים איך אנו - כסוכני ביטוח - נשתמש בצורה נאותה בתקנות הניוד. להשתלמות הגיעו מספר רב של משתתפים, ובסופה הביעו אלה את רצונם להשתתף בהשתלמויות נוספות בנושאים העומדים על סדר היום הביטוחי.

למען הקהילה - מחוז חיפה והצפון

במסגרת פעילותו למען הקהילה החליט מחוז הצפון, בשותף עם חברת "איתוראן", לאמץ ולטפל בשני מוסדות חינוך בקרית שמונה: ביה"ס "ברנקו וייס", המטפל בנוער בסיכון ומעון יום מקומי, הקולט נוער לאחר יום בלימודים, מזין אותם, מכבס את בגדיהם ועושה איתם שעורים. בביקור מקדים שנערך במקום הבחינו חברי הוועד, שאולם הספורט בביה"ס חסר מכשירים רבים, הספרייה ריקה מספרים ולמעון נדרשים אמצעים בסיסיים רבים. פניה בדואר האלקטרוני לחברים הביאה לכך שביום א' 1.2.09 נשלחו לקריית שמונה שני הליכונים, שני אופני כושר, מכונת כביסה, מדיח כלים וארגז מלא בספרי קריאה. יש לשבח את ההיענות המהירה של החברים לפניה ונכונותם לתרום ולסייע.

טיול ג'יפים בט"ו בשבט - מחוז חיפה והצפון (מימונו של מטייל, חבר הלשכה אסף בנדקובסקי)

ביום ראשון ה-8.2 נפגשה קבוצת חברים, מסוכני מחוז הצפון, יחד עם בני משפחותיהם ליום כיף בצפון הארץ, בהמשך למסורת נטיעות ט"ו בשבט במחוז. השנה ניצח על התוכנית, שכללה נטיעות ביער גדות על שפת הירדן בחסות אנשי קק"ל, יו"ר המחוז, **אריה אברמוביץ**, והוא עשה זאת בהצלחה רבה. חלק מהקבוצה יצאה לטיול רכוב בעשרה ג'יפים. החלק האחר נסע באוטובוס שהעמידה לצורך כך הלשכה. בכל ג'יפ הותקן מכשיר קשר. הצטרפתי לג'יפ של אבנר בעבור, והיינו הג'יפ המאסף בשיירה. כאשר ירדנו לשטח, טיילנו בשבילי השיפולים המזרחיים של עמק החולה, ועצרנו בנקודות תצפית על מערות ושפני סלע. ארוחת הצהרים הייתה חוויה בפני עצמה. חלק מהחברים התאספו ואכלו יחד. כל אחד ממטעמי ביתו. אחר כך המשכנו לשבילי נחל דישון. קיפצנו בין האבנים, חצינו מעברי מים וכמובן לא שכחנו לעצור להרמת כוסית לחיים, עם תה, עוגות ופירות ט"ו בשבט. פריחת השקדייה בימים אלו בעיצומה והמסלול חצה אזורים מדהימים. את היום הנפלא הזה סיכמנו בברכות הן לחברה המארגנת והן לאריה ואבנר, בתקווה שבשנה הבאה הקבוצה תכפיל את עצמה.

יום עיון מחוז חיפה והצפון

ביום ד' 18.2.09 יתקיים החל מהשעה 08:45 יום עיון באולמי הנסיכה שבחוצות המפרץ. נשמח לראותכם.

נמשכת ההרשמה להשתלמות בנושא עידן "הניוד" בירושלים

המכללה לפינוסים וביטוח
על שם שלמה רחמני ז"ל

ההשתלמות תתקיים ביום ב' 23.02.2009 בין השעות 09:30-12:45 במרכז וראיטי, רח' דיסקין 17, ירושלים.

