



אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, בישיבת הוועד המנהל:

"לא ניתן לחברות לקדם את ערוצי המכירה הישירה שלהן על חשבון פגיעה בסוכנים"

שטרן כי נערכים מגעים עם **עופר עיני**, יו"ר ההסתדרות, ו**שרגא ברוש**, נשיא התאחדות התעשיינים ויו"ר לשכת התאום של הארגונים הכלכליים, לקידום הגדלת תקרת ההפרשה לפנסיה ועניין קבלת פיצויים לעצמאים. נשיא הלשכה ביקש בשם כל החברים לחזק את ידי שטרן על תרומתו ובולטותו של זה בפעילות לה"ב וייצוגה המרשים של הלשכה במסגרתה. בהתייחס לסיכום כנס אלמנטר 2009 ציין מנדלאוי, המשמש גם כיו"ר ועדת כנסים, כי הכנס היה מוצלח ביותר ועלה אף על כל הציפיות המוקדמות.

מנדלאוי מסר כי הלשכה תיערך לכנס ביטוח ופנינסים הבא, שייערך בין ה-14 ל-18 במרץ, מתוך מחויבות להמשיך וליצור את התמהיל המקצועי והחברתי הטוב והאיכותי ביותר לחברים. נשיא הלשכה הודה במילים חמות מאוד ל**קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה האלמנטרית, על תרומתו המקצועית להצלחת הכנס וכן שיבח את עובדי הלשכה על עבודתם הקשה ודאגתם לכל פרט ופרט לפני ובמהלך ימי הכנס. המשך ישיבת הוועד המנהל עסקה בהיערכות הלשכה ליום העיון הארצי בחסות הכשרה ביטוח שיתקיים ב-27 בינואר בנושא "הרווח מתיק הביטוח" וכן בחינת קיומו של יום עיון ארצי בחודש מאי בנושא בריאות וסיעוד. **נאוה ויקלמן**, יו"ר הוועדה לביטוח וסיעוד, אמרה כי "קיימת דרישה מהסוכנים להעמיק את הידע שלהם בתחומי ביטוח הבריאות והסיעוד ורצונם להשתלב יותר ויותר בתחומי ביטוח אלו כשהם מצוידים ביכולות ובמיומנויות העדכניות ביותר". ויקלמן הוסיפה כי הכוונה היא לערוך השתלמויות מקצועיות לחברים במהלך חודשים ינואר-אפריל, כאשר יום העיון יחתום למעשה את סדרת ההשתלמויות ויעניק נדבך מקצועי נוסף לחברים. בסיום, יו"ר מחוז חיפה והצפון, **אריה אברמוביץ**, הזמין את החברים להשתתף ב-17 בדצמבר בנצרת באירוע "החג של החגים", המשותף לכלל הדתות בישראל, אותו עורך המחוז כמיטב המסורת. אברמוביץ הוסיף כי ברוח הסובלנות, האחווה והשיתוף ישתתפו באירוע אורחים רמי דרג והוא יכלול, בנוסף, סיור מודרך בסמטאות העיר העתיקה ובאתריה ההיסטוריים וטעימה "תרתי משמע" ממטעמיהם.

במחוזות חיפה, ירושלים ות"א בנושא גמל והשתלמויות. השתלמויות מיוחדות אלו החלו בשבוע שעבר ויימשכו מספר מחזורים על מנת שחברים רבים ככל האפשר ישתתפו בהן. נושא נוסף אליו התייחס נשיא הלשכה בדבריו הוא המסלוקה הפנסיונית. בצד סקירה אודות התנהלות הפרויקט ביקש כץ להדגיש כי התקבלה עמדת הלשכה לפיה **מאיר שביט**, לשעבר המפקח על הביטוח, מונה לנהל את החברה המשותפת להקמת המסלוקה הפנסיונית. **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה, הוסיף בעניין זה כי הלשכה שילמה מכבר תשלום ראשוני עם חתימת מזכר ההבנות עם משרד האוצר כתנאי להצטרפות לפרויקט ונדרשת לשלם תשלום נוסף כחלק מבעלות יחסית עתידית על אותה חברה משותפת. הנושא הובא להצבעה ובה הצביעו החברים בעד המשך ההשתתפות במסלוקה ותשלום הסכום הנדרש להבטחת הבעלות העתידית המשותפת על המסלוקה. קינן דיווח בהמשך גם על המיזם החדש שנרקם בין הלשכה לחברת הראל לקידום דור המשך של סוכנים והכשרת סוכנים ומשווקים פנסיוניים במסגרת המכללה לפנינסים וביטוח ע"ש **שלמה רחמני ז"ל**. מנכ"ל הלשכה מסר כי מגעים ראשוניים אלו יצברו תאוצה בקרוב, כאשר גם סגן שר האוצר, **יצחק כהן**, יבקר במכללה כאורחן של נשיא המכללה, **לוי רחמני**, ויבחן את הדרכים לקידומה לטובת עתיד ענף סוכני הביטוח ושילובו של כוח חדש, אקדמי ואיכותי, במסגרתו. **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן הנשיא, דיווח לחברים אודות כוונת הלשכה להכין תוכנית אסטרטגית חדשה, רב שנתית, לפעילות הלשכה אל מול האתגרים העתידיים הנכונים לסוכן הביטוח, על בסיס תוכנית שהוכנה מכבר לפני כחמש שנים, והרחיב בפני החברים אודות פנסיונית החובה לעצמאים עליה הכריז שר האוצר בשבוע שעבר. לדברי שטרן "זהו מהלך סוציאלי חשוב מאוד, המאפשר את השוואת זכויות העצמאים לאלו של השכירים". הוא הוסיף כי מבדיקות עומק שנערכו נמצא כי מחצית מכלל אוכלוסיית העצמאים בישראל, הנאמדת בכ-400,000 איש, אינה מפרישה לפנסיה ובכך אינה נהנית מהזכות הסוציאלית הבסיסית. כן דיווח

