

ביטוח ופינוסים

העיתון של ענף הביטוח

www.insurance.org.il

גליון מס' 262 | 1 באוקטובר 2009



ממשיך קמפיין הלשכה להדגשת חשיבות השירות ללקוח

תקשורת", ובהמשך בעיתונות הכלכלית. בתוך כך התקבלו בלשכה תשבוחות רבות לקמפיין מצד חברים ומצד גורמים שונים בענף, אשר ביקשו לחזק את ידי הנהלת הלשכה ולהביע את תמיכתם במאמצי לקידום ולחיזוק מעמד הסוכן במישור הציבורי.

הביטוח שנותנת את השירות הגרוע ביותר ללקוחותיה, מבין כלל חברות הביטוח בישראל. הקמפיין החל בסוף שבוע שעבר בפרסום מודעות ב"דיעות תקשורת", ב"מעריב" וב"ישראל היום", וימשיך גם בסוף שבוע הקרוב, במודעות במקומונים הגדולים של "דיעות

הלשכה ממשיכה בקמפיין להדגשת חשיבות השירות ללקוח. קמפיין זה מתבסס על תוצאות מדרג תלונות הציבור של המפקח על הביטוח במשרד האוצר לשנת 2008, לפיהן נמצא כי ביטוח ישיר - הכוללת את ביטוח שבע פעמים חמש וביטוח תשעה מיליון - היא חברת

תוצאות סקר פנסיוני קובע:

רוב הישראלים חושבים שגובה הפנסיה שלהם כפולה מזו שבפועל

מ-715,000 תושבים בני 65 ומעלה, שהם 10% מכלל תושבי המדינה. עוד נמצא כי קרוב ל-11% מבני 65 ומעלה ממשיכים לעבוד גם לאחר גיל הפרישה, כאשר מחציתם עובדים במשרה מלאה ומחציתם במשרה חלקית. מבין אלה שאינם עובדים, אזי מקור הכנסתם העיקרי הוא קצבת הביטוח הלאומי או אחרת, בצד חסכונות פנסיוניים ונוספים.

כאחוזים מהשכר; אך כיום, לאחר המעבר לפנסיה המבוססת על צבירה, הם צוברים סכום כסף שממנו נגזרת הקצבה - והוא אינו חייב לקיים קשר עם גובה מסוים ממשכורתם. בתוך כך פרסמה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (הלמ"ס) נתונים דמוגרפיים אודות אוכלוסיית ישראל לרגל יום הקשיש הבינלאומי. על פי נתונים אלה עולה כי בסוף 2008 חיו בישראל למעלה

על פי סקר שערך משרד הייעוץ הפנסיוני טבצ'ניק בקרב למעלה מ-800 לקוחות המשרד, נמצא כי רוב רובם של החוסכים אינם מודעים לגובה הפנסיה שלהם וחושבים שזו כפולה מהפנסיה שלהם בפועל. הפער נובע מכך שהחוסכים אינם מודעים ליחס בין שיעורי הביטוח הנרכשים לבין החיסכון. בפנסיה המבוססת על זכויות, צברו החוסכים זכויות פנסיוניות

אחוזי הצלחה בבחינות גמר במכללה לביטוח ופינוסים

המכללה לביטוח שמחה להציג בפני חברי הלשכה את תוצאות הצלחת תלמידיה בבחינות האחרונות של המפקח על הביטוח בענפים הבאים:

ביטוח פנסיוני 92% - המרצים: דיטה גולדשמידט ומשה טליתמן

ביטוח רכוש 100% - המרצה: אסתר קאלו

ביטוח תאונות 80% - המרצה: נילי כספי

שיעורי הצלחה אלה הינם יוצאי דופן ואנו מודים למרצים ושומחים בהצלחת התלמידים. יישר כוחם!!!



לשכת סוכני ביטוח בישראל



מאחלת לחברי הלשכה
ולכל העוסקים בענף הביטוח
חג סוכות שמח

הלשכה תהיה סגורה בחוה"מ סוכות בין התאריכים 4-8/10.09

רשות המסים חוקרת את פרשת מנורה מבטחים

מנורה מבטחים טענות שהיא לא בדקה את זהות הלואים ואת יכולת ההחזר שלהם. בחקירה נבדק אם כמה מהלואים שהיו חתומים על קבלת ההלוואה ועל פוליסות הביטוח שההפקדות בהן היו אמורות לשמש להם בטוחה היו למעשה אנשי קש, בעוד שכספי ההלוואה שימשו בפועל גורם אחר. על רקע "התנהלות" הפרשה ירדה מניית מנורה מבטחים בכ-600 מיליון ₪ מתחילת ספטמבר, סמוך למועד חשיפתה. הבדיקה במנורה מבטחים צפויה להימשך לכל הפחות עוד מספר שבועות.

