



אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, בישיבת הוועד המנהל:

"בכוונתנו להקים מערכת שתאפשר לסוכנים קטנים ובינוניים לסלוק כספים דרך הלשכה ובכך לשפר יכולותיהם ותנאיהם"

פרט לביטוח הבריאות לחברי הלשכה, לפיו יינתן כיסוי רפואה אלטרנטיבי לכל החברים המבוטחים בפוליסה זו. ויקלמן ציינה כי ניתן עדיין להצטרף לפוליסה דרך פנייה ללשכה. כן סקר בהרחבה **מיקי נוימן**, יו"ר הוועדה לעמלות הסוכן, בעניין קופות הגמל האישי (IRA), תוך הדגשת כוונת הלשכה להיאבק לשינוי סעיף 13 לתקנות קופות אלה, האוסר על יועץ או משווק לקבל עמלות בגין. נוימן אף התייחס לעניין חתימת מעסיק על מסמך הצטרפות, תוך ציון העובדה כי מעתה העברת כספים בין קרנות השתלמות וקופות גמל אינה דורשת חתימתו של המעסיק, ולחזור פרסום התשואות שפרסם לאחרונה אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, לפיו פרסום זה יתייחס ל-12 החודשים האחרונים ולא ביחס לכל רבעון ורבעון. לסיום, התייחסו בקצרה **חזי מנדלאוי**, סגן הנשיא ויו"ר ועדת כנסים, ו**קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי, להיערכות הלשכה לכנס האלמנטרי הקרוב, שיערך באילת בתאריכים 5-2 בנובמבר. השניים ציינו כי טפסי ההרשמה נשלחו כבר לחברים וכי הם קוראים להם להקדים את הרשמתם לאור הביקוש הרב.

בודדים להתחיל בשלב יישום המערכת והפצתה לשימוש כלל החברים. עניין נוסף שנדון בישיבת הוועד המנהל הקודמת וקיבל התייחסות בישיבתה האחרונה, עסק בהקדמת תשלום העמלות לסוכנים. נשיא הלשכה מסר כי חברות שלמה, שומרה ואליהו הודיעו על הקדמת תשלום העמלות לסוכנים ובכך נענו לקריאת הלשכה. כמו כן, ציין הנשיא, מתקיימים שיחות עם שאר החברות לפעול לתשלום העמלות לסוכנים טרם ה-10 בחודש ועדכונים נוספים יימסרו בהמשך. כן התייחס כץ לעניין הפרוטוקול האחד המצומצם שייכנס לתוקף בפברואר 2010 (ראו ידיעה נפרדת). פרק נכבד בישיבה עסק בתכנון מסע פרסום לחיזוק מעמד הסוכן ובתגובת הלשכה להמשך הניסיונות מצד ביטוח ישיר לפגוע בתדמית הסוכן. החברים הביעו את דעתם בנושא ועו"ד **ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה, מסר כי נעשתה מטעם הלשכה פנייה דחופה לרשות השנייה לבדוק את ההיבטים המשפטיים הנובעים מההשמצות נגד סוכני הביטוח, שבאו לידי ביטוי ביתר שאת בסרטון הפרסומת האחרון שהעלתה ביטוח ישיר בטלוויזיה כמו כן ביקשה **נאוה ויקלמן** במהלך הישיבה להתייחס לתוספת ריידר

ישיבת הוועד המנהל, אשר התקיימה ביום רביעי 19.8.09, עסקה במגוון רחב של נושאים, בכללם בנושאים שנדונו בישיבתה הקודמת, שהתקיימה ב-27.7.09. בתוך כך מסרו נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, וסגן הנשיא לממלא המקום, **רוני שטרן**, דיווח על ישיבותיו הראשונות של צוות ההיגוי שגיבש משרד האוצר לרעיון הקמת המסלוקה הפנסיונית. השניים מסרו כי הצוות נמצא בראשית דרכו וכי לנוכחות הלשכה בו חשיבות רבה בייצוג סוכני הביטוח ובקבלת המידע באופן בלתי אמצעי וישיר, תוך הצגת עמדות ברורות הנוגעות לצורכי הסוכנים. כץ הוסיף בהקשר זה כי בכוונת הלשכה, ללא קשר להתקדמות רעיון המסלוקה, "להקים מערכת שתאפשר לסוכנים קטנים ובינוניים לסלוק כספים דרך הלשכה ובכך לשפר יכולותיהם ותנאיהם". הוא הדגיש כי מחויבותה של הלשכה היא לדאוג לצורכי כלל ציבור חבריה, מקטנים ועד לגדולים, ומכאן שפרייקט זה יזכה לקידום ממש, לצד פרויקט הטיפול בפרוייקט "נס טכנולוגיות". **רם אמית**, ראש תחום מקצועי, העריך בעניין פרויקט נס, כי לאחר צליחת קשיים לא פשוטים ניתן יהיה בתוך מספר חודשים

האוצר מנסה לשכנע את חברות הביטוח להצטרף למסלוקה הפנסיונית

ובמקביל פרסם השבוע את חוזר הפרוטוקול האחד המצומצם, שייכנס לתוקף בפברואר 2010

הגמל וקרנות הפנסיה ליועצים ולסוכני הביטוח לצורך מתן ייעוץ ושיווק פנסיוני איכותי ומקצועי יותר ללקוח. בהודעת משרד האוצר נאמר כי ההחלטה על היקף המידע שיועבר מאזנת בין הצורך של היועצים והסוכנים לקבל תמונה רחבה אודות הלקוח וחסכוניותו לבין הקושי של הגופים לקדם את המידע ולהעבירו. כמו כן מבהירים באוצר כי פרטי המידע שיועברו נקבעו לאחר דיונים בצוות שהקים הממונה על שוק ההון, אשר כלל נציגים של חברות הביטוח, קופות הגמל, קרנות הפנסיה, הבנקים וסוכני הביטוח.

