



יום העיון של הלשכה בחסות הכשרה ביטוח:

אירוע רב עוצמה שבמרכזו תגמול הסוכן על פוליסות מסולקות ובחינת הניוד

פתרונות כלכליים שווים לכל לקוח, לשמר את שווה הערך של הפוליסות המסולקות הן בערך פדיון והן בכיסוי הביטוחי, על ידי ניוד של הכספים לכיוון מוצרי ה-BEST של INVENTS של 'הכשרה ביטוח'. בהמשך שלמה אייזיק, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני בלשכה, פרש בפני הנוכחים בסקירה מקצועית מרתקת את מגוון האפשרויות לניוד פוליסות ושיתף אותם במסקנה הנובעת לפיה "לא בכל תנאי הפוליסות המשתתפות ברווחים הינן 'פרות קדושות' ובלא מעט מקרים תצמח תועלת כלכלית לעמיתים - ובוודאי למעסיקים! - אשר יסבו את הפקדוניהם לפוליסות מהדור החדש". במסגרת יום העיון המרתק נטלו חלק גם אלון גל, מאמן עסקי בכיר, שתיאר את תהליכי השינוי מבחינת הסוכן והצורך לראות את ההזדמנויות הגלומות בשינוי, לטובת הלקוח ולטובתו; איציק אוסטשינסקי, יועץ הלשכה בתחום הסכמי עמלות סוכנים, בעניין כללי "עשה ואל תעשה" - התנאים החיוניים לשיפור הרווחיות הסוכן בתיק ביטוח נתון; חבר הלשכה, עקיבא קליימן, אשר המשיך והתאים את האמירה המפורסמת אותה טבע ב-2003 על רקע השינוי החד בתמהיל עמלות הסוכן "החברות ישלמו ועוד איך ישלמו", "ל"רוח הזמן"; ועו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה, בהרצאה מלומדת בעניין ההשלכות של הסכם התקשרות סוכן-חברה על רווחיות הסוכן. את מסכת הנואמים חתם אלי אלעזרא, יו"ר דירקטוריון חברת "הכשרה ביטוח", שאמר כי "הכשרת הישוב ביטוח הגיעה להון עצמי הגבוה בכ-120 מיליון שקל ממה שדורש הפיקוח על הביטוח" וכי "זהו מצב שמעולם לא היה בהכשרה".

אלעזרא מסר כי כל החברות הנמצאות בבעלות קבוצתו מבוטחות באמצעות סוכנים, אותם הגדיר "שותפים אסטרטגיים", והודה לסוכנים על שיתוף הפעולה ההדוק וההיחלצות לטובת החברה בימי המשבר החריף. "סוכני הביטוח היו גורם המפתח שאפשר להכשרה לצלוח את ימי המשבר והם חיזקו את החברה", לדבריו. אלעזרא סיים את דבריו באומרו כי "הכשרה ביטוח" היא חברה של סוכנים והיא גאה להמשיך ולהיות כזו. ארוחת צהריים משותפת סיימה את יום העיון המוצלח, שעורר הדים חיוביים רבים בקרב משתתפיו.