זו החלה לאחר שהתברר כי חברת הביטוח נהגה להעניק הלוואות ללקוחותיה מבלי לדרוש מהם בטחונות הולמים. לפי צו איסור הלבנת הון, חברת ביטוח וסוכניה חייבים לקבל פרטי זיהוי מלאים מהמבוטחים שלהם בעת ההתקשרות עמם, ועל חברת הביטוח לאמת פרטים אלה לפני ההתקשרות. ההלוואות שהעניקה מנורה מבטחים למבוטחיה הוענקו במקור מכספי העמיתים בפוליסות ביטוחי המנהלים, שהינו מהלך תקין למתן הלוואה עסקית לתאגיד. עם זאת, במקרה זה עלו כנגד

רשות המסים החלה בבחינת היבטים שונים הקשורים בפרשת מנורה מבטחים. חקירה זו מתייחסת להיבטי מס ודיווחים לרשות המסים על ההכנסות מההלוואות האלה, כמו למשל דיווח על כלל ההכנסות בגין ההלוואות הללו כדין. בדיקת רשות המסים מצטרפת לבדיקת רשות נ"ע בהיבטים שונים של הפרשה הקשורה למשקיעים. כמו כן נודע כי במסגרת החקירה נבדקים גם היבטים הקשורים להלבנת הון. את עיקר הבדיקות בפרשה מנהל צוות בראשותו של משרד רו"ח יהודה בר-לב. כזכור, פרשה

קסם תעודות סל תנהל את כספי פוליסות המבוטחים של הפניקס

לבחור את שיטת ההשקעה המועדפת עליהם. קסם תנהל את המעקב אחר מדדים ישראליים, אולם הפניקס טרם החליטה בנוגע לזהות הגוף שינהל את ההשקעות לפי מדדים בחו"ל. יצוין כי הפניקס מנהלת פוליסות בהיקף של 25 מיליארד ₪ בביטוחי מנהלים, קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות. מרבית הכסף - כ-20 מיליארד ₪ - מנוהל בביטוחי מנהלים.

מוצר חדש ועדיין יש לנו את המוצרים הישנים שבהחלט מעסיקים את מחלקת ההשקעות - כך שמבחינת הפניקס ההוצאות לא השתנו". כזכור בתחילת השנה החליטה הפניקס על פוליסות חדשות המנוהלות בשיטה חדשה - "חיקוי מדדים" ומעבר למסלולי סיכון אישיים לכל לקוח. שיזף טוען כי החברה לא תעביר את כל לקוחותיה באופן אוטומטי לפוליסות החדשות, ותאפשר גם ללקוחות חדשים

"הפוליסה החדשה אומנם פשוטה מבחינת ההשקעה אך מסובכת מבחינת ניהול תיק אישי", אמר בני שיזף, מנהל תחום החיסכון ארוך טווח בחברת הפניקס, עם פרסום ההודעה לפיה קסם תעודות סל תנהל את נכסי הפוליסות של מבוטחי הפניקס. "בתיקים אלה יש התאמת סיכון מדויקת ללקוח, ואנו גם עושים את כל ניהול הפוליסה - כולל התפלגות נכסים, גביה, כניסה ויציאה. צריך גם לזכור שזה

מחאת בעלי האופנועים מתרחבת חסמו את כביש מס' 1

מאות רוכבי אופנועים נסעו ביום ד' 30.9.09 בבוקר בשיירה איטית בכביש 1, בין תל אביב לירושלים. המהלך ציין החרפה במאבק בעלי כלי הרכב הדו גלגליים נגד העלאת תעריפי הביטוח לאופנועים. מחאת האופנוענים החלה לאחר שהמפקח על הביטוח, ידין ענתבי, הכריז על רפורמה בביטוח כלי רכב דו גלגליים. לפי הרפורמה, שיישומה ייחל ב-1 בנובמבר, ישתנה תעריף הביטוח בהתאם לגיל הרוכב, לוותק שלו ולכמות התאונות שבהן היה מעורב. בתוך כך, לאחר שמאות אופנוענים חסמו בשבוע שעבר את נתיבי איילון במסגרת המחאה המתגלגלת, הודיע יו"ר ועדת הכלכלה בכנסת, ח"כ אופיר אקוניס, על כינוס הוועדה לישיבה בנושא העלאת תעריפי ביטוחי האופנוענים. ממשרד האוצר נמסר: "על פי העיקרון הביטוחי, ככל שכלי רכב מסוכן יותר לנהג, מחיר הביטוח יהיה גבוה יותר. למעשה, בשל תעריפי הביטוח ההפסדיים נוצר גירעון של יותר מ-220 מיליון ₪ שממומן על ידי שאר הציבור".

