



חברי הוועד המנהל תומכים בהעברת פוליסות מסולקות הוניות מדגם עדיף הוני

החברות. גם חברי הוועד המנהל הביעו את התרשמותם הרבה מהמהלך שמוביל צרפתי והביעו את תמיכתם למיזויו. בסיפא לדבריו חתם צרפתי בסקירה קצרה אודות התקדמותה של האפשרות להטמעת תוכנת "בנועם" לטיפול בתביעות, במטרה ליצור תנאי עבודה מתקדמים לחבריהם. גם כאן, הוא מסר, נמצאים הדברים בבדיקה מתוך כוונה להוציא את הרעיון לפועל. הפרק האחרון בישיבה עסק בסיכום כנס "ביטוח ופיננסים" ה-30, שנערך החודש באילת. החבריהם ציינו לשבח את ארגון הכנס ותמהיל תכניו ומרצו, כאשר כולם הסכימו כי הלשכה הפגינה עוצמה רבה בכנס וביטאה ביתר שאת את כוחה ויכולותיה. עוצמתה של הלשכה, אגב, התבטאה השבוע גם בתקשורת, ביקש נשיא הלשכה להוסיף לדברים אלה, עת ציין שבשבוע האחרון הופיע **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן הנשיא, ברב שיח רדיופוני בתוכנית הבוקר של **קרן נויבר** ("סדר יום", רשת ב'), בסוגיית אכיפת "פנסיות החובה" בקרב ציבור המעסיקים, ובהופעתו של **משה טרבלסי**, **CLU**, יו"ר מחוז באר שבע והדרום, בחדשות ערוץ 2, אודות המצב הכלכלי בדרום בעקבות מבצע "עופרת יצוקה" וטיפול הגורמים הממשלתיים בכיסוי הנזקים לנפגעים.

גיבושה של עבודת מטה מעמיקה. הפרק הבא בישיבה הוקדש לדיווחים מפי **קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי, בעניין המהלכים האחרונים שנקטה הלשכה לקידום אישור קיום ביטוחים. לדברי צרפתי, הלשכה לקחה על עצמה את הטיפול בנושא לאור המגמה הגוברת של דרישת מזמני העבודה לסוגיהם מספקים, מקבלנים, ומזכיינים להמציא לידיהם אישור על קיום ביטוחים במתכונת, בסוג ובהיקף לפי שיקול דעת המזמין ולפי נוסח ותנאים שלא תמיד מקובלים על חברות הביטוח. צרפתי ציין כי הפיקוח על הביטוח תומך במהלך ונתן את "ברכת הדרך" להובלתו על ידי הלשכה. לפיכך, הוא הוסיף, התגבש צוות מומחים שניסח טיוטת עבודה - אשר נמסרה לעיונם של החבריהם - שהיא, למעשה, קביעת "שפה משותפת" לכלל הגורמים. צרפתי חידד את הצורך בסטנדרטיזציה באישור קיום ביטוחים וטען כי עם יישום אישור אחיד ניתן יהיה לצאת לדרך חדשה בענף, לשביעות רצון חברות הביטוח, סוכני הביטוח והיועצים. בסיום דבריו ביקש עו"ד **ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה, למסור כי הוא התרשם מאוד מהעבודה הרצינית שנעשתה בנושא והדבר נמצא בבדיקה משפטית בטרם הפנייתו למנכ"ל

ישיבת הוועד המנהל, שהתקיימה ביום ב' 16.03.09, התאפיינה בדיון פתוח ובהחלפת דעות בנוגע למספר נושאים העומדים לפתחה של הלשכה, כשבראשם סוגיית קבלת העמלות מפוליסות מסולקות. **אודי כץ**, **CLU**, נשיא הלשכה, חזר והדגיש כי הנושא הינו "סדין אדום" מבחינת הלשכה. בתוך כך הציעה **מיכל שילה**, יו"ר המועצה הארצית, כי החבריהם יקבלו החלטה לפיה הוועד המנהל תומך בהעברת פוליסות מסולקות הוניות מדגם עדיף הוני. חברי הוועד תמכו בהצעת שילה תוך שהם קוראים לכלל ציבור החבריהם לפעול ברוח ההחלטה (קראו בהרחבה בידיעה נפרדת). בנוסף מסר כץ כי בעניין פנסיות החובה חזרו כל חברות הביטוח להסכם המקורי עם הלשכה לפיו הן מכירות בהגדלות בפנסיות החובה כתפוקה לכל דבר ועניין. נושאים נוספים שנדונו בישיבה עסקו בגביית דמי טיפול מלקוחות ובקשת הלשכה לבחון מחדש את החלטת המפקח על הביטוח לקבלת עמלות הבנקים מהיצרנים ולא מהלקוחות, כפי שהדבר קיים במדינות רבות בעולם המערבי וכפי שהדבר מתחייב מעצם הגדרתם של הבנקים "יועצים". בישיבה הוחלט כי נושאים אלה ימשיכו ויידונו בהרחבה במפגשים הבאים, לאחר

הושגה הסכמה עם שתי קרנות פנסיה על קבלת עמלה מפוליסות פנסיה מסולקות

הלשכה מקיימת משא ומתן מתקדם עם חברת ביטוח ובית השקעות גדול בנוגע להעברת פוליסות קצבה מסולקות עם מקדמי קצבה מובטחים.

מסר נשיא הלשכה, **אודי כץ**, **CLU**, כי הושגה הסכמה עם שתי קרנות פנסיה על קבלת עמלה מפוליסות פנסיה מסולקות וכן שיתקימו בקרוב פגישות בנושא הפוליסות המסולקות עם מנכ"לי חברות הביטוח הגדולות.

מיכל שילה, יו"ר המועצה הארצית. שילה, כמו גם שאר חברי הוועד, טענו כי הסוכנים זכאים לתגמול בעניין מאחר ואותם כספים שיעודו ל"אפיק ביטוחי", הופכים להשקעות ב"אפיק פיננסי" ולמעשה מהווים חיסכון לכל דבר ועניין. בתוך כך נמסר כי בנוסף

במידה וחברות הביטוח לא יתגמלו את הסוכנים בגין פוליסות מסולקות הוניות מדגם עדיף הוני, סוכני הביטוח יעבירו את הכספים לחברות או בתי השקעות שיתגמלו אותם - כך החליטו השבוע חברי הוועד המנהל של הלשכה, בעקבות הצעת החלטה מצדה של

משרד התחבורה פרסם נוהל ביטוח צד ג' החל על חברות השכרה וליסינג

ביום 15.12.08 קבע המפקח הארצי על התעבורה, אלכס לנגר, נוהל חדש בנושא ביטוח צד ג' לכלי רכב המיועדים להשכרה ולהחכרה (ליסינג).

פעילות הלשכה שנמשכה כ-3 שנים בנושא חשוב זה נשאה פרי והביאה, לאחר מאמצים ממושכים, לקביעת הנוהל אשר חל מעתה על חברות ההשכרה והליסינג ומחייב אותן לעמוד בהוראות חוקי הביטוח והנחיות המפקח על הביטוח, בכל הנוגע לסילוק תביעות צד ג'.

