



אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, בישיבת הוועד המנהל:

"מצפה לנו כנס מרתק ומאתגר, שיציב את סוגיות השירות על סדר היום הביטוחי"

כחברים ל-MDRT. פורר אמר כי "כוחנו בגודלנו ומטרתנו להביא לכך שהמועדון יחזיר לעצמו את קרנו המקצועית, כאלטיה של סוכני הביטוח בישראל". מסחרי הוסיף ואמר כי "ההשתייכות ל-MDRT מבטאת את השאיפה המתמדת של הסוכנים להתקדם, להוביל ולהצליח. מועדון MDRT הוא הטופ המקצועי של סוכני הביטוח בביטוח חיים ומקומו של כל מי ששואף להגיע למעמד זה, ועומד בתנאים הנדרשים, הוא במועדון". השניים שיבחו את שיתוף הפעולה עם נשיא הלשכה ומנכ"ל הלשכה ופירוטו אודות מגוון הפעילויות שערכה ההנהלה החדשה של המועדון בישראל במהלך השנה החולפת. כן הם הדגישו את הסכמת כל חברות הביטוח הגדולות לממן מחצית מדמי החברות השנתיים למועדון למי שיצטרף עד סוף חודש פברואר 2009. "זה הזמן לטעום את טעמו החדש של MDRT ישראל", סיימו השניים את קריאתם לחברי הוועד ודרכם לכלל ציבור חברי הלשכה ופנו לחברי המועדון להגיע לכנס המועדון שייפתח ביום ראשון, ה-1 במרץ, ויימשך עד לפתיחתו הרשמית של כנס הביטוח והפיננסים של הלשכה ביום ב', ה-2 במרץ, בשעות אחר הצהריים, בהשתתפות בכירי ענף הביטוח בישראל. בתוך כך הודיעו נשיא הלשכה, כמו גם מספר חברי ועד, על נכונותם להצטרף למועדון והכריזו על כך במהלך הדיון.

ערך על מנת שזו תגדיל את מספר הבחינות הנדרשות לקבלת רישיון לאורך השנה, וכן קמפיין גיוס חברים ללשכה, שיתבצע על ידי חברה מקצועית חיצונית ויתבסס על מאגר מידע מקיף שגיבשה הלשכה ביחס לכלל ציבור סוכני הביטוח והפיננסים הפעיל בישראל. כמו כן ביקש הנשיא למסור כי הלשכה מקיימת מאבקים קשים עם חברות הביטוח בעניין עמלות הסוכנים בביטוח חיים ובכוונתה להמשיך במאבקים אלה עד שדרישותיה המוצדקות ימולאו על ידי חברות הביטוח. **חזי מנדלאוי**, סגן הנשיא, ביקש להתייחס בדבריו להיערכות הלשכה לכנס הקרוב באילת. מנדלאוי מסר כי הביקוש לכנס ביטוח ופיננסים במרץ היה עצום וכי ההרשמה לכנס נסגרה. בתוך כך עדכן אמית את החברים בהתקדמות הפרויקט הטכנולוגי עם "נס טכנולוגיות", לפיו יעמוד לרשות כל חבר שיתחבר לפרויקט אתר בית משלו, באמצעותו יוכל הוא ולקוחותיו לראות את מצב התיקים בזמן אמת, ומסר כי תוכנת הפרויקט נמצאת כעת בפילוט אצל מספר סוכנים וכי בתוך חודש מרגע חתימת ההסכם ייצא הפרויקט לדרך. כל זאת, ציין אמית, במטרה להעניק לכל חבר וחברת לשכה תנאי סביבת עבודה אופטימאליים. הפרק הבא בישיבת הוועד המנהל הוקדש למועדון MDRT ישראל. נציגי המועדון בישיבה, היו"ר **צביקה פורר** וחבר ההנהלה **רם מסחרי**, שטחו בפני החברים את הסיבות בגין כדאי היום לחזור ולהצטרף