המפקח על הביטוח מעודד מעורבות המבוטחים בביטוחי בריאות קולקטיביים

המבוטחים עצמם באשר לזכויותיהם. בהקשר אחר, המפקח פנה השבוע לשלושת הגופים המוסדיים הגדולים שמנהלים את כספי הפנסיה של הציבור - פסגות, דש ואקסלנס - בדרישה כי יעבירו בתוך חודש דיווח מפורט בנוגע להסדרי החוב שבהם הגופים מעורבים. בפנייתו מבקש מגופים אלה ענתבי כי יפרטו את האמצעים שנקטו על ידם בכל הקשור לטיפול בהסדרי חוב ובחובות הבעייתיים של החברות להן הם הלוו כספים. עוד מבקש ענתבי לציין את חלופות הפעולה שנבחנו והצעדים שנעשו מצדם כדי להגביר את סיכויי החזרת החוב.

במסגרת עידוד המבוטחים לגלות יותר מעורבות בביטוחי הבריאות, הודיע השבוע המפקח על הביטוח, ידין ענתבי, על פרסום תקנות חדשות. תקנות אלו, שייכנסו לתוקפן ביולי 2014 ומתייחסות לביטוחי הבריאות הקבוצתיים-המסופקים בדרך כלל כחלק מתנאי העבודה של המבוטחים - יחייבו את חברות הביטוח לשלוח למבוטחים שורה של דיווחים, האמורים להגדיל את המודעות שלהם בעניין. לטענת משרד האוצר מכיוון שביטוח הבריאות הקולקטיבי נסגר בדרך כלל בין חברת הביטוח לבין נציגי העובדים, קיימת בפועל בורות גדולה של

פעילות במחוזות ובסניפים

יום עיון מחוז חיפה

בתאריך 12/10/09 בשעה 08:30 במלון "דן כרמל" חיפה.
יום העיון בחסות שלמה חברה לביטוח

כלל ביטוח השיקה ביטוח מיוחד לבעלי דירות להשכרה

ביטוח מקיף לפרטי התכולה שבעל הבית מספק בדרך כלל כגון מזגנים, מקרר, תנור אפייה וכדומה - כמפורט בחוזה השכירות ועד לערך מרבי, ביטוח חבות כלפי צד שלישי בגבול אחריות, כולל הרחבה לפיה שוכרי הדירה ייחשבו כלפי בעל הדירה כצד שלישי, וכן חבילת כתבי שרות לתיקונים במבנה ובמערכות רכוש בעל הדירה, בנוסף לכתב שרות לתיקון נזקי מים ושרותי חירום למבנה.

פוליסת ביטוח חדשה לבעלי דירות ונכסים המיועדים להשכרה. מדובר בחבילת ביטוח מקיפה לבעלי דירות המציעים את דירותיהם להשכרה, הכוללת פוליסה וכתבי שירות המגנים על הנכס. להשקת הפוליסה קדמה בחינת שוק מקיפה של שוק השכירות ושל צרכי בעלי הדירות הן בהיבט של הביטוח והן בהיבט של תחזוקת הדירה. חבילת הביטוח כוללת ביטוח מקיף למבנה הדירה במלוא ערכה,

למרות הדעה הרווחת שרוב תושבי ישראל גרים בדירות שבבעלותם, המציאות מוכיחה אחרת: כרבע מכלל כ-2 מיליון משקי הבית שבישראל גרים בדירות שכורות. 500,000 הדירות המושכרות כוללות את הדירות בבעלות פרטית - המוצעות באזורים בעלי ביקוש מובהק - וכן את הדירור הציבורי (כדוגמת: עמידר), כאשר עשרות אלפי דירות מוצעות בגוש דן. על רקע נתונים אלה, כלל ביטוח השיקה

הכל מתחיל בהכנה נכונה

מאת: יובל ארנון, חבר בוועדה לביטוח פנסיוני, מנכ"ל משותף ב "ארנון את וינשטוק" תכנון וניהול ביטוחי

ומה עוד נדרש כדי לשמר את הלקוחות הקיימים בביטוח כללי?
ומה עוד נדרש כדי לבצע פגישות שרות עם לקוחות קיימים?
ומה עוד נדרש כדי לטפל נושא גביה / פיגורים / תביעות / יחסי ציבור / שווק וכו' וכו'?