לקבלת טופס הרשמה נא לפנות אל המכללה לפינוסים וביטוח: 03-6395820, machon@insurance.org.il

בעין משפטית



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

בימ"ש מחוזי חיפה: חברת ביטוח שלא הודיעה למבוטחה כי שכר השמאות יוגבל תשא במלוא שכר טרחת שמאי שנגבה ממנו

למסקנה, כי מדובר בשכר טרחה חריג, ועל הטוען לשכר חריג להצביע על טווח גובה השכר הנתבע על ידי שמאי, וכי השכר הספציפי גבוה באופן משמעותי מהמדרג הגבוה האמור. כמו כן קבעה השופטת, כי מבוטח שניזוק שכאי לקבל את כל נזקיו, לרבות הוצאות שהוציא לצורך הוכחת תביעתו, גם אם טרם ננקט הליך משפטי.

לסיכום

בית המשפט קיבל את הערעור וקבע, כי על חברת מנורה לשלם לברית את מלוא שכר הטרחה לשמאי בסך 1,350 ₪, כלומר הפרש שכר הטרחה לשמאי שטרם שולם, בצירוף הפרשי הצמדה וריבית כחוק מיום ביצוע התשלום ועד מועד מתן פסק הדין. כמו כן חויבה מנורה לשלם את הוצאות המשפט.

וכי שכר הטרחה שגבה השמאי היה חריג, ואין הצדקה לגלגל את מלוא הסכום לפתחה של חברת הביטוח. ברית הגיש בקשת רשות ערעור לבית המשפט המחוזי בחיפה.

פסק הדין

נשיאת בית המשפט המחוזי בחיפה, השופטת וסרקרוג, קיבלה את ערעורו של ברית וקבעה, כי אין מניעה שחברת הביטוח תודיע מראש למבוטחיה, כי עליהם לפנות לשמאים מטעמה, וכי שכר השמאות יוגבל, אולם משלא עשתה כן, אין בקיומו של הסדר השמאים כדי ללמד על שכר שמאות חריג.

השופטת קבעה, כי העובדה, שניתן היה לשלם שכ"ט נמוך מזה ששולם, אילו ניתנה חוות הדעת כחלק מהסדר עם חברות הביטוח, איננה מובילה בהכרח

נשיאת בית המשפט המחוזי בחיפה, השופטת שולמית וסרקרוג, קיבלה ערעורו של מבוטח בחברת מנורה על פסק הדין של בית המשפט לתביעות קטנות, וקבעה, כי על חברת הביטוח לשלם למבוטח את מלוא שכר טרחת השמאי ששילם, למרות ששכר טרחה זה היה גבוה משכר טרחת שמאי מטעמה של מנורה (בר"ע 3395/08).

עובדות המקרה

חברת מנורה פיצתה את מבוטחה, מיכאל ברית, בגין נזקים שנגרמו לרכבו בתאונת דרכים בה היה מעורב. אולם מנורה סירבה לשלם למבוטחה את מלוא שכר טרחת השמאי ששילם בסך 2,400 ₪, והסכימה לשלם סכום של 1,050 ₪ בלבד. בתביעה שהגיש ברית לבית המשפט לתביעות קטנות חיפה (השופט ערן קוטון) נקבע, כי חובה היה עליו להקטין את הנזק,

כלל ביטוח תגייס הון לטובת עמידה בדרישות האוצר

ובתקופה האחרונה יפעלו חברות ביטוח נוספות לגיוס הון, בין אם ראשי או משני, לטובת עמידה בכללי הרגולציה. בתוך כך נודע כי "מנורה" לא תידרש לבצע השלמת הון לרבעון האחרון של 2008, למרות שהציגה תשואות שליליות גבוהות בחודשים האחרונים, וזאת על פי ההיתר שנקבע לגביה מול הפיקוח על הביטוח.