נוהל בנושא ביטוח צד ג' לכלי רכב המיועדים להשכרה ולהחכרה (ליסינג)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 19 (7) לצו הפיקוח על מצרכים ושירותים (הסעת סוור, הסעה מיוחדת והשכרת רכב), התשמ"ה - 1985 תפעל חברת השכרה וחברת החכרה (להלן - החברה) כמפורט להלן:

א. קיום ביטוח

1. החברה חייבת לבטח את כלי הרכב המושכרים על ידה בגין נזק לרכוש לצד ג', באמצעות חברת ביטוח או שטיטול על עצמה התחייבות לכיסוי נזקים לרכוש צד ג', כאילו סולקו על ידי חברת ביטוח, כאמור בסעיף ב' להלן.

2. בחרה החברה ליטול על עצמה התחייבות כאמור בסעיף א' (1) תעביר למשרד התחבורה כתב התחייבות לכיסוי נזקי רכוש לצד ג', ולעמידה בהוראות חוקי הביטוח והוראות הממונה של שוק ההון ביטוח וחיסכון לכיסוי נזקי רכוש לצד ג' לרבות אופן סילוק תביעות צד ג', בהתאם לנספח המצורף.

ב. תנאי הביטוח

בחרה החברה ליטול על עצמה את הכיסוי לצד ג', החברה תסלק כל דרישה לפיצוי בגין נזק לרכוש צד ג' שנגרם כתוצאה מתאונה שהיה מעורב בה כלי רכב שבבעלותה, כאילו הייתה מבטח מורשה ובהתאם להוראות המפקח על הביטוח לעניין סילוק תביעות בענף ביטוח רכב רכוש.

לעניין זה תנהג החברה כאילו כלי הרכב שבבעלותה היה מבטח על פי הוראות פרק "ביטוח אחריות כלפי צד שלישי בשל נזקי רכוש, ופרק "תנאים כלליים לכל פרקי הפוליסה" לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), התשמ"ו - 1986.

ג. היקף הביטוח

היקף ביטוח לנזקי רכוש צד ג' לא יפחת מ- 400,000 ₪.

תחרות האוסקר בנוסח 'הכשרה ביטוח'

ועשירה, ובמהלכה הנעימו את זמנם של המוזמנים לוליינים התלויים על חבל מגובה רב והופעה של זמרת אופרה. לאחר הארוחה חגגו הסוכנים במסיבת ריקודים סוערת שנמשכה עד השעות הקטנות של הלילה. **עופר טרמ'צי, מנכ"ל החברה לסוכני הביטוח**, שקיבל אוסקר בקטגוריה המנכ"ל המצטיין, הודה בהתרגשות לעובדיו ולסוכנים: "עברנו תקופה לא קלה ובזכותכם ובמיוחד הודות לסוכנים הנאמנים שלנו, שותפינו לדרך, יכולנו לה".

שהסתובבו בין האורחים והצטלמו עימם למזכרת - והכול באווירת טקס האוסקר הנוצץ. במהלך הערב התקיימה תחרות מתוך חמשת הסוכנים המובילים ב-9 קטגוריות: ביטוחי דירות, ביטוחי רכב-רכוש, ביטוחי עסקים, ביטוחי קבלנים, סדרת Best Invest, ביטוחי מנהלים, ביטוחי ריסק, סוכנות מצטיינת באלמנטרי וסוכנות מצטיינת בביטוח חיים, זכו המקומות הראשונים בפסלון מזהב ובפרס יוקרתי. המוזמנים נהנו מארוחת ערב מושקעת

מאות מסוכני הביטוח ובכירי הענף התכנסו ביום שלישי 17.3.09 בגן האירועים היוקרתי 'סטואה' בגעש. הסיבה - חברת 'הכשרה ביטוח' מקבוצת אלעזרא, ערכה ערב חגיגי ומושקע בסגנון האוסקר למוזמניה. הערב המפואר נפתח בקבלת פנים הוליוודית אשר כללה צעידה של המוזמנים על השטיח האדום, התכנסות ומינגלינג של המוזמנים עם בכירי התחום, מלווה בשפע כיבוד ושתייה, מגוון אטרקציות כמו אנשים המחפשים לדמויות הוליוודיות מפורסמות

מכרז עם שיניים בריאות:

כלל בריאות זכתה במכרז משרד החינוך להסדר כולל למתן טיפולי שיניים לתלמידי מערכת החינוך שנפגעים בעקבות תאונות

במקרים בהם נפגעו שיני התלמיד כתוצאה מתאונה הן במוסד החינוכי והן מחוץ לו 24 שעות ביממה. בהגדרה 'תאונה' נכללים אירועים פיזיים חיצוניים, גלויים לעין, אשר גרמו נזק לשיניים ובעקבות זה נדרש טיפול רפואי בשיניים.

לכ- 1.7 מיליון תלמידי מערכת החינוך. המכרז הינו לתקופה של 5 שנים, עם אופציית הארכה ל-3 שנים נוספות. במכרז, בו זכתה כלל בריאות, השתתפו חברות ביטוח נוספות ורשת מרפאות שיניים. ההסדר מיועד לתלמידי מערכת החינוך

משרד החינוך פרסם החודש את תוצאות מכרז מס' 25/3.08 להסדר כולל למתן טיפולי שיניים לתלמידי מערכת החינוך שנפגעים בעקבות תאונות, בו זכתה **כלל בריאות** חברה לביטוח בע"מ. במסגרת ההסדר תספק **כלל בריאות** טיפולי שיניים

מהפכת הניוד ברקע המשבר בשוק ההון - ההזדמנויות לסוכן

מאת: אבי פרדס, מנהל מכירות ארצי כלל פנסיה - כלל גמל והשתלמות

סולידי ביותר. המסלול המנייתי מתאים למי שמאמין בתשואות עודפות בשוק המניות בטווח הארוך, שכן לפחות 90% מהנכסים מושקעים במניות. כדאי גם לזכור, כי בידי העמית האפשרות לשלב בין מספר מסלולים בזמנית.

האם מתוכננים מסלולים נוספים?

"כן, בשני המכשירים - בקרן ההשתלמות ובקופת הגמל צפויים להתווסף בעתיד מסלולים נוספים עפ"י הדרישות מהסוכנים ומהלקוחות. בקופת הגמל אנו מתכוונים להשיק לפחות עוד שני מסלולים חדשים: מסלול שקלים (מסלול שבו תשקיע החברה המנהלת לפחות 90% מהנכסים בנכסים שקליים), ומסלול מט"ח (מסלול שבו החשיפה למט"ח תהיה בשיעור של לפחות 90% מהנכסים)".

ומה באשר לסוכנים, מה הם מרוויחים מהמוצרים החדשים?

