



תוצאות שיא ל"הראל ביטוח ופיננסים" ברבעון הראשון של 2009: הרווח הנקי הכולל של הקבוצה הסתכם בכ-259 מיליון ₪

גם חברת "מנורה מבטחים" הציגה רווח מרשים ביותר, כאשר קבוצת "אלעזרא החזקות" מציגה שיפור משמעותי בהון העצמי שלה

מיליארד שקלים, שיעור גידול של 2.85% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. ארי קלמן, מנכ"ל "מנורה מבטחים" ביטוח, ציין: "אנו מסכמים רבעון ראשון חזק ומצוין. המובילות שלנו השנה בתשואות, הנה ההוכחה הברורה לכך שאין תחליף לניסיון, למומחיות ולעוצמה של הקבוצה בתחום ההשקעות". וקבוצת "אלעזרא החזקות", שבבעלותה חברת "הכשרה ביטוח", הציגה ברבעון הראשון של 2009 שיפור ניכר בהונה העצמי, העומד כיום על 48 מיליון שקל לעומת הון עצמי של כ-13 מיליון שקל בדצמבר 2008. הקבוצה דיווחה על רווח רבעוני של 35 מיליון ₪ כתוצאה מפעילותה עסקית, זאת לעומת הפסד של 16 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד. ב-31.5.09 פרעה אלעזרא החזקות במועד סכום של 19.5 מיליון שקל לבעלי האג"ח שלה.

בסיפוק לנתונים ואמר כי "תוצאות השיא ברבעון הראשון של שנת 2009 משקפות את איתנותה של קבוצת הראל ואת יכולתה להתמודד במצבי שוק הון משתנים. ניכר כי המשך ביסוס הפעילות העסקית בתחומים השונים, ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח, ביטוח בריאות, ביטוח כללי ופעילות בשוק ההון ובשירותים פיננסיים הביאה לתוצאות המצוינות שאנו מציגים. הקבוצה תמשיך בביסוס אפיקי הצמיחה בחו"ל ובהפיכת זרוע הפיננסים למנוע צמיחה משמעותי". גם "מנורה מבטחים" דיווחה על רווח נקי מרשים ביותר של 158 מיליון שקל ברבעון הראשון של 2009, ביחס להפסד של 25.3 מיליון שקלים אשתקד. בתוספת של רווחי קרן ההון מגיע הרווח הנקי של הקבוצה ל-278 מיליון שקלים. ההכנסות מפרמיות ביטוח שהורווחו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2009 בסך של

קבוצת "הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים" פרסמה השבוע את דוחותיה הכספיים לשלושת החודשים הראשונים לשנת 2009, לפיהם הרווח הנקי הכולל של הקבוצה לרבעון הראשון לשנת 2009 הסתכם בכ-259 מיליון ₪, לעומת רווח של כ-32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי לרבעון הסתכם לסך של כ-120 מיליון ₪, למול כ-51 מיליון ₪ אשתקד, גידול של 136%. הגידול המשמעותי ברווח נובע בעיקר מהשפעת התשואות החיוביות בשוק ההון, מירידה בשיעור האינפלציה ומפיחות השקל ביחס לדולר. סך הפרמיות שהורווחו ע"י קבוצת הראל ברבעון הראשון לשנת 2009 הסתכמו בכ-1.74 מיליארדי ש"ח, לעומת כ-1.70 מיליארדי ש"ח ברבעון הראשון לשנת 2008, גידול של כ-3%. יאיר המבורגר, יו"ר קבוצת "הראל ביטוח ופיננסים", הגיב

משרד האוצר: יוגברו נהלי הפיקוח על ההשקעות בקופות הגמל

נכסים ויובטחו יכולת הפיקוח והבקרה של הדירקטוריון ושל ועדת ההשקעות על מערך ההשקעות. "השלכותיו של המשבר בשווקים הפיננסיים על נכסי החיסכון הפנסיוני של הציבור, הדגישו את הצורך בחיזוק התשתית הארגונית, הניהולית והתפעולית בגופים המוסדיים, בכל הנוגע לניהול השקעות ולבקרה ופיקוח עליהן, כמו גם את הצורך ביצירת תשתית מתאימה, להבנה, זיהוי ומדידה של סיכונים להם חשופים חסכונות הציבור, למעקב שוטף אחריהם ולקבלת החלטות המבוססות עליהם", נמסר על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

יסייע בהערכת פוטנציאל ההשפעה של שינויים בתנאי השוק על חסכונות הציבור ובתהליך קבלת החלטות לעיצוב מדיניות ההשקעות ולקביעת תקרות החשיפה לסיכונים השונים. ההוראות מפרטות את תפקידי מנהל הסיכונים ודרכי הדיווח שלו לנושאי התפקידים השונים בחברה. כמו כן, ההוראות מסדירות את פעילותם של מערכי תפעול ההשקעות של חברות ביטוח ושל חברות מנהלות של קופות גמל וקרנות פנסיה ואת הבקרה עליהם, ומחייבות הבטחת אי תלותם בגורמים המנהלים והמעריכים את ההשקעות. כך יובטח, לדברי האוצר, כי למנהלי ההשקעות לא תהיה השפעה על הערכת שווים של

הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון, ידין ענתבי, פרסם טיוטת הוראות בנושא ניהול סיכונים בקופות גמל וכן חיזוק מנגנוני הבקרה והפיקוח על ההשקעות של גופים מוסדיים (חברות ביטוח, קופות גמל וקרנות פנסיה). ההוראות כוללות מינוי מנהל סיכונים גם בחברות המנהלות של קופות גמל, בדומה לקיים בחברות הביטוח. מנהל הסיכונים יהיה כפוף במישרין למנהל הכללי, בלתי תלוי במערך ההשקעות שלהן ויספק לוועדות ההשקעה ולדירקטוריונים תמונת מצב אובייקטיבית וטובה יותר אודות הסיכונים הגלומים בנכסים בהם מושקעים חסכונות הציבור. בנוסף, מנהל הסיכונים