2008 נדרשו חברות רבות לעבות את ההון העצמי באמצעות גיוס הון לטובת עמידה בדרישות האוצר. הודעת כלל הנוכחית, אשר גייסה מכבר באוקטובר האחרון כ-200 מיליון ₪, מבטאת את העמקת הבעיה גם ברבעון הרביעי. על רקע הודעתה של כלל מסתמן כי בעיה זו איננה נחלתה של חברה זו בלבד,

"כלל ביטוח" הודיעה השבוע כי תגייס כ-200 מיליון ₪ מהחברה האם, "כלל החזקות עסקי ביטוח", לטובת עמידה בדרישות ההון של משרד האוצר. ב"כלל ביטוח" מציינים שסכום זה יכסה באופן מלא או חלקי את ההוראות להון העצמי המינימאלי הנדרש לדו"חות השנתיים של 2008. כבר ברבעון השלישי של



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

אוח דרושים

סוכנות ביטוח וותיקה מעוניינת לרכוש תיקי ביטוח
לפרטים: 052-4559904 עופר

לסוכנות ביטוח ירושלמית דרושה עובד/ת

רצוי עם נסיון בתביעות קו"ח לכתובת:
Roni5s@netvision.net.il
טל: 054-5662633

לסוכנות ביטוח באבן יהודה דרושה פקיד/ה מקצועית

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 insurance1@gmail.com
סודיות מובטחת למכירה

למשרד סוכן ביטוח במרכז ראשון לציון דרושה מזכירה

בעלת נסיון לניהול משרד הסוכן, אפשרי רקע מחב' ביטוח, המשרה חלקית. להפניית קורות חיים במייל sasson521@bezeqint.net

צבי גורן טכנולוגיות בע"מ

יעוץ בנושא יעול עבודת המשרד • משרד ללא נירת • דוחות ניהוליים • ע"פ דרישה • מחשוב
צבי גורן בעל 20 שנות ותק כמנהל סוכנות ביטוח, נסיון רב במחשוב ותוכנות יעודיות לביטוח.
לפרטים וקביעת פגישה ללא התחייבות:
צבי גורן 054-6677396

לסוכנות ביטוח באזור השרון דרושה פקידת ביטוח

עם רקע בביטוח חיים ואלמנטארי למשרה חלקית קו"ח למייל liran@yeadim-bit.co.il

סוכנת ביטוח מהמרכז מעוניינת לקנות תיקי ביטוח אלמנטרי
טל 03-5052323

מעוניינת לרכוש תיק ביטוח

סוכנות ביטוח גדולה מאיזור המרכז תגמול הולם - סודיות מובטחת. נייד 054-2240454 איציק

למשרדנו בת"א דרושה פקידת ביטוח אלמנטרי

למשרת אם 9:00-15:00 ידע וניסיון מעשי בענף האלמנטרי חובה קו"ח למייל: boazadler@gmail.com

דרושה עובד/ת

לסריקה ותיק וסיוע לאגף ביטוח חיים בהיקף של חצי משרה-תנאים טובים. נא לפנות לדורון סוכנות לביטוח-יואב דורון טלפון: 03-9292767

לקבוצת רימונים דרושה מנהלת מכירות

לסניף חיפה בעלת יכולת ניהול צוות מכירות, עמידה ביעדים, כושר מנהיגות, הובלה והנעת צוות. ניסיון בתחום ניהול מכירות - חובה. ניסיון בתחום הביטוח - יתרון קו"ח להפנות לסיגל sigal@olamit.co.il
נייד 050-9217478

לסוכנות ביטוח בת"א דרושה פקיד/ה אחראית

למח' ביטוח חיים בעלת ידע מקצועי ונסיון, למשרה חלקית ידע באלמנטרי יתרון. irisd@dayan-ins.co.il

סוכנות ביטוח באזור המרכז מציעה שרותי משרד לסוכן הביטוח

טיפול בתביעות ורכישת תיק ביטוח אלמנטר לפרטים: 054-4350303

"ארנון את וינשטוק"

מציעה לסוכנים מקום במשרדיה במסגרת אשכול סוכנים אשר נפתח בימים אלו, הסוכנים יקבלו במקום שרותי משרד, תמיכה בתחום ביטוח הכללי שרותי הפקה בחיים, ליווי בתחום הפיננסים ועוד. סוכנים אשר מעוניינים להצטרף מתבקשים לפנות ליובל- 0544289636