ישיבת העבודה האחרונה של הוועד המנהל ל-2009 עסקה בנושאים רבים ושיקפה למעשה את מכלול המישורים שבהם פועלת הלשכה. את הישיבה פתח נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, תוך שהוא מפרט בפני החברים אודות מאמצי הלשכה מול ניסיונות החברות לקדם את ערוצי המכירה הישירה שלהן. כץ הדגיש כי הלשכה עוקבת אחר המתרחש ולא תיתן לפגוע בסוכנים, ערוץ העשייה וההפצה המרכזי של החברות. "לאחרונה", אמר נשיא הלשכה, "נחשפנו לכל מיני תרגילים שונים ומשונים מצד החברות בניסיון לקדם את המכירה הישירה מצדן. הלשכה לא תשב בחיבוק ידיים ותגיב לכל ניסיון שכזה. החברות לא יכולות לשחק 'משחק כפול' עם הסוכנים ואנו לא ניתן לפגוע בהם".

בהקשר זה חזר והדגיש **חזי מנדלאוי** סגן נשיא הלשכה אודות מהלכי השיווק שנקטו מספר חברות - הראל, הכשרה, הפניקס וכלל - להגביר את יכולת התחרות של הסוכנים, בהשוואת מחירי הביטוח אל מול אלו של הביטוח הישיר ואף מתן הצעות אטרקטיביות יותר בעת הצגת הצעה לחידוש ביטוח רכב מקיף ממוכנס בביטוח ישיר.

מוטי קינן מנכ"ל הלשכה דיווח על הקמפיינים האחרונים שיזמה הלשכה להדגשת השירות בענף וחיזוק מעמד הסוכן ותדמיתו. קינן מסר כי הקמפיינים בחסות חברות הביטוח זכו לתהודה רבה ולתגובות חיוביות ביותר ובכוונת הלשכה להמשיך וליצור בידול בין הגורם המקצועי, האמין והנאמן ביותר, סוכן הביטוח, לבין המענה הטלפוני והמכונת האוטומטיות בדמות ביטוח ישיר. קינן התייחס בדבריו אף לקמפיין הפניקס הנערך בימים אלה, תוך שהוא מציין שהפניקס נענתה להצעת הלשכה לשילוב סוכני הביטוח תחת המסר: לא עושים ביטוח בלי סוכן בטוח, חבר לשכת סוכני ביטוח בישראל". בתוך כך דיווח נשיא הלשכה על ייצוג הלשכה בפורומים שונים, כגון השתתפותו במשלחת הכלכלית הבכירה לטורקיה, ועידת כלכליסט ומגדל וכנס מלכ"רים וכן השתתפותו של **שלמה אייזיק**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, והרצאתו בפני 250 מחברי לשכת יועצי המס בישראל. הנשיא שיתף את החברים בפרויקט החדש של הלשכה בייזום סדרת השתלמויות

בעקבות חוזר ההתיישנות בתביעות שהוציא המפקח: איגוד חברות הביטוח תוקף את ידין ענתבי

לומר כי ככול שנוקפות השנים, התעוזה של הפיקוח עולה - כנראה בעטיים של האיפוק והריסון שבהם נהגו חברות הביטוח, או אולי בשל האמונה של הפיקוח שבג"ץ ייטה שלא להתערב, כשהעומות הוא בין חברות הביטוח לפיקוח". חברות הביטוח, אם כן, טוענות שהחוזר - התיישנות בתביעות - מנוגד לחוק, כפי שפורש לדעתם באחת מפסיקות בג"ץ. מנגד, ממשד האוצר טוענים שבית המשפט קרא למפקח להתערב בפוליסות ולשנות את המצב הלא ברור כיום. "הבהרנו את המצב לטובת המובטחים, כפי שדרש מאיתנו בית המשפט העליון. לפני שהוצאנו את החוזר התייעצנו עם גורמים משפטיים", אמרו במשרד האוצר.