צמרת עולם הביטוח בישראל ובעולם תשתתף בכנס הבינלאומי ה-3 לביטוח משנה 2009 TEL AVIV RE

גדעון המבורגר, יו"ר אגוד חברות הביטוח בישראל ונשיא חברת "הראל":

"קיומו של הכנס בישראל בפעם השלישית, ונוכחות השיא של נציגים מחברות ביטוח המשנה המובילות בעולם, מוכיחים כי ענף הביטוח בארץ זוכה להערכה והכרה בינלאומית מהדרג הרם ביותר"

אירועים חגיגיים: **ערב גאלה חגיגי ביום ב', 15.6.2009** בנמל תל-אביב במעמד: **גדעון המבורגר**, יו"ר אגוד חברות הביטוח בישראל ונשיא חברת הראל, **זאב אבן-חן**, מנכ"ל אגוד חברות הביטוח בישראל והתאחדות חברות לביטוח חיים, **ח"כ יצחק כהן**, **סגן שר האוצר**, **רון חולדאי**, ראש עיריית תל-אביב, **ידין ענתבי**, המפקח על הביטוח - **אגף שוק ההון**, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, **אודי כץ** CLU נשיא הלשכה, **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה ואורחים רמי דרג מחו"ל. הכנס ינעל בסיום בעיר תל אביב, שיערך ביום חמישי, ה- 18 ביוני, ברוח חגיגות 100 שנה לעיר.

הביטוח, דוגמת כנסי ביטוח המשנה הבינלאומיים המובילים בעולם הנערכים מדי שנה במונטה-קרלו ובאדן-באדן: פגישות עסקיות בארבע עיניים בין מבטח המשנה לבין חברת הביטוח הישראלית שהיא הלקוח שלו. **גדעון המבורגר**, יו"ר **אגוד חברות הביטוח בישראל ונשיא חברת הראל**, מסר כי "קיומו של הכנס בישראל בפעם השלישית ברציפות, ונוכחות השיא של נציגים מחברות ביטוח המשנה המובילות בעולם ונציגי ברוקרים בינלאומיים, מוכיחים כי ענף הביטוח בישראל זוכה להערכה והכרה בינלאומית מהדרג הרם ביותר". מארגני הכנס בחרו לפתוח ולסיים אותו בשני

הכנס הבינלאומי לביטוח משנה 2009 TEL AVIV RE ייערך בפעם השלישית בישראל, בתאריכים ה-15 עד ה-18 ביוני, בחסות אגוד חברות הביטוח בישראל. בכנס, שיערך השנה במלון דן תל-אביב, ייקחו חלק מאות אנשי ביטוח מהארץ ומחו"ל, בהם מנכ"לים ונציגים של חברות ביטוח בינלאומיות כמו מיוניק-רה, סוויס-רה, סגן יו"ר תאגיד לוידי'ס וחתמי לוידי'ס, אליאנז, אוורסט, מפרה, ציריך סקור ועוד. השנה, ראוי לציון, צפויים להגיע נציגים ממדינות שונות, ובהן ארה"ב, גרמניה, שוויצריה, אנגליה, ספרד, צרפת, סין, הודו, תורכיה, רוסיה וסלובניה. הכנס יערך בפורמט של מפגשים עסקיים בין נציגי חברות

כלל וסע משדרגת את השירות הטלפוני לסוכני כלל

ג' למכביה הינו כ-30 מיליון דולר ובנוסף אליו קיים ביטוח צד ג' לכל ספורטאי בנפרד. למכביה ה-18 צפויים להגיע למעלה מ-5000 ספורטאים מ-64 מדינות וכ-2000 ספורטאים מישראל. היקף העסקה נאמדת ביותר ממיליון ש"ח. סוכנות הביטוח שתבטח את המכביה תהיה סוכנות "אלדור" בניהולו של **ליאור שנון**.

קריטריונים זהים לכל הגורמים, בין אם הם סוכני כלל או לאו, ויעמוד לדברי גורמי החברה, בסטנדרטים הגבוהים המזוהים עם החברה. בתוך כך נודע כי "כלל ביטוח" זכתה במכרז לביטוח המכביה ה-18, שתיערך בארץ בקיץ. פוליסות הביטוח כוללות כיסוי צד ג', תאונות אישיות, ביטוחי ספורט וביטוחים רפואיים. היקף ביטוח צד

במסגרת השינוי הארגוני שערכה "כלל וסע" לשיפור השירות, יקבלו סוכני "כלל ביטוח" מענה טלפוני מהיר יותר למוקדי תביעות צד ג' בעזרת קוד גישה אישי. בכך מבקשת החברה לבדל את סוכניה הנאמנים ולהעניק להם שירות משודרג בכל הקשור לתהליך קליטת התביעה בצד ג'. בחברה מציינים כי המשך הטיפול ייעשה על פי

אייל לפידות נכנס השבוע לתפקידו כמנכ"ל הפניקס

במינהל עסקים - התמחות במימון ובנקאות. לפידות נכנס לתפקידו לאחר ש"הפניקס" דיווחה על רווח נקי של 114 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2009 והציגה התאוששות לעומת תוצאות השנה החולפת. הלשכה מברכת את **איל לפידות** לרגל כניסתו לתפקידו החדש ומאחלת לשיתוף פעולה פורה לטובת חיזוק מעמד סוכן הביטוח והעצמתו.