נמשיך ונבוא בדין ובדברים עם החברות על מנת להפוך את המגיע לנו לעובדה בשטח. כמו בהכשרה, כך בשאר החברות". כך מסר כי שוק חיסכון ארוך הטווח, המכיל כיום כ-450 מיליארד שקלים, ללא צבירות בקרנות הפנסיה הוותיקות, הינו "שוק קפוא", לדבריו, שרמת הניוד הנוכחית שבו היא כ-5% בלבד! בהתייחסו לאפשרויות ניוד הפוליסות המסולקות, אמר נשיא הלשכה כי "החלטת תקנות הניוד ואפשרות ניוד של פוליסות מסולקות הן בפירוש אמצעי שיש לבחון אותו ביסודיות, לטובת הלקוח ולטובת הסוכן. בסדר הזה". לסיים, הוא ביקש מהסוכנים לבחון את אמצעי הניוד "המאפשר ללקוח ליהנות במקרים מסוימים מתוכניות חיסכון טובות יותר והוא אינו עוד 'לקוח שבוי' של מסלול השקעות יחיד, במגבלות אשר נקבעו בתנאי הפוליסות. עופר טרמצ'י, מנכ"ל הכשרה ביטוח, אמר בדבריו כי החלטתה של החברה לתגמל את סוכני הביטוח על פוליסות מסולקות כמהלך אסטרטגי המבטא את מעמדה כחברת סוכנים, התומכת בהם ומחזקת אותם. "חברות הביטוח הגדולות הפכו מזמן לתאגידים פיננסיים ו'שכחו' בדרך את המסד העסקי המרכזי שלהן, הסוכנים". טרמצ'י הסביר שהתגמול בגין הפוליסות המסולקות יוצר לסוכנים מקור הכנסה נוסף והזכיר לכולם ש"אותם נכסים הושגו על ידי הסוכן בזכות והם בפירוש תוצאה של השקעתו הרבה לאורך שנים".

הוא קרא לסוכנים ואמר כי "צבירות העבר של הפוליסות המסולקות, כמו גם פוטנציאל תרומתן העתידית והיותן פתח לביצוע מכירת מוצרים נוספים ללקוח, הם בפירוש חלון הזדמנויות שעל הסוכן לנצל ולממש". שמעון מירון, סמנכ"ל הכשרה ביטוח וראש אגף ביטוח חיים ופיננסים בחברה, הצטרף לקריאה זו והגדיר את החלטתה של 'הכשרה ביטוח' כ"מהפכה של ממש בענף". "מדובר בסכומי כסף גדולים 'השוכבים' בחברות הביטוח, כאשר רק הן נהנות בזכותם מתזרים הכנסות גבוה לאורך שנים, בעוד הסוכן, שהביא את הפוליסה לחברה, נותר חסר כל תגמול בגינה".

"לפיכך", הוסיף מירון, "החלטתה של 'הכשרה ביטוח' בדבר תגמול הסוכנים בגין פוליסות מסולקות, הינה מהפכה של ממש בענף. התגמול מאפשר בעזרת

כ-1,100 סוכנים הגיעו להשתתף ביום העיון שערכה הלשכה ביום ד' 27.1.2010 במרכז "אבניו", קריית שדה התעופה, בחסות הכשרה ביטוח, בנושא רווחיות הסוכן. רוני שטרן, ממלא מקום וסגן הנשיא, שהנחה את יום העיון, אמר בפתח הדברים כי "יום העיון הנוכחי מתייחס לסוגיה מהותית בהתנהלותינו והיא מידת הרווחיות לה אנו זוכים". שטרן הוסיף כי "החלטת מסמך ההנמקה, אימוץ מודלים טכנולוגיים מתקדמים, המשך מינוף פנסיית החובה לשכירים והיערכות לקראת החלטת פנסיית החובה על ציבור העצמאים - כל אלה ועוד מציבים בפנינו אתגרים כבדי משקל, הטומנים בחובם הזדמנויות רבות ודפוס פעולה מחייב אחד: דאגה ללקוח בצד הבטחת הרווחיות". נשיא הלשכה, אודי כץ CLU, המשיך בקו זה, אבל לפני כן בירך את נותנת החסות ליום העיון, חברת הכשרה ביטוח, והעומד בראשה, עופר טרמצ'י. "כחברה של סוכנים, 'הכשרה ביטוח' לא רק מצהירה בדבר מהותה, כי אם יוזמת ומבצעת. 'הכשרה ביטוח' הייתה החברה הראשונה שהחליטה לתגמל את הסוכנים על פוליסות מסולקות", אמר כץ, שהוסיף כי "לסוכני הכשרה יש בית חם, יציב ואיתן, כאשר עתידה של החברה עוד לפני". כץ מסר כי "מטרתנו של יום העיון 'לסייע בשיפור הרווחיות של כל אחת ואחד ממשתתפיו בשנה הנוכחית, ביחס לשנה החולפת", ואמר כי "סוכן ביטוח, בכל היקף פעילות, הינו יחידה כלכלית, המונעת על פי שיקולי רווח והפסד, ומחליטה על צעדיה בהתאם להכנסה הצפויה מחד, ולהוצאות הצפויות מאידך".