"בעצם העובדה שהסוכן יכול לייצר פתרונות פנסיוניים בהתאמה אישית עבור הלקוח הוא מעצים את מעמדו. בכלל, המוצרים המסלוליים נבנו על-ידינו כחלק מאסטרטגיה שרואה לנגד עיניה, קודם כל, את טובת הלקוח. למעשה, יצאנו מאסטרטגיה של מוצרים לאסטרטגיה של לקוחות והכל נעשה מזווית ראייה של העמיתים. עבור הסוכן זהו 'קלף' חזק לשימור לקוחות קיימים ולגיוס לקוחות חדשים. הסוכנים למדו את היתרונות של הקופות המסלוליות ויוצאים נשכרים גם בהיבט הקשר עם הלקוח וגם בשימור הלקוח, מכיוון שיש בכך פתרון אמיתי לצרכי הלקוחות. הם גם יכולים לבנות יחד עם הלקוח את תמהיל החיסכון הרצוי ע"י שילוב בין כמה מסלולים. מעבר לכך, יש כאן פלטפורמה נהדרת לגיוס לקוחות חדשים, בוודאי כאלה שנמנים על הדור הצעיר, שכן מדובר במוצרים מתקדמים יותר וטובים יותר.

הדור השלישי של מוצרי הגמל

אבי פרדס רואה במוצרי הגמל המסלוליים-קופות גמל וקרנות השתלמות - את המוצרים העתידיים של החיסכון הפנסיוני. הדור השלישי של המוצרים, אם להשתמש במונחי הסלולר. לדעתו הם עשויים בטווח הארוך להחליף את המוצרים הקיימים, שכן יש להם יתרון ברור בכל היבט והם משדרגים את המוצרים המסורתיים הקיימים בכל פרמטר. אבי פרדס מסכם ואומר כי הם סומכים על הסוכנים שימשיכו לבחור את הטוב ביותר ללקוחותיהם."

* האמור אינו מהווה המלצה / יועץ כל שהוא ו/או תחליף ליועץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם

של משבר בבורסה כאשר עמיתים רצים לפדות כספים פנסיוניים. חלקם רוצים מסלולים סולידיים יותר וחלקם רואים במצב בשוק ההון כהזדמנות לשינוי מסלול. לכן, האפשרות שאנו נותנים ללקוח, לנייד את הכספים בתוך האפיקים מייטרת את הצורך לחפש אחר אפיקים חלופיים, כולל סולידיים, הגורמים לפדיון הכספים הפנסיוניים או לעבור לקופות אחרות. הפתרון הוא מלא-כאשר העמית החליט להחליף את קופ"ג שלו, הוא פשוט יכול להחליפו במסלול אחר. גם אם נניח שהקופה הכללית המסורתית מתאימה לו והוא לא מעוניין בניוד עכשיו, כי הוא מאמין שהבורסה תתאושש ותעלה, המעבר לקופה מסלולית יאפשר לו את ניוד הכספים בעתיד, במלואם או בחלקם, ללא כל קושי ובתוך 3 ימי עסקים, בניגוד ל-20 ימי עסקים, במעבר בין קופות."

יתרונות נוספים?

"שנם יתרונות נוספים רבים, בראש ובראשונה ניתן לשלב בקלות בין המסלולים השונים והעמית לא מוגבל למסלול אחד. בנוסף קיימת אפשרות למעבר חופשי ומהיר בין המסלולים, הנעשה תוך שלושה ימים. גם אין צורך באישור המעסיק ובשינוי הוראות הקבע בעת המעבר בין המסלולים. פשוט יוצרים קשר עם הסוכן או עם המוקד ומשנים מסלול. זהו גם יתרון אדיר מול המעסיק - הקופה המסלולית מקלה מאוד תפעולית ולא צריך להתעסק בכל הניירת שכרוכה בניוד הכספים שעוברים מסלול." חשוב להדגיש כי המעבר אינו נחשב כאירוע מס ואינו כרוך בעלויות כלשהן."

אילו מסלולים הקופה כוללת?

"למעשה, יש כאן פתרון כמעט לכל פרופיל חיסכון."

הקופות המסלוליות כוללת מסלול מדדי, כללי, שקלי לטווח קצר ומנייתי. במסלול המדדי לפחות 90% מהנכסים מושקעים בנכסים צמודים למדד, ללא השקעה במניות. מסלול זה מתאים במיוחד לעמית המעוניין בתיק סולידי ביותר, הצופה עלייה במדד המחירים. אגב, מרבית העמיתים מצויים היום בקופות כלליות ולא תמיד הם מודעים לכך שבקופות אלה כ-20%-30% מהנכסים מושקעים במניות. במסלול הכללי הנכסים מושקעים בהתאם להתפתחויות בשוק ההון ובהתאם לשיקול הדעת של מנהלי ההשקעה. לדעתי, מסלול זה מתאים לעמית המעוניין בפרופיל השקעות דינאמי. במסלול השקלי לטווח קצר לפחות 90% מהנכסים מושקעים באפיקים שקליים בעלי משך חיים ממוצע (מח"מ) של עד שנה והוא מתאים לעמית המעוניין בתיק

עידן המסלולים במוצרי הגמל וההשתלמות - ההזדמנות לסוכן

הבורסה עולה, הבורסה יורדת, והלקוחות מעוניינים באפיקים סולידיים יותר. אחד הפתרונות הוא קופת גמל מסלולית הכוללת בתוכה את כל סוגי האפיקים. "כלל גמל" זיהו את הצורך והשיקו קופה מסלולית, שנותנת מענה לדרישות הלקוחות נוכח המשבר בשוק ההון. אבי פרדס, מנהל מכירות ארצי ב"כלל גמל" ו"כלל פנסיה", מפרט ומסביר כיצד יכולים המסלולים בגמל לסייע לסוכנים לנצל את ההזדמנות שנוצרה, לחזק את הקשר מול הלקוחות ולגייס חדשים.

המשבר בשוק ההון, שהביא לירידות בבורסה, פגע גם בתשואות קופות הגמל. למרות שמדובר בכספי חיסכון ארוך טווח, הנהנים מהטבות מס, היו לא מעט עמיתים שמשכו את כספם, העבירו אותם לפק"מ וגרמו לעצמם נזק לא מועט. נראה שההיסטריה הציבורית והתקשורתית הגדילה את הפיתוי למשוך את הכספים, אף שמדובר בכספים פנסיוניים, ולהעבירם לאפיקים מזילים וסולידיים.

אחד הפתרונות שנועדו לתת מענה לצורך של הלקוחות בניוד כספים, מבלי למשוך את כספי החיסכון, הוא יצירת מכשירים פוננסיים עם מסלולים בתוכם, כולל אפיקים סולידיים. רק לאחרונה יצאה "כלל גמל" עם קרן השתלמות חדשה - "כלל השתלמות מסלולית" - המציעה ארבעה מסלולים (כללי, צמוד מדד, מנייתי ומסלול שקלי קצר טווח) ובימים אלה היא משווקת גם קופת גמל מסלולית - "כלל גמל מסלולית", עם מסלולי השקעה זהים לאלו של קרן ההשתלמות, המיועדת לשיווק והפצה על ידי הסוכנים.