אייל לפידות, 43, נכנס השבוע באופן רשמי לתפקיד מנכ"ל הפניקס והחליף את **יהלי שפי**, שפרש מכס המנכ"ל. לפידות שימש במשך 4 שנים מנכ"ל הביטוח הישיר ובתפקידו הקודמים השיק לתחום, עת שימש כמשנה למנכ"ל בנק הפועלים למשכנתאות וכיועץ לחשב הכללי במשרד האוצר. הוא רואה חשבון בעל תואר ראשון בכלכלה ובחשבונאות, ותואר שני

לבקשת שר האוצר: המפקח על הביטוח יאריך את כהונתו במספר חודשים נוספים

ידין ענתבי, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, אשר היה אמור לסיים את תפקידו לקראת סוף השנה, יאריך את כהונתו ויכהן בתפקידו מספר חודשים נוספים. בכך נענה ענתבי לבקשת שר האוצר, **ד"ר יובל שטייניץ**, וסגן שר האוצר, **יצחק כהן**. בקיץ אמור ענתבי להשלים 4 שנים בתפקיד.

פטור מוחלט ממיגון!



שלמה חברה לביטוח נכנסת לתחום ביטוחי המשכנתא

טובי שמלצר: "הפעילות החדשה היא צעד נוסף בהתבססות החברה והרחבת סל השירותים שמציעים הסוכנים ללקוחות"

בינואר 2008 וכבר ביומה הראשון הייתה בעלת היקף לקוחות של כ- 60 אלף כלי רכב, המבוטחים בביטוח חובה ומקיף. מדובר בצי כלי הרכב של קבוצת שלמה Sixt, הממקם אותה כחברת ביטוח בינונית בביטוח כללי. כחברה, שחרתה על דגלה להיות חברת סוכנים מובילה, היא הובילה לפריצת דרך בתחום המעבר לתשלום עמלות מהפרמיה ברוטו במקום מהפרמיה נטו. הסינרגיה הקבוצתית מאפשרת לשלמה חברה לביטוח להעניק שירותים משופרים ויתרונות, שסוכני הביטוח והמבוטחים טרם הכירו.

הפוליסה תוך כדי שעבוד הנכס לבנק למשכנתאות. לדברי טובי שמלצר, סמנכ"ל שיווק בשלמה חברה לביטוח, "הפעילות החדשה בתחום ביטוחי המשכנתא היא צעד נוסף בהתבססות החברה והרחבת סל השירותים, שמציעים הסוכנים ללקוחות. באמצעות הפוליסה החדשה "ניו הום" נוכל להגיע לקהל לקוחות רחב יותר שיוכל ליהנות ממגוון הפוליסות של החברה ומסל המוצרים הסינרגטיים של קבוצת שלמה Sixt". שלמה חברה לביטוח, המנוהלת על ידי צבי ליבושור, יצאה לדרך ב- 1

שלמה חברה לביטוח, מקבוצת שלמה Sixt, הודיעה על כניסתה לתחום ביטוחי המשכנתא על מרכיב של ביטוחי מבנה. החברה תכנס לפעילות בתחום החל מה- 1 ביוני באמצעות הפוליסה "ניו הום". הפוליסה החדשה מיועדת לביטוח מבנה עבור ביטוחי משכנתאות, ותכסה במסגרתה נזקי מבנה ורעידות אדמה וכן נזקי צד ג' ונזקי מים. מסלול נוסף אשר מציעה שלמה חברה לביטוח ללקוחותיה, הוא פוליסת דירה הכוללת כיסוי למבנה וגם לתכולה, הכוללת הנחה של 200 שו למבוטח אשר יחליטו לרכוש את

איגוד לשכות המסחר פורש מלשכת התיאום של הארגונים הכלכליים

יו"ר איגוד לשכות המסחר, אוריאל לין, הודיע בתחילת השבוע כי איגוד לשכות המסחר, המייצג עסקים בתחום המסחר והקמעונאות, פורש מלשכת התיאום של הארגונים הכלכליים. זאת, במחאה על עסקת החבילה במשק, שחתמה עליה לשכת התיאום עם הממשלה וההסתדרות, עסקה שמהווה כיום את הבסיס לתכנון תקציב המדינה לשנים 2009-2010. איגוד לשכות המסחר כבר פרש מלשכת התיאום בדצמבר 2005, וחזר אליו באוגוסט 2006. העילה לפרישה הקודמת הייתה ויכוח טכני על אופן התאגדותם של עסקים סביב השאלה, אם יירשמו בלשכת התיאום כעסקי מסחר או כמעלי תעשייה. הפעם, לעומת זאת, מודה לין כי הפילוג נובע מניגודי האינטרסים והמחלוקת האישיות והאידיאולוגיות העמוקות בינו לבין שרגא ברוש, נשיא התאחדות התעשיינים ויו"ר לשכת התאום של הארגונים הכלכליים. מלשכות המסחר נמסר בתגובה כי "הפרישה הקודמת הייתה בגלל מחלוקת על חופש ההתאגדות של ארגונים עסקיים, ואילו כעת אנו פורשים כיוון שלשכת התיאום של הארגונים הכלכליים אינה מוכנה לעמוד על זכויותיה". איגוד לשכות המסחר מתנגד בחריפות לעסקת החבילה במשק, בגלל סעיפים שונים המופיעים בה, המהווים שינוי ביחסי העבודה במדינה, לטובת העובדים, ומחייבים מעסיקים, בין השאר, להכיר בכל התארגנות עובדים ולהידבר עמה.

מספר דורשי העבודה באפריל: 221 אלף

המובטלים ממשיך לגדול: מספר המובטלים בישראל עמד באפריל, לפי נתוני השירות, על 213 אלף, שיא של שלוש וחצי שנים וגידול של 2.1% לעומת מרס. מספר המובטלים הגיע באפריל 2008 לשפל של 169 אלף, לאחר שירד במשך ארבע שנים רצופות, אך מאז חזר לגדול, ובמהלך השנה האחרונה גדלה האבטלה ביותר מ-23%. מספר העובדים שפוטרו במרס הסתכם ב-13,060.