משרד האוצר הקמת חברה בבעלות משותפת של השחקנים בשוק הפנסיוני, שיעודה בבניית המסלוקה לצורכי העברת מידע וכספים בין כלל הגורמים, ובכך, לדעת המשרד, פישוט התהליכים בשוק זה. החברה שתקים את המסלוקה אמורה לקום עד תחילת דצמבר. בתוך כך פרסם השבוע הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, **ידין ענתבי**, את חוזר הפרוטוקול האחד המצומצם, האמור להיכנס לתוקף בתחילת פברואר שנה הבאה. מטרתו להגדיר את הנתונים שיימסרו על ידי חברות הביטוח, קופות

באגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר מנסים לצרף את חברות הביטוח למהלך הקמת המסלוקה הפנסיונית. זאת באמצעות הכללת סעיף מילוט במזכר ההבנות לשיתוף פעולה לקידום מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית. על פי הסעיף המיוחד, גוף שיצרף למסלוקה יוכל לפרוש ממנה באישור הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. מטרת הכללת סעיף המילוט הינה להסיר את ההתנגדות של החברות להצטרפות לרעיון המסלוקה וחוסר נכונותן לחתום על הסכם ההבנות להקמתה. בתוך כך מקדם

מבנה אחיד מצומצם להעברת מידע מגוף מוסדי לבעל רשיון

(הפרוטוקול האחיד המצומצם)

4. העברת המידע תעשה בתוך 3 ימי עסקים.
 5. ביטול הסכם הייעוץ מבטל את יפוי הכוח.
 6. העברת המידע היא בקובץ XML הניתן לקריאה ב- EXCEL
 7. העברת המידע תיעשה בדוא"ל.
 החוזר חל על כל הגופים המוסדיים וכל בעלי הרשיון. תחילתו של חוזר זה היא ביום 1 בפברואר 2010.
 למרות האמור (3 ימי עסקים) עד 31 בדצמבר 2010 הגופים המוסדיים יהיו חייבים בהעברת המידע במשך עד 7 ימי עסקים.
 בחוזר אף מידע כיצד ינהגו קרנות הפנסיה הוותיקות שטרם חוברו למערכות מחשוב מיוחדות והן תצטרכנה להעביר את המידע על בסיס הדוחות הרבעוניים.
 לסכום, אנו רואים ברכה במהלך זה, ואולם אנו מתנים את המשך תרומתנו לכיוון המבנה האחיד המורחב בכך שגם הבנקים יחויבו לספק מידע על חסכונות הלקוחות וקווי האשראי שלהם כי אין לנו ספק שביכולתנו לייעץ ללקוחות הבנקים על מסלולי חסכון ואשראי חוץ בנקאי לא פחות ואולי טובים יותר.

סוכני הביטוח.
 בפני הוועדה הוצגו בעקר ע"י הבנקים, מאות שדות למידע שהמשמעות הייתה שהמבנה המתבקש לא יראה אור בחמשת השנים הקרובות.
 במצב זה הפקוח לקח את המושכות לידי והוחלט על "פרוטוקול מקוצר" הכולל דיווח אחיד לכול היצרנים ל- 104 שדות.
 אנו בלשכה סוברים שהמהלך חשוב לנו כסוכני ביטוח מאחר שליבת המידע שאנו זקוקים לו לטיפול בלקוח הרבות הידע שלנו יאפשר לנו לייעץ ללקוח ברמה יוצאת מהכלל.
 מהלך זה משתלב גם עם פעילותנו במסגרת נס טכנולוגיה להקמת תוכנת מידע אינטרנטי ללקוח.
 להלן תמצית הוראות המפקח על הביטוח.
 1. העברת המידע מהגוף המוסדי לבעל רשיון תיעשה רק לאחר קבלת יפוי כוח המרשה לבעל הרשיון לקבל את המידע.
 2. המידע יכלול את כל 104 השדות (בהתאם ליצרן)
 3. המידע יהיה המעודכן ביותר שבידי היצרן.

ביום ה- 18 בחודש אוגוסט 2009 פורסם על ידי מר ידן ענתבי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, חוזר גופים מוסדיים בעניין "הפרוטוקול האחיד המקוצר".
 סוגיית המבנה האחיד להעברת מידע מגופים מוסדיים משמע חברות ביטוח, קרנות פנסיה קופות גמל וקרנות השתלמות "נולדה" כחלק מהחלטות וועדת בכר למתן מידע אחיד לעוסקים בייעוץ פנסיוני. הראשונים שעמדו על דרישת הדיווח האחיד הם הבנקים שהתקשו ומתקשים בנייתוח המידע המתקבל מהגופים המוסדיים (במבנים השונים הקיימים). יכולתם לתת ייעוץ על בסיס "סיטונאי" מותנית בטכנולוגיה המסוגלת לקלוט נתונים, לעבדם ולהציגם ללקוח וכל זאת במינימום מגע יד אדם. בן נשכח זמן = כסף.
 מכאן הופנתה פניה לפקוח ובקשה לקבל נתונים על בסיס אחיד מכל היצרנים.
 המפקח על הביטוח סבר שהבקשה לגיטימית והטיל על גוף חיצוני לרכז את הפרויקט כשהתערבות מינימאלית.
 הגוף שהוקם כלל את היצרנים, נציגי מנהלי ההסדרים, הבנקים ונציגי לשכת

