



חידושים אוטומטיים: אינם חייבים להעשות בכתב אך חובה לקבל את הסכמתו המודעת של המבוטח

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

הפוליסה, ובהתאם לפרשת פלשקס, ללא אסמכתא כתובה, הוכחת בקשת המבוטח לחדש את הפוליסה שברשותו, היא נטל המוטל על חברת הביטוח.

לענייננו פסק בית המשפט, כי "הראל" לא עמדה בנטל להוכיח שאכן ניתנה הסכמתה של סוניה לחדש את הפוליסה, בין היתר משום שבמועדים הרלוונטיים לתביעה, שהו סוניה ובעלה בחו"ל, וכן משום שעל פי חומר הראיות בתיק, עולה שבעת שסוכן הביטוח פנה לעו"ד מטעמה של סוניה (להלן: "העו"ד"), העו"ד לא אישר לסוכן לבצע את עסקת חידוש הפוליסה, והודיע לסוכן שאינו מטפל בנושא זה.

כן נפסק, שסוכן הביטוח פנה לגורם אליו הופנה על ידי העו"ד, איש תחזוקת הדירה מטעמה של סוניה, אשר ממילא לא היה מוסמך לאשר את חידוש הפוליסה, אך במקום לבקש את אישורו לחידוש, מסר לו כי הוא מבצע חידוש לפוליסה.

לדברי בית המשפט, סוכן הביטוח, אשר הופנה למספר גורמים בנושא הפוליסה לדירה וחידושה, פעל תוך כדי "עצימת עיניים וחוסר איכפתיות, ביחס לשאלה האם הנתבעת [-סוניה] אכן מודעת ומעוניינת בחידוש אם לאו וזאת במקום לוודא שאכן קיימת הסכמה מודעת ומפורשת של הנתבעת לחידוש הפוליסה".

בית המשפט הדגיש, כי גם בשליחת אישור המיגון על ידי איש התחזוקה, כפי שהתבקש על ידי סוכן הביטוח, אין כדי להוות ראיה לאישורה של סוניה לחידוש הפוליסה.

כן הודגשה חובת סוכן הביטוח לתום לב ונאמנות כלפי ציבור לקוחותיו בביטוח, כך שבמקרה דנן היה עליו, לכל הפחות, ליצור קשר טלפוני עם סוניה, גם אם שהתה בחו"ל, ולקבל את אישורה לחידוש הפוליסה.

אשר על כן נפסק, ש"הראל" לא הוכיחה את הסכמתה של סוניה לחדש את הפוליסה, ומשכך נדחתה התביעה לתשלום חוב עבור פרמיה בתקופה בה חודשה למעשה הפוליסה.

הדין הקיים מחייב זאת. משכך, בהיעדר הסכמה בכתב לחידוש הפוליסה, פסק בית המשפט בפרשת פלשקס, כי הנטל להוכחת הסכמת המבוטח לחידוש הפוליסה מוטל על חברת הביטוח.

לדברי בית המשפט, "הראל" לא פירטה בכתב התביעה את העובדות הנוגעות לחידוש הפוליסה, ואף סוניה נמנעה מלהתייחס בפירוט לנושא זה, אלא הכחישה את החידוש באופן כללי.

בית המשפט התייחס להוראות סעיף 9 לחוק, ולחוזר הפיקוח על הביטוח שה. 1999-5620 מדצמבר 1999, העוסקים בחידושי תקופת הביטוח, וקבע שלא ניתן להסיק מהם חובה לקיומה של אסמכתא כתובה לעניין חידוש פוליסות ביטוח, וכי אין מניעה לחדש גם על ידי הסכמה בעל-פה.

בית המשפט תמך את דעתו בפסק הדין בפרשת פלשקס, שם נפסק שהואיל ועל פי סעיף 1 לחוק, אין דרישת כתב לצורך עריכת פוליסת ביטוח (חוזה הביטוח המקורי והראשון), אין הגיון לדרוש כתב לצורך חידוש החוזה מעת לעת.

בהמשך הפנה בית המשפט בפרשת פלשקס לדיני החוזים הכלליים, ופסק שככל שחוק החוזים (חלק כללי), תשל"ג-1973 אינו מחייב שחוזה ייערך בכתב על מנת שיחייב את הצדדים לו, אלא אם ישנה דרישה כזו בחוק או בהסכם בין הצדדים (סעיף 23 לחוק החוזים), גם חוזה הביטוח אינו מחייב כתב לצורך תוקפו או חידושו.

אולם, במצב ספציפי בהתאם לסעיף 9(ב) לחוק, כאשר המבוטח יוזם את חידוש הפוליסה, נפסק בפרשת פלשקס כי חזקה שאם שתקה חברת הביטוח 15 ימים מקבלת הצעה מהמבוטח בכתב, יש לראות הפוליסה כאילו חודשה באופן אוטומטי.

לפיכך נפסק, שאין כל דרישה לעריכת חוזה הביטוח בכתב, וניתן הן לערוך והן לחדש פוליסות ביטוח בעל-פה, למשל בשיחת טלפון בין המבוטח לבין סוכן הביטוח. יחד עם זאת, אין באמור כדי ליתר את הדרישה להוכיח את הסכמתו של המבוטח לחידוש

בבית משפט השלום בתל אביב, מדונה תביעתה של הראל חברה לביטוח בע"מ, שיוצגה על ידי עו"ד לירז בן-עזרא (להלן: "הראל"), כנגד סוניה קאהן, שיוצגה על ידי עו"ד עופר רוזנבלום (להלן: "סוניה"). פסק הדין ניתן באפריל 2009, מפי השופט יאיר דלוגין, ודן בתביעה לתשלום חוב בגין פרמיה שלא שולמה בתקופת חידוש הפוליסה.

