



פרופ' עודד שריג הוא הממונה החדש על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר

ובתקופה זו בפרט. בתוך כך נפגשו שר האוצר וסגנו עם שני המועמדים הפנימיים - המשנה לממונה **יואב בן-אור**, והסגן **אריק פרץ**, והביעו הערכה רבה לכישרונם ופעולתם במיוחד בתקופת המשבר הכלכלי. בפגישתם הבהירה לשניים צמרת המשרד כי הבחירה בפרופ' שריג נבעה משיקולים אסטרטגיים לטווח ארוך. ככל הנראה הסכימו בן אור ופרץ להישאר בתפקידם באגף, לפחות בחודשים הקרובים. יצוין כי מינויו של פרופ' שריג עדיין לא רשמי וכפוף לאישורה של הוועדה למינויים בכירים של נציבות שירות המדינה ולאישור הממשלה.

ניהול פיננסי והערכת שווי נכסים וחברות. פרופ' שריג אף כיהן במספר דירקטוריונים וועדות השקעה, כולל דירקטוריון הבורסה לניירות ערך בתל אביב וכדירקטור חיצוני בדירקטוריון בנק הפועלים. שר האוצר מסר בהודעת המשרד כי פרופ' שריג יוכל לתרום תרומה משמעותית לעיצובו ופיתוחו של שוק ההון הישראלי, שוק החיסכון הפנסיוני וענף הביטוח. גם סגן השר, **יצחק כהן** והמנכ"ל, **חיים שני**, ששותפו בהליך הבחירה, אמרו כי לאחר בחינה של מועמדים רבים לתפקיד, חיצוניים ופנימיים, נבחר האיש הראוי ביותר למלא את אחד התפקידים המרכזיים ביותר בשירות הציבורי בכלל

שר האוצר, **ד"ר יובל שטייניץ**, הודיע השבוע כי פרופ' עודד שריג הוא הממונה החדש על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, במקומו של **ידין ענתבי**, המסיים את כהונתו בסוף השנה. פרופ' שריג, אשר ייכנס לתפקידו החדש במהלך ינואר 2010, הוא בעל תואר Ph.D וניהל בעבר כדיקן בית הספר אריסון למנהל עסקים במרכז הבינתחומי בהרצליה. כן לימד שריג באוניברסיטת קולומביה, באוניברסיטת ת"א ובבית הספר וורטון למנהל עסקים. מחקריו מתמקדים בסוגיות של מימון חברות וניהול סיכונים. במקביל עסק שריג ביעוץ לחברות וגופים בנושאי ניהול השקעות,

המפקח עדכן את הוראות המשך פוליסת הפרט במסגרת ביטוח סיעודי קבוצתי

למצטרפים חדשים בפוליסת פרט דומה אצל המבטח. כמו כן קובע המפקח כי בעת רצף ביטוחי יהיה פטור המבוטח מבחינה מחודשת של מצב בריאותו ולא יידרש לתקופת אכשרה. במסגרת ההוראות החדשות אף נקבע כי חל איסור בהתניית ביטול של כיסוי ביטוחי כזה או אחר מצד המבוטח בביטול של כיסוי במסגרת הביטוח הסיעודי הקבוצתי.

הוראות נוספות לעניין תנאי כיסוי הביטוח הסיעודי הקבוצתי. במסגרת ההוראות לפוליסות המשך נקבע כי סכום הביטוח לא יהיה נמוך מהסכום הקבוע למבוטח בפוליסה לביטוח הסיעודי הקבוצתי שברשותו, אלא אם כן ביקש זאת המבוטח. מנגד, דמי הביטוח בפוליסת המשך לא יהיו גבוהים מדמי הביטוח שיהיו נהוגים במועד המעבר

המפקח על הביטוח במשרד האוצר פרסם השבוע עדכונים בנוגע לחוזר ביטוח סיעודי קבוצתי, אשר יחולו על פוליסות שישוקו או יחודשו החל מיולי 2010. ייעודו של החוזר בהגדרת התנאים והמקרים שבהם המבטח מחויב לאפשר רצף ביטוחי של פוליסות פרט למבוטחים במסגרת פוליסות לביטוח סיעודי קבוצתי. בתוך כך פרסם המפקח

הוארכה הוראת השעה להפקדות לפיצויים ללא הפרשת תגמולי מעביד

הוראת שעה בנושא לשנת המס 2009. מכיוון שלאחר התיקון נחשבות קופות אלה כקופות גמל לקצבה, אפשרה הוראת השעה לקבל כספי פיצויים גם ללא תשלום מקביל למרכיב התגמולים. כעת, כאמור, הוארכה שוב ההוראה לשנת המס 2010.