לכאורה שנת עבודה זה דבר שנראה ארוך, גדול, "מלא זמן..." אבל שמתחילים לפרוט לפרוטות, וכאשר משקללים את כל היעדים והמשימות ומשליכים אותן על לוח השנה מסתבר ששנת עבודה היא לפעמים "קצרה מידי..." וחולפת מהר מידי... ולא הספקנו את מה שרצינו.

שם המשחק תכנון, ותכנון, כל שבוע עבודה חייב להיות מתוכנן מראש לפרטי פרטים, אם לילד בבית הספר או לסטודנט באוניברסיטה יש מערכת לימודים אין סיבה שלסוּן הביטוח לא תהיה מערכת שעות ידועה ומתוכננת מראש אשר לפיה יתנהל מיום ליום, מחודש לחודש עד לסיום השנה. זה נכון שהחיים הם לא מדע מדויק, זו קלישאה שבדרך כלל בוחרים אלו שלא מתכננים את זמנם להשתמש, אבל המלצתי, נסו להפוך את סדר היום והתכנון השבועי למשהו מדויק ומסודר זה צורך אמיתי להגיע להישגים ויעדים וחלופה לשיטת האלתור החביבה על כולנו...

נקודה למחשבה.

ועוד ועוד משימות רבות וחשובות. **לדוגמא** - בוא ניקח תוכנית עבודה של סוכן הרוצה למכור 0.5 מ' ש פרמיה חדשה בשנה אשר מורכבת מ-70% ביטוחי פרט מה זה מחייב אותו בהכנת חודש העבודה יומי העבודה בכל חודש?

כונן שתוכנית העבודה מדברת על מכירת 70% ביטוחי פרט, כלומר פרמיה שנתית של 350000 ש"ח לפחות, ואם הממוצע של פוליסת פרט עומד על 2400 ש"ח לשנה, אזי זקוק אותו סוכן למכירה של 145 פוליסות בריאת/סיעוד/ריסק וכו' בשנה.

145 פוליסות על 12 חודשי עבודה - כל חודש לפחות 12 פוליסות חדשות, אם מדובר על סוכן מיומן אשר אחוזי הסגירה שלו עומדים על מכירה מכל שתי פגישות, כלומר צריך להיפגש עם כ-24 אנשים חדשים כל חודש כדי להגיע למטרה, כלומר לא פחות מאדם אחד כל יום...

נראה הזוי? שגוי? מופרך? לאור ניסיוני ב-25 שנותי בענף הביטוח בכלל ובענף ביטוח החיים בפרט אין זה רחוק כלל מהמציאות, וגם אם יש סטיית תקן של 10% לפה או לשם זו עדיין הפעילות הנדרשת מאותו סוכן כדי לעמוד רק ביעדי מכירות הפרט שלו.

ומה נדרש לעמידה בשאר התוכנית? עוד 150000 ש"ח פרמיה חדשה של ביטוחי פנסיה/מנהלים?

אחד הדברים אשר נבדקים בסדנאות זמן הוא מי מנהל את מי? האם אנחנו את הזמן או שהזמן אותנו? האם אנחנו היוזמים או לחילופין אנחנו מונעים ע"י אחרים כל הזמן? שאלות אלו ואחרות חשובות לכל בעל עסק עצמאי ובוודאי נוגעות לכל סוכן ביטוח הרוצה להגיע להישגים ויעדים ולהגדיל את הכנסותיו.

שנת עבודה נראית על פניו כדבר ארוך אשר לכאורה מותרת לנו מספיק זמן לתיקון טעויות וכו'. מהי באמת שנת עבודה? 365 יום? אם נוריד שבתות, ימי שישי אשר חלק מהמשרדים סגורים בהם, חופשות, מילואים, ארועים וכו', שנת העבודה מתקצרת באופן משמעותי ויכולה להגיע ל-250 ימי עבודה נטו בשנה, ועכשיו חובתנו ככל בעל עסק לבדוק ולראות שאכן בתקופה נתונה זו אנחנו יכולים לעמוד בכל היעדים שהצבנו לנו לשנת העבודה, בהנחה שאכן הוצבו יעדים כאלו ובהנחה שיעדים אלו מקדמים אותנו לקראת מטרת חשובות לנו - ללא זה אין כל משמעות לתכנון וכו'.