סוניה בוטחה ב"הראל", בפוליסה לביטוח דירה שבבעלותה (להלן: "הפוליסה" ו"הדירה", בהתאמה), ובמועדים הרלוונטיים לתביעה חודשה הפוליסה, לפי בקשתה של סוניה, כפי שנטען בכתב התביעה. אולם, לטענתה של סוניה, מעולם לא ביקשה לחדש את הפוליסה, וכי "הראל" פעלה על דעת עצמה.

נטען, כי "הראל" שלחה לסוניה התראות רבות ודרישות לתשלום הפרמיה בגין הפוליסה בתקופת חידושה, אך מכיוון שזו נמנעה מלשלם את הפרמיה ואף בשלב כלשהו ביקשה לבטל את הפוליסה, בוטלה הפוליסה, אך עדיין נותר חוב בגין הפוליסה עד למועד ביטולה.

בית המשפט הדגיש את המצב הנוהג כיום, על פיו חידושי פוליסות ביטוח נעשים בעל-פה, ואף באופן אוטומטי, בהתאם ליחסים שבין סוכן הביטוח לבין המבוטח. כן הודגש, כי מדובר באינטרס משותף אל חברות הביטוח וסוכני הביטוח, לחדש את פוליסות הביטוח על יסוד הסכמתו בשתיקה של המבוטח.

בעניין החידוש האוטומטי, אליו התייחס בית המשפט כאל "רעה חולה", צוטט מפסק הדין בת.א. 14504/06 (שלום ת"א) פלשקס דב נ' איילון חברה לביטוח בע"מ (להלן: "פרשת פלשקס"), שם סבר בית המשפט שיש מקום שהמחוקק ייתן את הדעת בנושא זה, ויוסיף בחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: "החוק") דרישת כתב לכריתת חוזה הביטוח וחידושו. וכדברי בית המשפט שם: "... בהחלט רצוי כי חברות הביטוח וסוכניהן, יפעלו לקבלת הסכמת המבוטח בכתב לחידוש הפוליסה, אולם אינני סביר כי

קרנות השתלמות - הבהרות וחידודים

מאת: אלעד עטיה, מנהל תחום מקצועי "כלל פנסיה וגמל" מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים

בעקבות שאלות רבות שהגיעו מצד הסוכנים, החלטנו לרכז מספר נקודות חשובות בנושא:

1. קרן השלמות לעצמאיים
2. קרן השתלמות לשכירים
3. החלת וותק
4. הלוואות
5. כללי משיכת כספים בקרנות השתלמות
6. מיסוי קרנות השתלמות

שיפתחו ממועד התשלום והלאה. לאחר ביצוע משיכה חלקית מקרן השתלמות, לא ניתן להמשיך ולהפקיד לאותה קרן.

הכללים דלעיל מותנים בכך שלא נמשכו סכומים פטורים ממס לפי סעיף 9(א16) או 9(ב16) לפקודה, מחשבונו הראשון של העמית טרם סגירתו ושלא יופקדו בו סכומים נוספים לאחר סגירתו כאמור.

לא תיתכן החלת וותק בין קופות במעמד עצמאי.

עמית המעוניין לאחד קרנות השתלמות יכול לבצע זאת אך ורק במידה ושתי קרנות ההשתלמות נזילות ובמקרה זה יקבל את הוותק הנמוך מבין השניים - בהתאם לתקנות הניוד.

4. הלוואות

קרן ההשתלמות רשאית לתת הלוואות לעמיתה בהתאם לתנאים שתקבע לפי הכללים הקבועים בהסדר התחיקתי:

1. ותק העמית בקרן ההשתלמות יהיה לפחות 3 שנים.
2. תקופת ההלוואה תהיה מקסימום 5 שנים.
3. סכום ההלוואה יהיה מקסימום 50% מהיתרה הצבורה של העמית בקרן ההשתלמות.

5. כללי משיכת כספים בקרנות השתלמות

✓ כעבור 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו החשבון אם הכספים ישמשו את העמית לצורך השתלמותו (אם נמשך לשם השתלמות בישראל סכום שאינו עולה על שליש מהסכום שעומד לרשות העמית בעת המשיכה ולא קדמה למשיכה כל משיכה אחרת בתקופה של 12 החודשים הקודמים ניתן יהיה להמשיך לבצע תשלומים לקרן ההשתלמות).

- ✓ בתום 6 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו החשבון.
- ✓ כעבור 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו החשבון במידה והעמית הגיע לגיל פרישה.
- ✓ מיידית, במידה ונפטר העמית (על ידי הזכאים).

לאחר משיכת סכום כלשהו מחשבון, ייסגר החשבון לתשלומים נוספים.

תחילת הוותק תיחשב לסוף החודש שבגינו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם.

6. מיסוי קרנות השתלמות

תקופת הפקדה	הפקדה עד גובה תקרה	הפקדה מעל תקרה
עד 31.12.02	פטור	פטור
1.1.03 - 31.12.05	פטור	חייב במס רווח הון ריאלי 15%
1.1.06 ואילך	פטור	חייב במס רווח הון ריאלי 20%

1. קרן השתלמות לעצמאיים

תקרת הכנסה קובעת שנתית בשנת 2009: 234,000 ₪. עצמאי יכול להפריש עד 7% מההכנסה הקובעת. מתוך הפרשה זו, 2.5% הראשונים המופרשים אינם מוכרים כהוצאה ואילו בגין 4.5% נוספים שיפריש העצמאי יהיה זכאי לניכוי מס, קרי: יוכר כהוצאה מוכרת לצורכי מס.