לפיצויים רק לאחר שהופקדו 5% לתגמולים, וזאת בעקבות חקיקתו של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים ב-2008. אשר על כן, במטרה להסדיר את התשלומים למרכיב הפיצויים בקופות גמל שלא משלמות לקצבה נקבעה לראשונה באותה שנה

לקראת סוף שנת המס הודיע אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר כי הוא מאריך פעם נוספת את תקופת הוראת השעה בדבר הפקדות לסעיף פיצויים. הוראת השעה נדרשה לאור המצב שנוצר לפיו בקופות גמל לקצבה ניתן להפקיד

רק שנה אחרי הנפילות הגדולות...

2009 מסתמנת כשנה הטובה ביותר בשוק הגמל

מדי חודש 60 מיליון שקל. אבל להבדיל מגופים אחרים הכסף יוצא מפסגות לא בגלל עמיתים שעוברים לקופות אחרות, אלא בגלל הפרופיל הדמוגרפי שלה. הקופות הבנקאיות של פסגות מבוגרות ומדי חודש פודים העמיתים כ-200 מיליון שקל. ממשרד האוצר נמסר בהקשר זה: "הגופים המוסדיים, שמנהלים את החיסכון לטווח ארוך של הציבור (קופות גמל, קרנות פנסיה וביטוחי מנהלים) רשמו ברציפות בשנת 2009 (ינואר-נובמבר) תשואות חיוביות. מניתוח הנתונים עולה כי באופן מצטבר הביאו תשואות הגופים המוסדיים בשנת 2009 להיפוך מגמת התשואות השליליות אשר אפיינה את שנת 2008, דבר המבטא את החשיבות הרבה של בחינת ביצועי הגופים המוסדיים לאורך תקופת זמן ארוכה ולא במקטעי חודשים בודדים או בנקודת זמן ספציפית. במהלך 12 החודשים האחרונים (החל מחודש דצמבר 2008) רשמו קרנות הפנסיה, קופות הגמל וחברות הביטוח תשואה מצטברת של 26.16%, 28.09% ו-32.11% בהתאמה. זאת לעומת שנת 2008 בה רשמו קרנות הפנסיה, קופות הגמל וחברות הביטוח תשואות מצטברות שליליות של -11.20%, -17.79% ו-18.21% בהתאמה. ניתן לראות כי בשנתיים האחרונות רשמו קרנות הפנסיה, קופות הגמל וחברות הביטוח תשואה מצטברת של 12.38%, 5.55% ו-7.74% בהתאמה."

האישיות צנחו בשנת 2009 ב-20% ועמדו על 3.8 מיליארד שקל בהשוואה ל-4.8 מיליארד שקל אשתקד. הצבירה השלילית בקופות הגמל האישיות (הפקדות פחות משיכות) הסתכמה מתחילת 2009 ב-2.9 מיליארד שקל. מנגד, לקרנות ההשתלמות צבירה חיובית בסך 3.4 מיליארד שקל. הפודה הגדולה ביותר מתחילת 2009 היא כלל ביטוח, שאיבדה 736 מיליון שקל. ערב המיזוג עם מיטב נמצא ישיר בית השקעות במקום השני ברשימת הגופים הפודים, עם 332 מיליון שקל. במקום השלישי הראל שאיבדה 293 מיליון שקל, ואחריה אנליסט (213 מיליון שקל), הדס ארזים (185 מיליון שקל) ואקסלנס (170 מיליון שקל). המגייסת הגדולה של 2009 היא דש, שגייסה 1.64 מיליארד שקל, מתוכם 948 מיליון שקל מקופות אחרות. דש, בשנה הטובה ביותר בתולדותיה, גייסה סכום השווה לזה שגייסו יחד חמשת הגופים שמופיעים אחריה ברשימה, ומבססת את מעמדה כגוף השלישי בגודלו כשהיא מרחיבה את הפער מול הראל במקום הרביעי. במקום השני מגדל, עם גיוס של 443 מיליון שקל. עוד בלטו: מנורה עם גיוס של 343 מיליון שקל, ילן לפידות, IBI ואינפיניטי. ומה עם פסגות, בית ההשקעות הגדול ביותר? הוא מנהל כבר 47 מיליארד שקל, כשהצבירה שלו מתחילת השנה חיובית ועומדת על 114 מיליון שקל. במחצית השנייה של השנה, מאז שקלט את קופות פריזמה ועצר את בריחת העמיתים מהן, איבד פסגות