קודם כל - דינאמיות וגמישות

"קופת הגמל המסלולית מאפשרת לעמית החוסך, דינאמיות וגמישות רבה בניהול תיק ההשקעות שלו באמצעות מעבר חופשי בין המסלולים, בתוך הקופה, תוך ניצול השינויים והתנדודות בשוק ההון לטובתו", אומר אבי פרדס, מנהל מכירות ארצי, תחום סוכנים ומנהלי הסדר ב"כלל גמל" ו"כלל פנסיה". "במקום לברוח, עוברים למסלול אחר לפי הטעם וההעדפה האישית, נשארים בתוך הקרן או הקופה וממשיכים ליהנות מהיתרונות המיסויים של קופ"ג"

מהם היתרונות לעמית בקופת גמל מסלולית?

"מדובר בפתרון העונה על צורך עכשווי שעולה מהשטח. ראינו מה קורה במצב

שכר לעניין הפקדות בקופות גמל

מאת: רו"ח (משפטן) צביקה משבנק - יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני

1. לאור שאלות חוזרות, ברצוני להבהיר מה הם רכיבי השכר השונים בעדם מעביד רשאי להפקיד סכומים בקופות הגמל השונות כדי שההפקדה תהיה תקינה והעובד לא יחויב במס במועד ההפקדה.
2. חשוב לשמור על כללים אלה שהרי גם אם שיעורי ההפקדה תואמים את הוראות החוק והשכר שבגינו מופקדים הסכומים אינו עולה על התקרה הקבועה בחוק, אם ההפקדה נעשית בגין רכיבי שכר שאינם מותרים, ההפקדה תיחשב להכנסת עבודה בידי העובד כבר במועד ההפקדה ואנו איננו רוצים בכך.

קן השתלמות

1. סעיף 3(ה) לפקודה קובע מהי הגדרת "משכורת קובעת" בגינה מעביד רשאי להפקיד סכומים בקן השתלמות מבלי שההפקדה תיחשב להכנסת עבודה בידי העובד כבר במועד ההפקדה, כדלקמן:
"משכורת קובעת" - הכנסת עבודה (שכר יסוד, תוספות יוקר, תוספות קבועות לעניין חישוב הפנסיה לרבות דמי הבראה), אך למעט תשלומים שניתנו לעובד לשם כיסוי הוצאותיו (החזר הוצאות רכב, קצובת נסיעה, ביגוד ועוד), ולמעט שכר עבודה בגין שעות נוספות, פרמיות, פריון עבודה, תשלומים בשל מאמץ מיוחד או אירוע מסוים ומתן שירות חד-פעמי למעביד.
2. לעיתים נוצר צורך לפרש את המונח "שעות נוספות". ישנם מקומות עבודה שמשלמים שעות נוספות גלובליות, לאו דווקא לפי מספר השעות הנוספות שעבדו בפועל, וזאת כמעין תוספת קבועה לשכר. לדעתי האבחנה הנה האם התוספת משולמת בכל מקרה וללא כל קשר האם העובד עבד כלל שעות נוספות, או שקיים הכרח לעבוד שעות נוספות כלשהן. במקרה הראשון ייחשב הדבר לרכיב שכר קבוע אך במקרה השני מדובר בשעות נוספות שהפקדה בגינן תביא לחיוב במס בידי העובד כבר במועד ההפקדה.
3. כמו-כן, בשוק קיימות דעות שונות ביחס למונח "תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו". יש הטוענים כי החזרים קבועים במשכורת המשולמים על בסיס חודשי וקבוע וללא כל קשר להוצאות בפועל שהיו לעובד אינם מהווים לעניין זה תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו. לטענתם, החזרים אלה מהווים חלק בלתי נפרד משכרו של העובד והם מוגדרים כך רק בשל צרכים שונים ואחרים. משכך, ניתן להפקיד בגינם בקן השתלמות מבלי שהעובד יחויב במס במועד ההפקדה. אני נוטה להסכים עם טענה זו ובלבד שיוכח כי תשלומים אלה מהווים חלק קבוע משכרו של העובד והם בלתי תלויים לחלוטין בהוצאות בפועל שהיו לו. אולם, ייתכן כי עמדתו של פקיד השומה תהיה שונה.

קופות גמל לתגמולים ולקצבה

1. בסעיף 3(3ה) לפקודה העוסקת בקופות גמל אלה לא קיימת הגדרת משכורת ויש ללכת לתקנות קופות הגמל. בסעיף 1 לתקנות קופות הגמל מוגדרת משכורת לעניין קופות גמל אלה כדלקמן:
"הכנסת עבודה, למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד"
2. ניתן לראות כי ההגדרה רחבה ביותר וכוללת כמעט את כל רכיבי השכר הקיימים, לרבות החזר הוצאות וזקיפות שונות, אך למעט זקיפה בגין שווי שימוש ברכב צמוד.
3. יש לזכור כי בעקבות תיקון 3 לחוק קופות הגמל בוטל מעמדן המשפטי של קופות הגמל לתגמולים ונתרנו עם קופות גמל לקצבה בלבד כך שהגדרה זו יפה להן בלבד.
4. לעיתים עולה השאלה האם ניתן להפקיד סכומים בקופות גמל אלה בגין תוספת שכר המהווה גילום של מרכיב המס בגין שווי השימוש ברכב. גילום המס בגין שווי השימוש ברכב הנה הטבה נוספת שמעניק המעביד לעובד כדי שזה האחרון לא ייפגע מזקיפת השווי הרעיונית בגין הרכב הצמוד. מדובר בעצם בהגדלת המשכורת ברוטו באופן שלאחר חישוב המס הכולל תיוותר בידי העובד אותה משכורת נטו אילו לא נזקף לו שווי שימוש מלכתחילה. משכך, מדובר בתוספת ברוטו למשכורת לכל עניין ודבר שאין כל מניעה להפקיד בגינה סכומים בקופות גמל אלה מבלי שהעובד יחויב במס במועד ההפקדה.