"מצפה לנו כנס מרתק ומאתגר, שיציב את סוגיות השירות על סדר היום הביטוחי"- כך אמר נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, במהלך ישיבת הוועד המנהל שהתקיימה ביום ב' השבוע. דבריו של הנשיא באו בעקבות דברים קשים מצד חברי הוועד על רמת השירות הניתן להם על ידי חברות הביטוח, לרבות אי חידוש חוזים, אי כיבוד הסכמים וקביעת תנאים דרקוניים. בהקשר זה ציינו החברים כי "חייבים לעצור את הסחף השלילי ולהבטיח מתן שירות הולם לסוכני הביטוח מצד החברות". חברי הוועד הסכימו עם דברים אלה והלשכה קבעה כי תפעל בנחישות רבה לשיפור המצב. בתוך כך סקר הנשיא בפני החברים אודות פעילות הלשכה בעת האחרונה, לרבות קבלת עמדות הלשכה ב'חוזר ההנמקה', שפורסם לאחרונה על ידי המפקח על הביטוח, וחובת מילוי תכנס לתוקף החל מחודש אוגוסט השנה, הארכת ההפקדות בקופות הגמל וביטוח חיים עד לסוף פברואר בעקבות פניית נשיא הלשכה, התקדמות משמעותית מול משרד התמ"ת בדבר הכשרת כ-1,000 עובדים חדשים לענף הביטוח, לרבות אקדמאיים מחוסרי עבודה, ובכך הזרמת דור חדש לענף (אגב, מבדיקה ראשונית שערך **רם אמית**, ראש התחום המקצועי בלשכה, בעניין הביקוש לעובדים חדשים בקרב חברי הלשכה, עולה כי הגיעו ללשכה בקשות מיידיות ממשרדי סוכנים ומסוכנויות ביטוח לכ-200 משרות!), פנייה לרשות לניירות

לשכת סוכני ביטוח בישראל



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

הלשכה מאחלת למאות חברי הלשכה, ענף הביטוח, בתי ההשקעות ובאי כנס "ביטוח ופיננסים" 2009

כינוס מקצועי, מהנה ופורה

גיורא גנוד בכנס מחוז חיפה והצפון:

ההגדלות בפנסיית החובה תחשבנה כתפוקה לכל דבר ועניין!

חיפה ואת הפעילויות העתידיות בהמשך הדרך. הוא שיבח את עזרתם של אנשי וועד הסניף התורמים מזמנם ומממצם והודה באופן אישי לכל אחת ואחד מהם: **אמסלם ג'קי, בעבור אבנר, גרשון בת שבע, דרעי מקסים, אלון מוניר, זילברמן יצחק, צדוק ניסים, צפריר אורי, קונורטי ברוך, וקורנט בוריס, תרביע פייסל וסיגל גבעון.** כן אמר אברמוביץ כי פעילות הסניף לא הייתה יכולה להתקיים ללא עזרתה של מזכירת סניף חיפה, **ירדנה שפיר**, התורמת תרומה רבה להצלחתו וקידומו של סניף חיפה. כמו כן הוא ציין את הצלחת הקורסים המתקיימים בסניף חיפה של המכללה וקרא לסוכנים לקחת חלק בהשתלמויות למען שיפור המקצועיות שלהם. בפרק שחתם את הכנס, נערך רב שיח בהנחיית יו"ר סניף חיפה, שבו השתתפו **רוני שטרן, מ"מ** וסגן נשיא הלשכה, **נאוה ויקלמן**, יו"ר הוועדה לבריאות וסיעוד, **וקובי צרפתי**, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי, במהלכו הופנו לחברי הפאנל שאלות מצד המשתתפים. בהפסקה נהנו הסוכנים מכיבוד עשיר ומדוכנים של חברת "סטארט" ומוצרי פרסום "קסמים", חברת "איתוראן" וחברת "השמירה", שנתנו הטבות מיוחדות לחברים שהגיעו לכנס. הוא נחתם בארוחת צהריים עשירה וטעימה במיוחד, כאשר כל סוכן קיבל לפני צאתו עיתוני "גלובס", שי ממערכת העיתון. **אלי אנגלר**, יו"ר סניפים ומחוזות, סיכם ואמר: "היה זה כנס מרשים ביותר, שבלט באיכותו וביטא את עוצמת מחוז חיפה והצפון". להתראות בכנס הבא.