הפקדה מקסימאלית בשנת 2009: 16,380 ₪. בעת פתיחת חשבון עמית עצמאי בקרן השתלמות לעצמאיים חובה להציג בפני הקופה אישור פתיחת עסק מרשויות המס (אישור עוסק מורשה ו/או אישור הניתן לנישום במעמד פתיחת תיק במס הכנסה).

על העמית העצמאי לחתום על הצהרה כי הפקדותיו כעמית עצמאי לקרן ההשתלמות תהינה רק כנגד "הכנסה קובעת", וכן ביום בו יחדל העמית מלהיות עצמאי עליו להודיע לקרן על כך ויחול עליו איסור לבצע הפקדות כעמית עצמאי.

****חל איסור מוחלט לשכירים לבצע הפקדה כעצמאיים אלא אם בנוסף להיותם שכירים הם גם עצמאיים.**

2. קרן השתלמות לשכירים

מעסיק רשאי להפריש עד 7.5% מהשכר החודשי המשולם לעובד והעובד רשאי להפריש עד 2.5% משכרו החודשי. על חלק העובד להוות לפחות 1/3 מחלק המעסיק.

תקרת משכורת קובעת שנתית בשנת 2009: 188,544 ₪ (15,712 ₪ לחודש)

הפקדה מקסימאלית בשנת 2009: 18,854 ₪. יובהר כי עמית שהוא שכיר בעל שליטה - 3% ראשונים המופרשים בעבורו אינם מוכרים כהוצאה מוכרת לחברה.

3. החלת וותק

עמית בעל שתי קרנות השתלמות, האחת נזילה והשנייה איננה נזילה המעוניין לבצע החלת וותק (להנזיל גם את הקופה הצעירה), יכול לבצע את המשיכה אם תחילה יפדה את הקופה הצעירה בשלמותה ולאחר מכן ימשוך את הקרן הוותיקה. במידה ויחליט להשאיר את הקופה הוותיקה החשבון יחסם להפקדות חדשות ולא יוכל להשליך וותק על קופות חדשות

הראל מגבירה פעילותה במגזר החרדי באמצעות כנס סוכנים

מנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח, דורון גינת, סמנכ"ל הראל קרנות פנסיה, יוסי דותן, וסמנכ"ל הראל גילעד, מוטי לוי. כמו כן ישתתפו בכנס וישאו דברים הרב שלנה קרליבך, נציג בד"ץ העדה החרדית, והרב חיים קובלסקי.

"הראל" כנס מיוחד לסוכנים ותצא בקמפיין נרחב למגזר חרדי במטרה להטמיע את ערכי המותג וליצור כר לפעילות הסוכנים. הכנס יתקיים ביום ד' (2.9.09) בבני ברק, בהשתתפות מנכ"ל הראל, מישל סיבוני, ראש אגף השיוק של הראל, ליאור דר,

בעקבות השקת פתרונות השקעה פנסיונים לציבור החרדי וקבלת הכשר מטעם ועד הפיקוח ההלכתי להשקעות ופיננסים של בד"צ העדה החרדית עבור מסלול ההשקעות "אפיק השקעות כללי (2)" של קרן הפנסיה 'הראל גילעד', תערוך

שלמה חברה לביטוח מצטיינת בשביעות רצון בקרב סוכני הביטוח שלה

החברה זכתה לציין ממוצע של 6.5 מתוך 7 בסקר פנימי שערכה בקרב סוכניה באמצעות מכון הסקרים keret

2 מכל 3 סוכנים דירג את מערכות המחשוב המתקדמות של החברה וכך גם מערכות המחשוב של החברה בקצה סקאלת הציונים. לדברי **צביקה ליבושור**, מנכ"ל שלמה חברה לביטוח: "ציבור סוכני הביטוח בישראל רואה בשירות ובמקצועיות ערך בעל משקל מכריע, ושואף לתת ללקוח את השירות הטוב ביותר. אנו בחברה פועלים בהתמדה לשיפור רמת השירות הניתנת על ידי השקעה בפיתוח תשתיות שירות ושיפור רמת המקצועיות של החברה, וכן על ידי קבלת משב חוזר מהסוכנים".

החיתום ומיכולתם לפתור בעיות, ומעניקים לשירות שלהם ציון 6.5 מתוך 7. עוד הם מוסיפים כי שלמה חברה לביטוח נמצאת בראש סקאלת המקצועיות בתחומה. בתחום השירות, סבורים העובדים כי שירותיות העובדים והאכפתיות בתחום התביעות היא גבוהה ועל כן מעניקים להם ציון ממוצע של 6.5. עוד סבורים הסוכנים כי, מהירות סילוק התביעות של החברה היא בין הגבוהות בתחום, ולכן הם מעניקים לחברה בממוצע את הציון 6 הגבוה. גם בתחום המערכות הפנימי עובדי החברה מרוצים -

מסקר פנימי מקיף שהזמינה שלמה חברה לביטוח ונערך ע"י מכון הסקרים keret בסוף חודש יולי, בקרב מדגם אקראי של 100 סוכניה, עולה כי אלה מאוד שבעי רצון מהשירות הניתן להם על ידי החברה. סקר שביעות הרצון מדד פרמטרים של מקצועיות העובדים, השירות אותו הם מעניקים ללקוח בתחום התביעות, מהירות סילוק התביעות וכמו כן נשאלו גם על מערכות המחשוב שאיתם הם עובדים. בתחום מקצועיות העובדים, הסוכנים מביעים שביעות רצון גבוהה ממקצועיות העובדים בתחום