אם נשארנו עם 20-21 ימי עבודה נטו בחודש חובה עלינו לתכנן כל יום בחודש ולהציב בו מטרת שונות כגון חידושים/הכנת ניירת לשלטונות המס/קביעת פגישות חדשות/ביקור אצל לקוחות קיימים/פגישות עם מפקח ביטוח החיים

לשכת סוכני ביטוח בישראל

לאבישר יצחק ויעקב חברי לשכה
ובני המשפחה משתתפים בצערכם
במות האב רחמים ז"ל

שלא תדעו עוד צער

המכללה לפיקוחים 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

בעין משפטית



פורסם בדה מארקר ע"י עו"ד עודד יחיאל

כשבנק הופך לסוכנות ביטוח יש עליו אחריות

קצב התקדמות הבנייה. **הבנק ידע, אם כן, על תוספת הבנייה. לפיכך הוא אחראי לאי עריכת פוליסה מתאימה המכסה את התוספת.**

ידיעת הבנק, כמוה כידיעת חברת הביטוח, ממשיך וקובע השופט. הבנק תיווך בין המבוטחים לחברות הביטוח. כמוהו כסוכן ביטוח.

חוק חוזה הביטוח קובע, כי סוכן הביטוח הוא שלוחו של המבטח "לעניין המשא ומתן לקראת כריתתו של חוזה הביטוח ולעניין כריתת החוזה", וכי ידיעת הסוכן את העובדות הנכונות כמוה כידיעת המבטח. מכאן שהמבטחות חבות אף הן כלפי המבוטחים בשל מחדלי הבנק.

השופט גם מוצא שהמבטחות התרשלו. אילו היו המבטחות מבררות עם הבנק את הצורך בהלוואה הנוספת על זו שכבר נלקחה בעת רכישת הנכס, ייתכן שהיה בכך כדי למנוע את התקלה ולהוביל לעריכת ביטוח מתאים לתוספת הבנייה.

לסיכום

סוף דבר, השופט חייב הן את הבנק והן את חברות הביטוח לשלם לבני המשפחה את נזקי השרפה - לרבות הוצאות שכירת דירה לתקופת התיקונים - וכן הוצאות משפט ושכר טרחת עורך דין.

כי הפוליסה לא מתאימה לצרכים שלשמה רכשנו אותה?

בלית ברירה הם פנו לבית משפט השלום בבאר שבע. תביעתם הובאה בפני השופט **גד גדעון**, שבפניו הם גוללו את השתלשלות העניינים.

פסק הדין

בני המשפחה העידו, כי פנו לבנק ונפגשו שם עם נציגותו, סבטלנה. הם מסרו לסבטלנה, כי רצונם בהלוואה לצורך מימון תוספת הבנייה. בבנק הם קיבלו טופס תדריך ללווים, שבו נדרשו להציג תוכניות בנייה והיתרי בנייה בתוקף. הם מילאו אחר דרישה זו.

סבטלנה ידעה אפוא היטב, כי ההלוואה מיועדת לצורך מימון תוספת הבנייה. היא גם הודיעה להם שנדרש ביטוח למבנה וכי זה ייערך באמצעות הבנק. הכל סומן במפורש במסמכים.

מסמכי הבנק, קבע השופט גדעון, מאשרים את גירסת המבוטחים, שלפיה הבנק ידע שההלוואה נועדה למימון תוספת הבנייה. בהסכם ההלוואה נרשם, כי ההלוואה נתבקשה "לשם בנייה". הבנק קיבל את תוכניות והיתרי הבנייה. כספי ההלוואה גם הועמדו לרשות הלווים לא בבת אחת, אלא לפי

שלושה בני משפחה אחת החזיקו בבעלותם דירת עץ בת שלושה חדרים בשטח של כ-60 מ"ר בבאר שבע.

לימים ביקשו בני המשפחה להרחיב את דירתם. לשם מימון הבנייה נזקקו בני המשפחה למימון. הם פנו לבנק לאומי למשכנתאות, והבנק העניק להם הלוואה בחפץ לב.

כחלק מהבטחות להחזר ההלוואה, דרש הבנק לבטח את הידרה. מפאת הנוחות, ואולי מסיבות אחרות, הסכימו הלווים, כי הבנק ירכוש עבורם את הביטוח, בקבוצת חברות ביטוח שבראשות מגדל.

הדירה הוצתה באירוע טרגי ומזעזע - שבו גם נרצחו כמה מבני המשפחה. בני המשפחה שנותרו בחיים פנו באסונם לממש את זכויותיהם מכוח הביטוח שנערך להם באמצעות הבנק. או אז הופתעו מעמדת מגדל, שלפיה הפוליסה שהבנק רכש עבורם אינה מתאימה לביטוח תוספות בנייה. לשם כך, נאמר להם, היה עליהם לרכוש פוליסה לביטוח עבודות קבלניות.