על סוגיות בביטוח הבריאות, לרבות סוגיות הגורמות לחברות הביטוח לדחות תביעות. כן הדגיש פרישמן כי לסוכנים אסור לקבל את הדחייה כדבר מובן מאליו. **חגי גולן**, העורך הראשי של עיתון "גלובס", שאף הוא כיבד את הכנס בנוכחותו, סקר את שוק ההון לאור השבר הכלכלי הארצי והעולמי. הוא הציג תחזית שאינה אופטימית במיוחד לאור המשבר העולמי שטרם הגיע לסיומו. נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, ביקש בפתח דבריו לשבח את פעילותו הענפה של יו"ר סניף חיפה **אריה אברמוביץ** ואת השפעתו בקידום פעילויות הסניף והמכללה מתחילת כהונתו. הנשיא סקר את הפעילויות הנעשות בלשכה למען ציבור החברים, בשיתוף עם מנכ"ל הלשכה **מוטי קינן**, ופעילים נוספים, בנושאים כגון גילוי נאות, חוק הניוד, חוזר ההנמקה ועוד, המיועדות להגן ולהקל על עבודת הסוכנים. כץ פנה במעמד זה לחברות הביטוח וביקש שלא יפגעו בסוכני הביטוח בעת הזו, שבה נגרמו להן הפסדים, כפי שלא השתתפו עם הסוכנים בזמן שהיו להן רווחים. בהמשך, **אורן שמלץ**, מנהל השיווק של חברת "איתוראן", יחד עם חבר הלשכה **שלום ואנו**, הציגו את הפרויקטים הקהילתיים בקריית שמונה אותם הם מקדמים בשיתוף עם החברים בסניף חיפה ואנשי הוועד, ובניצוחו של יו"ר הסניף. הפרויקטים, יש להזכיר, נעשים בשיתוף פעולה ובמתן חסות של חברת "איתוראן". יו"ר סניף חיפה, **אריה אברמוביץ**, פתח את דבריו בסקירה אודות הפעילויות הרבות שנעשו מאז תחילת כהונתו בסניף

כנס מחוז חיפה והצפון נערך ב-18.02.09 באולמי "הנסיכה", שבחוצות המפרץ. הכנס, שבו השתתפו מספר שיא של כ-200 חברים, נערך בחסות "מגדל" חברה לביטוח, ונכחו בו מבכירי החברה, ביניהם **גיורא גנוד** מנהל מערך עסקים, ודרור זסלר מנהל מחוז חיפה. במהלכו הושק וחולק הגיליון השני של עיתון מחוז חיפה: "משלנו בצפון". את הכנס, אותו הנחה כנישורן רב חבר הלשכה, **שמעון אזולאי**, פתח עו"ד **ג'ון גבע**, בסוגיות מכס המשפט. הוא הדגיש במיוחד את חשיבות הציון המפורט של שמות ומספרי תעודות הזהות של המוטבים בפוליסה. חשיבות הדבר, לדברי עו"ד גבע, היא בעיקר במקרים בהם המבוטח נישא בשנית, או חי עם "ידועה בציבור". הקפדה על פרטים אלה נועדה למנוע התדיינויות בבתי משפט של המוטבים מול חברות הביטוח, במקרה של פטירת המבוטח, הדגיש היועץ המשפטי ללשכה. **גיורא גנוד**, מנהל מערך עסקים ב"מגדל", הציג בנאומו את תוכניות ההשקעות וקרנות הפנסיה של חברת "מגדל". הוא סקר את היתרונות של התוכניות והקופות בחברת מגדל, מול חברות אחרות. לטענתו יתרונה של "מגדל" מתבטא הן ברווחים והן בדמי הניהול המופחתים מול חברות אחרות. גנוד הודיע על כוונתה של החברה לעשות ככל שביכולתה כדי לשפר את מתן השירות לסוכנים, והכריז באופן ברור ביותר כי "מגדל" רואה בהגדלות בפנסיית החובה תפוקה לכל דבר ועניין. בהמשך הרצה ד"ר **אודי פרישמן** היועץ הרפואי ללשכה,

"ארנון את וינשטוק" משיקה כתב שרות חדש לסוכנים

הורים) בתחומים שונים כמו גריאטריה, ילדים ועוד. כתב השרות נועד למעשה להשלים את השרות ללקוח בעת רצונו להתייעץ עם רופאים מומחים בתחומים שונים, הן בשעת גילוי בעיה רפואית והן ביום יום. עלות השרות הינה שקלים בודדים מדי חודש.

או קולקטיב אשר נמצא ברשותו ומביטוח לאומי. הלקוח יקבל אינפורמציה מלאה בגין כל זכויותיו המגיעות לו והיכן כדאי יותר להפעיל את הביטוח הרפואי הקיים עבורו. בנוסף יאיישו רופאים מומחים בתחומים שונים מוקד 24 שעות ביממה כדי לתת תשובות ללקוח ומשפחתו (כולל

סוכנות "ארנון את וינשטוק" תחל מה-1.3.09 לשווק במשרדיה כתב שרות חדש ללקוחות סוכניה תחת השם: "מה עושים". מטרת כתב שרות זה לתת ללקוח בעת מקרה רפואי מידע מקצועי על כל זכויותיו מסל הבריאות, מהשב"ן, מקופת החולים, מביטוח בריאות פרטי