מי זוכר ש-2008 הייתה השנה הגרועה בשוק הגמל? אך חלפה לה שנה ועל פי הערכות מסתמנת 2009 כשנה הטובה ביותר בשוק. לאחר 12 חודשים רצופים של תשואות חיוביות, התשואה המצטברת בשוק הגמל מדצמבר 2008 ועד נובמבר 2009 עמדה על 28.09%. העליות של שנת 2009 החזירו את הירידות של המשבר והותירו עודף קטן: התשואה המצטברת מאז ינואר 2008 היא 5.55%, ובניכוי דמי הניהול עומדת התשואה הממוצעת השנתית על 1.8%. היקף הנכסים בשוק הגמל עמד בסוף נובמבר על 276.5 מיליארד שקל. זהו היקף הנמוך ב-1.1% בלבד מהשיא של 279 מיליארד שקל, שנרשם באוקטובר 2007. בקופות הגמל מנוהלים 158.4 מיליארד שקל, בקרנות ההשתלמות 96.4 מיליארד שקל והיתרה נמצאת בקופות פיצויים מרכזיות. היקף המשיכות בשוק הגמל חזר לרמתו הרב שנתית, כאשר משיכות הנכסים הסתכמו מתחילת השנה ב-16 מיליארד שקל בהשוואה ל-25.8 מיליארד שקל אשתקד. ההפקדות עמדו על 15.6 מיליארד שקל, ירידה של 4.6% בהשוואה לתקופה המקבילה. מתחילת 2009 מסתכמת הצבירה השלילית ב-476 מיליון שקל, בהשוואה לצבירה שלילית של 9.6 מיליארד שקל אשתקד, כך שבנטרול תוספת הנכסים הנובעת מהתשואות, ממשיכים נכסי הקופות לקטון. בשוק הגמל כולו נרשמה מתחילת השנה צמיחה שלילית בשיעור של 1.9%. ההפקדות בקופות הגמל

הכשרה ביטוח זכתה במכרז לביטוח עובדי חברת "בזק" תבטח כ-5,500 כלי רכב של עובדי החברה

חברת הכשרה ביטוח זכתה השבוע במכרז לביטוח עובדי חברת התקשורת בזק, לאחר שהתמודדה בו מול חברות גדולות בענף הביטוח. בעקבות הזכייה במכרז תבטח הכשרה ביטוח את רכבי העובדים ודירותיהם, באמצעות סוכנות צ.ב.ר, שמונתה על ידי החברה לטפל בתיק ביטוח זה. המכרז מתייחס לביטוח כ-5,500 כלי רכב פרטיים עד 4 טון. העסקה בוצעה לפי תעריף החשב הכללי לשנת 2010 וההסכם מול בזק ייכנס לתוקף ב-1.1.10. עופר טרמצ'י, מנכ"ל הכשרה ביטוח, אמר עם הזכייה במכרז: "זכייתנו במכרז הינה עדות נוספת ליכולותיה המקצועיות של הכשרה ביטוח וליתרונותיה בביטוחי רכוש. אנו שמחים על שניתנה לנו הזכות להעניק שירותי ביטוח לעובדי חברת בזק ומבטיחים כי יקבלו שירות איכותי ומקצועי ביותר."

הפניקס נכנסה לשותפות בבעלות על סוכנות הביטוח אורן

הפניקס הודיעה כי היא רכשה מחצית מהבעלות על סוכנות הביטוח אורן, שבבעלות אורן כהן. התמחותה של הסוכנות בשיווק מוצרים פינוסיים ומוצרי חיסכון ארוך טווח, בצד פעילות ענפה בכל ענפי הביטוח. אייל לפידות, מנכ"ל הפניקס, מסר כי "רכישת הסוכנות מהווה תוספת משמעותית למערך הסוכנויות הנמצאות בבעלות הפניקס סוכנויות. אנו רואים ב'אורן סוכנות לביטוח' גוף עסקי צומח ובעל פוטנציאל רב להמשיך ולהוות גורם משמעותי בענף הביטוח. יתרה מכך, אנו מביעים ולקוחותיהן."

בית ההשקעות הדס ארזים יהיה הראשון מבין הגופים שיציע קופות גמל בניהול אישי

את שירותי התפעול יקבל הדס ארזים ממזרחי טפחות. "זה הבנק היחיד שנערך לזה, ולכן סגרנו איתו", אמר ארצי. יחד עם זאת, בבית השקעות אחר הודו בפשטות כי אין להם עניין ב-IRA: "היתרון שלנו הוא בניהול ההשקעות שאנחנו מציעים. אין לנו עניין להיכנס למוצרים שאינם דורשים ניהול. בכל מקרה, לא נהיה הראשונים להיות שם".

הפוטנציאל העסקי של ערוץ הגמל החדש. "הכסף הגדול שינוהל ב-IRA יגיע ממנהלי תיקים שלקוחותיהם מרוצים וישמחו לנהל אצלם גם את קופות הגמל. אפשרות אחרת היא אנשים פרטיים שינסו להזיל את דמי הניהול בכך שינהלו בעצמם את הקופות שלהם. כבר יש לנו כמה לקוחות שהביעו עניין, והרבה מנהלי תיקים שאנחנו עובדים איתם שמחכים לזה", לדבריו.