בן אליעזר וברוש פועלים למתן דמי אבטלה גם לעצמאים

בתוך כך מאיץ שר המשפטים, יעקב נאמן, את הקמתו של בית משפט כלכלי בישראל

בתל אביב, שתכלול שלושה שופטים. המחלקה תרכז את כלל ההליכים הפליליים והאזרחיים הנוגעים לדיון הכלכלי, וזאת לחברות פרטיות וציבוריות כאחד, ולרבות עתירות מנהליות בקשר להחלטות רשות ניירות ערך, החלטות הבורסה לניירות ערך והחלטות רשם החברות, ערעורים על החלטות ועדת משמעת לפי חוק הייעוץ וכן תביעות אישיות, ייצוגיות ונגזרות בתחומים האמורים. בדברי ההסבר לחוק נכתב: "הרציונל העומד בבסיס השינוי המוצע הינו יצירת תשתית קבועה ומהודקת של מערכת שיפוט יעילה ומקצועית אשר אליה יוזרמו מרבית העניינים הנוצצים בדיון הכלכלי. מסת התיקים תביא להתמקצעות השופטים, בד בבד עם יכולתם ההולכת וגוברת להתמודד עם מורכבות התיקים בפרקי זמן קצרים יותר". הצעת החוק מגדירה מהם "עניינים כלכליים" וקובעת כי עניינים אלה ידונו בבתי משפט מחוזיים. עיקר העניינים הכלכליים, יהיה מהחוקים: חוק החברות, חוק ניירות ערך, חוק השקעות משותפות בנאמנות, וחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות.

מסביר כי הפרשה זו מספיקה בדיוק כדי להביא את ענף האבטלה בביטוח הלאומי לאיזון תקציבי, כאשר כל גבייה מעבר לכך היא מס נוסף לכל דבר על חשבונם של העצמאיים. במוסד לביטוח לאומי, אגב, מוכנים להסתפק בהפרשה של 0.8% מצד העצמאיים. בן אליעזר ציין כי נושא התעסוקה נמצא בראש מעיניו: "הנושא העיקרי שמעסיק אותי בימים אלו הוא עצירת גל הפיטורים והרחבת אפשרויות התעסוקה במשק. המשרד פועל באמצעות כלל הכלים שיש לו, וזה הנושא שמעסיק אותי מבוקר עד לילה". בתוך כך ובאותה גזרה - הממשלה - אישר שר המשפטים, **יעקב נאמן**, את תזכיר החוק להקמת בית משפט כלכלי בישראל אותו קידמו יו"ר רשות ניירות ערך, **זוהר גושן**, ומנכ"ל משרד האוצר, **ירום אריאב**, בתפקידו כראש ועדת אריאב. הצעת החוק צפויה לעלות להצבעה במושב החורף הקרוב של הכנסת. מטרת החוק המוצע היא לשכלל ולייעל את האכיפה הפלילית, המנהלית והפרטית בתחום דיני ניירות ערך ודיני חברות. על פי החוק, תוקם מחלקה כלכלית בבית המשפט המחוזי

שר התמ"ת, **בנימין פואד** (בן אליעזר, ויו"ר לשכת התיאום של הארגונים הכלכליים, **שרגא ברוש**, הודיעו בתחילת השבוע בכוננתם להוביל יחד הצעת חוק שתאפשר לראשונה לעצמאיים לקבל דמי אבטלה במקרה של פשיטת רגל. יצוין, כי הצעת חוק בעניין הוגשה כבר בכנסת הקודמת על ידי ח"כ **סטס מיסד'ניקוב** וח"כים נוספים, אולם היא נתקלה בהתנגדות של משרד האוצר. זכאותם של העצמאיים לדמי אבטלה זוכה לקונצנזוס רחב הן בכנסת והן בממשלה, אולם לפי שעה קיימת מחלוקת אקוטית בין ארגוני העצמאיים לאוצר. אגף התקציבים באוצר דורש כי העצמאיים יפרישו 1.25% מהכנסתם לטובת ענף אבטלה במוסד לביטוח לאומי כדי שיהיו זכאים לדמי אבטלה, זאת בעוד ששכירים מפרישים 0.2%-0.1% בלבד מהשכר. עמדת האוצר אף נוקשה כיום יותר מבעבר, לאור העובדה כי רק בשנה שעברה דרשו אנשי המשרד כי העצמאיים יפרישו 1.15%. נשיא לשכת העצמאיים (לה"ב), **עו"ד יהודה טלמון**, טוען בעקביות כי העצמאיים לא צריכים לשלם יותר מ-0.25% טלמון

ענתבי מחמיר האכיפה במסגרת הטיפול בפניות הציבור

למבוטח; הפוליסה והמפרט שלה והודעות ביטול לפוליסה. בענף ביטוח החיים יידרשו החברות להמציא, בין השאר, גם מסמכי החלפת פוליסות הצהרת בריאות, חוות דעת רפואיות ומסמכים רפואיים. גם אם הגורמים המפוקחים סבורים שחלק מהמסמכים הם כאלה שחל עליהם חיסיון ואין להעבירם לידיעת המבוטח שהתלונן, יהיה עליהם להעביר את המסמכים למפקח על הביטוח תוך ציון העובדה שחל עליהם חיסיון ועל כן אין להעבירם לפונה. עוד נקבע בהוראות שאם המפקח על הביטוח סבור כי על הגורמים המפוקחים להשיב ישירות למבוטח שהתלונן - יהיה עליהם לעשות זאת באמצעות תשובה מנומקת ומפורטת.