מרקוביץ' פורש מ"איילון" - זינגר יחליפו

לנהל את תאגיד" אבנר". לפני כ-3 שנים הגיע, כאמור, ל"איילון". במהלך שנותיו ידע מרקוביץ' לנווט בהצלחה את "איילון" ולהציבה בחזית התעשייה הביטוחית בישראל. הוא השכיל להבין את כוחם של סוכני הביטוח כמנוף מרכזי לצמיחת החברה וכמנכ"ל "איילון" זכתה הלשכה לשיתוף פעולה ותמיכה רבה מצידו. בהזדמנות מודה הלשכה למרקוביץ' על תרומתו לחיזוק מעמד הסוכנים וקידום יכולותיהם המקצועיות, ומביעה את הוקרתה והערכתה לפועלו הרב למענם.

בתקופתו הוקמה "דוידוף ניהול הסדרים פנסיונים", אשר הרחיבה במהלך השנים את פעילותה, בעיקר של "פמי", ורכשה את "יורופ אסיסטנס". מרקוביץ' הסכים להישאר בתפקיד לטובת חפיפה עד לסוף פברואר 2009 ויכהן לאחר מכן כדירקטור בחברות בנות של "איילון". מרקוביץ', 65, פעיל בענף במשך 21 שנה, במהלך כיהן בתפקידים בכירים. בשנת '88 כיהן כמנכ"ל "סלע" ולזכותו נזקף המיזוג הראשון ב"מגדל" של חברות הביטוח "סלע", "שמשון" ו"מעוז". בשנת 2000 עבר

אהרון מרקוביץ', המנכ"ל המוערך של "איילון ביטוח" הודיע על פרישתו מהחברה, לאחר כשלוש שנים בתפקיד. הודעה זו הייתה מתוכננת מראש עם חזרתו של נגה רחמני לחברה כיו"ר פעיל. יחליף אותו כמנכ"ל "איילון" אייל זינגר, לשעבר יו"ר קבוצת הביטוח "דוידוף". זינגר, 44, אשר התחיל ב"איילון" את דרכו בענף הביטוח לפני 17 שנה ומילא בה מגוון רחב של תפקידים, שימש בעברו גם כיו"ר "פמי פרימים", כמנכ"ל "קבוצת עמרי" וכמנכ"ל "מדנס סוכנות לביטוח".

הראל מרחיבה את סל מוצריה בתחום ביטוח הדירה:

הראל חברה לביטוח תעניק כיסוי כולל ומקיף גם לנזקי איטום

רטובים כגון שירותים, אמבטיות ומטבחים עד לסכום נזק של 10,000 ש"ח. את כתב השירות להרחבת נזקי האיטום ניתן לצרף כנספח לפוליסות הדירה. פרמיית הביטוח של ההרחבה החדשה לפוליסה עומדת על כ-35 ש"ח בלבד לדירה, בנוסף לפרמיה הבסיסית. בשלב זה יסופק הכיסוי באמצעות האחים י.הב.

איטום הדירה". ציין אמיל וינשל, משנה למנכ"ל "הראל חברה לביטוח" ומנהל חטיבת ביטוח כללי פרט ותביעות והוסיף: "עד היום נהנו לקוחות הראל מכיסוי בגין נזקי מים שנבעו כתוצאה מ'אירוע תאונתי', כבמקרים של פיצוץ בצנרת. מעתה יוכלו ליהנות מפוליסה רחבה הכוללת גם כיסוי לנזקי מים כתוצאה מאיטום לקוי בחדרים

"הראל חברה לביטוח" מרחיבה את פוליסת הדירה כך שהכיסוי לנזקי מים יורחב, ויכלול מעתה גם כיסוי כולל ומקיף לנזקי איטום בחדרים רטובים כשירותים, אמבטיות מטבחים ומקלחות. "הראל" מרחיבה את סל מוצריה בתחום ביטוח הדירה במטרה להעמיד לרשות לקוחותיה מוצר המכסה את מגוון התקלות בתחום

"כלל ביטוח" משיקה מערך שרות חדש לסוכנים נבחרים

הצלחת הפיילוט הוחלט כי ה"שירות היוזם" יופעל על סוכנים נבחרים של החברה. רמי דיין, משנה למנכ"ל "כלל ביטוח" ומנהל החטיבה לחסכון ארוך טווח, ציין כי מרבית הסוכנים שעובדים עם החברה מדווחים על מגמת שיפור משמעותית ברמת השירות הניתן בחטיבה לחיסכון ארוך טווח, וכי מורגשת רוח חדשה בחטיבה, בכל הקשור לתפיסת השירות. לדבריו צפויים מהלכים ופעולות נוספות שימשיכו מגמה זו.