בית ההשקעות הקטן הדס ארזים "הרים את הכפפה" שהטיל משרד האוצר לפני כחמישה חודשים ויהיה הגוף הראשון שיציע קופות גמל בניהול אישי (IRA). להערכת מנכ"ל הגמל של בית ההשקעות, אילן ארצי, "בתוך כמה ימים נקבל אישור סופי ממשרד האוצר לשיווק קופות מסוג זה". ארצי הוסיף כי "מבחינת תפעול אנחנו כבר מוכנים". בתוך כך, הוא פירט אודות

כלל קיימה מפגשים עם 950 מנהלות משרדי סוכנים

על מסלולי הגבייה, עדכונים וחיידושים במערכת ההפקה, עדכון על כתבי שירות חדשים (מרשמים ו"פריים סרוויס"), הסבר על חבילת הביטוח החדשה לבעלי דירות מושכרות וכן השפה החדשה של קבוצת כלל ביטוח.

הועברו למנהלות המשרדים על-ידי אסף חגאי-פריי, מנהל תחום ביטוחי פרט בקבוצת כלל. בנוסף כללו המפגשים השקה של מבצע חדש, סיכום פעילות "מסלול ירוק באילת" והרצאת העשרה. בין הנושאים שעלו לדין היו הסברים

חברת כלל קיימה במהלך חודש דצמבר מפגשי בוקר עם כ-950 מנהלות משרדי סוכנים. המפגשים נועדו להעשיר ולהרחיב את הידע המקצועי על הנעשה בתחום הביטוח ולחתום את שנת 2009 באווירה חיובית. המידע והעדכונים המקצועיים

יחד, נעשה אותה מושלמת

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

עולם אורלן
סביבה טכנולוגית לסוכני ביטוח

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי

סיכום תשעה חודשים בתחום ביטוחי הבריאות:

כלל בריאות מציגה את שיעורי הגידול הגבוהים ביותר והראל הרווחית ביותר

מרשים של 79% ורווח הנאמד ב-117 מיליון ₪; מגדל, שקפצה בשיעורי גידול יוצאי דופן, ומ-4 מיליון ₪ רווח מעסקי ביטוחי הבריאות אשתקד רשמה בתשעת החודשים הראשונים של השנה רווח של 104 מיליון ₪; וכלל בריאות, שאף היא קפצה בצורה יוצאת דופן - מרווח של 34 מיליון ₪ אשתקד ל-93 מיליון ₪ השנה. סך הכול הכניס ענף ביטוחי הבריאות, שנחשב עד לא מזמן לענף מינורי בעסקי הביטוח, סכום של קרוב ל-35.3 מיליארד ₪. בשיעורים יחסיים מדובר בכ-25% מכלל עסקי הביטוחים האלמנטאריים.

הראל, אחריה, שהינה החברה הגדולה בענף, הציגה בתקופה זו היקף פרמיות הנאמד ב-1.356 מיליארד ₪, לעומת 1.231 ₪ בתקופה המקבילה אשתקד (גידול של 10%), ומגדל רושמת היקף פרמיות הנאמדות ב-370 מיליון ₪, לעומת 356 מיליון ₪ אשתקד (גידול של 6%). במונחי רווח, הראל רושמת את הרווח הגבוה ביותר - 158 מיליון ₪, תוך שהיא מגדילה את הרווחיות שלה מעסקי ביטוחי הבריאות ב-33%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. אחרי הראל ניצבות הפניקס, עם גידול

סיכום תשעת החודשים של השנה בתחום ביטוחי הבריאות מצביע על כך שכלל בריאות, מקבוצת כלל ביטוח, מציגה את שיעורי הגידול הגבוהים ביותר. החברה, בראשות המנכ"ל **ראובן קפלן**, רשמה בתקופה זו גידול של 42% בהיקף הפרמיות, אשר הגיעו לכ-759 מיליון ₪ לעומת 535 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. אחרי כלל בריאות ניצבת הפניקס, שרשמה גידול של 19% בהיקף הפרמיות - מ-630 מיליון ₪ בתשעת החודשים אשתקד ל-750 מיליון ₪ בתשעת החודשים השנה.

רגע לפני שממשיכים בריצה...