על הביטוח. על פי החוזר החדש, שייכנס לתוקף כבר מראשית חודש ספטמבר, חלה החובה להשיב תוך 30 יום לתלונות של מבוטחים וכן להציג מסמכים נוספים על פי דרישת הפיקוח תוך 14 יום מהיום שבו התבקשו לעשות זאת. החוזר החדש יחול על הגופים הבאים: חברות ביטוח, חברות מנהלות של קופות גמל, סוכנים וסוכנויות ביטוח, יועצים פנסיוניים וסוכני שיווק פנסיוניים וכן על הפול לביטוח חובה. בהתאם לחוזר יחויבו הגורמים המפוקחים לצרף לתשובתם את כל המסמכים שנוגעים לביורור הפנייה, לרבות המסמכים שעליהם נסמכת התשובה. בין אלה כלולים הקלטות של שיחות עם המבוטחים; הצעת הביטוח שניתנה

הממונה של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, **ידין ענתבי**, קנס את פסגות בסך 42,750 ₪ ואת מנורה בסך 36,000 ₪, בשל איחור במתן מענה לאגף שוק ההון לסוגיות שהופנו לעברם מטעם היחידה לפניות הציבור באגף, במסגרת טיפולו בפניות הציבור. בכך מבקש ענתבי להמחיש את החישוב שהוא מעניק לטיפול בפניות הציבור ובכוונתו לפעול ליעול ולשדרוג השירות לטובת ציבור המבוטחים. כזכור, ביוני השנה פרסם הממונה של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר חוזר המסדיר את ביורור תלונות הציבור - אותן תלונות המועברות לממונים על פניות הציבור בגופים המפוקחים באמצעות המפקח

מגדל: רווח של 280 מיליון ₪ בחצי השנה הראשונה

המקבילה אשתקד; ובתחומים השירותים הפיננסיים הסתכם הרווח של "מגדל" בכ- 67 מיליון ₪. מסיכום סך הנכסים המנוהלים על ידי "מגדל", בכל תחומי פעילותה בביטוח, פנסיה ופיננסים, עולה כי אלה נאמדים נכון לסוף המחצית הראשונה של השנה על כ-105 מיליארד ₪ לעומת כ-98 מיליארד ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. בתוך כך אישר דירקטוריון "מגדל" את מינויו של **ויקטור מדינה** ליו"ר מגדל שוקי הון, הזרוע הפיננסית של החברה, במקומו של **דן ללוז**, שפרש מתפקידו. מדינה נחשב לאישיות כלכלית בכירה והוא כיהן בעבר כמנכ"ל משרד האוצר וכמנכ"ל בנק מזרחי טפחות.

חברת "מגדל" פרסמה את דוחותיה לחצי השנה הראשונה של 2009, לפיהם הרווח הנקי של החברה הסתכם בכ-280 מיליון ₪ לעומת כ-123 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. על פי חלוקה לתחומי פעילות, אזי בתחום ביטוח החיים והחסכון ארוך הטווח, הסתכם הרווח של מגדל במחצית הראשונה של השנה בכ-149 מיליון ₪, לעומת כ-92 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד; בתחום הביטוח הכללי הסתכם הרווח של החברה בכ-91 מיליון ש"ח לעומת כ-17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד; בתחום ביטוח הבריאות הסתכם הרווח הנקי שלה בכ-70 מיליון ש"ח לעומת כ-18 מיליון ש"ח בתקופה

טל רז - המנכ"ל הבא של כלל פיננסים

טל רז מונה למנכ"ל בית ההשקעות כלל פיננסים, במקום **שוקי אברמוביץ'** שפרש מתפקידו בחודש מאי השנה. רז, המכהן כיום כסמנכ"ל כספים ב"סלקום", אמר בראיון לעיתון "כלכליסט" כי "במקור תכננתי לעשות שינוי כבר בשנה שעברה, אך בגלל המשבר בשוק ההון נוצרה סיטואציה שבה חשבתי שלא יהיה הוגן כלפי החברה וכלפי בעלי המניות לעזוב אותה. שמתתי לעצמי יעד לייצב את המערכת, ורק אז לעזוב. כעת המערכת התייצבה, ונמצאת במצב טוב יותר".

Dun's 100: מבטח סימון ראשונה בדירוג סוכנויות הביטוח לשנת 2008

אחריה סוכנות פלורס, עם הכנסות של 50 מיליון ₪ ואחריה סוכנות דוידוף, עם הכנסות של 43 מיליון ₪. במקום השמיני ממוקמת עוד סוכנות של חברת "מגדל", שגיא יוגב, עם הכנסות של 41.5 מיליון ₪, ובמקום התשיעי סוכנות תורן, עם הכנסות של 32 מיליון ₪. סוגרת את רשימת עשרת סוכנויות הביטוח הגדולות בישראל סוכנות רמות, עם הכנסות של 29.1 מיליון ₪. דירוג Dun's 100 התייחס השנה גם לסוכנויות הביטוח הגדולות על בסיס פרמיות ביטוח חיים. על פי הדירוג מבטח סימון ניצבת במקום הראשון ואחריה על פי הסדר: תמורה, שקל ושגיא יוגב.

מבטח סימון, סוכנות ההסדרים הפנסיוניים של חברת "מגדל", שומרת על מיקומה בראש דירוג סוכנויות הביטוח על פי הכנסות מהכנסות - כך על פי דירוג Dun's 100 לשנת 2008. מבטח סימון רשמה הכנסות של 162.3 מיליון ₪, גידול של 12% לעומת אשתקד. אחריה ממוקמת סוכנות מדנס, עם הכנסות של 77.3 מיליון ₪, גידול של 2.1%. סוכנות תמורה ממוקמת במקום השלישי, עם הכנסות של 61.6 מיליון ₪ ועלייה של כ-1% במכירות. סוכנות שקל, אשר תפסה שנה שעברה את המקום השלישי, ירדה השנה למקום הרביעי, עם הכנסות של 56 מיליון ₪,

האם איציק אוסטשינסקי בדרך לפיקוח?