קופת גמל לפיצויים

1. בפקודה לא קיימת הגדרת משכורת לעניין קופת גמל זו ויש ללכת לתקנות קופות הגמל. בסעיף 1 לתקנות קופות הגמל מוגדרת משכורת לעניין קופה זו כדלקמן:
"הכנסת עבודה, למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו ולמעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד"
2. ניתן לראות כי ההגדרה צרה יותר מהגדרת משכורת לעניין קופות גמל לתגמולים ולקצבה והיא כוללת בעיקר את רכיבי השכר הבאים: שכר יסוד, תוספות יוקר, תוספות קבועות אחרות המשולמות על בסיס קבוע ושכר עבודה בגין שעות נוספות. אולם, ההגדרה אינה כוללת תשלומים שניתנו לעובד לשם כיסוי הוצאותיו כגון החזר הוצאות רכב, קצובת נסיעה, ביגוד וכד' וכן אינה כוללת זקיפה בגין שווי שימוש ברכב צמוד.
3. בשוק קיימות דעות שונות ביחס למונח "תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו". יש הטוענים כי החזרים קבועים במשכורת המשולמים על בסיס חודשי וקבוע וללא כל קשר להוצאות בפועל שהיו לעובד אינם מהווים לעניין זה תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו. לטענתם, החזרים אלה מהווים חלק בלתי נפרד משכרו של העובד והם מוגדרים כך רק בשל צרכים שונים ואחרים. משכך, ניתן להפקיד בגינם בקופת גמל לפיצויים מבלי שהעובד יחויב במס במועד ההפקדה. אני נוטה להסכים עם טענה זו ובלבד שיוכח כי תשלומים אלה מהווים חלק קבוע משכרו של העובד והם בלתי תלויים לחלוטין בהוצאות בפועל שהיו לו. אולם, ייתכן כי עמדתו של פקיד השומה תהיה שונה.
4. יש לזכור כי בעקבות תיקון 3 לחוק קופות הגמל בוטל מעמדן המשפטי של קופות הגמל האישיים לפיצויים אך בהוראת שעה לשנת 2008 שהוארכה גם לשנת 2009 מאפשר המחוקק להפקיד למרכיב פיצויים בלבד בקופת גמל לא משלמת לקצבה וזאת כתחליף לקופת גמל אישית לפיצויים שמעמדה בוטל כאמור.
5. אם כך, קיימת בעיה ביחס להפקדה זו - האם מדובר בהפקדה בקופת גמל לקצבה (שהרי קופת גמל לא משלמת לקצבה הנה קופת גמל לקצבה לכל עניין ודבר) ומשכך יש להחיל עליה את הגדרת משכורת כפי שהיא לעניין קופת גמל לקצבה שהנה רחבה יותר או שמדובר בעצם בקופת גמל אישית לפיצויים שיש להחיל עליה את הגדרת משכורת כפי שהיא לעניין קופת גמל לפיצויים שהנה צרה יותר.
6. לדעתי, בשל העובדה כי במקרה זה לא מופקדים כלל תגמולים בקופת הגמל אלא רק פיצויים, אין לראות בהפקדה כהפקדה בקופת גמל לקצבה. יש לראות בהפקדה כהפקדה בקופת גמל לפיצויים דווקא ומשכך יש לאמץ עבורה את ההגדרה המתייחסת לקופת גמל לפיצויים שהנה צרה יותר.

הפניות ... הפניות ... הפניות...

מאת: יובל ארנון, חבר לשכה - ארנון את ויינשטוק

- אחד המקורות היותר טובים להגדיל תיק הינו באמצעות הפניות, בפועל מעטים מאוד הסוכנים אשר מסיימים מכירה או טיפול בלקוח בתביעה לדוגמא ומבקשים הפניה, יש הרבה "סיבות" לכך: הוא לא נותן הפניות... לא נעים לי לבקש... פעם ניסיתי ו"חטפתי" בראש... העדפתי לסגור את העסקה ולזוז... (כאילו הלקוח יתחרט) בפועל כל הסיבות הן למעשה תירוצים, עדיין הפניות טובות הן מנוע הצמיחה הטוב ביותר והזול ביותר לכל סוכן אשר חפץ להגדיל את מכירותיו, יותר טובות מכל פרסום, יותר טובות מכל מיני מיזמים של "טלמיטינג" לטלפונים קרים וכו'... לקוח אשר מרצה מהטיפול בו או שהתרשם
1. לשתף את הלקוח כיצד אתה מגיע ללקוחות - "אני לא מתקשר לאנשים זרים, אני לא פותח דפי זהב, אני מגיע ללקוחות שלי אך ורק דרך הפניות ולכן אני מבקש גם ממך את העזרה להגיע לעוד לקוח..."
 2. לא לבקש כמות, אלא תן לי הפניה אחת עד שתיים של חברים טובים וכו'.
 3. במהלך לקיחת הפרטים להבחין אם אכן מדובר בהפניה טובה ואיכותית (לפי הנתונים/רמת הקשר ועוד) אן בהפניה גרועה, ואז לבקש בעדינות אולי שם אחר.
 4. במידה ואכן התקיימה פגישה עם המופנה ונסגרה עסקה, לעדכן את המפנה, להודות לו ולבקש עוד הפניה אחת.
 5. אפשר גם להכין הפניה כתובה עם חתימת המפנה, לשלוח, ולאחר מכן להתקשר ולקבוע פגישה.
- לכל סוכן יש מכרה זהב במשרדו, צריך רק להתחיל לכרות, לא בושא לבקש מלקוח הפניה על תקן עזרה, לא בושא לעדכן לקוח מה יצא עם ההפניה שלו ובוודאי שחשוב מאוד לעדכנו על הצלחה.
- תהליך המכירה אינו מושלם ללא לקיחת הפניות, ולא פעם כאשר אנו מכריזים על שבוע הפניות הסוכן מופתע מהתוצאות הטובות ומהרצון של הלקוחות לעזור ולתרום, נקודה למחשבה.

לוסוכני הביטוח, נענתה "עדיף" לבקשת הלשכה והוזילה באופן משמעותי את מחירו של כרטיס ההשתתפות לחברי הלשכה. ראשי הלשכה ובהם הנשיא **אודי כץ** CLU, **קובי צרפתי**, ראש ועדת ביטוח אלמנטר בלשכה ועו"ד **ג'ון גבע**, היועץ המשפטי של הלשכה, ייטלו חלק פעיל ומרכזי ביום הדיונים. הכנס מתקיים זו השנה השלישית ברציפות ומיועד לוסוכני ביטוח, ליועצי ניהול סיכונים וביטוח, למנהלי ועובדי חברות הביטוח, וכן לכל העוסקים בענף הביטוח הכללי.

כנס עדיף ביטוח אלמנטר ביום חמישי 2 באפריל 2009 במלון "כפר המכביה" בר"ג:

מהו תפקידם של סוכני הביטוח בעידן החדש? כיצד סוכן הביטוח יגדיל את מקורות ההכנסה שלו דווקא בעת שפל כלכלי? מהן המגמות העתידיות בענף הביטוח הכללי? שאלות אלו ועוד יעמדו במוקד כנס ביטוח אלמנטרי 2009 שמקיימת "עדיף תקשורת" ב-2 באפריל בכפר המכביה, ר"ג.

הכנס יידון בהעלאת קרנו של הענף האלמנטרי על רקע המשבר בענף הפיננסי והפנסיוני, וכן בדרכים ובפעולות העומדות בפני המשווק והיועץ לצורך הגדלת הכנסותיו. לאור חשיבות הכנס

מבצע מחיר מיוחד לחברי הלשכה - 280 ₪
לפרטים והרשמה: טלפון: 03-9076000 פקס: 03-9076001

שומרה זכתה במכרז "אל-על"

חברת "שומרה" זכתה במכרז השנתי של "אל-על", במסגרתו תבטח כ-1,500 כלי רכב של עובדי חברת התעופה הלאומית, בהיקף של כ-7 מיליון ₪. הביטוח לרכבי "אל-על" כולל ביטוח חובה ומקיף, עם השתתפות עצמית אטרקטיבית, רכב חלופי, שירותי גרירה (באמצעות "שגריר") וביטוח שמשות. הביטוח יתבצע על ידי סוכנות "מרז" בבעלות **משה ודודו רוזנברג**. זו השנה השלישית ברציפות שהחברה זוכה במכרז "אל-על". את הטיפול במכרז מטעם "שומרה" הובילו ראש תחום רכב בחברה, **איל טולדנו**, וסמנכ"ל החברה, **שלמה פוקס**.