מענק לעופר טרמצי, מנכ"ל הכשרה ביטוח, על חלקו בהצלחת החברה בתקופת משבר ומיתון

ביום 26 באוגוסט, 2009 אישר דירקטוריון החברה, לאחר שהתקבל לכך גם אישור ועדת הביקורת של החברה, לתת מענק אד הוק למר **עופר טרמצי**, מנכ"ל החברה, בסך של 2,000,00 ₪ בגין הפעילות החריגה שהייתה בחברה במהלך המשבר בשוק ההון, עמידה באתגרים יוצאי דופן. אישור ועדת הביקורת התקבל, למען הזהירות, אם וככל שיש לראות בהענקת המענק עסקה חריגה עם נושא המשרה הנ"ל.

למנכ"ל החברה חלק משמעותי בהצלחתה של החברה להגיע להישגים בתקופת משבר ומיתון. בתוך זמן קצר הביא המנכ"ל לשינוי חיובי משמעותי בפעילות החברה, בהתאם לציפיותיו והנחיותיו של הדירקטוריון.

בעניין זה הפגין המנכ"ל אומץ לב ניהולי, תרם לשינוי תרבותי וארגוני בחברה וחולל עשייה עסקית שאת פירותיה תקטוף החברה בשנים הבאות.

ניסיונו המקצועי הרב והיכולת הניהולית להתמודדות עם האתגרים בתקופת המשבר כאמור תרמו להצלחת משימות החברה וביצועיה בשנה האחרונה. הדירקטוריון ביקש באמצעות הענקת המענק למנכ"ל להביע את שביעות רצונו והערכתו מפועלו של המנכ"ל.

הכשרה ביטוח הרוויחה בחציון הראשון רווח כולל של כ-46 מיליון ₪

255 מיליון שקל, המהווים גידול של כ-10% לעומת אשתקד. סך המאזן של הכשרה ביטוח ליום 30 ביוני 2009, עומד על 4.5 מיליארד שקל לעומת 4.0 מיליארד שקל לתקופה המקבילה אשתקד - מדובר בגידול של כ-13%. יצוין כי בביטוח חיים רשמה החברה גידול משמעותי של כ-23% בפרמיות ברוטו, שהסתכמו בכ-169.9 מיליון שקל, לעומת 137.6 מיליון שקל בתקופה המקבילה אשתקד.

חברת הכשרה ביטוח סיימה את החציון הראשון של שנת 2009 ברווח כולל של כ-45.8 מיליון שקלים, לעומת הפסד כולל של כ-1.0 מיליון שקלים אשתקד. הרווח הכולל לרבעון השני הסתכם בכ-6.2 מיליון ₪. סה"כ פרמיות ברוטו הסתכמו בכ-570 מיליון שקל ומהווים גידול של כ-6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בה הסתכמו בכ-537.4 מיליון שקל. ברבעון השני של השנה, הפרמיות ברוטו הסתכמו בכ-

הפניקס הרוויחה 134.8 מיליון ש"ח בחציון הראשון של 2009

הכללי, ההכנסות מפרמיות שהרוויחה הקבוצה הסתכמו בכ-869.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל-814.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-6.7%. בענף ביטוח בריאות הסתכם הרווח בחציון הראשון בכ-80.4 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-45.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של למעלה מ-75%. לדברי **אייל לפידות**, מנכ"ל הפניקס: "במחצית הראשונה של השנה הצליחה החברה להתמודד עם מספר משימות עיקריות - השלמת עסקת הרכישה של גרעין השליטה באקסלנס, המשך תהליכי ההתייעלות, הגברת כושר התחרות ושיפור יכולת ניהול ההשקעות, כל אלו הינם יעדים טקטיים אשר הנהלת החברה שמה לעצמה על מנת ליצור מובילות בולטת בשוק הביטוח והפינוסים".

קבוצת הפניקס דיווחה על תוצאותיה הכספיות לחציון הראשון של 2009, לפיהן היא רשמה עלייה של כ-96.5% ברווח הנקי, אשר הסתכם ב-134.8 מיליון ש"ח, לעומת רווח של 68.6 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי ברבעון השני של 2009 הסתכם ב-21.3 מיליון ₪ בהשוואה למצב מאוזן ברבעון המקביל. בתחום ביטוח חיים הסתכמה פעילות ענף ביטוח החיים בחציון הראשון ברווח של כ-86.7 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד בסך של כ-29.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתחום הפנסיה עמד היקף הנכסים על כ-2.7 מיליארד ש"ח לעומת היקף נכסים של כ-2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2008. בתחום הגמל עמד סך הנכסים בפניקס גמל על כ-786 מיליון ש"ח לעומת היקף נכסים של כ-627 מיליון ש"ח בסוף 2008. בענף הביטוח

מגדל השיקה ערוץ רכישה אינטרנטי של ביטוח רכב רכוש וחובה, המשלב קנייה מהירה וכדאית עם שירות מקצועי של סוכן ביטוח מורשה

משה תמיר, משנה למנכ"ל מגדל, ראש תחום שיווק ופיתוח עסקי, האחראי על פעילות האינטרנט בקבוצה: "הפלטפורמה האינטרנטית של מגדל - היחידה שמאפשרת לסוכני הביטוח להרחיב את מעגל הלקוחות שלהם"