סוכנות ביטוח ותיקה בחיפה מחפשת סוכן/ת מורשה ודינאמי/ת

לשיתוף פעולה עם אפשרות לקידום עסקי ידע וניסיון בתחומים הבאים:
ביטוח אלמנטארי, ביטוחי רכב, ביטוחי חיים נא לשלוח קו"ח לפקס: 04-8678691
לתיאום פגישה: 052-6838824

לסוכנות ביטוח מובילה בפתח תקוה דרושה עובד/ת מקצועית

בביטוח חיים ופנסיה קו"ח לפקס: 03-9192999

לסוכנות ביטוח דרושה פקיד/ה

רצוי עם נסיון קו"ח לפקס 03-5664716

סוכנות ביטוח מהגדולות והמובילות בארץ מעוניינת לקלוט סוכני/ות ביטוח עצמאיים

- ולאפשר להם:
- ניהול הסדרים פנסיוניים (חשבון נאמנות)
 - מנהלים, עצמאים בריאות ועוד
 - משרדים ושירותים נלווים
 - מאמן מלווה לכל התחומים
 - פתרונות בתחום האלמנטרי
 - בית חם ותומך
- לפנות ל- moshe.3848@gmail.com

למשרד ביטוח בצפון ת"א דרושה חתמת רכב

צורה עם אוריינטציה שיווקית pninam@012.net.il
פנינה - 052-2425226

משרד סוכן ותיק בחולון מחפש פקידת ביטוח

מקצועית ומנוסה באלמנטרי (רצוי גם חיים), כ-80% משרה קו"ח לפקס: 03-5053791 - שלמה קשרו

לצפרירים קבוצת ביטוח במשרדיה בת"א דרושה פקידת רפרנטית שדר בביטוח חיים

בעלת ניסיון - לניהול תוך ביטוח חיים. סודיות מובטחת נא לשלוח קורות חיים לפקס 03-6894040

מעוניינים לרכוש או לשלב במשרדנו המפוארים והגדולים בפארק המדע ברחובות **סוכן ביטוח אלמנטרי רציני** נא לפנות ישירות למשה בוקאי 050-5331082

סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ,

המייצגת את מרבית חברות הביטוח הישראליות, מציעה לסוכני הביטוח מגוון פתרונות. במקרים מיוחדים, בכל מקרה לגופו, נשמח לבחון לעומק אפשרויות השקעה ואף אפשרויות סיוע בהעמדת הלוואות לפרטים: אייל 054-4755655, במייל: eyal_w@naim.co.il

אור דרושים

המשך מעמ' קודם

סוכנות ביטוח וותיקה מעוניינת לרכוש תיק ביטוח אלמנטרי
מאזור חיפה והקריות בלבד
tali_st@netvision.net

לסוכנות ביטוח בבני-ברק דרושה/פקיד/ה לביטוח חיים
בעל/ת נסיון בלבד
קו"ח לפקס: 03-6198128

מעוניין להשכיר משרד בחולון
2 חדרים מרוהטים במלואם במחיר מצויין
לפרטים: 052-8936868

לסוכנות ביטוח בפ"ת
העוסקת בביטוחי מנהלים פנסיה ופינוסים
דרושה/עובד/ת
מקצועית למשרה מלאה. ידע בתוכנת עתיד ובתוכנת ניבה, ניסיון בביטוחי מנהלים, ידע בפנסיה- חובה. וותק- יתרון.
מל- tane-ins@bezeqint.net

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

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/ יוזמה והצטרף להצלחה עוד היום!
נייד: 050-5368629 (קרמר דוד)
או למייל: dudi@inbal-ins.co.il

דרושה פקידה אחראית למחלקת
פינוסים וביטוח חיים בעלת ידע מקצועי.
היקף משרה - משרה חלקית (70-50 משרה).
כישורים נדרשים: ראש גדול, יכולת ההתבטאות, ידע באקסל.
טל': 054-7707737