מנתונים שפרסם שירות התעסוקה לסיכום חודש אפריל, נמצא כי נרשמה עליה של 3% במספר דורשי העבודה בהשוואה למספרם בחודש מרס, בניכוי השפעות עונתיות. מספר דורשי העבודה באפריל הסתכם ב-221,223 (נתונים מקוריים - ללא ניכוי השפעות עונתיות). מתוך דורשי העבודה באפריל, 120,658 היו נשים ו-100,565 גברים. גם מספר

האם כלל שולחת מכתבי התראה בגין פיגורים שלא בוצעו?

העובדים המבוטחים בכלל ביטוח ואשר נשלחו אליהם פניות בנוגע לחוב, וכן להמציא העתק צילומים של כל הפניות. בנוסף, מבקש התובע לחייב את כלל ביטוח לשלם גמול לתובע ולקבוע את שכר טרחתם של עורכי הדין המייצגים של עורכי הדין בשיעור של יפחת מ-15% משווי הסעד שיינתן לחברי הקבוצה, אשר על פי התובע מונה 4,500 מעסיקים וכעשירית מכלל המעסיקים המנהלים להערכתו, את ביטוחי המנהלים של עובדיהם ב"כלל ביטוח". בתוך כך מסרה "כלל ביטוח" כי תגיב מיידית על התביעה הייצוגית שהוגשה נגדה. עד לסגירת הגיליון לא התקבלה תגובה מטעמה.

על פי תביעה שהוגשה בחודש שעבר לבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב, עולה כי "כלל ביטוח" שולחת מכתבי התראה בגין פיגורי העברת הפרשות פנסיונית באופן אוטומטי גם למעסיקים שלא פיגרו בעברת ההפרשות המתחייבות. בכתב התביעה נטען כי כלל שולחת מכתבי התראה גם למעסיקים המפרישים במועד את הכספים הפנסיוניים למעוסקיםיהם. בפנייתו לבית המשפט מבקש התובע מכלל להצהיר כי אין במשלוח מכתבי ההתראה הנשלחים על ידה בכדי לקיים את מלוא חובותיה על-פי חוק הגנת השכר, ליתן צו עשה כנגד החברה המורה לה להמציא רשימה שמית של כל המעסיקים או

קרנות משתלמות

קרנות ההשתלמות הופכות לאחד ממכשירי החיסכון החשובים והנחשקים ומרכיב מרכזי בסל המוצרים של הסוכן

מאת: אבי פרדס, מנהל מכירות ארצי, "כלל פנסיה וגמל", מקבוצת "כלל ביטוח פנסיה ופיננסים"

בין מסלולים מאפשרת לחוסכים לשלוט באפיקי ההשקעה ולהשפיע על תהליך החיסכון.

קרנות ההשתלמות הציגו ברובן תשואה חיובית במחצית הראשונה של השנה וקיזזו מרבית מן ההפסדים שנגרמו להן בשנת 2008. לפי נתוני האוצר (גמל נט), מינואר עד אפריל 2009 רשמו הקרנות במוצע תשואה של 13.69%. השוק הזה הוסיף כ-400 מיליון שקלים הפקדות ובסך הכול מגלגל קצת למעלה מ-83 מיליארד שקלים.

רכיב חשוב בסל המוצרים

מבחינת הסוכנים, קרנות ההשתלמות הן מרכיב חשוב בסל המוצרים. הן גם אמצעי מעולה לחיזוק ולשימור הקשר עם הלקוחות. ללקוח עצמאי שאין - יש להציע. למי שיש - מומלץ להחליף לקרן השתלמות מסלולית, המספקת פתרון מעולה לתנועתיות בשוק ההון ולרצונות העמיתים.

הקרנות גם יכולות להיות כרטיס כניסה לחברות, מפעלים ובתי עסק. מבחינת המעסיק יש יתרון עצום בהפקדת הטיפול בקרנות בידי הסוכן כחלק מכל המכלול של החיסכון לטווח בינוני-ארוך. זמן התגובה בקרנות מסלוליות הוא מהיר ביותר - תוך 3 ימים ניתן, למשל, לעבור ממסלול למסלול. יתרון משמעותי בהיבט התפעולי הוא שהמעסיק לא נדרש לבצע שום פעולה במעבר בין מסלולים וזאת בניגוד לקופות המסורתיות. בנוסף, אין צורך לשנות את הוראת הקבע ואין עלויות במעבר בין מסלול למסלול. הקרנות הן מכשיר מצוין לקיבוע מעמדו של הסוכן כמי שמרכז, מבחינת המעביד, את הטיפול בכל מוצרי הגמל, הפנסיה והביטוח. מה יש לומר, קלף מנצח.

100 אלף שקלים בקרן השתלמות יקבל אחרי 30 שנה 719 אלף שקלים. רק תחשבו כמה מס רווחי הון הוא היה נאלץ לשלם באפיק אחר - 123 אלף שקלים! בנוסף, קרנות ההשתלמות מגלמות בתוכן מספר יתרונות רבים נוספים: הטבות מס בגין ההפקדות, גמישות (למשל, בניגוד לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים, בקרן ההשתלמות אין חובה במשירה על רצף הפקדות מידי חודש) ועוד.

ניתן לפדות את קרן ההשתלמות, ללא מס, לאחר שצברה וותק של 6 שנים. יחד עם זאת, ניתן להמשיך ולחסוך בקרן שנים רבות ומשך את הכסף, ללא מס, בכל רגע שרוצים בכך. יתר על כן, שכיר שיש לו יותר מקרן אחת, נזילה ולא נזילה, יכול למשוך את הכסף משתייהן הואיל והוותק מחושב לפי הקרן הראשונה.