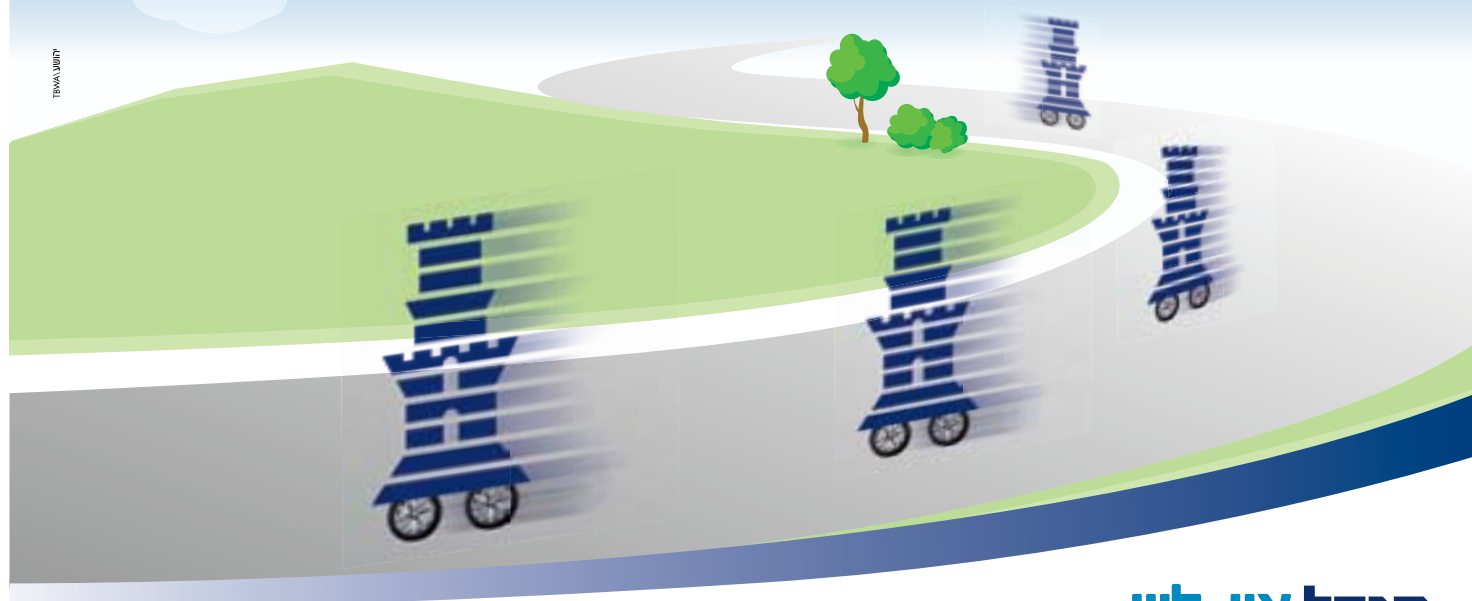
יבחר הלקוח את סוכן הביטוח ממנו יקבל שירות, כאשר פרטי הסוכן יצוינו אוטומטית על גבי העתק הפוליסה שתופק במדפסת הביתית של הגולשים באתר מגדל. "מגדל הוכיחה כי גם בעידן החדשנות והקדמה ניתן לשמור ולהסתייע בערוץ השיווק וההפצה המרכזי בענף הביטוח, דהיינו סוכני הביטוח", הגיב אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, לצעדה של מגדל. "מגדל כבר השיקה בעבר אתר ביטוח ישיר, אך הפעם תוכננה הפעילות ויצאה אל הפועל בשיתוף פעולה עם הלשכה", אמר כץ, אשר הוסיף כי "צעד זה, שנעשה בתאום עמנו, יאפשר לחברה לפעול כחברת סוכנים מחד, ולהפנות לקוחות לסוכניה דרך האינטרנט, מאידך".

מגדל www.migdal.co.il, עונה על שני היעדים המרכזיים שהותוו לפרויקט: הראשון - הבטחת ערוץ רכישה, ידידותי וזמין שיאפשר ללקוחות לרכוש ביטוח אלמנטרי במחיר אטרקטיבי והיעד השני - להבטיח ללקוח קבלת שירות מקצועי מסוכן ביטוח מורשה ע"פ בחירתו. "מחקר ייעודי שביצעה מגדל בקרב מדגם מייצג של גולשים ישראלים באינטרנט (גילאי 23 ומעלה) הצביע על כך שאחד החסמים מפני רכישת ביטוח באינטרנט, הוא החשש הלגיטימי של הלקוח - ממה יקרה לכשיאלץ להפעיל את הפוליסה בקרות אירוע ביטוחי. מאחר ואנחנו במגדל מאוד מאמינים בערך המוסף של סוכני הביטוח המורשים, הבטחנו שכבר בתהליך הרכישה הידידותי והמהיר,

חברת מגדל השיקה בתום מספר חודשי "פיילוט" ערוץ רכישה אינטרנטי המאפשר לכל לקוח להפיק לעצמו - 24 שעות ביממה, פוליסת ביטוח רכב רכוש וחובה, המותאמת לצרכיו, במחיר אטרקטיבי במיוחד. בשונה מחלופות אחרות ברשת האינטרנט, הרי שהרוכשים במגדל on line נהנים גם משירות מקצועי של סוכן ביטוח מורשה, ע"פ בחירת הלקוח, מתוך למעלה מ-1,500 סוכני הביטוח העובדים עם קבוצת מגדל. במסגרת הרכישה באינטרנט יוכל הלקוח לבחור בין שתי חבילות ביטוח. משה תמיר, משנה למנכ"ל מגדל, ראש תחום שיווק ופיתוח עסקי והאחראי על פעילות האינטרנט בקבוצה אומר כי המיזם החדשני הפועל במסגרת אתר הבית של קבוצת