חברת הראל, כי האיגוד שוקל פנייה לבג"ץ כנגד חוזר המפקח על הביטוח להסדרת תחום יישוב תביעות הביטוח בחברות, מכיוון שמדובר בהתערבות לא ראויה של הפיקוח שתפגע בחברות הביטוח - שלח עו"ד יוסי הלוי, מטעם האיגוד, מכתב חריף, שמוען גם ליועץ המשפטי לממשלה, מני מזוז, לפיו "עד להפצת הטייטה סברנו לתומנו שהפיקוח הגיע לסף העליון של התערבות בחוק החברות ויקשה עליו להפגיע אותנו - אך לדאבונו התבדנו. טיוטת החוזר מצביעה על הלך רוח של הפיקוח, שהוא כל יכול, מורם מעם (מאנשי המקצוע) וכוחו עולה על זה של הכנסת". במכתב מופיע איום מרומז (נוסף) בפנייה לבג"ץ. "מניסיוני", כתב עו"ד הלוי, "אני יכול

חוזר ההתיישנות בתביעות שהוציא ידין ענתבי, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ב-22 בנובמבר לחברות הביטוח הביא להחרפה נוספת ביחסים בין הצדדים. בטרם נקבע החוזר נהנו חברות הביטוח לקבוע את תקופת ההתיישנות של תביעות מבוטחים לתשלום תגמולי ביטוח לשלוש שנים מהתרחשות התאונה או פרוץ המחלה. החוזר שינה את מועד אותה תקופה וקבע כי זו תימדד ממועד התגבשות הנכות כתוצאה מהתאונה או המחלה. בעקבות פרסומו, ועל רקע התנגדותו החריפה של האיגוד לחוזר יישוב תביעות - התנגדות שבאה לידי ביטוי בכנס הלשכה האחרון באילת, בו הכריז גדעון המבורגר, יו"ר איגוד חברות הביטוח ונשיא

מתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה:

המשכורות בבנקים ובביטוח עלו ברבעון השלישי של השנה

כאשר השכר הממוצע בישראל הגיע בתקופה זו ל-8,227 ₪ בחודש, ירידה של כ-300 ₪ (בספטמבר עמד השכר על 8,172 ₪ לעומת 8,472 ₪ בחודש יוני). נתון מעניין נוסף מצביע על כך שמספר העובדים השכירים במשק ירד ב-91 אלף בשלושת החודשים והגיע ל-2.76 מיליון בספטמבר.

בעוד שבשאר הענפים הוא ירד: -5.3% בחקלאות, -4.3% בשירותים קהילתיים, -3.9% בשירותים עסקיים, -3.5% בבינוי, -3.4% במלונות ובמסעדות, -3.3% בתעשייה ו-3.2% בענף החינוך. כך, השכר הממוצע ברבעון השלישי של השנה בתחום הפיננסים (בנקים וביטוח) עמד על 13,986 ₪ בחודש,

על רקע הירידה ברבעון השלישי של השנה במשכורות העובדים בענפי המשק, רושם ענף הבנקים, הביטוח והפיננסים הישג יוצא דופן: הוא היחיד שבו נרשמה דווקא עלייה במשכורות העובדים. על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (הלמ"ס), בתקופה זו עלה השכר הממוצע בענף בשיעור של 6.9%

"ביטוח חקלאי" רשמה מתחילת השנה רווח של כ-29 מיליון ₪

חברת הביטוח החקלאי פרסמה את דוחותיה לתשעת החודשים הראשונים של השנה, לפיהם עברה החברה מהפסד של כ-18 מיליון ₪ אשתקד לרווח של כ-29 מיליון ₪ השנה. ברבעון השלישי הגיע הרווח של החברה לכ-1 מיליון ₪ לעומת הפסד של כ-14 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד. בשורת הפרמיות ברוטו שהרוויחה החברה נרשם בתשעת החודשים של השנה גידול של 5% וברבעון השלישי הגיע גידול זה אף ל-7%. סך כל הפרמיות ברוטו שרשמה החברה מתחילת השנה נאמד בכ-370.5 מיליון ₪ וברבעון השלישי בכ-124.9 מיליון ₪. בתוך כך פרסם גם אבנר, איגוד לביטוח נפגעי רכב, את תוצאות פעילותו לרבעון השלישי. על פי התוצאות רשם האיגוד ברבעון זה רווח של כ-50 מיליון ₪, לעומת רווח של כ-12 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד. מתחילת השנה נאמד הרווח של אבנר בכ-185 מיליון ₪, לעומת כ-60 מיליון ₪ אשתקד.