הוא הוסיף כי "המורכבות שיצרו חברות הביטוח בסוגי העמלות ובשיטות חישובן, יצרו מצב מעוות בו הסוכן לא יכול לדעת את גודל הכנסתו ולגזור מכך את הוצאותיו והרווח הנותר לו". נשיא הלשכה הכריז ש"בסופו של יום, לא הנפח הוא הקובע, כי אם הרווח!". ובהקשר לתגמול הסוכן בגין פוליסות מסולקות טען: "מי מבין הגופים שלא מכיר בכך, כדאי ראשית שייקרא את דוחותיו, יבחן את פעולות הסוכנים לשימור התיקים אצלו ויחשוב טוב טוב אודות המשמעות והפוטנציאל העתידיים של אותה פוליסה, גם אם תשלום הפרמיה בגינה הפוסקה בשלב מסוים. אנו, בלשכה,

התאחדות הקבלנים: מיליון דירות ואלפי מבני ציבור עלולים להיפגע אנושות או לקרוס במקרה של רעידת אדמה

למגן מיידית וללא דיחוי מאות ואולי אלפי בניני ציבור כמו בתי חולים, בתי ספר, גני ילדים וכיוצא ב בתוכנית רב שנתית ובהשקעה תקציבית", אמר סרוגו. גם בסקטור הפרטי, לטענת ההתאחדות, מוגנו בתים בודדים מתוך עשרות אלפים ברחבי ישראל, וזאת באזור המרכז בלבד, תוך התעלמות מאזורים המועדים לפורענות כמו בית שאן, טבריה, קריית שמונה, ערד, ירושלים, אילת וכו'.

סגן נשיא התאחדות הקבלנים, ראול סרוגו, ציין בהקשר זה כי המצב בעקבות רעידת אדמה חזקה בישראל לא יהיה שונה מהותית מהחורבן בעקבות הרעידה בהאיטי. מדובר בעשרות אלפי בניינים שיהרסו עד ליסוד כולל מבני ציבור ומוסדות חינוך, עשרות אלפי הרוגים, מאות אלפים ללא קורת גג. "ההערכות לקראת רעידת אדמה בסקטור הציבורי אינה קיימת כלל ויש

מנייר עמדה שפרסמה התאחדות הקבלנים עולה כי מיליון דירות ואלפי מבני ציבור עלולים להיפגע אנושות או לקרוס במקרה של רעידת אדמה חזקה. ההתאחדות טוענת כי מדינת ישראל אינה משפרת את מוכנותה למצבים קיצוניים, כגון רעידות אדמה, ומבני ציבור רבים בתחומי החינוך והבריאות זקוקים בדחיפות לחיזוק משמעותי על מנת שיוכלו לעמוד בפני איתני הטבע.

מתוני חברת שגריר ל-2009: מרבית קריאות הטיפול נרשמו דווקא בחודשי הקיץ

רחבי הארץ. ביום זה טיפלה שגריר ב-2,254 קריאות. החודש העמוס ביותר מבחינת שגריר היה חודש אוגוסט עם 1,358 קריאות במוצע ליום. ולסיכום, התפלגות צריכת שירותי הדרך והתיקונים בשגריר לפי ארץ ייצורם של הרכבים, מצביעה על כך שהיפניות היו הכי אמינות ב-2009, אחריהן הקוריאניות, ובמקומות השלישי והרביעי, רכבים מארה"ב ומאירופה.