תוודאו שיש
מגדל

לקוחות חדשים לסוכני מגדל בקליק אחד



מגדל און-ליין

ביטוח רכב באינטרנט www.migdal.co.il

ועכשיו הטבה לרוכשים באתר: כרטיס קניות בשווי 125 ש"ח



טוב שיש מגדל מאחוריך
www.migdal.co.il



טבלת השוואה ילכתב שירות רפואה משלימה (אלטרנטיבית)

הטבלה נערכה ע"י דודו קצב ראש תחום ביטוח בליסוב סוכנות לביטוח בע"מ

ברצוננו להזכירכם שכתב השירות לרפואה אלטרנטיבית יכנס לתוקף החל ביום 1 בספטמבר 2009. הכיסוי ניתן לכל מבוטחי ביטוח בריאות, בני משפחתם, משפחות עובדי משרדי הסוכן למעט מי שפנה ללשכה ובקש בכתב שלא לרכוש כיסוי זה. פרמיה ראשונה תגבה בחודש נובמבר 2009. אנו סוברים שכתב השירות של הראל, החברה המבטחת נמצא עדיף בהשוואה לחברות המובילות בביטוח בריאות. ולהלן ההשוואה

רשימת כיסויים	הראל	הפניקס	כלל
אקופונקטורה	קיים	קיים	קיים
רפלקסולוגיה	קיים	קיים	קיים
שיאצו	קיים	קיים	קיים
אוסטיאופטיה	קיים	קיים	לא קיים
כירופרקטיקה	קיים	קיים	קיים
הומאופתיה	קיים	קיים	קיים
פלדנקרייז	קיים	קיים	קיים
ביו-פידיבק	קיים	לא קיים	קיים
נטורופתיה	קיים	לא קיים	קיים
שיטת אלכסנדר	קיים	לא קיים	קיים
טווינה	קיים	לא קיים	קיים
ייעוץ דיאטטי	קיים	קיים	קיים
מספר טיפולים	התוכנית כוללת עד 16 טיפולים בשנת ביטוח אחת, בכל מקרה לא יעלה מספר הטיפולים על 20 לכל המבוטחים בפוליסה	סכום השיפוי המרבי שישולם למבוטח לא יעלה על 3,750 ₪ מוגבל למבוטח לשנת ביטוח, מוגבל בסכום לכל טיפול. המקסימום לטיפול 375 ₪	התוכנית כוללת עד 10 טיפולים לכל שנת ביטוח, ולא יעלה על 10 טיפולים לכל מבוטח, החזר מרבי של 99 ₪ לביקור
השתתפות עצמית	המנוי ישלם לנותן השירות, דמי השתתפות עצמית בסכום השווה ל-20% ממחיר השירות שניתן לו על-פי מחירון מרפאת ההסדר ללקוחות פרטיים כפי שהיה בתוקף במועד מתן השירות.	המבוטח ישפה את המבוטח בגין רפואה משלימה כמפורט ובכפוף לסכומי אחריות המבטח בסעיף 2.2 ובכפוף להשתתפות עצמית בגובה 20% מכל תביעה.	לא קיים
תקופת אכשרה	90 יום	90 יום	90 יום

תזכורת !!!

כללים חדשים בביטוח רכב חובה ב- 1 בנובמבר 2009 תיכנס לתוקף הנחיית המפקח על הביטוח לגבי שימוש במאגר מידע לאיתור הונאות בענף ביטוח רכב חובה

סוכנות וסוכנים חברי הלשכה, ברצוננו להזכירכם שהחל מיום 1 בנובמבר 2009 חלים שינויים משמעותיים בהפקת תעודות ביטוח רכב חובה למבוטחים חדשים והעברת מבוטחים מחברה אחת לאחרת. (לא חל על חידושי ביטוח באותה חברה). החל ממועד זה הפקת תעודת ביטוח ללקוח חדש או להעברת לקוח קיים למבטח אחר תוכל להתבצע רק לאחר קידוד נתוני הלקוח, פניה למאגר המידע לאיתור הונאות ביטוח, קבלת משוב הנוגע לניסיון הביטוחי. באם לא תהא סתירה בין הנתונים שקודדו והשאליתא שנשלחה, לפרטים המצויים במאגר תוכל להתבצע הפקת תעודה. כמובן שבכל מקרה סתירה יש לעול עפ"י נוהלי החברה המקבלת. תזכורת זו מיועדת באה להודיעך כי עליך לקבל מהחברות את נוהלי העבודה החדשים הכרוכים בקבלת סימאות כניסה אישיות למערכת (כל חברה ושיטתה). כידוע, כנס ביטוח אלמנטרי מתקיים החל מ 2 בנובמבר 2009 כך שמשרדך חייב להיות ערוך לעבודה שוטפת בהעדרך.