העלאת מחירי הביטוח נותנת את אותותיה:

ירידה של 45% במסירות אופנועים

עם עדכון מחירי הביטוח החדשים לאופנועים, נמסרו בחודש נובמבר 875 אופנועים וקטנועים בלבד, לעומת 1395 כלים בחודש נובמבר אשתקד, ירידה של 45%. בהשוואה לחודש אוקטובר 2009, מדובר בירידה של 27%, אז נמסרו 1,206 כלים. מתחילת השנה נמסרו 16,663 אופנועים וקטנועים לעומת 18,046 אופנועים וקטנועים שנמסרו ב-11 החודשים הראשונים של 2008, ירידה של כ-8%. על פי גורמי השוק, שוק האופנועים והקטנועים צפוי להתכווץ השנה בכ-10%, כאשר הסיבה העיקרית לכך עם עדכון מחירי הביטוח החדשים לאופנועים, נמסרו בחודש נובמבר 875 אופנועים וקטנועים בלבד, לעומת 1395 כלים בחודש נובמבר אשתקד, ירידה של 45%. בהשוואה לחודש אוקטובר 2009, מדובר בירידה של 27%, אז נמסרו 1,206 כלים. מתחילת השנה נמסרו 16,663 אופנועים וקטנועים לעומת 18,046 אופנועים וקטנועים שנמסרו ב-11 החודשים הראשונים של 2008, ירידה של כ-8%. על פי גורמי השוק, שוק האופנועים והקטנועים צפוי להתכווץ השנה בכ-10%, כאשר הסיבה העיקרית לכך

'הכשרה ביטוח' תיתן הצעות מתחרות בביטוחים הישירים

חברת הכשרה ביטוח ממשיכה לקדם את הסוכנים העובדים עמה והפעם - מול הביטוחים הישירים. סוכנים העובדים עם החברה יקבלו הצעות מתחרות עבור לקוחותיהם

לביטוחים ישירים תסייע לסוכנים לשמר את לקוחותיהם". למהלך שיווקי זה, אשר הוכרז לראשונה בכנס אלמנטר 2009 של הלשכה, הצטרפו, בנוסף, גם הראל, הפניקס וכלל. מטרתו במתן כלים שיווקיים חדשים לרשות הסוכנים ובהגברת יכולת התחרות שלהם, והוא מבטא את החשיבות והתמיכה שמעניקות החברות לסוכניהם.

בהכשרה ביטוח. חשוב לציין כי ההצעה תקפה גם עבור סוכני ביטוח שעדיין אינם עובדים עם הכשרה ביטוח. לדברי **יעקב אורנשטיין**, סמנכ"ל וראש אגף ביטוח אלמנטרי, "בחברת הכשרה ביטוח העובדת רק עם סוכני ביטוח, אנו רואים חשיבות עליונה בייצור 'כלים' לסוכנים אשר יקדמו את קשריהם עם הלקוחות. האפשרות לתת הצעת מחיר מתחרה

חברת הכשרה ביטוח מקדמת את סוכניה במגוון מבצעים וכזכור הודיעה כי היא מתגייסת לצידם גם מול הביטוחים הישירים. לאחרונה יידעה החברה את סוכניה כי באפשרותם לקבל הצעות מחיר מתחרות בביטוח רכב עבור לקוחותיהם. סוכנים אשר לקוחותיהם יקבלו הצעות חידוש ביטוח רכב באחת מהחברות הישירות, יוכלו לקבל הצעה מתחרה

מגדל תמשיך לבטח את חברי לשכת עו"ד עד 2011

ביותר תוך שמירה על רצף זכויותיהם. שמיר הוסיף כי במסגרת שדרוג השירות לציבור עורכי הדין, הם יוכלו לקבל מעתה שירותים ולבצע תשלום גם באמצעות אתר האינטרנט של החברה. יצוין כי מגדל זוכה זו השנה החמישית ברציפות במכרז של לשכת עו"ד. בהקשר הזה אמר שמיר כי "במגדל רואים כבוד רב בזכייה זו בפעם החמישית. מגדל ממשיכה להוביל במערך השירות המקצועי ובמערך הטכנולוגי ותמשיך להעניק לעורכי הדין את השירות המקצועי הטוב ביותר".

הביטוח האחרות שהתמודדו במכרז הן בהיקף הפוליסה, על-פי התנאים שגובשו בלשכה והן בעלותה לציבור עורכי הדין - עצמאים ושכירים כאחד" עו"ד אדלין ציינה כי בדיקות שערכה הלשכה, העלו כי עורכי הדין מביעים שביעות רצון גבוהה מרמת השירות המקצועי, הזמינות והאפקטיביות שמספקת מגדל בכל מקרה של תביעת אחריות מקצועית לעו"ד המבוטחים. **אילן שמיר**, ראש תחום ביטוח כללי במגדל, ציין כי פוליסת ביטוח אחריות מקצועית "מגדל לעו"ד" מעניקה לעורכי הדין כיסוי מקיף

חברת מגדל זכתה במכרז ביטוח חברי לשכת עורכי הדין באחריות מקצועית ותמשיך ותבטח את חברי הלשכה עד סוף המכרז, שפורסם בחודש ספטמבר, לתקופת ביטוח של שנתיים, התייחס לגבול אחריות בסיסית של 750 אלף ש"ח לתביעה ו-1.5 מיליון ש"ח במצטבר לתקופה. על פי תנאי המכרז, עורכי דין שירצו להגדיל גבולות אחריות אלו, יוכלו לרכוש לעצמם הרחבות. עו"ד **רבקה אדלין**, מנהלת מועדון הצרכנות של לשכת עורכי הדין, אמרה כי: "מגדל גברה על חברות