קרנות השתלמות מסלוליות

ככלל, לא מומלץ לגעת בכספים הצבורים בקרן ההשתלמות לפני מיצוי אפיקים אחרים וזאת בשל היתרונות הרבים של הקרנות. עם זאת, מי שזקוק לכסף נזיל יכול לקבל הלוואה עד 50% מן הכספים הצבורים וזאת בריבית אטרקטיבית במיוחד (לבעלי וותק של 3 שנים). מדובר בריבית של פריים+0.5% ל-5 שנים, ללא עלויות נוספות. אין הצעה טובה יותר מזו בשוק ההלוואות.

אלה הם יתרונות עצומים ואליהם נוסף בימים אלה יתרון נוסף - האפשרות לנייד את הכספים בין מסלולי השקעה שונים עם השקת קרנות השתלמות מסלוליות. היתרון בקרן מסלולית הוא היכולת של העמית החוסך לנייד את כספו בין המסלולים לפי הצרכים שלו, הסטטוס האישי והפיננסי שלו, מצב השוק וכדומה. האפשרות לנייד כספים

אחד ממוצרי הגמל החשובים, והיותר מתוקשרים, הן קרנות ההשתלמות. הן עולות לכותרות לעיתים קרובות, בעיקר כאשר עולה הכוונה למסות אותן, אך גם בשוטף הן מאזכרות לא מעט, הן בתקשורת הכלכלית והן בתקשורת הרגילה. יש לכך סיבה ברורה. קרנות ההשתלמות הן אחד ממכשירי החיסכון לטווח קצר - בינוני הפופולאריים ביותר בישראל, המעניקים יתרונות ייחודיים לחוסכים ולסוכנים.

מכשיר חיסכון לכל דבר

כמה מילות רקע. קרנות ההשתלמות הן למעשה סוג של קופות גמל. הרציונל שעמד מאחורי הקמתן בשנת 1978 היה, בפשטות, לעודד השתלמויות מקצועיות. במשך הזמן הזיקה להשתלמויות התרופפה והלכה והן הפכו למכשיר חיסכון לכל דבר ועניין. כיום אין עוד צורך לצאת להשתלמות כדי למשוך את כספי הקרן. למעשה, ניתן למשוך את הכספים שנצברו ללא כל תנאי נוסף ולמימוש כל מטרה.

בעקבות תיקון מס' 3, קרן ההשתלמות היא ערוץ החיסכון היחיד המאפשר לצבור כספים לטווח קצר או בינוני, לכל מטרה, כשבסוף הדרך מקבלים סכום חד-פעמי הוני פטור ממס. הפרשת המעביד והעובד לקרן ההשתלמות, בגבולות התקרה שנקבעה, פטורה ממס והיא מגיעה בסופו של דבר לכיסו של העובד. לכן, ראוי לחזור ולהזכיר, שכן לא כולם הפנימו זאת - קרנות ההשתלמות הן אפיק החיסכון היחיד כיום בישראל שנהנה מפטור מלא ממס רווחי הון. זהו יתרון עצום לעומת כל אפיק חיסכון אחר.

חשבון פשוט מעלה, כי עמית שהפקיד

בועז לינברג הצטרף לוועדה המייעצת לנשיא הלשכה

כזכור, בכיר נוסף בענף הביטוח, דני קהל, לשעבר משנה למנכ"ל "כלל ביטוח" ומנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח בחברה, הצטרף בחודש מרץ לוועדה המייעצת לנשיא.

CLU, והצטרף לשורה הנכבדה של חברי הוועדה המייעצת. כך הביע סיפוק רב מהצטרפותו של לינברג לשורות הוועדה ותרומתו העתידית לאתגרים החשובים העומדים לפתחה של הלשכה.

בועז לינברג, מאנשי הביטוח הוותיקים והמוערכים בישראל, אשר מילא לאורך השנים שורה של תפקידים בכירים בחברות "אליהו", "הפניקס" ו"מגדל", נענה לבקשת נשיא הלשכה, אודי כץ

תרומה למען הפעילות בקהילה

חברי הלשכה בפעילות למען הקהילה החליטה לאמץ את גיבורים קטנים - התנועה למען קרוב האדם החריג לרגיל, מאה ילדים ומאה מבוגרים לפארק המים בשפיים, המסיבה מיועדת לכל סוכני הביטוח חברי הלשכה למען יום כיף לילדים נשמח על עזרתכם להרמת המיזם ובייחוד לילדים תרומות למען הילדים ופעילות בקהילה. נא לפנות לאבי ספורטה 050-5238446

פעילות סניפים

מפגש צהריים סניף חולון / בת ים

ביום שלישי 16.06.09 בשעה 12:00 במסעדת "גחלים" רח' לישנסקי 20, פינת סחרוב, ראשון-לציון בחסות: שגריר מערכות בע"מ בהשתתפות: דברי פתיחה: **שלמה קשרו**, יו"ר הסניף. **שמעון גליל**, סמנכ"ל שיווק ומכירות, שגריר מערכות בע"מ. עו"ד **מיכאלה ייגר**, מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה, בנושא: תביעות צד ג'. **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה, "מה נעשה בלשכה". **שלמה קשרו**, יו"ר הסניף, בינינו לבין עצמנו".
בסיום המפגש - ארוחת צהריים (המסעדה כשרה בהשגחת הרבנות הראשית ראשל"צ)

מפגש בוקר 09.06.09 בקפה גרג בשעה 9:00

ברח' העצמאות 57 ק.אתא (מקום כשר)
עם עו"ד **ליאור קן דרור**, בנושא: דיני עבודה.
אריה אברמוביץ יו"ר המחוז, בינינו לבין עצמנו.