החלה ההרשמה לכינוס אלמנטר 2009

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

הכינוס ה-23
אלמנטר 2009
2-5/11/09

פעילות במחוזות ובסניפים

ידיעה לחברי מחוז חיפה והצפון

יום העיון המחוזי שאמור היה להתקיים בתאריך 09.09.09 נדחה לתאריך 12.10.09 תוכנית יום העיון תתפרסם בהקדם

סיכום מפגש צהריים סניף חיפה

מיקי נוימן יו"ר ועדה לתגמול הסוכן ללשכה נתן סקירה בתחום הפיננסים וקופות הגמל. טיפים לחברים כיצד לשמר ללקוחות את הכספים, איך לבדוק את עמלת הסוכן, איך מחדשים כל שנה את החוזים של סוכני הביטוח והכי מענין עמלות אלמנטרי - היכן הכדאיות.

מפגש בוקר סניף תל - אביב - 3/9/09

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 - 2/9/09

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 וסיור בכפר.

טיול לילי לירושלים - מחוז תל אביב - 10/9/09

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 - 8/9/09

כמיטב 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 במזר 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

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

סוכנות ביטוח גדולה ואיכותית
סוכן ביטוח ותיק
מעוניין ברכישת תיק ביטוח
 באזור המרכז
 לרציניים בלבד - תנאים מעולים
 054-6677396

מעוניינת ברכישת תיק ביטוח
 באזור הצפון. גמישות, הסדרים ותנאים
 מעולים. סודיות מובטחת
 שי- 052-8033305
 קו"ח למייל: shay@klauzner.co.il

סוכנות ביטוח
מעוניינת לרכוש תיק ביטוח
 באזור השרון
 בפרטים נא לפנות לטל: 050-8266455

"לארנון את וינשטוק" בחיפה
דרושה חתמת/ עסקים
 עם ניסיון מוכח. קו"ח נא להעביר למייל:
 yuval@lasochan.co.il. סודיות מובטחת.

לסוכנות איכותית בת"א
דרושה חתמת/ רכב דירה
 עם ניסיון. קו"ח למייל pninam@012.net.il

"הפול" מערב ירושלים
סוכן/ת נכבד/ה ביטוח חובה של
"הפול" ישירות למשרדך
 אם ברצונך להעניק למבטחך שרות
 מיוחד נגיש ומהיר בביטוחי חובה בלבד:
 לאופנועים, טרקטורונים, רכבי השכרה,
 ביטוחים לתקופות קצרות ואו כל כיסוי
 ביטוחי "ללקוחות בעייתיים" שלא נעשה
 בחברת הביטוח שלך.

אנו מתחייבים לספק ישירות למשרדך ו/או
 כל יעד אחר תוך 24 שעות ביטוח חובה -
 לא מושלם בדואר אקספרס על חשבוננו!
נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה ואו בקשה.
 טל: 02-6233666, פקס: 02-6255888
 נייד: 054-6011160

סוכנות איכותית בתל-אביב
מעוניינת ברכישת תיק ביטוח
 סודיות מובטחת 052-2425226 פנינה

אליפים סוכנות לביטוח
מעוניינת ברכישת תיק ביטוח
 אלמנטר / חיים עם אפשרות לשותפות
 מלאה / חלקית. כל סוכן יכול להצטרף
 לפלטפורמה שיווקית ייחודית
 לפרטים: יוסי הראל, 050-5248248
 טלפון: 03-5157200

"קולן"-סוכנות לביטוח בע"מ ברמה"ש
דרושה פקיד/ה אלמנטארית
 עם ניסיון, והמלצות.
 לפנות טלפונית לדני קסלמן כל יום בין
 השעות 15:30-17:00
 לטלפון נייד: 0505-333048,
 קו"ח למייל kolan-99@012.net.il

לסוכנות ביטוח ברחובות
דרושה פקיד/ת תביעות אלמנטר
 למשרה חלקית נסיון הכרחי
 לפרטים: 08-9315506 052-8454558

דרושה פקיד/ה
לסוכנות ביטוח בפ"ת
 ידע בבטוח אלמנטרי. שעות גמישות
 קורות חיים לפקס מס' 03- 9246953
 מייל- shmuela100@gmail.com

סוכן ביטוח מעוניין
בקניית תיק ביטוח אלמנטרי
 באזור המרכז טלפון - 0523-686824
סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ
 מציעה לסוכני הביטוח מגוון פתרונות,
 נשמח לבחון סיוע בהעמדת הלוואות
 כמו גם אפשרויות השקעה.
 לפרטים: אייל 054-4755655,
 eyal_w@naim.co.il

לקמפוליסה סוכנות לביטוח בע"מ
מקבוצת קובי ורדי
דרושה/העוזרת מנכ"ל
 בתחום החיים והפינוסים: רישיון מורשה,
 וותק וניסיון מוכח, יכולת ניהול והדרכה
 לסוכני הקבוצה, יחסי אנוש מעולים
 מגורים באזור הצפון - חובה.
 קו"ח נא לשלוח ל: kobi@campolisa.co.il

סוכן ביטוח ותיק
מעוניין ברכישת תיק ביטוח
 באזור המרכז 054-6677396

סוכנות ביטוח ותיקה בראשל"צ
התפנה חדר לסוכן ביטוח
 הכולל: שרותי משרד חניה ועוד
 ואפשרות לשת"פ
הסוכנות מעוניינת ברכישת תיק ביטוח
חיים ואלמנטר
 מאזורים חולון / בת ים / ראשל"צ
 לפרטים:
 03-6887888, 054-4575902 אבנר

מתלבט אם למכור את התיק?
מעוניין לקבל הפניות ושרותי משרד?
 לשינוי גישה ושיפור הרווחיות בשיטת
 התיק שלך - **כל השאר עלינו**
 529772272
 afikim6@gmail.com