במשך מספר חודשים מול קבוצה מדגמית של סוכנים. הסוכנים שהשתתפו בפייילוט ונחשפו לשירות היוזם הביעו את שביעות רצונם הגבוהה מדרך הטיפול החדשה והדגישו את הזמינות הגבוהה. לדבריהם, המענה השירותי, שניתן להם על ידי מנהלי התיקים, הינו חריג באיכותו בענף. עוד ציינו כי הייחודיות בשיטה, היא הביטחון בכך שמנהל התיק ייצור קשר עם הסוכנות וייתן מענה בזמן אמת לצרכי הלקוחות. לאור

"כלל ביטוח" משיקה בימים אלו מערך שירות יוזם לסוכנים. מדובר בשיטת עבודה חדשה מול הסוכנים, לפיה מנהלי התיקים ביחידה לקשרי לקוחות, המעניקה שירות לסוכני ביטוח חיים, ייצמו קשר רציף מול הסוכנים, זאת לצד העמדת כתובת ברורה לטיפול בצרכיהם. שיטה זו שונה ממודל העבודה שהיה נהוג בחברה עד כה לפיו הסוכן יזם את הקשר למנהלי התיק. השקת מערך השירות היוזם הינו פרי פייילוט שנערך

ירידה במספר התאונות הקטלניות ועלייה במספר ההרוגים ב-2008

נהרגו 24 איש. אלמלא תאונה זו, מספר ההרוגים בשנת 2008 היה דומה למספר ההרוגים בשנת 2007, שבה היה מספר ההרוגים הנמוך ביותר ב-22 השנים האחרונות. נתוני המגמה של מספר הנפגעים מצביעים על כך שהחל באפריל 2008 ועד דצמבר 2008, נרשמה ירידה בקצב של כ-1.3% בממוצע לחודש וזאת לאחר עלייה בקצב של כ-0.1% בממוצע לחודש בין החודשים ינואר 2008 ועד מרס 2008. בחודש דצמבר 2008 נרשמו על-ידי משטרת ישראל 1,218 תאונות עם נפגעים, מהן 25 תאונות קטלניות ו-121 תאונות עם פצועים קשה. בתאונות אלו נפגעו 2,272 איש, מהם 49 הרוגים ו-152 פצועים קשה.

בשנת 2008 נרשמו על ידי משטרת ישראל 16,436 תאונות דרכים עם נפגעים. בתאונות אלו נפגעו 31,478 איש, מהם 411 הרוגים ו-2,028 פצועים קשה. בהשוואה לנתונים הארעיים של שנת 2007, נרשמה בשנת 2008 ירידה של כ-3% במספר התאונות הקטלניות ועלייה של כ-2% במספר ההרוגים. כך עולה מנתונים מהלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, על סמך נתונים שנתקבלו ממשטרת ישראל. המספר הכולל של תאונות דרכים עם נפגעים עלה בכ-3% ובמספר הנפגעים (כולל הרוגים) נרשמה ירידה של כ-3%. בחודש דצמבר 2008 אירעה תאונת הדרכים הקטלנית ביותר מאז קום המדינה, בה

רו"ח ועו"ד רמי דיין,
המשנה למנכ"ל כלל
ביטוח, נענה לפניית
הלשכה ואישר כי כלל
תתגמל את הסוכנים
גם בהגדלות בפנסיית
חובה, שיחשבו כחלק
מתפוקת הסוכן.

מהפך בתשואות ביטוחי המנהלים בינאר

ינאר היה חודש מוצלח לאג"ח קונצרניות, שמשכו מעלה את התשואות שהשיגו ביטוחי המנהלים. "מנורה מבטחים", שניהלה תיק עם חשיפה גדולה לאג"ח קונצרניות, קפצה לראש טבלת התשואות עם תשואה של 6.25% לעומת תשואה שלילית של 0.38% בדצמבר. תיקי השקעות עם חשיפה נמוכה יותר לאג"ח קונצרניות כמו של "מגדל" צנחו לתחתית הטבלה עם תשואה של 2.82% בינאר לעומת 0.76% בדצמבר. עוד קפיצות מרשימות רשמו בינאר "הראל", עם תשואה של 4.52% ו"הפניקס", עם תשואה של 4.40%. "איילון" קפצה לראש טבלת החברות הבימוניות והקטנות, עם תשואה של 5.15%.