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

רוצים ולמה שואפים. האינטרסים של החברות לא תמיד עולים בקנה מידה אחד עם האינטרסים של הסוכנים, וזו בלשון המעטה, ולכן כל סוכן צריך ראשית לבדוק איך הוא מתכוון לשרת את האינטרסים שלו ורק אח"כ של שאר העולם, וזה מחייב לעשות עזירה, בחינה, תכנון מחדש ויציאה לשנה החדשה. אם לא נגדיר יעד מסודר וברור זה כמו לנסות לנווט עם מכשיר GPS ולא להכניס כתובת יעד... **לסכום** - סיימנו שנה, ולא שנה קלה, לפנינו שנה חדשה ואתגרים חדשים, חשוב לעשות חושבים, לתכנן, להפיק לקחים ולהמשיך קדימה, ותמיד לזכור - "אף אחד אינו מתכנן להיכשל, רבים נכשלים עקב חוסר תכנון".

אם הגעתי, מה סייע לך, אם לא הגעתי-מה הפריעה?
האם גדלתי גם ברווח שלי או רק הגדלתי מחזור?
למה רוצה השנה להגיע? חייב להיות יעד כמותי שניתן למדידה.
מה נקודות הבקרה שאשתמש בהן במהלך שנת העבודה?
איזה מוצרים רוצה יותר לדחוף?
איזה מהלכים מתכנן לעשות מול לקוחות? וכו' וכו'
אחת הבעיות המרכזיות של הרבה סוכני ביטוח היא חוסר תכנון לטווח הבינוני והארוך, מסתיימת שנה ומיד נכנסים למרוץ חדש מבלי להשקיע מחשבה מה בכלל

- רגע לפני שממשיכים בריצה לתוך שנת 2010, וחברות הביטוח והמפקחים וכולם כבר מדרבנים וקובעים מבצעים לינואר וכו', רגע לפני שממשיכים בריצה, מומלץ לקחת אור, לשתות מים ולבדוק לאן רצים, באיזה מסלול, מה נקודות השתיה לאורך הדרך והכי חשוב האם יעד הריצה והכיוון אליו רצים אכן מוליך לאיזה מקום אם בכלל.
- חשוב לעצור לרגע, לא יקרה כלום ולא יגרם כל נזר אולי רק תועלת מכך, לעצור ולתכנן את השנה החדשה תוך התייחסות לכל מיני משתנים אשר ניתנים לבדיקה ולהשוואה כגון:
- מה עשיתי בשנת 2009?
- האם בשנת 2009 הגעתי ליעדים שהצבתי?

משולחנו של יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני - רו"ח (משפטן) צביקה משבנק

1. ברצוני להדגיש כי לאור תיקון 3 לחוק קופות הגמל הפכו קופות הגמל לתגמולים לקופות גמל לא משלמות לקצבה (שהנו קופות גמל לקצבה לכל עניין ודבר).
2. לאור זאת, על קופות אלה לבצע הפרדה בין סכומי הפיצויים שהופקדו עד 31.12.2007 (בערכם למועד הפרישה) לבין סכומי הפיצויים שהופקדו מ-1.1.2008 (בערכם למועד הפרישה).
3. הפרדה זו תקבל ביטוי בטופס 161 באמצעות מסירת 2 ערכי פדיון - ערך פדיון עד 31.12.2007 שיקבל קוד סוג משלם 4 וערך פדיון מ-1.1.2008 שיקבל קוד סוג משלם 6.
4. הפרדה זו תאפשר לעובדים לבקש רצף קצבה לפי סעיף 9 (א7) (ז) לפקודה על סכומי הפיצויים שהופקדו בקופות אלה מ-1.1.2008.
5. פעולה זו יכולה לחסוך מס לעובדים מפי שעל סכומי פיצויים המיועדים לרצף קצבה אין לשלם מס במועד הפרישה את הסכום הנ"ל לא היה זוכה להפרדה האמורה והיה נחשב לסכום הוני העובד היה צריך לשלם בגינו מס (בהנחה שהיה בוחר למשוך את כספי הפיצויים במועד הפרישה).

מפגש צהריים סניף חולון / בת ים

מפגש צהריים לחברי סניף חולון/בת-ים יתקיים: ביום שלישי 05.01.2010 בשעה 11:30, במסעדת "גחלים". תודה לנותן החסות למפגש: איתוראן בע"מ. דברי פתיחה: **מר שלמה קשרו**, יו"ר הסניף. **אורן שמלץ**, מנהל תחום ביטוח, איתוראן בע"מ, "סוכן הביטוח ידיד לעת צרה - כיצד לסייע למבוטח בעת תביעה, עו"ד **חיים קליר**. "ניהול נכון של סוכני ביטוח עלפי עקרון 20/80", **יובל ארנון**, חבר הועדה לביטוח פנסיוני, ושותף ב"ארנון את וינשטוק". "בינינו לבין עצמנו", **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה. ארוחת צהריים (המסעדה כשרה בהשגחת הרבנות הראשית ראשל"צ)