לסוכנות ביטוח בירושלים
דרושה פקיד/ת
 מקצועית ומנוסה בביטוח חיים
 אפשרות למשרה חלקית
 קו"ח לפקס: 02-6252734
 ezra-bo@017.net.il

דרושה חתמת/ רכב+דירה
 הכרחי ידע במערכת המחשב של מגדל +
 ניסיון בסילוק תביעות
 לפרטים: יניב 050-2230140

סוכן ביטוח עצמאי
מומחה לביטוח רפואי וסיעודי
מחפש סוכן/ת ביטוח
 שסיים/מה לאחרונה את הבחינות ומחפ/ת
 עבודה כמתמחה
 ההצעה מ מעניינת ומתגמלת
 לפרטים נחום גזית
 054-7905004

לסוכנות ביטוח בראשל"צ
דרושה רפרנט/ית שרות
 לביטוחי חיים, מנהלים ופינוסים
 קו"ח למייל fanikoren@walla.com

לסוכנות מובילה בפתח תקווה
דרושה עובד/ת
 עם ניסיון בביטוח חיים ופנסיה
 קו"ח לפקס: 03-9192999
 nava@vikelman.co.il

אוח דרושים

**לסוכנות ביטוח בת"א
דרושה/פקידה**

מקצועית ומנוסה בתחום האלמנטרי
קו"ח לפקס: 03-5664716
מייל: hezi@bift.co.il

**לסוכנות ביטוח בירושלים
דרושה/פקידה 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

דרושה/עובדת

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

**לפתרונות ביטוח
דרושה/פקידה**

עם ניסיון בביטוח אלמנטארי.
לפרטים 050-8739396
קו"ח למייל: pitronot.ka@gmail.com

**סוכנות ביטוח גדולה
מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח**

סודיות מובטחת
נייד: 050-5208202

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 סוליד**

במרכז הארץ
לפרטים: 03-6244060 אמיר

**לסוכנות ביטוח בנתניה
דרושה/חתמת עסקים**

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

**סוכנות ביטוח מובילה באזור השרון
מציעה לסוכני הביטוח**

סביבת עבודה מאתגרת וממוחשבת
כולל נהול הסדרים חיתום אלמנטרי
וחיים תחת קורת גג אחת.
לפרטים: יגאל 0547729679
או לפקס 098644652

לסוכנות מובילה

**בשוק ההון והפינוסים בחיפה
דרושה/מנהלת מכירות**
לתחום הפינוסים לאזור הצפון
דרישות התפקיד: רישיון חובה,
אוריינטציה שיווקית, עמידה ביעדים,
התמדה והשקעה.
תנאים מעולים למתאימים קו"ח למייל:
shay@klauzner.co.il
**לקבוצת גשר - סניף נתניה
דרושה/מנהלת צוות אלמנטרי**
dani@gsr.co.il

סוכן ביטוח מעוניין בקניית

תיק ביטוח אלמנטרי /או חיים
באזור ירושלים והסביבה
טלפון: 052-6699979

משרד בגבעתיים

מעוניין ברכישת תיק ביטוח
סודיות מובטחת, 077-9106644

להשכרה!

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

דרושה/פקידה

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

**לסוכנות חיתום מובילה במרכז ת"א
דרושה/חתמת 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 בראשל"צ
דרושה/חתמת ביטוח**

למשרה חלקית
א'ה' 8:00-13:00 ו' לסירוגין. חובה ניסיון
בביטוח אלמנטרי. שליטה בעבודה עם
מחשב. אדיבה, חרוצה וראש גדול
קו"ח למייל: sochen6673@hotmail.com

לסוכנות ביטוח דרושה/פקידה

במושב ליד גדרה
יתרון לניסיון בתחום החיים
קו"ח יש לשלוח לפקס 08-8680172
או למייל: ofer@nachman-biz.co.il

**לסוכנות באזור ראש-העין
דרושה/פקידה**

עם ניסיון בתחום האלמנטרי עם אוריינטציה
שיווקית. קו"ח לפקס 03-9075552 או
למייל neeman-ins@012.net.il

**לסוכנות ביטוח בירושלים
דרושה/פקידה לביטוח חיים וגמל**

ניסיון וידע חובה למשרה חלקית / מלאה
קו"ח לפקס: 050-8971499

**לסוכנות ביטוח בבת-ים
דרושה/פקידה אלמנטר**

ניסיון הכרחי קו"ח לפקס: 03-5072496

דרושה/פקידה

בתחום אלמנטר
קו"ח לפקס: 03-5332286
או למייל urieini@neyvision.net.il

**לסוכנות ביטוח בבת ים
דרושה/פקידה אלמנטרי**

(ניסיון הכרחי) קו"ח לפקס: 03-50072496

**לסוכנות ביטוח בת"א
דרושה/חתמת רכב**

מנוסה ומקצועית למשרה מלאה
לפרטים: 03-5604089,
052-2585245

**חושב על פרישה? אין דור המשך?
רוצה להמשיך ולקבל עמלה כל חיך?
התשובה = אנחנו !!!**

בוא וניפגש, טלפון: 052-2545469

לניהול אדמיניסטרטיבי

של משרד סוכן בטוח,
מתפנה בעלת ניסיון ניהולי מתאים
054-4987900

קבוצת גשר

מעוניינת לבצע רכישה חלקית ומלאה
של תיקי ביטוח
לפרטים: dani@gsr.co.il

**למשרד ביטוח בבת-ים
דרושה/פקידה**

ידע בביטוח אלמנטרי וחיים
ניסיון במגע עם לקוחות
לתאום פגישה: דן, 050-4600242