הגניבות היווה כ-8% מכלל הקריאות שבהן טיפלה שגריר במהלך 2009. נתון מעניין נוסף מהדו"ח מצביע על כך שרק 8.5% מכלל הרכבים החדשים, דהיינו 2009, נזקקו בשנתם הראשונה על הכביש לשירותי דרך וגרירה - ירידה של קרוב ל-30% משנת 2008. כמו כן נמצא כי היום העמוס ביותר בקריאות לטיפול נרשם בשנה החולפת ביום הראשון של חודש מרץ, שהתאפיין בשרב כבד בכל

חברת שירותי הדרך והגרירה שגריר פרסמה את דו"ח פעילותה לשנה החולפת. מדו"ח זה עולה נתון מפתיע, לפיו דווקא בחודשי הקיץ נדרשה החברה לסייע יותר ללקוחותיה מאשר בחודשי החורף. עיקר הקריאות שנרשמו במוקד החברה התייחסו לכשלי חשמל ואלקטרוניקה, כאשר מתוך 310 אלף מקרי סיוע, למעלה מ-60% התבטאו בגרירה ופחות מ-40% בהתנעות ותיקונים. מרכיב התאונות או

הלשכה סיימה אחד עשרה מפגשים אזוריים בעניין מסמך ההנמקה

המשתמש. בתוך כך סיימה הלשכה למאות סוכנים בהתקנת תוכנת המסמך, ובתמיכה ובהכוונה טלפונית למתן פתרונות תפעול יעילים וידידותיים. כן תמשיך הלשכה לתמוך בסוכנים במידה ויתקשו בהתקנה עצמאית או בהפעלה של המסמך. יצוין כי מסמך ההנמקה של הלשכה מקובל על ידי חברות הביטוח והללו משבחות את הפתרונות הטכנולוגיים והתפעוליים שמעניקה הלשכה לחבריה בעניין חוזר ההנמקה.

מקצועי בלשכה, מסר כי בעקבות המפגשים עם החברים והבנת צרכי המשתמשים שודרג המסמך האלקטרוני שלוש פעמים, כך שבגרסה המעודכנת ביותר שתצא בשבוע הבא, יתאפיין המסמך במכלול אפשרויות, לרבות: שכפול קבצים אישיים במידה וקיים צורך בבניית מסמך הנמקה נוסף ללקוח, מעבר לחתימה אלקטרונית, מעבר לקבצי PDF (אקרוט) ויכולת מעבר נתונים לכוננים וספריות אישיות במחשב

הלשכה ערכה בחודשיים האחרונים סדרת השתלמויות באזורי הארץ השונים, להכנת הסוכנים לעמידה וליישום מסמך ההנמקה, תוך הצגת מסמך ההנמקה האלקטרוני שפיתחה הלשכה והדרכים למילוי באופן הקל והנוח ביותר. סדרת ההשתלמויות כללה 5 מפגשים בתל אביב, 4 מפגשים בחיפה והצפון ו-2 מפגשים בירושלים. בסך הכול הגיעו למפגשים הללו כ-700 סוכנים - נתון מרשים ביותר. **רם אמית**, ראש תחום

נחשנת ההרשמה

לכיכוס

ביטוח ופיננסים 2010



איתוראן השיקה מערכת איתור חכמה חדשה - "איתוראן SAVE"

הרכב שאינם נדרשים באיתור במוצר זה, בגלל היתרונות המיוחדים והבלעדיים שלו, המאפשרים מצד אחד מיגון מעולה יחסית למיגונים הפיזיים וביחס לשיטת הגניבה ומצד שני אינם מתערבים במערכות הרכב ואינם צורכים מתח". מחברת איתוראן נמסר כי רוכשי "איתוראן SAVE" יקבלו גם מנוי לשנה לשירות "איתוראן BIG", המעניק ניווט והכוונה ליעד המבוקש, מידע על עומסי תנועה והכוונה לדרכים חלופיות, סיוע לנהג במצוקה, מידע על תחנות דלק ועוד. כן תעניק החברה לרוכשים מנוי לאתר "מפה", הכולל מאגר מפות מתקדם.