קנס חסר תקדים ל"פרפקט קופות גמל" בעקבות ביקורת המפקח

559,800 ₪ - זהו הקנס הכספי שהטיל השבוע המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, על "פרפקט קופות גמל", בעקבות שורה של ליקויים שהתגלו בביקורת שנערכה בחברה על ידי אגף שוק ההון. על פי ממצאי הביקורת עולה כי החברה גייסה עמיתים לקופות הגמל **שבניהולה באמצעות עובדים אשר לא החזיקו ברישיון סוכן פנסיוני, וכי במעמד הצטרפות העמית לקופות הגמל לא הועבר לעמית מסמך בכתב המפרט את הנימוקים להמלצה.**

בנוסף, נמצא כי החברה לא עמדה בכל הוראות הנוגעות לאופן העברת כספים בין קופות גמל, ובכלל זה אי העברת כספים בתוך 7 ימים ואי תשלום ריבית פיגורים על איחור בהעברת הכספים. לאור ממצאים אלה ערך המפקח על הביטוח שימוע לאנשי החברה ולאחר מכן החליט על גובה הקנס. על פי הידוע מתכוון אגף שוק ההון להמשיך בביקורת ובאכיפה על פעילות הגופים המוסדיים בתחום הביטוח והחיסכון הפנסיוני.

בלדה לסוכן הכפול

תגובה לכתבה של העתונאית שגית פסטרמן, בעיתון מעריב 16 בפברואר 2009

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

רו"ח? עו"ד? מי? העיתונאים? שאת כותבת כתבה בשם "הבלדה לסוכן כפול" את מכפישה ציבור שלם של סוכני ביטוח שעושים עבודתם נאמנה, בשעות לא שעות, תחת לחץ לא קטן, תחת מבול של שינויים וגזרות מצד הרגולטור, אבל אלה אנשים שעושים שליחות, שליחות שלא עושה אף מוקדן בביטוח ישיר, ואף פקיד בבנק, אף אחד לא רץ לבית הלקוח, יושב איתו ועם משפחתו, בודק צרכים ורצונות ודואג להגנות ליום צרה, אף אחד לא עושה זאת ולזה אין תחליף.

צרפת גם המלצה "כיצד לבחור סוכן ביטוח", אולי תוסיפי גם המלצה כיצד לבחור עורך דין? רו"ח? רופא? את בוודאי קוראת עיתונים ורואה כמונו את כמות עו"ד / רו"ח והרופאים אשר מואשמים בבתי משפט על מעילות, פגיעה באמון הלקוח, רשלנות ועוד, אבל מאוד קל להטיל דופי בציבור גדול ולכנות אותם "סוכנים כפולים". כנראה שאריק איינשטיין לא טעה הרבה בשיר שלו שעסק בעיתונאים (עיתונאי קטן שלי).

הכיסוי הרפואי? אולי תבדקי כאשר יש ללקוח תאונה, אפילו הקלה ביותר את מי הוא מעיר בלילה? את העו"ד? את רו"ח? כמובן שלא, הוא מתקשר ישר לסוכן הכפול שלו שמנחה אותו מה לעשות בשעת לחץ זו.

אולי תבדקי למי מתקשר הלקוח כאשר פורצים לו לדירה? לרו"ח שלו? לרופא שלו? לפעמים הוא מתקשר ישירות לסוכן הכפול שלו עוד לפני המשטרה כי הוא יודע מי נותן לו שרות בשעת צרה וזה בטח לא סטודנט שיושב באיזה מוקד של ביטוח ישיר.

גב' שגית פסטרמן, האם פעם היית שותפה לתשלום ש'ק למשפחה שאיבדה את יקירה? כולם באים לנחם, אבל רק הסוכן הכפול מביא איתו גם ש'ק שמאפשר למשפחה להתקיים בכבוד? מי את חושבת מטפל באנשים בכל התהליך כשהם עוזבים מקום עבודה? שלפתע פוטרו ואינם יודעים מה לעשות עם הפוליסות שלהם ואיך לחסוך במס ואיך להשאר בכיסוי ביטוחי? מי עושה זאת?