הגופים המוסדיים יחויבו לפרסם תשואה שנתית בלבד החל מפברואר 2010

ידין ענתבי, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, פרסם השבוע את החוזר המעדכן את כללי פרסום התשואה החלים על גופים מוסדיים וסוכני ביטוח פנסיוני בפרסומים שיווקיים. על פי החוזר יוכלו החל מה-1.2.2010 הגופים המוסדיים לפרסם עבור קופות הגמל, קרנות ההשתלמות, קרנות הפנסיה וביטוחי המנהלים תשואות שנתיות בלבד, כאשר בצד פרסום התשואה השנתית תפורסם גם התשואה ל-3 ו-5 שנים. עד עתה פרסמו המוסדיים תשואות מידי חודש. בנוסף יחויבו הגופים המוסדיים לפרסם מדד סיכון המשקף את רמת הסיכון של מסלול ההשקעה בהתאם לפרסומים של משרד האוצר באתרים גמל-נט, פנסיה-נט וביטוח-נט. יחד עם המהלך, שינה משרד האוצר את הפרסומים באתרים הללו לבדיקת תשואה שנתית בלבד, כאשר הנתונים יתעדכנו אחת לחודש אך יציגו רק את התשואה ל-12 החודשים האחרונים. לדברי ענתבי מטרת ההחלטה היא לאפשר לחוסכים בחינה של מדיניות ההשקעה לטווח ארוך. הממונה הדגיש כי תשמר אפשרות הצפייה של התשואות בחשבונותיהם האישיים של העמיתים וגם אחרי השינוי, יוכל כל עמית להיכנס לחשבונותיו האישיים באתר הגוף המנהל את כספו ולקבוע אחר ביצועיו מדי חודש.



לשכת סוכני הביטוח בישראל



מברכת את חברי הלשכה וכל אנשי ענף הביטוח

גבורות
אז אורים שמא



החג של החגים במחוז חיפה והצפון

הארוע השנתי "החג של החגים" של מחוז הצפון יתקיים ביום חמישי בתאריך 17.12.09 במלון גולדן קראון פלאזה בהר הקפיצה בנצרת. המפגש יחל משעה 15:00 בסיוור מודרך ולאחריו יתקיימו סידרת הרצאות בשיווק ומכירות וסוגיות בביטוח פנסיוני וארוחת ערב עשירה. הארוע בחסות סוכנות "ארנון את וינשטוק" וחברת "השמירה G4S".

ועידת "ארנון את וינשטוק" 2009

עסק בשאלות הקשורות לעתידו של הסוכן, מעבר לעמלות ברוטו, הגברת השרות לו זכאים הסוכנים וכן בשאלת צרוף סוכנים מהמגזר הערבי. בסיום הועידה הציג מר **שלמה וינשטוק** מחולל רכב חדש אשר גם מסוגל לנתח שימוש בהנחות, עדכון בזמן אמת בכל שינוי והתאמתו האישית לכל סוכן וסוכן תוך מעבר מהיר להפקת הפוליסה. מר **יובל ארנון** סקר את הפעילויות המתוכננות לשנת 2010 ובמיוחד בתחום הטכנולוגי ומעבר לעבודה על בסיס שיטת הפארטו מול הסוכנים, ושל הסוכנים מול לקוחותיהם. משנת 2010 יתחיל שיתוף פעולה בין סוכנות "ארנון את וינשטוק" ו"מזרח" מאזור המרכז תוך ניצול טכנולוגיות קיימות ומינוף משותף של הידע המקצועי וההיקפים.

של אסון בו הסוכן נפטר ונושא הטיפול בעזבונו אינו ברור. חברת "נס טכנולוגיות" הציגה את תוכנת ה"סוכנט" שפותחה מטעם לשכת סוכני הביטוח, וכן הציגה חברת שמיר מערכות ישומים באמצעות המחשב כיצד להעביר מסרים ללקוחות באמצעות מערכת סמס. בסיום החלק הראשון הציג מר **אסף אשכנזי** שותף בארנון את וינשטוק שרות חדש לעסקים קטנים ובינוניים וכן תוכנית אובדן כושר מיוחדת לרו"ח ויועצי מס. בחלקה השני של הועידה נערך לראשונה בחיפה פנל של מנהלי מחוזות הצפון בהשתתפות מנהלים מחברות מנורה/פניקס/הכשרה ביטוח/איילון/כלל, כאשר מנחה הפנל מר **אריה אברמוביץ** יו"ר לשכת סוכני הביטוח בחיפה והצפון