"איתוראן SAVE" מאפשרת התקנת מערכת איתור במחיר אטרקטיבי בכלי הרכב הנפוצים ו"המבוקשים" על ידי גנבי הרכב, שעד כה לא הייתה אפשרות או כדאיות כלכלית להתקין בהם מערכת כזו, כאשר מבחינת הצרכן החדשנות של המערכת מתבטאת בנוחות המשתמש. כך, עד שהרכב לא נגנב ממש, מערכת זו שקופה לחלוטין והיא אינה דורשת חשיפת קוד במקומות זרים, כגון חניונים, מוסכים ועוד. **אורן שמלץ**, מנהל שיווק תחום הביטוח בחברה, מסר כי "יועצי מיגון יבואני רכב רבים מבקשים למגן את דגמי

חברת איתוראן השיקה החדש מערכת טכנולוגית חדשה בשם "איתוראן SAVE". זוהי מערכת איתור אקטיבית, זעירה וחכמה לסיכול גניבת הרכב, המיועדת לרכבים שאינם דורשי איתור, ונותנת מענה לשיטת הגניבה הנפוצה של החלפת מחשב הרכב, תוך עקיפת לוח המקשים. על פי דפוס פעילותה, המערכת שולחת התראה למרכז הבקרה הארצי של איתוראן בכל ניסיון לבצע החלפה של מחשב הרכב ובכל ניסיון לפגוע במערכת האיתור עצמה. התראה זו מפעילה את כוחות האכיפה של החברה לאיתור הרכב ולסיכול הגניבה.

שלמה חברה לביטוח יוצאת במבצע חדש להגדלת עמלות סוכני הביטוח

סוכן שימכור פוליסות בהתאם לתקנון המבצע, יזכה בתוספת עמלה של 20%-40%

ולחזק את הקשר, שבין שלמה ביטוח ובין הסוכנים והפקידות, אשר בזכותו, נהנים לקוחותיו מהשירותים המקצועיים והטובים ביותר. בעוד כל המתחרות רק מדברות על רווחי הסוכן, שלמה ביטוח מראה את עמדתה במעשים".

עמלה של בין 20% ל-40%. המבצע בתוקף מה-1 בפברואר ועד ה-5 במרץ. לדברי **טובי שמלצר**, סמנכ"ל שיווק ומכירות בשלמה חברה לביטוח, "המבצע החדש מהווה נדבך נוסף בפעילות המתמשכת של החברה בקרב סוכני הביטוח, ונועד להמשיך

שלמה חברה לביטוח, מקבוצת שלמה Sixt, יוצאת במבצע חדש לסוכנים. מדובר במבצע למכירת פוליסות רכב מקיף. הפוליסות מיועדות לנהגים מעל גיל 24 עם היעדר תביעות מלא 3 שנים. סוכן שימכור פוליסות בהתאם לתקנון המבצע, יוכל לזכות בתוספת

הרפורמה בסיעוד לקראת אישור הכנסת

במסגרת הרפורמה יקבלו הקשישים ישירות את גמלת הסיעוד ללא תיווך חברות כוח אדם וסיעוד

הסתיים בהצלחה רבה". יחידות טוענת כי הלחצים שמפעילות חברות כוח האדם והסיעוד נובעים מהכסף הגדול שמגלגל הענף הזה. ביטוח לאומי משלם עבור קצבאות הסיעוד 3.2 מיליארד ש"ח בשנה, המועברים ברובם ישירות לחברות הסיעוד. חלק מהכסף הזה עובר בסופו של דבר אל הקשישים, אולם חלק לא מבוטל ממנו נותר באופן טבעי לצורכי תפעול ורווח. מדובר, אם כן, במכה של ממש לכ-130 חברות ועמותות העוסקות בתחום ומעסיקות כ-77 אלף מטפלים סיעודיים ואנשי צוות נוספים.