לאישור השתתפותכם לתמר כהן במשרדי הלשכה טל' 03-6396676 או shivuk@insurance.org.il

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לטולי טייטלבאום חבר לשכה ולבני המשפחה, משתתפים בצערך במות האב ברוך ז"ל

שלא תדעו עוד צער

בעקבות כניסתו לתוקף של חוזר ההנמקה:

מנורה מבטחים משיקה מסמך ממוחשב וכלל פנסיה וגמל משיקה שירות חדש וייחודי לקליטת לקוחות

בעקבות כניסתו לתוקף של חוזר ההנמקה ב-1.1.2010 הודיעה מנורה מבטחים כי היא השיקה תוכנה ייעודית חדשה, אשר תאפשר לסוכניה להציג חוזר ממוחשב כבר ממועד החלתו, למרות שחובת מילוי הממוחשבת תבצע רק החל מאוגוסט 2010. בין השאר הודיעה החברה כי המערכת הממוחשבת תאפשר לסוכן לשלוח למבוטח את מסמך ההנמקה בדואר אלקטרוני במעמד הפגישה, להדפיס עותקים שונים לגוף המוסדי ולמבוטח בהתאם להוראות החוזר ולהוסיף את לוגו הסוכן למסמך. **משה מורגנשטרן**, מנהל תחום אסטרטגיה מוצרים ומחשוב באגף ביטוח חיים ובריאות במנורה מבטחים, מסר כי "מדובר במערכת חדשנית, המעניקה לסוכן הביטוח כלים יישומיים, במילוי מסמך ההנמקה, אשר נכנס לתוקף בחודש הקרוב. המערכת

ידידותית ומאפשרת לסוכן להתמודד עם מסמך ההנמקה ותהליך השיווק הפנסיוני". הצעד שנקטה מנורה מבטחים הינו נדבך נוסף בהיערכות הגופים השונים לקראת החלתו של חוזר המפקח, כאשר אך לאחרונה השיקה גם מבטח סימון מסמך הנמקה ממוחשב, לנוחיות סוכניה, בעוד שברקע בולט מסמך הנמקה האלקטרוני אותו פיתחה הלשכה במיוחד עבור כלל חבריה כבר ביולי 2008 וזמין לשימוש החברים באמצעות אתר הלשכה. בתוך כך, גם כלל פנסיה וגמל נערכת לחוזר ההנמקה ומשיקה שירות ייחודי חדש לסוכנים, במסגרתו יוכלו הסוכנים לקבל אישור רשמי לקליטת לקוחות קופות הגמל וקרנות ההשתלמות תוך 48 שעות בלבד, ובכך צמצום זמני התגובה כמו גם קיצור תהליכים בירוקרטיים, יעילות תפעולית

והבטחת בקרה ודיוק בטווחי זמן קצרים. השירות החדש אף כולל קבלת מענה ומידע מידיים בדואר האלקטרוני על הטפסים שנשלחו ועדכון הלקוח בזמן אמת על חוסרים או צרכים אחרים להשלמת התהליך. **רון אוז'לבו**, סמנכ"ל בכיר ומנהל תפעול כלל פנסיה וגמל, אמר כי "אנו שמחים להיות הראשונים שמספקים שירות שהוא כל-כך חשוב להתנהלות מול הסוכנים. פיתוח השירות הינו כחלק מההיערכות שלנו לקראת החלת תהליך מסמך ההנמקה ב-2010 וכן כצורך לספק מענה כולל ומקיף לסוכנים במטרה לצמצם ככל האפשר את ההליכים הבירוקרטיים הנהוגים בענף. למעשה, הסוכן יכול תוך 24-48 שעות לקבל היזון חוזר באון ליין על תוצרי התפעול, וזו בשורה חשובה ללקוחות".

**לראשונה בישראל
תעודת אחריות מקצועית
לסוכן בִּטּוּחַ**

שיטת הפניקס

חדש!

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

לא עושים ביטוח בלי סוכן בטוח חבר
לשכת סוכני ביטוח בישראל



פניקס חברה לביטוח בע"מ המלווה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חיסכון במוצרים השונים והוא אינו מהווה תמליך לייצוג אישי הניתן בכפוף לתוק. כל האמור לעיל הינו תמצית בלבד וזכויות המבוטח יחיו בהתאם לתנאי הפוליסה וסייגיה. מכירת המוצרים כסופה להוראת כל דין ובהתחשב בתנאים האישיים של כל אדם.