נשיא לשכת סוכני הביטוח מר **אודי כץ** CLU ומנכ"ל הלשכה מר **מוטי קינן** היו אורחי הכבוד של ועידת "ארנון את וינשטוק" 2009 שהתקיימה השבוע בהשתתפות כ-130 סוכנים, הועידה נפתחה בדברים לזכרו של הסוכן **משה בן דוד** ז"ל כולל מילים מרגשות שנשאה אלמנתו ואשר שיבחה את עזרתו הרבה של עו"ד **גו'ן גבע**. נשיא הלשכה סקר את פעילויות הלשכה בהווה ואילו המתוכננות בעתיד והצטרף לקריאתו של יובל ארנון לסוכנים שעדיין לא הצטרפו ללשכה לעשות זאת כדי לחזק את כוחה. עו"ד **גו'ן גבע** סקר את הנקודות החשובות בתחום מסמך ההנמקה וכן עסק בנושא של הערכות וצעדים מקדימים לבצוע ע"י סוכני ביטוח כדי למנוע אי נעימויות ובעיות במקרה

לראשונה בישראל
תעודת אחריות מקצועית
לסוכן בִּטוח

שיטת הפניקס

חדש!

תיק פנסיוני אישי מבוסס מדדים.
מושלם עבור הלקוח, בטוח עבור הסוכן.

לא נושים ביטוח בלי סוכן בטוח חבר
לשכת סוכני ביטוח בישראל

גלר נוסט



פניקס חברה לביטוח בע"מ
האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חיסכון במוצרים השונים והוא אינו מהווה תמליך ליישם אישי הניתן בכפוף לחוק. כל האמור לעיל הינו תמצית בלבד וזכות המבוטח יהיו בהתאם לתנאי הפוליסה וסיימה. מכירת המוצרים כסופה להוראת כל דין ובהתחשב בתנאים האישיים של כל אדם.

לפרטים נוספים: *3455 | fnx.co.il



כשה חשוב לך, זה חשוב לנו.

בנק הפועלים משיק תוכנית לעידוד החיסכון בגיל הצעיר

ניכר מהם משאירים את הכסף במסגרת זו למשך שנתיים במוצע. לדברי פרי זן, תוכניות החיסכון הניבו תשואה ממוצעת נאה לאורך השנים (כ-6.1% לשנה במוצע, בעשר השנים האחרונות), בהשוואה למגוון אפיקי השקעה. לכן, מהלך מתמשך של עידוד תרבות החיסכון לטווח ארוך, יכול להניב תוצאות חיוביות ולאפשר לכל הלקוחות להשתמש באופן אחראי וחכם בחסכונותיהם. בבנק מציינים עוד שהשקת המוצרים החדשים תכלול גם שורה של מהלכים במערכת החינוך, בין היתר מפגשים שיקיימו עובדי הבנק במסגרות לא-פורמליות עם תלמידי בתי ספר בנושאי מושגי יסוד בבנקאות ועידוד החיסכון, והשתלבות במערכי החינוך לניהול כספים וכלכלה נבונה. בנוסף הבנק ייצר מאות אלפי קופות חיסכון לילדים במפעל שייצר את הקופות המקוריות. הקופות יחולקו בסניפי הבנק ובקניונים (לא רק ללקוחות הבנק) ויצורפו אליהן חוברת טיפים ומדבקות. בבנק מכוונים לצירופם של עשרות אלפי לקוחות במהלך השנה הקרובה לתוכניות החיסכון השונות.

2003, בעוד שתיק הנכסים הפיננסיים של תושבי ישראל גדל בשיעור ניכר, נרשמה ירידה חדה במרכיב הפיקדונות והחיסכון לטווח ארוך מתוך סך תיק הנכסים הפיננסיים, מ-12% ל-5% בלבד. "אין שום ספק שהשקעה וחסכון מתמיד, מושכל, שקול וארוך טווח חיוניים כדי להגיע לחירות פיננסית. אנו רואים עצמנו כאחראים לסייע ללקוחותינו בהתקדמות לקראת חירות פיננסית ואחריות זו מתבטאת בידע ובכלים מתאימים, המאפשרים לפרט לקבל החלטות נכונות, על סמך הנתונים העומדים לרשותו". חנה פרי זן, הממונה על החטיבה לניהול נכסי לקוחות בבנק הפועלים, אמרה: "המגמה המרכזית המאפיינת את התנהגות ציבור החוסכים היא: 'חושבים קצר ומתנהגים ארוך'. כלומר, הציבור מתמקד בעיקר בהשקעות לתקופות קצרות מאוד, של עד חודש, אבל בפועל חלק ניכר מהלקוחות מתמידים בהפקדה הזו לטווח ארוך, כך שהגדלת מרכיב החיסכון ארוך-הטווח יכולה להגדיל באופן משמעותי את התשואה ללקוח". לפינתוני הבנק רובכספי הלקוחות מופקדים לטווח קצר של עד חודש אולם בפועל חלק