למשרד ביטוח באזור רחובות
דרושה/פקיד/ה למשרה מלאה
קו"ח לפקס: 08-9351900
או למייל: goldinsu@netvision.net.il

סוכנת ביטוח מהמרכז מעוניינת לקנות תיקי ביטוח אלמנטרי
טל' 03-5052323

"פורום סוכנות לביטוח" - בית הסוכן
מציעים לך להצטרף ולשבת במשרדי הסוכנות בת"א.
לתאום פגישה: ישראל 054-4451894
חיים 054-2521266

ביטוחי חובה של "הפול" שירות למשרדך
אם ברצונך להעניק למבטחך שרות מיוחד נגיש ומהיר בביטוחי חובה בלבד: לאופנועים, טרקטורונים, רכבי השכרה, ביטוחים לתקופות קצרות וכל כיסוי ביטוחי שלא נעשה בחברת ביטוח שלך. אנו מתחייבים לספק למשרדך ישירות (ו/או כל יעד אחר) תוך 24 שעות ביטוח חובה לא משולם - בדואר אקספרס על חשבוננו. נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה. משרדי הפול, מערב ירושלים
טל' 02-6233666 פקס: 02-6255888
נייד: 054-6011160

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

סוכנות ביטוח מעוניינת לקנות תיק ביטוח אלמנטרי
באופן חלקי או מלא באזור חיפה
מייל - bens@primeltd.co.il

לסוכנות ביטוח בפ"ת דרושה/פקיד/ה חתמת רכב
בעל/ת נסיון 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

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

צפונית סוכנויות לביטוח
מקבוצת צפרירים קבוצת ביטוח
מציעה לסוכני הביטוח מגוון הצעות ופתרונות ייחודיים שיתוף פעולה ורכישת תיקים מענק השתתפות בהוצאות משרד הסוכן, העמדת שירותי משרד מלאים, כלים אדמנטרטיביים להגברת פעילות הסוכן.
גיבוי חיתומי שיווקי
uriz@zafirrim-ins.co.il פקס: 03-6894040

למשרד סוכן ביטוח במרכז ראשון לציון דרושה/מזכירה
בעל/ת נסיון לניהול משרד הסוכן, אפשרי רקע מחב' ביטוח, המשרה חלקית
קו"ח למייל sasson521@bezeqint.net

לסוכנות ביטוח בקרית אריה פתח תקוה דרושה/פקיד/ת ביטוח מקצועית
לביטוחי רכב, דירות ותביעות באלמנטרי
קו"ח לפקס: 03-9293890 avb@barak.net.il

לסוכנות "פורום" דרוש מפקח רכישה
בביטוח חיים עם נסיון של לפחות 3 שנים בהפעלת סוכנים. יכולות גבוהות בניהול משא ומתן וגיוס סוכנים.
לתאום פגישה - 054-4451894
קו"ח במייל Israel@forumins.co.il
דיסקרטיות מובטחת

נסיון של עבודה מול לקוחות בפעילות בביטוח אלמנטרי/חיים. נסיון מסוכנות ביטוח. הכרה ועבודה שוטפת עם האופיס. ידע בתוכנות מול חברות הביטוח. יחסי אנוש מעולים. עצמאות בעבודה. ראש פתוח ללמוד דברים חדשים. סדר בחשיבה. נתנת תמיכה מקצועית שוטפת. הסוכן יעזור בלימוד תחומי ידע נדרשים נוספים.
לפרטים: Barakd_1@netvision.net.il

לסוכנות ביטוח באזור התעשייה פולג נתניה דרושה פקידת ביטוח
בעלת ניסיון בביטוח אלמנטרי או בעלת ניסיון בסילוק תביעות למשרה מלאה
09-8920700 לאורן

למשרד ביטוח כללי ופנסיוני דרושה/סוכן/ת משנה
שכירה או עצמאית. אפשרות למתמחה. תנאים מצויינים למתאימים.
adifim@adifim.co.il, 054-4946290