גב' פסטרמן היקרה, כנראה שאת מתפרנסת לא רע ממאמרים שהעורך שלך מחליט לפרסם בעיתון, אולי התגמול הוא לפי מס' שורות/מילים, אולי התגמול לפי רמת הכתיבה וכמות ההכפשה שאת מטילה בנושא כתבותיך - סוכני הביטוח, אבל ברצוני להעמיד אותך על מס' נקודות, שאין לי ספק שגם את, כותבת מאמר זה, היית במהלך חיך מבוטחת אצל סוכן ביטוח, אמנם סוכן "כפול" אבל בוודאי סוכן שיועד לתת שרות שצריכים אותו, אז בואי נזכיר לך כמה עובדות:

אולי תבדקי כמה אלמנות ושאיירים חיים בכבוד במדינת ישראל כי אותו סוכן כפול דאג לבטח כיאות את יקירהם? אולי תבדקי כמה אנשים במדינה מקבלים אובדן כושר עבודה ונכויות כי אותו סוכן כפול עשה את עבודתו נאמנה וגם בשעות לא שיגרתיות?

אולי תבדקי כמה אנשים מקבלים שרות מידי כאשר צריכים לעבור ניתוח דחוף כי אותו סוכן כפול דאג להשלים להם את

פעילות סניף פתח תקווה - הרצאה בבי"ח השרון 16/2/09

לחולה. האינטראקציה של מספר תרופות יש לה משקל רב בתוצאה שאמורים לקבל כתוצאה מהשימוש בתרופה. ההרצאה הייתה מרתקת והנוכחים היו פעילים בשאלות רבות שהופנו למרצה. חברי ועד סניף פ"ת ימשיכו לדווח על מפגשים נוספים ופעילויות שונות לתועלת ציבור סוכני הסניף.

והמומחים בתחום הרפואה. ביום שני ה 16 בפברואר 2009 הרצתה גב' **אפרת שקד**, רוקחת קלינית, בנושא תרופות. בין היתר התברר לנוכחים שנטילת יתר של תרופות תופסת מקום הרביעי במקרי המוות ויש לתת על כך את הדעת. בין השאר במידה ולוקחים תרופה, יש לידע את הרופא על תרופות קודמות שניתנו

פעילות סניף פ"ת בראשות יו"ר הסניף, **חיים דרורי**, מתמקדת בתקופה זו בהעשרת החברים בתחום הבריאות. במסגרת זו יצר **חיים דרורי** קשר עם בית החולים השרון בפ"ת. שהביעה מוכנות לקחת חלק בהרצאות העשרה בפני חברי הסניף, בנושאי בריאות החברים מוזמנים מידי חודש להרצאה ע"י מיטב הרופאים

בעין משפטית



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

בימ"ש מחוזי חיפה: ביטוח נכנס לתוקף במועד הנקוב בפוליסה אף אם טרם בוצע החיתום

התקיימו: אישור הצעת הביטוח על ידי המבטחת ותשלום הפרמיה הראשונה. כן ציינה השופטת, כי אין הגיון שהביטוח יחל רק עם החיתום, שכן הפרמיה נגבתה עבור כל חודש אפריל, מה שייצור מצב בו המבטחת גבתה פרמיה, ללא סיכון כלכלי. מאחר שבכל הפוליסות נאמר כי תוקפן הוא ה-1 לחודש, בלא קשר למועד בו נחתמה ההצעה - פסק הדין חל על כולן. בית המשפט קבע, כי "משקבעה חברת הביטוח - הן בהצעת הביטוח והן בפוליסה - את יום קבלת הצעת הביטוח כמועד כניסת הפוליסה לתוקף, ממילא ממועד זה היה למערער כיסוי ביטוחי לכל מקרה ביטוח, לרבות בגין אותה תאונה..."

לסיכום

בית המשפט קיבל את הערעור וקבע, כי חוזה בין מבטוח לחברת ביטוח נכנס לתוקף כבר במועד קבלת הצעת החברה, ולא רק לאחר שחברת הביטוח אישרה את חיתום הפוליסה, וחייב את מנורה בתשלום 15,000 ש"ח פיצויים, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית, ותשלום שכר טרחת עורך דין בסך 8,000 ש"ח.

דחתה השופטת אריקה פריאל את תביעת המבוטח חכים, בנימוק כי לא הוכיח כי סוכן הביטוח אמר לו בעת החתימה כי תוקף הביטוח הוא מה-1 באפריל. לעניין מועד כניסת הפוליסה לתוקף קבעה השופטת, כי עצם החתימה על הצעת הביטוח אינו יוצר קשר חוזי בין המבוטח לבין המבטח.

פסק דין בית המשפט המחוזי

המבוטח ערער על פסק הדין באמצעות עו"ד אבישי יונגר, ולאחר 10 שנות מאבק משפטי בית המשפט המחוזי בחיפה קיבל את ערעורו.