לבורסת השמות המוזכרים לתפקיד המפקח על הביטוח נוסף שמו של **איציק אוסטשינסקי**, לשעבר מנכ"ל הכשרה ביטוח, ויועץ הלשכה בהיבט הכלכלי מסחרי של הסכמי סוכנים עם חברות הביטוח. מועמדים נוספים לתפקיד שהוזכרו: **לינדה בן שושן**, **יהלי שפי**, **אריק פרץ** ו**יואב בן אור**

נוחות המזגן מול חום השטח

מאת: יובל ארנון, חבר בוועדה לביטוח פנסיוני, ארנון את וינשטוק-תכנון וניהול ביטוחי

שמבטח, להיפגש עם הבעלים, אבל גם עם העובדים, להגיע לעצמאים ולבקר אותם בעסק שלהם ולא רק בחידוש... לקבוע פגישות שרות בבית הלקוח או לחילופין במשרדו, אבל בסופו של יום המכנה המשותף לכל פעולות אלו זה מגע עם הלקוח, מגע יזום ע"י הסוכן, מגע מתוכנן ומקצועי, מגע אשר נעשו לפניו שעורי בית וברור לאן רוצים להגיע, לא להשאיר כלום לספק או לאלתור, רק בצורה זו יש סיכוי לסוכן להגן בצורה הנכונה והיעילה ביותר על הטריטוריה שלו מפני טורפים, ובטח לא במכירה דרך הטלפון או חלוקת לוח שנה. דרך אגב, אותו סוכן חזר השבוע לשטח, בילה יום שלם בצפון, בחום, אבל חזר עם סיפוק אדיר, לקוחות העריכו מאוד את הגעתו אליהם, רכשו ממנו מוצרים חדשים, עדכנו פרטים אשר השתנו, ובסופו של תהליך הוחלף קור המזגן עם החום שהרעיפו הלקוחות, וכפי שסיכם הסוכן זה רק עושה לו חשק של עוד ומחזיר אותו כמה שנים אחורה מבחינת הסיפוק שהיה לו בעבודה.

שלו, ולאותו משאב לוטשים עיניים טורפים רבים אשר חלקם גם לא בוחל באמצעים כאלו או אחרים. אחד הפרמטרים היום יותר מתמיד לשערך שווי עסק ואיתנות היא בדיקת מידת הנאמנות של הלקוחות, ככל שהלקוח חוזר ורוכש מאותו יצרן ולאורך זמן רב הוא מוגדר כלקוח טוב, וככל שיש רבים כאלו המשמעות היא שתיק הסוכן במקרה שלנו הינו יציב לאורך זמן ולזה יש מחיר ומשמעות חשובה ביותר.

הלקוח של היום חושף כאמור לטורפים רבים, כולם רוצים "לטעום" מבשרו, הלקוח עצמו נחשף כל הזמן לאיתותים וגירויים, במדיה הכתובה או הדיגיטלית, בפניות של יועצים מהבנק או דרך מקום עבודתו וכו', הדבר היחידי שיכול לעמוד כחוצץ בינו ובין שאר הטורפים היא מידת הערכתו ונאמנותו לסוכן הקיים, לא מחיר נמוך, ולא ברכה ליום ההולדת, אלא אמונה אמיתית ומבוססת שהוא שם את מבטחו והיקר לו, בידי אדם מקצועי, הוגן ואשר יודע לתת שרות.

סדר היום בעבודת סוכן הביטוח עובר שינוי, במקום להתחפר מאחורי מחשב ומזגן, חייב הסוכן לצאת לשטח, להגיע למפעלים

לפני מס' שבועות הייתי נוכח בפגישה של מפקח מחברת ביטוח עם סוכן להצגת מספר מוצרי ביטוח בתחום הבריאות והסיעוד, תוך כדי הצגת החומר שאל הסוכן אם ניתן למכור את המוצרים דרך הטלפון, שנענה בשלילה תגובתו הייתה שזה לא מעניין אותו... מסתבר לאחר תחקור קצר כי הסוכן כבר זמן רב אינו מסתובב בשטח אצל לקוחותיו, ואם אפשר למכור בטלפון מוצר מסוים עושה זאת ואם לא אזי לא עושה מאום. כוון שאותו סוכן עובד באזור הצפון עם פריסה גיאוגרפית גדולה לאור פיזור לקוחותיו אחת הטענות שעלתה כי "אין טעם להגיע ללקוחות... חבל על הזמן והדלק..." "ופה לדעתי נעוצה אחת הסכנות הגדולות לעתידו של סוכן זה ולצערי לעוד טובים ואחרים אשר מסיבות שונות ומשונות אינם יוצאים לשטח ונפגשים עם לקוחותיהם, אלא מסתפקים בדוור או שיחת טלפון ודי."

אנו חיים בעידן בו הלקוח הוא המשאב החשוב ביותר של הסוכן, לא הרכב שלו, לא המשרד שלו, וגם לא המחשב שלו, המשאב החשוב ביותר לכל סוכן הוא הלקוח

נקודה למחשבה.

מבצע מיוחד לחברי לשכה

הננו שמחים להודיעכם שהגדלנו את ההנחה ברכישת הסולר לחברי הלשכה

הנחה של 4.50 ₪ ממחיר מחירון הסולר לתנאי אשראי ש+2 (החיוב יתבצע בכל 2 בחודש) הבנזין עומדת על 0.35 אג'.

גבייה חודשית של 5 ₪ עבור דמי אחריות, אחזקה וביטוח לכל אמצעי תדלוק. תנאי האשראי שנקבעו הם שוטף 10 לבנזין, ושוטף 2 לסולר.

ההסדר, כאמור, הוא לחברים חדשים שמצטרפים / וותיקים להסדר.

לכל החברים הותיקים המעוניינים לעדכן את ההנחה בסולר יתבקשו, לפי הנחיית סונול, לחתום על שינוי תנאי האשראי, במידה וקיימים אחרים, ואישור לגבייה החודשית, במידה ושט"ח אינו נחתם בחוזה המקורי יהיה על החבר להשלים גם טופס זה. להזכירך, ההצטרפות מותנית בהצגת תעודת עוסק מורשה, ואישור חברות בלשכת סוכני ביטוח. התשלום נעשה באמצעות הוראת קבע ל"סונול ישראל".