מדבקות לחיזוק תדמית הסוכן

כל דברי דואר הנשלחים מטעמכם ללקוחותיכם. בימים הקרובים יישלחו אליכם המדבקות וחבריים שיזדקקו לכמות נוספת של מדבקות יוכלו לפנות ללשכה ולקבלן ללא הגבלה בטלפון: 03-6396676

במסגרת הפעילות שהלשכה מבצעת לחיזוק תדמית הסוכן והידוק הקשר עם לקוחותיו, הפקנו מדבקות מיוחדות המדגישות את חשיבות סוכן הביטוח והקשר האישי שלו עם הלקוח. אנו מבקשים להדביק את המדבקות על

סוכן הביטוח שלי
נאמן רק לי

ביטוח דירות בקומות ביניים
בכיסוי הרחב ביותר
ובמחיר המשתלם ביותר



שומרה
חברה לביטוח בע"מ
משפחה ישראלית

שומרה
ביטוח הדירה הטוב בישראל

שומרה D הינה פוליסת הדירה הטובה בישראל! הפוליסה נמכרת במחיר אטרקטיבי היא כוללת כיסוי גם לערך הקרקע, וכוללת אוטומטית **וללא תוספת תשלום** הרחבות וכיסויים נוספים ומפתיעים שאינם כלולים בפוליסות דירה אחרות. לפרטים נוספים: www.shomera.co.il

בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

ברשלנות אין די

בעל רכב רשם את קוד האימוביליזר על דלת הרכב; בעל רכב אחר הצמיד למפתח הרזרבי מדברה עם מספר הקוד לנטרול האזעקה; מבוטח נוסף שהשאיר את מפתח הרכב בתוך שקית, על שפת הים. כל אלה זכו לתגמולי ביטוח. השופטים לא ראו במעשיהם כלוקים ברשלנות רבתי המצדיקה שלילת תגמולי הביטוח מהמבוטח.

אכן, נאנחה השופטת, אלימלך היה מיטיב לעשות אילו נטל עמו את תיקו, או אילו לפחות העביר אותו לתא המטען. אולם גם אם ניתן לזהות רשלנות מסוימת בהתנהגותו, היא וודאי לא הגיעה לאותה מידה של רשלנות רבתי, המצדיקה לשלול ממנו תגמולי ביטוח.

בוודאי שאין לומר על אלימלך, כי היה במצב נפשי של מודעות לסכנת פריצה לרכב, וכי גילה יחס של פזיזות או אי אכפתיות לגבי התממשות סכנה זו.

"אני התרשמתי מאלימלך כאדם מסודר, שדואג לענייניו, ובעל רמה גבוהה של אכפתיות. על פי התרשמתי, לו היה לאלימלך חשש, שהרכב עלול להיפרץ בדקות הספורות שבהן ישהה בחנות הנוחות, הוא היה נוטל עמו את התיק ולא היה משאירו בתא הנוסעים של הרכב."

לסיכום

בסופו של דיון, אם כן, קבעה השופטת, כי פוליסת הדירה של אליהו חלה על אירוע גניבת התיק מתוך מכוניתו של אלימלך וכי הוא זכאי לתגמולי הביטוח.

אילו היית קורא את הפוליסה כמו שצריך, היית רואה שלהרחבה שקנית קיים חריג. ההרחבה אינה חלה על "רכוש בעת הימצאו בכלי רכב ללא השגחת אדם מבוגר".

האומנם באותן דקות ספורות, בהן נכנס אלימלך לחנות הנוחות, נותר הרכב "ללא השגחת אדם מבוגר", הקשתה שופטת בית משפט השלום בנתניה, יעל קלוגמן.

פסק הדין

בסוגיה זו קיימים שני אינטרסים ציבוריים מתנגשים, מבהירה השופטת. מצד אחד, האינטרס של פיזור הנזק. המבוטח זכאי לתגמולי ביטוח תמורת הפרמיה ששילם. מצד שני, האינטרס של מניעת התנהגויות רשלניות ושלוחות רסן מצד המבוטחים. יש לאזן בין שני אינטרסים אלה.

האיזון בין שני האינטרסים דורש לזכות את המבוטח בתגמולי ביטוח, גם כאשר התנהגותו לקתה ברשלנות, כלומר בחריגה מרמת זהירות ראויה.

כדי להפעיל את החריג, על חברת הביטוח לשכנע כי החריגה מרמת הזהירות היתה ניכרת מאד, ברמה של רשלנות רבתי, שגובלת בהפקרת רכוש. בנוסף על חברת הביטוח לשכנע, כי המבוטח היה מודע לקיומה של הסכנה ואף על פי כן גילה אליה יחס של פזיזות או אי אכפתיות.

גישה זו יושמה בפסיקה על מקרים רבים: מבוטח בילה במועדון, מפתחות רכבו נגנבו ממנו ואף על פי כן הותיר את רכבו בחניה, ללא השגחה; נהג הותיר את הרכב מותנע ויצא ממנו אל דוכן פרחים סמוך;

בדקות הספורות בהן המבוטח שהה בחנות נוחות שבתחנת דלק, נגנב תיקו ממכוניתו. המבוטח דרש מחברת הביטוח, כי תפצה אותו על הגניבה, מתוקף ההרחבה לביטוח דירה החלה על דברי ערך מחוץ לדירה. חברת הביטוח הסתמכה על החריג להרחבה: "רכוש בעת הימצאו בכלי רכב ללא השגחת אדם מבוגר". האומנם בדקות ספורות אלה הותיר המבוטח את הרכב "לא השגחה", מקשה השופטת יעל קלוגמן, מבית משפט השלום בנתניה.

עובדות המקרה

משה אלימלך החנה את מכוניתו בתחנת הדלק יקום, נעל אותה ונכנס לחנות הנוחות. אלימלך רכש בקבוק חלב. תוך דקות ספורות כבר היה בחוץ. או אז גילה, למגינת ליבו, כי שמשמת הרכב נופצה. תיקו האישי נעלם. בתיק היו מחשב נייד, מצלמה דיגיטלית, מחשב כף יד ומשקפי שמש. אלימלך היה מבוטח בביטוח דירה בחברת הביטוח אליהו.