לפרטים נוספים: **3455 | fnx.co.il**



PUBLICIS GILBERT

הלשכה אינה מביעה כל עמדה ואין היא אחראית, במישרין ו/או בעקיפין, לגבי המידע והחומר המתפרסם בעיתון ביטוח ופינוסים מטעם הלשכה בכל הנוגע למוצרים/שירותים המוצעים ע"י ספקים/גופים כלשהם. הלשכה אינה צד להתקשרות בין חבר הלשכה או מי מטעמו או מזמין כלשהו לבין מציע המוצר או השירות. אין לצלם להעתיק או להפיץ בדרך אחרת גליין זה או חלקים ממנו ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל.

חוויה אישית בטיפול בביטוח סיעודי

איתה. סיפרתי לה שהוא קבל אישור מביטוח לאומי שהוא סיעודי (150% נכות) ושאלתי מדוע לא סיעודי אם לא יכול לבצע 4 מתוך 6 פעולות. יומיים לאחר מכן קיבלתי טלפון ממנהלת המחלקה שאמרה שהם טעו ואכן הוא סיעודי כהגדרתו ושאו זכאים לקבל את הפיצוי.

לגבי מכבי - היום עברו 3 חודשים לא דובים ולא יער.

המסקנה מסיפור זה: הביטוח הסיעודי של קופת החולים הוא רעה חולה, מרגישים שלקופת חולים אין אינטרס שתתבע או תקבל ממנו כספים ועל כן יעשו הכל בכדי להתיש אותך. ביטוח לאומי - עובד כהלכה רק יש לשים לב שהפיצוי שלהם הוא בשעות עזרה בלבד ולא מהווה תחליף לביטוח עם פיצוי כספי. הביטוח הסיעודי הפרטי הוא הדבר הטוב ביותר שיכול לקבל אדם סיעודי - אבל יש צורך בסוכן נאמן וחרוץ שידאג למבוטח מול חברת הביטוח כי מטבע הדברים חברות הביטוח יודעות לקחת כסף אבל לא יודעות או רוצות לשלם תביעות.

נכתב ע"י: סוכן ביטוח חבר לשכה אשר אביו נקלע למצב סיעודי.

מבוטחים לקוחות מכבי לא חזרה ולא אישרה קבלת התביעה, פניתי אליהם טלפנית ובקשתי את המנהל - תשובתו הייתה כי ההליך שלהם הינו העברת התביעה למכבי ורק לאחר שמכבי מאשרים להם להתחיל לטפל הם מתחילים את הבדיקות ובד"כ תהליך כזה לוקח חודשיים!

לאחר שהתעקשתי והתלוננתי שלחה כלל בשם מכבי אחות לבדיקה.

כאן הסיפור היה שונה מהבדיקה שהייתה מהפניקס ומביטוח לאומי. הבדיקה ארכה למעלה משעה והייתה משפילה. האחות התעקשה שינסה להתלבש ולהתפשט לפני למרות שלא יכול ומכון שהוא לא עושה זאת לבד ביקשה האחות מאימי שתלביש ותפשיט אותו. ובהמשך המשיכה עם התעללויות נוספות וזאת למרות שאמרתי לה והראתי לה שביטוח לאומי הגדירו אותו כסיעודי - זה לא עזר!

בטוח לאומי החזיר תשובה סופית תוך חודש וחצי מיום הגשת התביעה שהוא מאשר את היותו סיעודי וזיכה אותנו ב 16 שעות עזרה וכן בהנחות מול כל מיני גופים כמו העירייה (70% הנחה בארנונה).

חברת הפניקס נתנה תשובה לאחר חודשיים שבה קבעה הרפרנטית המטפלת שלפי הגדרת הפוליסה הוא לא סיעודי ולכן דוחים התביעה. פניתי למנהלת המחלקה וסיפרתי לה שאני סוכן ביטוח ושמדובר באבי ואף ציינתי שאני מקליט את השיחה

אבי ניכנס למצב סיעודי בחצי שנה האחרונה, הוא לא יכול להתלבש לבד, להתרחץ לבד, ללכת לבד, ולשכב ולקום לבד. ללא ספק אבי במצב סיעודי וכך גם האישורים הרפואיים שנתקבלו מבית החולים ומהרופאים שמטפלים בו (הוא אובחן כחולה פרקינסון).

עקב כך החלטנו לתבוע את הביטוח הסיעודי שדאגתי לאורך השנים שיהיה לו כדלהלן: ביטוח פרטי בפניקס, ביטוח סיעודי קולקטיבי דרך קופת חולים מכבי ואת ביטוח לאומי.

הגשתי את התביעה ל 3 הגורמים הר"מ באותו היום ובמסירה ידנית וצירפתי את כל המסמכים שביקשו.

לאחר שבועיים קיבלתי מכתב מביטוח לאומי והן מהפניקס שהתביעה נקלטה והסבר על כך שאחות תיפנה אלינו לצורך בדיקה בביקור בית.