סולקו

לפרטים נא לפנות לאבי קאופמן : 054-6733688



החלה ההרשמה
לכינוס אלמנטר 2009

הכינוס ה-23
אלמנטר 2009
2-5/11/09

2-5 בנובמבר 2009 ט"ו-י"ח בחשון תש"ע, באילת

פעילות במחוזות ובסניפים

26.8.09 - מחוז חיפה

ביום ד' 26.8.09 יערך במחוז חיפה בשעה 13.00 בלשכה, רח' בעלי מלאכה 26 בנין כפיר קומה שניה, ייעוץ לחברי הלשכה ע"י הוועדה לתגמול הסוכן עם ה"ה מיקי נוימן יו"ר הוועדה לתגמול הסוכן ויובל ארנון, חבר בוועדה לביטוח פנסיוני

חברים המעוניינים לקבל ייעוץ בנושא העמלות, מתבקשים להירשם אצל ירדנה מזכירת הסניף באמצעות פקס מס' 8405496 - 04 או בדואר אלקטרוני snifh@bezeqint.net

מפגש בוקר סניף תל - אביב

מפגש בוקר שיתקיים: ביום חמישי 3 בספטמבר 2009, בשעה 8:30 במלון "דן פנורמה" תל-אביב.
תודה לנותן החסות למפגש: "סטארט שרותי דרך".
התכנסות וכיבוד עשיר, ודברי פתיחה: הגב' **אביטל קינן**, יו"ר הסניף.
מר **מיקי קופל**, מנכ"ל סטארט שרותי דרך, נותן החסות למפגש.
"בינינו לבין עצמנו", מר **חזי מנדלאוי**, סגן נשיא הלשכה.
הפסקת קפה.
"הונאות בביטוח חובה" מר **פיני שחר**, מנהל מח' ביטוח כללי במשרד האוצר באגף שוק ההון ביטוח וחסכון.

מפגש בוקר סניף נתניה

מפגש בוקר הכולל ארוחת בוקר שיתקיים: ביום רביעי 2 בספטמבר 2009 בשעה 09:00, בכפר עידוד, רח' הארי שכונת רמת חן, נתניה.
בהשתתפות:
דברי פתיחה: **יורם פנש**, יו"ר הסניף.
נאוה ויקלמן, יו"ר ועדת בריאות וסיעוד ללשכה.
עו"ד **מיכאלה ייגר**, מנהלת המח' המשפטית בלשכה, בנושא: תביעות צד ג'.
עמירם שור, חבר לשכה, ביטוח חיים ובריאות, שיטות מכירה שונות.
שוש זיסמן, מנהלת כפר עידוד, הסבר וסיום בכפר.

טיול לילי לירושלים - סניף ר"ג / גבעתיים

לטיול לילי לירושלים שיתקיים: ביום חמישי 10 בספטמבר 2009, בשעה 14:30 (נא לדייק). מקום המפגש: חניון הספארי בר"ג.
תודה לנותן החסות לטיול הלילי: שגריר - פוינטר מערכות בע"מ.
14:30 יציאה, וביקור במוקד שגריר - פוינטר בא.תעשייה חולון. בסיום האירוח יציאה לכיוון ירושלים. ביקור של כשעה וחצי במוזיאון בגין בירושלים, המשך סיור על חומות ירושלים משער יפו ועד שער ציון. סיור בעיר העתיקה / הרובע היהודי המתחדש, ביקור בכותל המערבי. ארוחת ערב במסעדת "ציון הגדול" בתלפיות, ערב שירה בציבור מקרב חברי הלשכה. 24:00 חזרה משוערכת לר"ג.

עלות משתתף חבר לשכה 50 ₪ (יש אפשרות להביא בן/בת זוג בתשלום חבר לשכה)
מס' המקומות מוגבל כל הקודם זוכה !!! התשלום ייגבה ביום הטיול

טיול לחברי סניף פתח תקווה

מטיב המסורת לחברי סניף פתח תקווה. טיול שיתקיים: ביום שלישי 8 בספטמבר 2009 בשעה 08:00 בבוקר. מקום המפגש: חניון קניון סירקין. **תודה לנותן החסות: שומרה חברה לביטוח.**
על סדר היום: 08:00 יציאה מקניון סירקין לכיוון בית שמש, נעבור בדרך בורמה, ביקור במנזר בית ג'אמל, ארוחת צהריים במסעדה כשרה בקיבוץ נתיב הל"ה, ביקור במערת הנטיפים ע"ש אבשלום שליך בית שמש, 17:00 חזרה משוערכת לחניון קניון סירקין.

עלות משתתף חבר לשכה 30 ₪ (יש אפשרות להביא בן/בת זוג בתשלום חבר לשכה)
כל ההכנסות יועברו למסיבת חנוכה במוסד לילדים עיוורים בפ"ת.
מס' המקומות מוגבל כל הקודם זוכה !!! התשלום ייגבה ביום הטיול

נשמח לראותכם בין המשתתפים.

אודה לאישור השתתפותכם לתמר כהן במשרדי הלשכה: טל' 03-6396676 SHIVUK@INSURANCE.ORG.IL

לשכת סוכני ביטוח בישראל משתתפת בצערם של:



לקושניר יעקב חבר לשכה ובני המשפחה משתתפים בצערכם במות האב **אברהם צבי ז"ל**

ליצחק חסידים חבר לשכה ובני המשפחה משתתפים בצערכם במות האח **משה ז"ל**

שלא תדעו עוד צער

המכללה של סוכני הביטוח ולמען ענף הביטוח

המכללה לפינוסים וביטוח
על שם שלמה רחמיני ז"ל

נמשכת ההרשמה

להשתלמויות ולקורסי הכשרה לקבלת רישיון סוכן ביטוח פנסיוני, סוכן ביטוח כללי וסוכן ביטוח ימי בהתאם למתכונת החדשה של ההכשרה

לקבלת מידע נוסף והרשמה: טל. 03-6395820, פקס: 03-6395811 machon@insurance.org.il

המטריה המקצועית של סוכן הביטוח

חברה יקרה

עם מי תתייעץ בבעיה מקצועית המטרידה אותך?