מה הקשר בין ביטוח דירה לבין פריצה למכונית? התשובה לכך פשוטה: חברות ביטוח מעודדות אותנו לרכוש, תמורת מחיר לא זול, הרחבות לביטוח הדירה. אחת ההרחבות אמורה לאפשר לנו להסיר דאגה מליבנו, כאשר אנו מוציאים מתוך הדירה תכשיטים ודברי ערך ומסתובבים עמם. גם אלימלך רכש הרחבה זו. אף על פי כן, סירבה אליהו לשלם לו את שווי דברי הערך שנגנבו מהמכונית. הפקרת את תיקו, נזפה אליהו באלימלך.

רשות המסים: ניתן להגיש תביעה בגין נזקי "עופרת יצוקה" עד ה-15 ביוני

בקופות הגמל ובקרנות ההשתלמות עד סוף חודש ינואר 2009, וכן לחברות הביטוח העוסקות בביטוח תאונות, נכות תאונתית ואובדן כושר עבודה בבקשה לבטל "חריג טרור ופעולות איבה מלחמתיות" (בין אם הוכרזה מלחמה או שלא הוכרזה מלחמה) לכל מבוטחי ביטוח חיים ותאונות אישיות הגרים או מועסקים באזורים שבטווח הטילים המשוגרים מרצועת עזה, ורכשו את כיסוי הביטוח שבהם קיים החריג. החברות שנענו לקריאה וביטלו החריג הן "הפניקס", בביטוח חיים, נכות ואובדן כושר עבודה, ו"שומרה", בביטוח תאונות אישיות.

רשות המסים מסרה השבוע כי דחתה את המועד להגשת תביעה לפיצויים בגין נזקים עקיפים שנגרמו בשל הלוחמה בדרום במסגרת מבצע "עופרת יצוקה". המועד החדש שנקבע הוא ה-15 ביוני 2009. כזכור, הלשכה פעלה לסייע רבות לתושבי הדרום ועוטף עזה בעקבות הנזקים שנגרמו להם במלחמה, פרסמה דפי מידע בעניין תהליך קבלת הפיצויים בגין נזקי מלחמה וערכה סיור מקצועי לבדיקת צורכי הסוכנים באזורים המותקפים. כמו כן פנה נשיא הלשכה, אודי כץ CLU, למשרד האוצר בבקשה למתן ארכה להפקדות



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:

לטוביה שלמון, חבר לשכה ובני המשפחה משתתפים בצערם במות האב בן-ציון ז"ל

שלא תדעו עוד צער

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

למשרד ביטוח בנתניה דרושה/פקידה

מנוסה למשרה חלקית לעבודה בתחום האלמנטרי והחיים. ניסיון והיכרת בתחום (אלמנטרי) חובה!
 מגורים באזור נתניה חובה!
 שליטה בעבודה עם המחשב,
 "ראש גדול" יחסי אנוש טובים.
 נא לשלוח קו"ח למייל
 danielb052@gmail.com
 נייד: דניאל - 052397962

אורלן קבוצת ביטוח מעוניינת בשיתוף פעולה אסטרטגי איתך!

ליצירת קשר נא פנה לטלפון
 03-6259816/03-6259888
 talic@orlan.co.il או

למשרד וותיק בקרית מוצקין דרושה/פקידה

בתחום הביטוח חיים עם ניסיון חובה.
 נא לפנות למאיה 052-3250464.

לסוכנות ביטוח באזור פתח תקווה דרושה/מזכירה

לעבודה עם סוכן ביטוח
 נדרש ידע נרחב בעבודה עם מחשב,
 ניהול משרד, עדיפות לבעלי/ות ידע
 בביטוח אך גם בעלי/ות יכולת לימוד
 מהירה תתקבל בברכה.
 יכולת עבודה מול לקוחות,
 זריזות, אמינות.
 קו"ח במייל tzinori@017.net.il

דרושה/פקידה

למשרד ביטוח ניסיון בתחום חיים
 בריאות/פנסיוני
 מוטי דהרי 052-3865555

לסוכנות ביטוח ותיקה ומצליחה

באזור נתב"ג
דרושה/פקידה ביטוח
 בתחום הביטוח האלמנטרי ובתחום
 ביטוח חיים למשרה מלאה.
 ניסיון וידע חובה בתחום.
 סביבת עבודה נעימה ומגוונת.
 טלפונים: 03-9734323
 או 050-6996800
 קו"ח למייל: nave@dolphin-ins.co

לסוכנות ביטוח בגבעתיים דרושה/פקידה אלמנטר

מקצועית ומנוסה
 עם אוריינטציה שיווקית
 ilanav1@017.net.il

משרד ביטוח ותיק באזור השפלה מעוניין לרכוש תיק ביטוח

בענפי אלמנטרי וחיים
 באזורי המרכז, השפלה או דרום.
 סודיות מובטחת
 צפריר - 052-6374669.