יום לאחר מכן התקשרה אחות שנשלחה מהפניקס ועוד באותו היום היגיע. בדיקתה של האחות הייתה נעימה ללא כל השפלת החולה וארכה כ 20 דקות בלבד.

יומיים לאחר מכן הגיע אחות של ביטוח לאומי. גם במקרה זה הבדיקה הייתה קצרה ולא משפילה וכללה ברובה שאלות בלבד. (וזאת מכיוון שהצגנו את כל האישורים שהוא סיעודי כך שהן הפעילו שיקול הגיוני והבנו שאין טעם להשפיל החולה).

מכיוון שעברו חודשיים ו"כלל בריאות" שבה

מינויים חדשים בחברות ביטוח

אודליה בשן ושפר אבלסון מונו לסמנכ"לים ב'הכשרה ביטוח'

אודליה בשן, 37, בעלת תואר ראשון במנהל עסקים ומימון, קודמה לתפקיד סמנכ"ל משאבי אנוש ולוגיסטיקה. בשן החלה את דרכה ב'הכשרה ביטוח' לפני כ- 14 שנים ומילאה מאז שורה של תפקידים. במסגרת תפקידה מנהלת בשן את אגף משאבי האנוש והלוגיסטיקה והינה אחראית על ניהול מצבת כוח האדם ועל קביעת מבנה השכר בארגון לרבות ביצוע ניתוח עיסוקים, ניהול מו"מ, תקצוב ובקרה של כל ספקי הרכש בחברה, תכנון וביצוע אירועי עובדים וניהול הנכסים הנמצאים בבעלות החברה.

שפר אבלסון, 36, התחיל את דרכו ב'הכשרה ביטוח' בשנת 2006, בעל תואר ראשון במנהל עסקים, קודם לתפקיד סמנכ"ל מערכות מידע. אבלסון שימש כמנהל מערכות מידע ב'הכשרה ביטוח'. בתפקידו מנהל את אגף מערכות המידע והינו אחראי על צוותי הפיתוח, תכנון אסטרטגי של המערכות וייעול המערכות הקיימות. בעבר שימש כמנהל אגף פתרונות עסקיים וכמנהל תחום User Interface בחברת Eyrton.

הפניקס זהיר גם לחצי מיליון

מעתה ניתן לבטח בפניקס זהיר רכבים ששוויים עד 500,000 ₪





מתכבדת להזמין ליום עיון ארצי לפתיחת שנת 2010 בנושא:

רווח מתיק הביטוח? זה בידדים שלך!

יום העיון יתקיים ביום רביעי, יב' שבט תש"ע, 27 בינואר 2010, בשעה 09:00
ב"אבניו", מרכז אירועים קריית שדה התעופה

תכנית יום העיון:

09:00 - 09:30	התכנסות רישום וכיבוד
09:30 - 09:45	דברי פתיחה: מר אהוד כץ CLU, נשיא הלשכה - אתגרי הלשכה בשיפור ההכנסות ורווחיות הסוכן
09:45 - 10:00	דברי ברכה: מר עופר טרמצי, מנכ"ל הכשרה ביטוח
10:00 - 10:40	ניוד פוליסות מסולקות, רווח ללקוח ולסוכן - מר שלמה אייזיק, יו"ר הועדה לביטוח פנסיוני
10:40 - 11:10	מימוש פוטנציאל הרווח מתיק הביטוח - מר שמעון מירון, סמנכ"ל, הכשרה ביטוח
11:10 - 11:40	הפסקה
11:40 - 12:15	נאמן למשפחה - נאמן לרווחיות שלי - מר אלון גל, מאמן בכיר, מנכ"ל תות תקשורת ותוצאות
12:15 - 12:30	טיפים למערך תגמול עמלות - מר יצחק אוסטשינסקי יועץ להסכמי סוכנים ועמלות
12:30 - 13:00	ישלמו ועוד איך ישלמו (מהדורה שניה) - מר עקיבא קלימן, סוכן ביטוח
13:00 - 13:15	השלכות הסכם התקשרות סוכן-חברה על רווחיות הסוכן - עו"ד ג'ון גבע היועץ המשפטי ללשכה
13:15 - 13:30	מגמות המשק ב-2010 - לאן? - מר אלי אלעזרא, יו"ר דירקטוריון הכשרה ביטוח

מנחה יום העיון: מר רוני שטרן, מ"מ וסגן נשיא הלשכה

13:30 ארוחת צהריים

נא אשרו השתתפותכם לגב' חנה במשרדי הלשכה בתל אביב
בפקס 03-6396322, או בדואר אלקטרוני ל: vadot@insurance.org.il

לשכת סוכני ביטוח בישראל

הכשרה ביטוח

יום העיון בחסות:
1303 יום למחרת