פעילות הוועדה למען הקהילה של הלשכה

יום לפני חג הפורים נערכה מסיבת פורים עליזה לילדי 5 גני ילדים של פרויקט "בית חם" המיועד לילדים בני 4-7 שמשפחתם אינה מתפקדת. במסיבה אורגנה ונערכה ע"י חברי הוועדה בניצוחו של אבי ספורטה הבלתי נלאה יו"ר הוועדה. הארוע התקיים במתנ"ס רקע ביפו. הילדים הגיעו באוטובוסים שנשכרו לשם כך, ה"ה אבי ספורטה קיבל אותם בתחפושת ליצן, חולקו להם תחפושות, אביזרי תחפושת ואיפור, ממתקים ואזני המן. התוכנית האומנותית היתה הצגה לילדים "רגע עם גלי" בהשתתפות: **גליה ישי וציפי מור** שהשכילו להתחבב על הילדים והפעילו אותם. במהלך המסיבה נערכה גם הופעת אורח של נשיא הלשכה **אודי כץ** CLU שברך את הילדים בברכת חג פורים שמח. בסיום המסיבה חילקו המארגנים לכל אחד מהילדים משלוח מנות ונהנו מהחיוכים והתודות שקיבלו מהילדים. בכוונת **אבי ספורטה** להרחיב את פעילות הוועדה בשיתוף ראשי המחוזות כך שהפעילות למען נזקקים תתקיים בכל רחבי הארץ. תודה לחברי הלשכה על הסיוע בפעילות למען הילדים. **מנחם אלרום**, **בני חנונה**, **דורית חנונה**, **רחל קדם**, **רם רמזי-דיק**.

בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

נשדדה, הותקפה ונשלחה לביתה בלא כלום

נזק. בסופו של יום שילחו שלושת השופטים את י' לביתה בלא כל פיצוי.

הערה

כאמור לעיל, לשון החוק מסורבלת. לפיכך מדובר בשאלה של פרשנות, שהתשובה לה משתנה בהתאם לאישיות השופטים היושבים בדיון. וזה הדבר המטריד. באותה מידה ששופטי העליון קבוע כי מזקי הגוף של י' לא אירעו כפועל יוצא של השימוש ברכבה, הם יכלו לקבוע כי התקיפה של י' וחברתה אירעה בעת ורק משום שהן עשו שימוש ברכב. הרי השודדים לא רצו מהן דבר, חוץ מאשר לשלול מהן את השימוש ברכב. באותה מידה ששופטי העליון קבעו כי הרכב שימש אך ורק כזירה להתרחשות הפשע, הם יכלו לקבוע כי הרכב שימש מטרה, ולא זירה. הרי השודדים לא באו לסלק עם י' וחברתה חשבון אישי כלשונה. כל כוונתם היתה לגנוב את הרכב משום שהוא יקר ערך (ולכן גם טורחים לבטחו). בהקשר זה יכלו השופטים להוסיף כי י' נלכדה ישובה בתוך כלי הרכב וקל היה יותר לתקוף אותה, כלומר השימוש ברכב הגביר את הסיכון.

אפשר להפליג ולהפליג בוויכוח המשפטי, ואולם בסופו של דבר אין כאן מי שטועה ומי שצודק. ההתנגשות היא בין השקפות עולם. עד כמה אנו, באמצעות הביטוח, ערבים זה לזה. עד כמה מוצדק להותיר נהג שנפגע בגופו על ידי שודד, שבא להוציא מחזקתו את רכבו, ללא כל פיצוי? בהקשר זה מטרידה מאד גישת בית המשפט העליון שלנו, במיוחד על רקע פסקי דין שניתנו באחרונה, ושבהם מצמצמים שופטי העליון שוב ושוב את שיעור הפיצויים הנפסקים לנפגעים בערכאות הראשונות. לכך מצטרף כעת גם צמצומה של היריעה הביטוחית.

לה השודדים. המחלוקת הונחה בראשונה על שולחנו של השופט שלמה לבנוני, בבית משפט השלום בחיפה.

פסק הדין

השופט לבנוני ניתח בצורה יסודית ומקיפה את המצב המשפטי, סקר את הגישות השונות של השופטים, וקבע, כי ביטוח החובה מכסה שוד דרכים. במיוחד על רקע העובדה ש' היתה קורבן מזדמן. הבחירה ברכבה היתה אקראית לגמרי. לדאבונו הלב, הוסיף השופט לבנוני, שוד דרכים נהפך סיכון טבעי המתלווה לתנועה בדרך ולאירוע שכיח.

כלל לא ויתרה, והביאה את הסוגיה עד לפתחו של בית המשפט העליון. האם תקיפתה של י', במהלך גניבת הרכב מהווה סיכון שביטוח החובה בא להגן עליו? הקשו שלושת שופטי העליון **אליעזר ריבלין, סלים ג'ובראן ויורם דנציגר?**

התשובה היא שלילית, מיהרו השופטים לענות. מזקי הגוף של י' אינם פועל יוצא של השימוש ברכב, הסבירו. הרכב שימש אך ורק זירה להתרחשות "המאורע המזיק", כך כלשונם. אין לקבל את עמדת בית משפט השלום, הוסיפו השופטים מבלי לנמק מדוע, כי גניבת רכב היא אירוע שכיח, שנהפך סיכון טבעי המתלווה לתנועה בדרך.

נוסף על כך, קבעו השופטים, המקרה אינו מן הסיכונים הנובעים באופן טיפוסי מהשימוש ברכב למטרות תחבורה, וזאת הגם שהנזק לי' נוצר בהקשר לאירוע שמטרתו הוספית היתה גניבת הרכב. מעבר לכך, קבעו שופטי העליון, בחוק קיים חריג הקובע, כי מזקי גוף נגרמים על ידי מעשה שכוון לגרום נזק לנפגע עצמו אינם מכוסים. והרי י', כך גרסו השופטים, הוכתה ונחבלה באופן ישיר על ידי הגנבים אשר התכוונו לגרום לה עצמה

נהגת וחברתה הותקפו בידי גנבים חמושים באולרים שפצעו אותן ונמלטו עם הרכב. שופטי העליון הפכו החלטה בערכאה נמוכה וקבעו: הנהגת אינה זכאית לפיצוי ממבטחת הרכב.

עובדות המקרה

באחד הלילות הסיעה י' חברה לביתה. כשהגיעו לבית החברה, עצרה י' את המכונית מבלי לדומם את המנוע, כדי לאפשר לחברה לרדת. לפתע הופיעו, כמו משום מקום, שלושה צעירים חמושים באולרים. השודדים תקפו את שתי הנשים, השליכו אותן מהרכב, היכו ופצעו אותן, השתלטו על הרכב ונמלטו מהמקום. בחקירת המשטרה התברר, כי י' וחברתה היו קורבנות מזדמנים. לשודדים לא היתה כל היכרות קודמת אתן. כוונת השודדים לא היתה לפגוע בהן, אלא לגנוב את הרכב.