הלא עבור תוספת הבנייה הטרחנו את הבנק בבקשת הלוואה, תמהו בני המשפחה. הלא לשם הבטחת ההלוואה שנלחקה לצורך תוספת הבנייה, שילמנו עבור הביטוח. איך אפשר לטעון ברצינות,

כינוס אלחנטר 2009

2-5 בנובמבר 2009 ט"ז-י"ח בחשוון תש"ע, באילת



לידיעתכם!

תפוסת המקומות באולם למופעי הערב בכינוס מלאה (אייל גולן, ו"סיפור אהבה יווני") לאור זאת ההרשמה לכינוס תתאפשר ללא השתתפות במופעים אלו.

הכינוס ה-23
אלמנטר 2009
 2-5/11/09

תכנית הכינוס

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

מקצוענות ואיכות בכל פוליסה

ההרצאות יתקיימו במלון "רויאל ביץ"

יום ב' 2.11.2009

08:00 - 15:00	הגעה וקליטה בבית המלון.
15:30 - 16:30	חם ולוהט מכס השיפוט - עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה ההרצאה תתקיים באולם צ'פלין, במלון "רויאל ביץ"
17:00 - 18:30	קבלת פנים חגיגית.
18:30 - 20:15	טקס פתיחה: בחסות איגוד חברות הביטוח בישראל, יתקיים במלון "הרודס" ברחבת הפביליון דברי פתיחה: מר קובי צרפתי, יו"ר הועדה לביטוח אלמנטרי ברכות:
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ מר ידין ענתבי, המפקח על הביטוח, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ▪ מר גדעון המבורגר, יו"ר איגוד חברות הביטוח ▪ מר אהוד כץ CLU, נשיא לשכת סוכני ביטוח בישראל
	מנחה הכנס: מר שמעון פרנס
20:00 - 21:30	ארוחת ערב חגיגית למשתתפי הכינוס בבתי המלון
22:00	ריקודים לתוך הלילה במלון "רויאל ביץ"

יום ג' 3.11.2009

07:00 - 09:00	ארוחת בוקר למשתתפי הכינוס בבתי המלון
09:15 - 09:30	השקת ספר הביטוח הסייעודי בישראל בחסות כלל בריאות - מר טד בר חבר הועדה לביטוחי בריאות וסיעוד
09:30 - 10:00	מכס המשפט: סוגיות ברשלנות תורמת - כב' השופטת רונית פינצ'וק אלט
10:00 - 10:20	חידון מקצועי נושא פרסים בחסות איילון חב' לביטוח
10:20 - 10:40	סקר שביעות רצון - חברי הלשכה מדרגים את חברות הביטוח לשנת 2009 - מר אהוד כץ CLU, נשיא הלשכה
10:40 - 11:10	הפסקה
11:10 - 11:40	השינויים הצפויים בביטוח אלמנטרי - גב' לי דגן, סגנית בכירה לממונה על שוק ההון בטוח וחיסכון
11:40 - 12:10	תוכנת "סוכנט" - התיק הביטוחי השלם של הלקוח בלחיצת כפתור - מר מוטי ממון, מנהל תחום פנסיה, נס טכנולוגיה
12:15 - 13:30	רב שיח: ענף הביטוח לקראת 2010 - מגמות ותחזיות בהשתתפות: מר זאב וינר - נשיא כבוד לשכת סוכני ביטוח מר שי טלמון - מנכ"ל כלל חברה לביטוח מר אייל לפידות - מנכ"ל הפניקס חב' לביטוח מר מישל סיבוני - מנכ"ל הראל חב' לביטוח מר נגה רחמני - יו"ר דירקטוריון איילון חב' לביטוח מנחה: מר סמי פרץ, עורך The Marker

13:30 ארוחת צהריים משותפת

10:00 - 11:30 **תוכנית לבני/בנות זוג באולם צ'פלין**

15:00 - 16:00 **"הכה את המומחה"** - בהשתתפות:

מר **יצחק אוסטשינסקי** - יועץ היבט הכלכלי/מסחרי של הסכמי סוכנים עם חברות ביטוח

מר **אביב בן-אברהם** - שמאי רכב

מר **גדעון ארמן** - יועץ בביטוח אלמנטרי

עו"ד **מיכאלה ייגר** - מנהלת מח' משפטית בלשכה

מנחה: מר **קובי צרפתי**, יו"ר הועדה לביטוח אלמנטרי

17:00 - 18:30 **HAPPY HOUR בחסות: איתוראן, מיגון איתור ותקשורת לרכב.** בהשתתפות זמרים מקרב חברי הלשכה.