אם את/ה מתלבט/ת בבעיה מקצועית (אלמנטרי, חיים, פנסיה, גמל, בריאות, סיעוד משפטי ועוד...) ומעוניין לשמוע חוות דעת מקצועית נוספת, צוות יועצים מקצועיים-של הלשכה לשרותך וישתדל לסייע לך כמיטב יכולתו בעצה והכוונה.

במסגרת המטריה המקצועית פועלים מומחים מקצועיים בהתאם לפרוט הר"מ.

- | | |
|---|----------------------------|
| א. יועץ משפטי | עו"ד ג'ון גבע |
| ב. יועץ בריאות וסיעוד | ד"ר אודי פרישמן |
| ג. יועץ למיסוי פנסיוני | רו"ח (משפטן) צביקה משבנק |
| ד. יועץ לצווי הרחבה ודיני עבודה | עו"ד שלמה בכור |
| ה. יועץ אלמנטרי | גדעון ארמן |
| ו. יועץ כלכלי וחשבונאי | רו"ח רמי מימון |
| ז. חשבונאי ויועץ מס | שלמה עקרון |
| ח. המחלקה המשפטית ותביעות צד ג' | עו"ד מיכאלה ייגר |
| ט. יועץ שמאות רכב | אביב בן-אברהם, שמאי רכב |
| י. יועץ שמאות רכוש | עו"ד מתי גלעדי, שמאי ביטוח |
| יא. יועץ חיתום ותביעות אלמנטר | יהודה אשד |
| יב. יועץ למחשוב | עופר פוסט |
| יג. יועץ בהיבט הכלכלי מסחרי של הסכמי סוכנים עם חברות הביטוח | איציק אוסטשינסקי |
| יד. יועץ והשמה לבתי אבות | חנן חפץ |
| טו. ייעוץ בניהול וארגון משרד הסוכן | שוש בורנשטיין |

השאלה, ליועץ המקצועי תופנה באמצעות אתר האינטרנט: www.insurance.org.il באייקון פנייה ליועצי הלשכה או בדואר אלקטרוני לכתובת: vadot@insurance.org.il המומחה יענה בכתב לפונה

לפניה בנושא תביעות צד ג' יש לצרף את כל המסמכים הנלווים לתביעה ולשלוח בפקס: 03-6396322 לעו"ד מיכאלה ייגר - מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה

הסכם אשר נוסח באופן ברור לא יפורש על פי נסיבות עריכתו אלא על פי לשונו

חברות הביטוח לחשבון המשותף של הצדדים תחת אותה מסגרת מסוג "עמלה".

לפיכך נפסק, כי גם "דמי הגבייה" מהווים חלק מהעמלות המתחלקות על פי ההסכם בין שני הצדדים, ואין לנכותם מסך זכאותו של התובע.

בשלב זה נבחנה טענת הקיזוז שהעלה הנתבע, לזכותו להשתתפות התובע בהוצאות משרד, גם לאחר פירוק השותפות, אשר לטענת הנתבע עולות הוצאות על ההכנסות נשוא כתב התביעה.

בעניין זה כלל ההסכם הוראה כדלקמן: **"הוצאות המשרד ירדו מהחשבון המשותף בסך של..."**

לטענת התובע, מדובר בהוצאות שהיו אמורות להשתלם רק במהלך תקופת שיתוף הפעולה בין הצדדים, וכנגד השימוש שנעשה במשרד לתיווך בפוליסות חדשות ולחידושים.

בית המשפט הכריע לטובת התובע, וקבע שמכיוון שההוראה בדבר נשיאת הצדדים בהוצאות המשרד מצויה בפרק הדין בניהול השותפות, אך לא קיימת הוראה דומה בפרק הדין בפירוק השותפות, וכן מכיוון שהנתבע לא הוכיח קיומן של הוצאות בפועל במהלך התקופה שלאחר פירוק השותפות, אין לנתבע כל זכות לקיזוז הוצאות משרד מזכותו של התובע לחלקו בעמלות.

לפיכך התביעה התקבלה, ובית המשפט פסק שעל הנתבע לשלם לתובע את חלקו בעמלות בגין פוליסות שתוכו במסגרת השותפות, ונתרתו בתוקף גם לאחר פירוק השותפות.

מה ניתן ללמוד מפסק הדין?

הואיל והמגמה הנראית בפסיקה היום, נוטה להעדיף את לשון החוזה על פני בחינת אומד דעת הצדדים מתוך אינדקציות שונות, גוברת החשיבות של עריכת הסכמים מפורטים ומקיפים, המנוסחים באופן שבפרוץ הסכסוך ובחינת ההסכם על ידי הערכאות המשפטיות, לא ייוותר כל ספק באשר לכוונת הצדדים כיצד לנהוג בסיטואציות השונות.

בפרט, סוכני ביטוח המבקשים לנהל מיזם משותף או כל שיתוף פעולה אחר בעניין ניהולו של תיק ביטוח, תוך כדי חלוקה בעמלות ו/או השתתפות בהוצאות - רצוי כי יעשו זאת באמצעות הסכם כתוב, מנוסח על ידי עו"ד המתמחה בתחום הביטוח, וזאת לאחר שהגיעו לידי הבנה בכל הקשור לניהול תיק הביטוח, העמלות המתקבלות מכוחו, סיום ההתקשרות וכיו"ב.