הרכב היה מבוטח בביטוח חובה בחברת הביטוח כלל. וזאת יש לדעת - ביטוחי החובה אינם מכסים רק התנגשויות בין כלי רכב. מטרתם לכסות את מכלול הסיכונים הנובעים מהשימוש שאנו עושים ברכבנו. האם פגיעה בנהג או בנוסע, תוך כדי שוד של רכבם, מהווה חלק מפוטנציאל הסיכונים שגורר אחרי השימוש ברכב?

אין טעם לצטט את הוראת החוק בנקודה זו; היא מסורבלת ובלתי שיטתית. כך מוסכם על כל השופטים. פרשנות השופטים היא הקובעת, והפרשנות כידוע נתונה לנטיית לבם של השופטים. לכן התשובה לשאלה, אם מזקי הגוף הנגרמים לנהגים בעת שוד מכוניתם מכוסה בביטוח חובה, טמונה באישיותו ובהשקפת עולמו של שופט היושב בדיון.

חברת הביטוח כלל דחתה את תביעת הפיצויים של י' בעבור מזקי הגוף שגרמו



נמשכת ההרשמה

להשתלמויות ולקורסי הכשרה לקבלת רישון 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

לשכת סוכני ביטוח בישראל משתתפת בצערם של:

לריבלין גד חבר לשכה ובני המשפחה,
משתתפים בצערם במות האב דוד ז"ל

שלא תדעו עוד צער

מפגש סניף בני - ברק

מתעדת להעמיד לרשות חברי הלשכה. בהרצאתו סקר **רם אמית** את תחום ההטבות הסוציאליות לעצמאיים ופנה לסוכנים בהצעה להתחיל להשקיע מאמצי שיווק ומכירות לעצמאיים תוך בחינה מושכלת של אפשרות ניווד קופות גמל שבעבר נמצאו בידי הבנקים אל עבר תוכניות קצבה ואחרות. המפגש נתקבל ע"י הסוכנים באהדה רבה.

הוזמן לתת הרצאה בנושא זכויות סוציאליות לעצמאיים ותקנות הניוד. את האירוע פתח יו"ר הסניף **פנחס רבינוביץ** ובין שאר הדברים שנשא ציין שמפגש זה הוא ראשון בסדרת מפגשים המתוכננים על ידו במהלך השנה. בפתח דבריו תאר רם אמית את פעילות הלשכה בתחומים אחדים תוך ציון מודגש בקידום נושאי הטכנולוגיה שהלשכה

ביום שלישי ה-17 במרץ התקיים המפגש הראשון של סניף בני-ברק ברשותו של היו"ר הנבחר **פנחס רבינוביץ**. המפגש התקיים באולמי וגשל בבני-ברק ולקחו חלק 15 סוכנים. כמו כן **זהבה פורת** יו"ר המחוז כיבדה את הסוכנים בנוכחותה וזאת במגמה להדגיש את עצם קיום המפגש. **רם אמית** ראש התחום המקצועי בלשכה,

מפגש סניף פ"ת בקפה שרי

עו"ד גבע התייחס בין השאר גם להיבט המוטבים שבפוליסת ביטוח חיים וקבע שבביטוח חיים יש לציין את שם המוטב כבלתי חוזר על מנת למנוע אי נעימויות בשעת פטירת המבוטח. קהל הנוכחים היה מעורב בהרצאה ועקב כך התארך המפגש לשבעות רצונם של החברים והמרצה. יו"ר הסניף **חיים דרורי** הודה לנוכחים על ההשתתפות הרבה ופרס בפני החברים את הפעילויות של הסניף בעתיד וברך אותם בברכת חג שמח ובריאות טובה. כל הנוכחים הרימו כוסית לחיים. **אדיר לנדאו** מחברת פוינטר חילק שי לחג לנוכחים.

ביום ג' ה-17 במרץ 2009 אהה"צ נערך בקפה שרי בפ"ת מפגש בהשתתפות כ-50 מחברי סניף פ"ת. במפגש התארח עו"ד **ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה, שריתק את הנוכחים בסוגיות משפטיות. בין יתר דבריו, סיפר על כך שגנבי הרכב ממתינים ליד הפיצוציות השונות וחנויות העיתונים, מקום בו הנהגים יוצאים מהרכב מבלי לדומם את המנוע, על מנת לגנוב את הרכב, וכמובן את במשמעות הביטוחית של מקרים אלה. כמו כן העיר עו"ד גבע שבשעת מכירת רכב, ביטוח החובה ממשיך להיות תקף גם אצל הקונה.

מפגש סניף חיפה בלשכה

ביום ה-17 במרץ 2009 התקיים מפגש בוקר בסניף חיפה והצפון שברשות יו"ר המחוז **אריה אברמוביץ**. במפגש לקחו חלק כ-50 סוכנים וכן השתתפו בו **אלי אנגלר** יו"ר סניפים ומחוזות **ישראל גלעד** יו"ר ועדת מיכון. ההרצאה המרכזית נתנה ע"י **אורי צפריר** חבר הוועד המנהל וחבר המועצה הארצית. נושא ההרצאה היה "מודלים שונים לתכנון פרישת סוכנים" אין ספק שנושא זה ריתק את ציבור הסוכנים בין אם יש או אין להם דור המשך ובין אם החליטו לממש חלק מהתיק הביטוחי שלהם. ההרצאה עוררה שאלות רבות ו**אורי צפריר** השיב במהלך שעה ארוכה על שאלות הסוכנים.

פעילות סניפים

25.03.09 - סניף רחובות/נס-ציונה

מפגש בוקר בראשות היו"ר **מוטי דהרי** בשעה 09:00 בקפה פקטורי, פארק המדע ברחובות, בהשתתפות עו"ד **מתי גלעדי**, יועץ שמאות רכוש ללשכה בנושא: "בעיות בתביעות ביטוח אלמנטרי מההיבט השמאי" ומר **אביב בן-אברהם**, יועץ שמאות רכב ללשכה בנושאים: "חישוב ירידת ערך הרכב לאחר תאונה - טכנית או מסחרית" ו"תפקיד השמאי בעקבות חוזר השמאים".

23.03.09 - מחוז ירושלים

מפגש בוקר בראשות יו"ר המחוז **ינון בן-שחר** בשעה 09:00 במלון דן פנורמה ב"ם, בחסות "**סטארט**" שרותי רכב ובהשתתפות **מיקי קופל**, מנכ"ל סטארט: "סוכן אלמנטרי - זה אלמנטרי, **נאוה ויקלמן**, יו"ר הוועדה לבריאות וסיעוד: "פוליסת הבריאות לחברי הלשכה", ד"ר **נעמה קוסטנטיני**, רופאת ספורט: "אורח חיים בריא".