19:00 - 21:30 ארוחת ערב למשתתפי הכינוס בבתי המלון.

21:30 - 23:00 **מופע אומנותי - המופע החדש של אייל גולן במיטב להיטיו - יתקיים במלון "הרודס" ברחבת הפביליון**

לפני המופע יתקיים טקס חלוקת פרסים לזוכים בחידון הביטוח **בחסות איילון חב' לביטוח**

23:00 **ריקודים לתוך הלילה**

יום ד' 4.11.2009

07:00 - 09:00 ארוחת בוקר למשתתפי הכינוס בבתי המלון

09:15 - 09:50 **אחריותו של סוכן הביטוח במשולש סוכן-לקוח-חברה** - עו"ד **אריה אריאלי**, יועץ משפטי, הפניקס חב' לביטוח

09:50 - 10:20 **תביעות צד ג', מאפייני חברות ודירוגן** - מר **קובי צרפתי**, יו"ר הועדה לביטוח אלמנטרי

10:25 - 10:55 **תורת המשחקים של חבות המוצר** - מר **אורי נס**, שמאי

10:55 - 11:25 הפסקה

11:25 - 12:05 **שיעור בהומור** - מר **יורם טהר-לב**

12:10 - 12:40 **הרצאת אורח**

12:40 - 13:10 **שוק הביטוח בישראל - תמונת מצב** - מר **שלמה אליהו**, יו"ר דירקטוריון אליהו חברה לביטוח

13:30 ארוחת צהריים משותפת

15:00 - 16:00 **הרצאת אורח**

17:00 - 18:30 **HAPPY HOUR בחסות: איתוראן, מיגון איתור ותקשורת לרכב.** בהשתתפות זמרים מקרב חברי הלשכה.

21:30 - 23:00 **מופע אומנותי - "סיפור אהבה יווני" עם שמעון פרנס ועליזה אביב, זמרת אורחת: דין דין אביב**

יתקיים במלון "הרודס" ברחבת הפביליון

22:30 **ריקודים לתוך הלילה**

יום ה' 5.11.2009

07:00 - 09:00 ארוחת בוקר למשתתפי הכינוס בבתי המלון

09:00 - 09:30 **ביטוח דירקטורים** - גב' **עינת כהן**, ר' מדור דירקטורים וחבויות איילון חב' לביטוח

09:30 - 10:20 **אחריות מקצועית לעצמאים** - עו"ד **מירה מולדאור**

10:20 - 10:50 **הרציונאל בתעריף הרכב** - מר **שלמה מילר**, סמנכ"ל בכיר, הפניקס חב' לביטוח

10:50 - 11:20 **ביטוח בראי ההלכה** - הרב **מיכה הלוי**

11:20 - 11:50 **האותיות הגדולות הן החשובות באמת** - מר **גדעון ארמן**, יועץ ללשכה בביטוח אלמנטרי

11:50 - 12:20 **האם מנהל שנפצע יכול לתבוע את עצמו ברשלנות? ועוד סוגיות מרתקות בחבות מעבידים** -

עו"ד **ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה

12:20 טקס סיום

12:30 ארוחת צהריים משותפת

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 מובילה בפתח תקווה דרושה/ עובד/ת

עם ניסיון בביטוח חיים ופנסיה
 קו"ח לפקס: 03-9192999
 nava@vikelman.co.il

אליפים סוכנות לביטוח מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח

אלמנטר / חיים עם אפשרות לשותפות
 מלאה / חלקית. כל סוכן יכול להצטרף
 לפלטפורמה שיווקית ייחודית
 לפרטים: יוסי הראל, 050-5248248
 טלפון: 03-5157200

ל"קולן"-סוכנות לביטוח בע"מ ברמה"ש דרושה/פקיד/ה אלמנטרית

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 ניסיון הכרחי
 לפרטים: 08-9315506 052-8454558

דרושה/פקיד/ה לסוכנות ביטוח בפ"ת

ידע בביטוח אלמנטרי. שעות גמישות
 קורות חיים לפקס מס' 9246953-03
 מייל- shmuela100@gmail.com

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/ת 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

רשת סוכנים וסוכנויות ביטוח ופינוסים בפריסה ארצית

מחפשת מפקח/ת דימנית

מאפיינים נדרשים: חריצות, יכולת למידה
 עצמית, יכולת גיוס והפעלה סוכנים גבוהה.
 המשרה מחייבת נכונות לשעות עבודה מרובות.
 קו"ח ליניב: mr-yaniv@zahav.net.il

סוכנות ביטוח ותיקה בראש"צ התפנה חדר לסוכן ביטוח

הכולל: שרותי משרד חניה ועוד
 ואפשרות לש"פ
**הסוכנות מעוניינת ברכישת תיק ביטוח
 חיים ואלמנטר**

מאזורים חולון / בת ים / ראש"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/ת 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 מעניינת ומתגמלת
 לפרטים נחום גזית
 054-7905004

לסוכנות ביטוח בראש"צ

דרושה/פרנטי/ת שרות

לביטוחי חיים, מנהלים ופינוסים
 קו"ח למייל fanikoren@walla.com

לצפונית סוכנות לביטוח מקבוצת צפרירים לסניפה בתל-אביב, ברח' המסגר.