בתקופה זו, וביחס לפוליסות אשר תוכו במסגרת השותפות.

הדין המשפטי

לגבי חלוקת רווחי השותפות, נוסח ההסכם כך: **"כל העמלות המגיעות מביטוח חיים ממכירת ביטוח שתחילת ביטוח... יחשבו ויועברו לתיק משותף בחברות הביטוח השותפות בתיק זה 50%..."**

כמו כן כלל ההסכם הוראה כדלקמן: **"במקרה של פירוק שותפות העמלות מהחשבון יתחלקו לאורך כל הדרך והחשבון ימשיך להיות משותף"**.

הואיל והנתבע לא חלק על זכותו של התובע לחלקו ברווחים גם לאחר פירוק השותפות, פנה בית המשפט לבחון את גובה העמלות המגיעות לתובע.

הנתבע ביקש להבחין בין שני רכיבי התשלומים שהועברו לחשבון המשותף של הצדדים, ובכך ליצור בידול בין העמלות, המזכות את שני השותפים יחד, לבין "דמי הגבייה", אשר שולמו לטענת הנתבע בשל מאמציו האישיים ועל כן אינם עומדים לחלוקה.

תוצאות פסק הדין

בית המשפט דחה את טענת הנתבע, ופסק, כי בהתאם ללשון ההסכם חלוקת הרווחים מחושבת ביחס לכלל התשלומים ששולמו על ידי חברות הביטוח לחשבון הבנק המשותף של הצדדים, בגין פעילות תיק הביטוח.

לדברי בית המשפט, ככל שההסכם אינו מבחין בין סוגי עמלות ו/או בין עמלות לבין דמי גבייה, אין ליצוק לתוכו תוכן פרשני כלשהו. ובמה דברים אמורים?

בית המשפט הדגיש את כללי פרשנות החוזה, כפי שנהגו בעקבות "הילכת אפרופים" (ע"א 4623/93 **מדינת ישראל נ' אפרופים שיכון ויזום**), בהתאם לאומד דעת הצדדים, הנלמד הן מלשונו והן מנסיבות כריתתו. אולם כיום, ציין בית המשפט, כי על פי פסיקת בית המשפט העליון החדשה, כגון בע"א 5856/06 **אמנון לוי נ' נורקייט בע"מ**, כאשר לשון החוזה ברורה וחד משמעית, תשמש הלשון כגורם מכריע לפרשנות החוזה.

הואיל וההסכם התייחס לכספים המתקבלים מחברות הביטוח כעמלות בלבד, נפסק שחלוקת הרווחים תחושב מתוך סך התשלומים ששולמו לחשבון המשותף, ללא הבחנה בין הרכיבים השונים. בית המשפט הוסיף והטעים, כי ממילא בנסיבות ההסכם, הן העמלות והן דמי הגבייה שולמו על ידי

בבית משפט השלום בירושלים נדונה תביעתו של סוכן ביטוח אחד כנגד סוכן ביטוח אחר, אשר פעלו תוך שיתוף פעולה בניהול תיק ביטוח (להלן: **"התובע"** ו**"הנתבע"**, בהתאמה). התובע יוצג על ידי עו"ד שמיר צב אליה. פסק הדין ניתן באוגוסט 2009, מפי השופט סגן הנשיא **שמעון פיינברג**.

רקע

התובע והנתבע הקימו שותפות לניהול תיק ביטוח חיים, על פי הסכם בכתב שנערך ביניהם (להלן: **"ההסכם"**).

במסגרת ההסכם, היה התובע זכאי למחצית העמלות בגין עבודתו במשרד הנתבע, בשיווק פוליסות. כן במסגרת ההסכם, פתחו השניים מספר סוכן משותף אצל חברות הביטוח, והעמלות הועברו לחשבון בנק משותף.

לאחר כשנה בה עבדו הצדדים במסגרת ההסכם, הופסקה ההתקשרות ביניהם, החשבון המשותף בחברות הביטוח נסגר, והתובע הפסיק לעבוד במשרד הנתבע.

בבית המשפט טען התובע, כי הנתבע חייב לו כספים בגין עמלות שהתקבלו מחברות הביטוח במסגרת שיווק פוליסות ביטוח חיים במהלך תקופת הפעילות המשותפת, לאחר פירוק השותפות.

טענות הצדדים

התובע טען, כי הנתבע הפר את ההוראה בהסכם המקנה לתובע זכות להשתתף בעמלות, גם לאחר פירוק השותפות.

מאידך טען הנתבע, כי מאז פירוק השותפות לא היו כמעט הכנסות שמקורן בפעילות המשותפת, ועל כן לא קיימים רווחים הניתנים לחלוקה ביניהם. בנוסף טען הנתבע, כי התובע הוא שחייב לנתבע כספים מכוח ההסכם, וזאת בגין הוצאות משרד שהתובע התחייב בהסכם לשאת בחלקם.

יחד עם זאת, הנתבע לא כפר בטענה כי ההסכם חל גם בשלב שלאחר פירוק השותפות, וכי התובע זכאי מכוחו לחלקו בעמלות גם לאחר הפירוק.

הצדדים לא הגיעו להבנה בנוגע למסגרת המחלוקת הרלוונטיות לתביעה (הפולגותאיות והמוסכמות), והעלו טענות שונות במהלך הדיונים אשר חרגו ממסגרת כתבי הטענות.

לפיכך קבע בית המשפט, כי הדיון יוגבל לשאלה האם התובע זכאי לעמלות מכוח ההסכם בתקופה שלאחר פירוק השותפות, וכן לטענת הקיזוז שהעלה הנתבע, האם הוא זכאי להשתתפות התובע בהוצאות משרד