26.03.09 - סניף טבריה הגליל והעמקים

מפגש לחברי הסניף בראשות יו"ר הסניף **קובי ורדי** ויו"ר מחוז הצפון **אריה אברמוביץ**. המפגש בשעה 15:00 במגרש החניה של **מפעל פרי הגליל** בכניסה לחצור בצד ימין. סיור במפעל. בשעה 16:00 התכנסות וכיבוד במתנ"ס "**אהל משה**". דברי פתיחה: מר **קובי ורדי** יו"ר סניף טבריה, הגליל והעמקים, מר **שמעון סויסה**, ראש מועצת חצור. על סדר היום: "חידושים בפסיקה בנושא ביטוחי אלמנטרי וחיים": עו"ד **ליאור קן-דרור**, חבר לשכה, "ביטוח בריאות כולם מרוויחים": מר **אהוד ירדני**, מנהל מכירות בריאות ארצי, איילון חברה לביטוח בע"מ, "בינינו לבין עצמנו" בהשתתפות: מר **קובי ורדי** - יו"ר הסניף, **מר נתן פרטוק** - חבר מועצה ארצית, מר **יואב לוי**, יגן בעל יקב "**בזלת**": "נכנס יין יצא..." ייצור היין, שתיית יין, עולם היין. במקום יינתנו טעימות מהיין. ארוחת ערב חגיגית.

02.04.09 - סניף ראשון לציון

מפגש בוקר בראשות יו"ר הסניף **איציק אורן** CLU ב"קפה קפה", רח' סחרוב 17, ראש"צ בשעה 8:30 בחסות שגריר - פוינטר, בהשתתפות **רם אמית**, ראש תחום מקצועי בלשכה בנושא: "זכות העובד לפנסיה חובה ותקנות הניוד", **שמעון גליל** - סמנכ"ל שיווק מכירות- שגריר: "קבוצת שגריר".

29.03.09 - סניף אשדוד/אשקלון

מפגש בוקר לחברים בראשות יו"ר הסניף **אבי בן-דוד** במלון גני דן באשקלון בשעה 8:30 בחסות **שגריר- פוינטר** ובהשתתפות **מיכאל נוימן**, יו"ר הוועדה לעמלות הסוכן: "תגמול הסוכן 2009", **שמעון גליל**, סמנכ"ל שיווק מכירות- שגריר: "קבוצת שגריר".

פרסום מודעות דרושים קניה / רכישה / מכירת תיק ביטוח עבור חברי לשכה, ללא תשלום
זמן פרסום המודעה הוא למשך חודש ימים בלבד, חבר לשכה המעוניין בהמשך פרסום המודעה
נא לשלוח בפקס: 03-6396322 או במייל shivuk@insurance.org.il לתמר

אוח דרושים

לסוכנות ביטוח בנתניה
דרושה/ חתמת/ עסקים

לסוכנות דינאמית ומתפתחת
 דרישות התפקיד: אמין, מקצועי/ בעלת
 וותק והכרות אל מול מס' חברות ביטוח
 שונות התפקיד הינו תפקיד מרכזי וחשוב.
 לפרטים: 09-8920700 054-7730969 אורן

סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ,
המייצגת את מרבית חברות הביטוח הישראליות
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

סוכנות ביטוח גדולה
מעוניינת לרכוש תיק ביטוח

מאיזור המרכז תגמול הולם - סודיות
 מובטחת. נייד: 054-2240454 איציק

דרושה/ עובד/ת

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

לסוכנות ביטוח ותיקה בראשל"צ
דרושה/ פקיד/ת ביטוח אלמנטרי

מקצועי/ת ומנוסה ברכב, דירות ותביעות
ופקיד/ת ביטוח חיים ופנסיה
 מקצועי/ת ומנוסה בתחום הפנסיוני עם
 נסיון בתוכנת שדר למשרה מלאה
 קו"ח: eyalp@hpi.co.il

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 מקצועי/ת

בביטוח חיים ופנסיה
 קו"ח לפקס: 03-9192999

לחברת ליסו"ב בע"מ
דרושה/ סוכן/ת ביטוח

לניהול סוכנות ביטוח
 בענף ביטוח אלמנטרי
 קו"ח לפקס: 03-6396911
 lishka@insurance.org.il

משרד סוכן ותיק בחולון מחפש
פקידת בטוח

מקצועית ומנוסה באלמנטרי רצוי גם חיים
 (כ-80% מהמשרה)
 קו"ח לפקס 03-5053791

לקבוצת רימונים
דרושה/ מנהל/ת מכירות

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

למשרד ביטוח בצפון ת"א
דרושה חתמת רכב דירה

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

לצפריים - קבוצת ביטוח

במשרדים בתל-אביב
דרושה פקידה

רפרנטית בביטוח חיים, בעלת ניסיון -
 לניהול תיק ביטוח. סודיות מובטחת.
 נא לשלוח קו"ח לפקס 03-6894040

למשרד בתל-אביב
דרושה פקידת ביטוח אלמנטרי

למשרת אם 09:00 - 15:00.
 ידע וניסיון מעשי בענף האלמנטרי חובה.
 קו"ח למייל boazadler@gmail.com

קבוצת אביעד

קולטת סוכנים ומשווקים פנסיוניים.
אנחנו יודעים ביחד להגדיל את ההכנסה

ולצורך זה אתה חייב לעשות רק דבר
 אחד, ליצור עימנו קשר!
 מיכה - 052-4578732
 micha@aviad-carmel.co.il

סוכן ביטוח מעוניין
ברכישת תיק אלמנטרי סולידי
 במרכז הארץ, לפרטים: 03-6244060 אמיר

לסוכנות ביטוח בירושלים
דרושה/ פקיד/ת מקצועי/ת

בביטוח חיים
 לפלאפון: 050-3243323 דני

פורום סוכנות לביטוח בית הסוכן
מציעים לך

להצטרף ולשבת במשרד הסוכנות בת"א
 לתאום פגישה: ישראל 054-4451894
 חיים 054-2521266

צפונית סוכנות לביטוח מקבוצת
צפריים קבוצת ביטוח

מציעה לסוכני הביטוח
 מגוון הצעות ופתרונות ייחודיים שיתוף
 פעולה ורכישת תיקים מענק השתתפות
 בהוצאות משרד הסוכן, העמדת שרותי
 משרד מלאים, כלים אדמיניסטרטיביים
 להגברת פעילות הסוכן, גיבוי חיתומי שיווקי
 uriz@zafirrim-ins.co.il
 פקס: 03-6894040

דרושה/ פקיד/ת ביטוח אלמנטרי

לחצי משרה, משרד באזור ת"א עם ניסיון
 קו"ח יש לשלוח לפקס 03-9333690
 לידי: עופר

סוכן/ת יקר/ה

זה הזמן לחסוך ולהתייעל
 ולפנות את זמנך רק למכירות.
"ב"איילון אופיס" תקבל שרותי משרד
 מלאים, אגירה עסקית תומכת ומקדמת
 במחיר מפתיע
 לפרטים: 03-6897600 מיכל

דרושה עובד/ת

מקצועי/ת ומנוסה באלמנטרי (רצוי גם חיים)
 בניהול משרד סוכן בחולון.
 רצוי בשעות: 09:00-16:00
 קו"ח בפקס: 03-5053791

לפתרונות ביטוח

דרושה/ פקיד/ת
 עם ניסיון בבטוח אלמנטרי.
 לפרטים 050-8739396
 קו"ח למייל: pitronot.ka@gmail.com

משרד בת"א
מעוניין ברכישת תיק ביטוח
 סודיות מובטחת! 052-2425226