השופטת יעל וילנר, בהסכמת השופטים יגאל גריל ועודד גשרון, קבעה, כי אמנם מועד קיבול ההצעה ואישורה על ידי המבטחת, איננו בהכרח זהה למועד כניסת חוזה הביטוח לתוקף ואינו מצביע על תקופת הביטוח. מועד כניסת הפוליסה לתוקף תלוי ברצון הצדדים, והוא נקבע, בדרך כלל, בהצעת הביטוח ובפוליסה. במקרה זה נקבע במפורש, כי הביטוח מתחיל ב-1 באפריל. השופטת קבעה, כי התנאים לכניסת הפוליסה לתוקף

בית המשפט המחוזי בחיפה, בהרכב השופטים סגן הנשיא השופט יגאל גריל (אב"ד), השופט עודד גרשון והשופטת יעל וילנר, קבע, כי פוליסת ביטוח נכנסת לתוקף במועד הנקוב בה, אף אם חברת הביטוח טרם ביצעה חיתום להצעת הביטוח. בקביעתו זו, ביטל בית המשפט המחוזי את פסק דינו של בית משפט השלום בחיפה, שקבע, כי הפוליסה תקפה רק ממועד החיתום. (ע"א 150/08)

עובדות המקרה

המבוטח, כמיל חכים, חתם ב-3 באפריל במשרדו של סוכן ביטוח מטעם מנורה על הצעה לביטוח חיים, שכללה גם ביטוח תאונה ונכות. באותו מעמד חתם המבוטח על הרשאה לחיוב חשבונו. בהצעה ובפוליסה נאמר שתאריך תחילת הביטוח הוא ב-1 באפריל. כעבור 3 ימים נפגע חכים בתאונה שבגינה היה באי כושר למשך תקופה מסוימת. החלטת החיתום התקבלה בחברת מנורה רק ביום 21 באפריל.

פסק דין בית משפט השלום

בפסק דין בית משפט השלום בחיפה



אוניברסיטת בר אילן המרכז למשפט מסחרי בשיתוף עם המכללה לפינוסים וביטוח

השתלמויות בנושא

סוגיות במיסוי, ביטוח, ביטוח לאומי ונזיקין לסוכני ויועצי ביטוח ועובדי חברות הביטוח

לציבור המשתלמים תחולקנה תעודות השתתפות מטעם הפקולטה למשפטים, שכר הלימוד מוכר כהוצאה לצורכי מס, מוכר כגמול השתלמות

בדבר פרטים נוספים והרשמה נא לפנות ל: טלפון: 03-5318837 פקס: 03-7384045
דוא"ל: comcenter.law@mail.biu.ac.il אינטרנט: www.biu.ac.il/law/ccl

אור דרושים

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

לסוכנות ביטוח ירושלמית דרושה/ עובד/ת

רצוי עם ניסיון 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 ניסיון 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 ניירת • דוחות ניהוליים ע"פ דרישה • מחשוב
צבי גורן בעל 20 שנות ותק כמנהל סוכנות ביטוח, ניסיון רב במחשוב ותוכנות יעדיות לביטוח.
לפרטים וקביעת פגישה ללא התחייבות:
צבי גורן 054-6677396

לסוכנות ביטוח באזור השרון דרושה פקידת ביטוח

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

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

סוכנות ביטוח גדולה מעוניינת לרכוש תיק ביטוח

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/ מנהל/ת 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 וניסיון, 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 אלמנטרי, ביטוחי רכב, ביטוחי חיים נא לשלוח קו"ח לפקס: 04-8678691
לתיאום פגישה: 052-6838824

לשכת סוכני ביטוח בישראל דרושה עוזרת מקצועית בביטוח חיים

מקצועית, בעלת ניסיון, המשרד במרכז ת"א, יש לשלוח קו"ח לפקס: 03-5608487 או למייל: peri1@zahav.net.il
סודיות מובטחת

לסוכנות ביטוח מובילה בפתח תקוה דרושה/ עובד/ת מקצועית

בביטוח חיים ופנסיה קו"ח לפקס: 03-9192999

לסוכנות ביטוח דרושה/ פקיד/ה

רצוי עם ניסיון 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/ת 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

לצפריים 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

לוסונות ביטוח בבני-ברק דרושה/פקידה לביטוח חיים
בעל/ת נסיון בלבד
קו"ח לפקס: 03-6198128

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

לוסונות 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.
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/פקידה 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

לוסונות ביטוח בפ"ת דרושה/פקידה/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

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

לוסונות "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

לוסונות 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/סוכנת משנה
שכירה או עצמאית. אפשרות למתמחה. תנאים מצויינים למתאימים.
adifim@adifim.co.il, 054-4946290