סוכנות ביטוח גדולה מחפשת סוכנים פנסיונים

לפרטים: ישי דוד - 050-9770252
 או ishai@rami-david.co.il

לסוכנות חיתום מובילה במרכז ת"א דרושה חתום/ת עסקים

עם ניסיון מוכח
 בחברת ביטוח / סוכנות חיתום
 קו"ח במייל Israelf41@gmail.com

לסוכנות חיתום מובילה במרכז ת"א דרושה/פקידה אלמנטרי

עם ניסיון של שנתיים בתפקיד דומה
 (עבודה מול לקוחות)
 התמצאות במע' מחשוב שונות.
 קו"ח במייל Israelf41@gmail.com

לסוכנות ביטוח בחיפה דרושה/פקידה דוברת רוסית

בעלת ניסיון בתחום ביטוח אלמנטרי -
 ביטוחי פרט. ידע בעבודה בתוכנות חברות
 הביטוח, יחסי ציבור וכושר שיווק - יתרון.
 תנאים טובים למתאימים.
 קורות חיים ונסיון יש לשלוח במייל
 eliaz@eliaz-s.com

סוכנות ביטוח איכותית בת"א מעוניינת ברכישת תיק ביטוח

סודיות מובטחת
 פנינה - 052-2425226

לצמד סוכנות לביטוח ברמ"ה דרושה/פקידה

לביטוח אלמנטרי + חיים
 אפשרות למשרה חלקית, מתאים גם לפנסיונרים
 קו"ח לפקס: 03-5402122

לבקשי סוכנות לביטוח דרושה/פקידה ברחובות

בתחום החיתום רכב דירות עסקים
 קו"ח למייל:
 yehudab@bakshi-ins.co.il

לסוכנות ביטוח ביהוד דרושה/מידי פקידה

למשרה מלאה, בתחום האלמנטרי
 רצוי מקצועית ומנוסה
 עדיפות לבעלי ידע בהפקה
 טלפון לקביעת ראיון: 03-5608250
 פקס למשלוח קו"ח: 03-9223830

לסוכנות ביטוח באזור השפלה דרושה/מזכירה

נדרש ידע רחב במחשב,
 עדיפות לבעלת ידע בביטוח
 ו/או בעלת יכולת לימוד גבוהה.
 שעות גמישות
 קו"ח לפקס: 08-9470165

להשכרה!

חדר בסוכנות ביטוח קיימת
 בפתח תקווה קריית מטלון
 • כולל מטבחון
 • שימוש בחדר ישיבות בתאום מראש
 • חנייה אחת
 • שרותי משרד כאופציה
 טלפון לתאום: 050-5236616 אילן

דרושה/סוכן/סוכנת

בעלת ידע בתחום הפנסיוני לעבודה
 בסוכנות כשכירה על תיק קיים, שכן,
 בונסים ותנאים טובים למתאימים
 igal@s-p.co.il

סוכן ביטוח וותיק מעוניין לרכוש תיק ביטוח אלמנטרי

סולידית באזור חיפה והקריות
 טלפון: 077-3295157

סוכנות ביטוח איכותית בגבעתיים מעוניינת ברכישת תיק ביטוח

סודיות מובטחת
 אילן: 050-7440580

משרד בגבעתיים מעוניין ברכישת תיק ביטוח

סודיות מובטחת, 077-9106644

אור דרושים

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

לסוכנות ביטוח ותיקה בראשל"צ
דרושה פקיד/ה ביטוח אלמנטרי
מקצועית ומנוסה ברכב, דירות ותביעות
ופקיד/ת ביטוח חיים ופנסיה
מקצועית 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 עובדת מקצועית
בביטוח חיים ופנסיה
קו"ח לפקס: 03-9192999

ל-תמוז סוכנות לביטוח בע"מ
דרושה פקיד/ה
מקצועית ומנוסה בביטוחי רכב / דירות
עם אוריינטציה שיווקית
קו"ח ע"י המועמד/ת ל: call@tammuz.co.il

חדר פנוי לסוכן
בסוכנות ביטוח ותיקה ועצמאית בפ"ת
אפשרות לקבל לשרותי משרד.
אילן - 0505236616 ilan@ungar-ins.co.il

למשרד ביטוח בצפון ת"א
דרושה חתמת רכב דירה
עם אוריינטציה שיווקית.
Pninam@012.net.il 052-2425226 פנינה.

משרד בת"א
מעוניין ברכישת תיק ביטוח
סודיות מובטחת! 052-2425226
סוכנות ביטוח גדולה
מעוניינת לרכוש תיק ביטוח
מאיזור המרכז תגמול הולם - סודיות
מובטחת. נייד: 054-2240454 איציק

לקבוצת רימונים
דרושה מנהלת 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

סוכנות ביטוח גדולה
מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח
סודיות מובטחת
נייד: 050-5208202

למשרד בתל-אביב
דרושה פקידת ביטוח אלמנטרי
למשרתת עם 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 בנתניה
דרושה חתמת עסקים
לסוכנות דינאמית ומתפתחת
דרישות התפקיד: אמין/ה, מקצועית/בעלת
וותק והכרות אל מול מס' חברות ביטוח
שונות התפקיד הינו תפקיד מרכזי וחשוב.
לפרטים: 054-7730969 09-8920700 אורן

לסוכנות ביטוח בת"א
דרושה פקיד/ה
מקצועית ומנוסה בתחום האלמנטרי
קו"ח לפקס: 03-5664716
מייל: hezi@bitt.co.il

לסוכנות ביטוח בירושלים
דרושה פקיד/ה מקצועית
בביטוח חיים
לפלאפון: 050-3243323 דני

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

לסוכנות ביטוח ברמת גן
דרושה פקיד/ה
ביטוח בתחום אלמנטר
הפקת פוליסות רכב ודירות
לפרטים: dalias@agents.phoenix.co.il
טלפון: 03-6138840

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

סוכנת יקר/ה
זה הזמן לחסוך ולהתייעל
ולפנות את זמנך רק למכירות.
"ב"אילון אופיס" תקבל שרותי משרד
מלאים, איררה עסקית תומכת ומקדמת
במחיר מפתיע
לפרטים: 03-6897600 מיכל

דרושה עובדת/ת
מקצועית ומנוסה באלמנטרי (רצוי גם חיים)
בניהול משרד סוכן בחולון.
רצוי בשעות: 9:00-16:00
קו"ח בפקס: 03-5053791

לפתרונות ביטוח
דרושה פקיד/ה
עם ניסיון בביטוח אלמנטרי.
לפרטים 050-8739396
קו"ח למייל: pitronot.ka@gmail.com