בנק הפועלים מנסה להכניס עדנה בתחום תוכניות החיסכון ויוצא במהלך שיווקי נרחב לסדרת תוכניות חיסכון חדשות. במסיבת עיתונאים שקיים תחת הכותרת "תכנון פיננסי לחיים", מציג הבנק את המהלך ככזה שנועד להקנות ללקוחות ידע וכלים לניהול אחראי וחכם של עתידם הפיננסי. במסגרת זו משיב הבנק לחיים את השם "דן חסכן" שליווה את תוכניות החיסכון של הבנק החל משנות החמישים למשך מספר עשורים, כמסגרת לסדרת תוכניות חיסכון והשקעה החדשות לטווח של עד 15 שנה, לגילאים השונים. בבנק הפועלים ציינו ש"תוכנית דן חסכן" היא מסגרת מודרנית ועדכנית, לחינוך הפרט הצעיר לעצמאות כלכלית ולהשגת החירות הפיננסית ומטרתה הטמעת ערכי האחריות הפיננסית בקרב ילדים ובני נוער". לדבריו, התוכנית נועדה ליצור אצל הדור הצעיר הרגלי חיסכון והשקעה, ההכרחיים ליצירת החירות הפיננסית. בבנק הוסיפו כי בישראל קיימת מגמה של עלייה בשיעור הנכסים הפיננסיים של התושבים, כחלק מהתוצר, ובסך יתרות הנכסים שבידי הציבור. עם זאת, משנת

אורלנט אלמנטר

אורלנט עסקים

אורלנט נתונים

אורלנט מקיף

אורלנט Office

עולם אורלן
סביבה טכנולוגית לסוכני ביטוח

אורלן
הביטוח שלך להצלחה | www.orlan.co.il

בעין משפטית



פורסם ע"י עו"ד חיים קליר

ולרופאים מותר לעשות קומבינות?

מבוא

תארו לעצמכם מצב הזוי שכזה: אתם מנהלים משפט פיצויים נגד חברת ביטוח. השופט ממנה מומחה רפואי "ניטאלי", שיסייע במלאכת עשיית הצדק. הרופא בודק אתכם. אתם מערטלים את גופכם ונשמתכם בפניו.

לאחר מכן מתברר כי אותו מומחה... עובד מהצד עבור היריב, אותה חברת ביטוח. איך תרגישו? שאלה מיותרת. כל אחד היה מרגיש מרומה. זעם וכעס אינסופיים. ואיך אתם מצפים כי השופט יגיב כאשר יגלה כי המומחה שהוא נתן בו אמון, הסתיר ממנו את העובדה שהוא עובד עבור הצד שכנגד?

התשובה ברורה מראש: כל אחד היה מצפה כי השופט יגלה אמפתיה לעלובנכם וכעס על המומחה המסתיר. ומה לדעתכם יפסוק בית המשפט העליון? יבטל את המינוי? יזוף במומחה? כאן צפויה לכם אכזבה.

עובדות המקרה

יוסף חיות נפגע בתאונת דרכים. נגרמו לו נזקים קשים בתחום האורתופדי, הניירולוגי וגם בתחום הנפשי.

השופטת ד"ר דרורה פלפל, מבית המשפט המחוזי בתל אביב, מינתה כמומחה מטעמה בתחום הפסיכיאטרי את פרופ' אבנר אליצור. לאחר המינוי, התברר לחיות, כי הפרופסור המכובד, מקיים במקביל, קשרי עבודה עם עורכי הדין של הצד שכנגד: חברת הביטוח הדר, כיום חלק מקבוצת הפניקס.

חיות נזעק וביקש מהשופטת פלפל כי תפסול את המינוי.

תרגיע, אמרה לוההשופטת פלפל. אתה מדבר על איש מקצוע ידוע בתחומו. חוות הדעת שלו "נראות סדורות".

אכן, הסכימה השופטת עם חיות, "יש טעם

לפגם" בכל שהפניקס ואליצור לא גילו לבית המשפט על קשרי העבודה שביניהם. אך הדבר אינו מצדיק את פסילת המומחה. חיות לא ויתר ופנה לבית המשפט העליון.

פסק הדין

אין להקל ראש בחובות האתיקה והנאמנות המוטלות על מומחה מטעם בית המשפט, הרעים השופט אליעזר ריבלין. במיוחד כאשר מדובר בתחום הפסיכיאטריה, שבו הממצאים הרפואיים אינם גלויים לעין. קשרי עבודה רציפים בין המומחה לבין בא כוחה של חברת הביטוח, מוסיף השופט, עשויים לעלות כדי ניגוד עניינים. רופא שפרנסתו תלויה בחברת הביטוח, פסול מלהתמנות כמומחה המייעץ לבית המשפט. זאת ועוד, מדגיש השופט ריבלין, המומחה הרפואי הוא בבחינת זרועו הארוכה של בית המשפט בתחומי הרפואה. עליו לדווח לבית המשפט על כל נסיבה שעלולה, אפילו לכאורה ולמראית עין, לפגוע בניטרליות שלו. דברים כדורבנות.