דרושה/חתמת/ת עסקים ודירות.
 בעלת השכלה בתחום (סיימה מכללה לביטוח)
 קורות חיים לפקס - 04-8682050
 סודיות מובטחת.

לסוכנות "פורום" (במרכז ת"א) דרושה/חתמת/ת

אלמנטרי - רכב דירה

ניסיון חובה תנאים טובים.
 קו"ח לפקס 03-6888778
 מייל - Israel@forumins.co.il

לסוכנות "פורום" (במרכז ת"א) דרושה/חתמת/ת עסקים

ניסיון חובה. תנאים טובים.
 קו"ח לפקס 03-6888778
 מייל - Israel@forumins.co.il

"פורום" סוכ' לביטוח

מזמינה בזאת סוכני/ות ביטוח

מאזור גוש דן, להצטרף לבית הסוכן.
 אנו נותנים משרד אישי לסוכן, שירותי משרד
 מלאים, חיתום והפקה בכל החב' כולל
 בתחום העסקי. ליווי מקצועי ע"י צוות מיומן.
 לפרטים נוספים - 054-4451894 - ישראל
 054-2521266 חיים
 chaimd1@forumins.co.il

לסוכנות ביטוח בראשון לציון

השכרת חדר + שרותי משרד לסוכן ביטוח
 לפרטים: 054-4608604

דרושה/סוכן ביטוח

למחלקה האלמנטרית

לניהול המחלקה והרחבת התיק עם
 אופציה לשותפות. עדיפות לסוכן עם רישיון
 מורשה בענף האלמנטרי

דרושה/פקיד/ת תפעול

למחלקת ביטוח חיים
 עדיפות תינתן לבעלי רקע וניסיון בתחום
דרושה/מפקח/ת

לתחום הבריאות והריסק (משרה מספר
 102) עם רישיון מורשה בענף
 קו"ח למייל - shay@klauzner.co.il

פקיד/ה בתחום רכב/אלמנטרי

ידע במחשב + אוריינטציה שיווקית ניסיון - יתרון
 קו"ח למייל - hayot_a@menora.co.il

אוח דרושים

סוכן ביטוח מעוניין בקניית תיק ביטוח אלמנטרי ו/או חיים
באזור ירושלים והסביבה
טלפון: 052-6699979

משרד בגבעתיים מעוניין ברכישת תיק ביטוח
סודיות מובטחת, 077-9106644

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

לסוכנות חיתום מובילה במרכז ת"א דרושה חתם/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 בת"א דרושה/פקידה
מקצועית ומנוסה בתחום האלמנטרי
קו"ח לפקס: 03-5664716
מייל: hezi@bitt.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 באלמנטרי (רצוי גם חיים)
בניהול משרד סוכן בחולון.
רצוי בשעות: 9:00-16:00
קו"ח בפקס: 03-5053791

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

לסוכנות ביטוח בראש"צ דרושה/חתמת ביטוח

למשרה חלקית
א-ה' 8:00-13:00. ו' לסירוגין. חובה ניסיון
בביטוח אלמנטרי. שליטה בעבודה עם
מחשב. אדיבה, חרצה 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

דרושה/פקידה בתחום אלמנטרי
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

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

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

סוכן ביטוח מעוניין בקניית תיק ביטוח אלמנטרי
באזור המרכז טלפון - 0523-686824

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

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

מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח
באזור הצפון. גמישות, הסדרים ותנאים
מעולים. סודיות מובטחת
ש- 052-8033305
קו"ח למייל: shay@klauzner.co.il
סוכנות ביטוח מעוניינת לרכוש תיק ביטוח
באזור השרון
בפרטים נא לפנות לטל: 050-8266455

ל"ארנון את וינטוק" בחיפה דרושה/חתמת עסקים
עם ניסיון מוכח. קו"ח נא להעביר למייל:
yuval@lasochen.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 כיוסי
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

לקבוצת גשר - סניף נתניה דרושה/מנהלת צוות אלמנטרי
dani@gsr.co.il