כשהגעת לישורה זו בפסק הדין התרגשתי. נחשף לאור השמש, הסוד הגלוי של מומחים ניטראליים, שחברות הביטוח מעסיקות אותם בעקיפין (ולעיתים גם במישרין) בתיקים אחרים. הנה, סוף סוף התפנה בית המשפט העליון שלנו לטפל בתופעה הרווחת והמשחיתה. תופעה זו פוגעת קודם כל בנפגעים ובמבוטחים, אבל לא פחות באמון הציבור בבתי המשפט. ניתן היה לצפות, כי בית המשפט העליון שלנו ישים כמופת מול עיני המומחים הרפואיים האחרים את פרופ' אברהם גנאל, אורטופד הגון, הפותח כל חוות דעת שלו בהצהרה כי מאז החל להתמנות על ידי בתי המשפט כמומחה, הוא חדל לתת חוות דעת לחברות הביטוח או למבוטחים.

אולם למרבה הצער, לאחר המילים היפות, עשה השופט אליעזר ריבלין תפנית והסתפק

בהבעת צער על כך שפרופ' אליצור והפניקס הסתרו את קשריהם מבית המשפט. על מה התבססה התפנית? השופט ריבלין מצא כי גם חיות יכול היה לדעת על קשרי עבודה אלה. הכיצד יכול היה חיות לדעת על קשרי העבודה של פרופ' אליצור עם באי כוח הפניקס? השופט נתלה במכתב ששלחו באי כוחה של הפניקס, בתיק אחר לגמרי, ולעורך דין אחר, העובד במשרד עורכי הדין ששכר חיות. ממכתב זה ניתן היה ללמוד על קשרי עבודה אלה.

גם חיות, אם כן, קבע השופט ריבלין, לא היה עירנו דיו. לא הועילו אצל השופט ריבלין הסבריו של עורך דינו של חיות כי בתיק האחר מטפל עורך דין אחר ממשרדו, וכי הוא עצמו לא היה מודע לכך שהמומחה מצוי בקשרי עבודה עם בא-כוח הפניקס.

הנה כי כן, קובע השופט ריבלין, "מדובר במקרה גבולי". לאור כל אלה, החליט השופט ריבלין להותיר את מינויו של פרופ' אליצור על כנו, למרות הקשרים העסקיים בינו לבין עורכי הדין של הפניקס.

לפני מספר ימים, סקרנו את האיסור שהטיל המפקח על הביטוח על סוכני הביטוח, לעשות קומבינות עם בעלי המקצוע, שהסוכנים מפנים אליהם את המבוטחים. תופעת המומחים הרפואיים הניטראליים, המקבלים מסר סלחני, לפיו זה לא בסדר שהם עובדים במקביל עבור אחד הצדדים למשפט אולם זה לא נורא, חמורה פי כמה.

לסיכום

תופעה זו מעוררת רגשות קשים ופוגעת באמון הפנגעים והמבוטחים המלאכת עשיית הצדק. היא פוגעת באושיות המשפט: אמון הציבור במוסדותיו. היא פוגעת גם בחברה ובמדינה: ללא משט שיש בו אמון, לא תהיה לנו חברה וגם לא מדינה.

חבל שבין המשפט העליון שלנו לא הטיל איסור דומה על המומחים הרפואיים.

היכוננו ליום עיון ארצי - 27/01/2010

לרגל פתיחת שנת העבודה 2010

בנושא: רווח מתיק הביטוח? זה בידיים שלך!
27 בינואר 2010 ב"אבניו" מרכז אירועים קרית שדה התעופה

יום העיון בחסות "הכשרה ביטוח"

*תכנית יום העיון תתפרסם בימים הקרובים, נא שריינו המועד.

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לאילנה גלבוש ובני המשפחה
משתתפים בצערכם במות האב
פוקס יחיאל ז"ל

שלא תדעו עוד צער



במכללה לפיננסים וביטוח ע"ש שלמה רחמני ז"ל
של לשכת סוכני ביטוח בישראל

נמשכת ההרשמה לסמסטר הראשון של שנת 2010

**קורסי הכשרה לקבלת רשיון
סוכן ביטוח, משווק פנסיוני, יועץ פנסיוני**

(על פי המתכונת החדשה של הכשרת הסוכנים)

מועדי פתיחת הסמסטר

20.12.2009	בירושלים
21.12.2009	בחיפה
22.12.2009	בתל-אביב

קורסי הכשרה לבחינות גמר בתל-אביב

מועד הבחינה	מועד הפתיחה	שם הקורס
פברואר 2010	08.12.2009	ביטוח פנסיוני
מאי 2010	25.02.2010	ביטוח רכוש
מאי 2010	02.03.2010	ביטוח תאונות
יוני 2010	02.03.2010	ניתוח ניירות ערך

אנאוד מקצוץ באוק מקצוץ - בדויק בקצרה אבצאמה !!!

לקבלת פרטים נוספים והרשמה נא לפנות ישירות אל
המכללה לפיננסים וביטוח של לשכת סוכני ביטוח בישראל
טל. 03-6395820, פקס 03-6395811 E-mail: machon@insurance.org.il