כיום, שבו הגמלה מועברת לחברות כוח אדם וסיעוד, המעניקה מצדה שירותים לקשיש. כך, מיוזמי החוק, אמר כי "הוועדה מייצגת נאמנה את האינטרסים של ציבור הקשישים. לא ניתן יד וחצי יד לפגיעה בציבור הקשישים. מדובר בתוכנית ניסיונית ורצינית". ח"כ יחידות אמרה באותה הזדמנות: "חשוב לדעת כי חברת כוח אדם מקבלת 40 ש"ח לשעה ומעבירה 21 ש"ח בלבד לטיפול בקשיש, כלומר בדרך נגזר קופון שלא ישוער. חברות כוח האדם לא דואגות לקשישים יותר מאשר אנו דואגים להורינו. הניסוי

ועדת העבודה והרווחה של הכנסת אישרה השבוע לקריאה שנייה ושלישית את הצעת החוק של חברי הכנסת **שלי יחימוביץ'** ו**חיים כץ**, לפיה יורחב הניסוי של הביטוח הלאומי שבמסגרתו קשישים ומשפחותיהם מקבלים באופן ישיר את גמלת הסיעוד, ללא תיווך של חברות כוח אדם וסיעוד. הניסוי, שהחל לפני כשנתיים בארבעה אזורים - אשקלון, נהריה, רמת גן ובני ברק - כלל עד כה 470 משפחות, שבחרו לקבל את גמלת הסיעוד אליהם ישירות ולשלם למטופל הסיעודי. זאת בניגוד למצב הנהוג



כבר מגיל 21
מעתה ניתן לבטח ב"פניקס זהיר" גם נהגים מגיל 21



שירביט, איילון וכלל גמל נקנסו בשל הפרות הממונה

נמסר בתגובה: "לצערנו משרד המפקח מצא לנכון להשית קנס על התנהלות ועדת השקעות ומנהל השקעות של שנת 2006 באיילון, תוך בחינת פעולותיהם באמות מידה המחמירות והמשודרגות של הזמן הנוכחי. מאז לפני 4 שנים ועד כה חלו מהפכות ושדרוג עצום בדרישות הפיקוח ובמודעות החברות בדרך ניהול מערך ההשקעות. מנגד איילון זכתה להבעת הערכה טובה וגבוהה מפי **ידין ענתבי** וצוותו על דרך ניהול ההשקעות והמשטר התאגידי כיום באיילון, ועל כך תמוה יותר החלטת צוות הקנסות להשית קנס שלא מניב תועלת".

ותיעוד לא תקין של ישיבות והחלטות ועדת ההשקעות. נוסף על כך, הוטל על איילון קנס כספי בסך 37,500 ש"ח, כיוון שלא שלחה דיווח שנתי למבוטחים בביטוח סיעודי בעלי פוליסות מסולקות (פוליסות שהמבוטח הפסיק לשלם בגיןן אך הן עדיין מזכות אותו בזכויות ביטוחיות בגין תשלומים ששילם בעבר), בניגוד להוראת המפקח על הביטוח. על כלל גמל הוטל קנס כספי בסך 119 אלף ש"ח בשל איחורה במתן מענה לממונה על שוק ההון במסגרת ברור תלונות שהוגשו ליחידה לפניות הציבור באגף שוק ההון לגבי פעילותה של החברה. מחברת איילון

חברות שירביט, איילון וכלל גמל נקנסו על-ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר בשל הפרת הוראות שונות במסגרת פעילותן. על שירביט הוטל קנס אזרחי בסך 485 אלף ש"ח בשל הנהגת תוכניות ביטוח ללא היתר מאת המפקח על הביטוח, כפי שנדרש בחוק. בנוסף, הוטל על החברה קנס כספי בסך של 5,400 ש"ח בשל איחור בהגשת דוח כספי למאזנה הרבעוני. על איילון הוטל קנס אזרחי בסך 323 אלף ש"ח בשל פעילות בניגוד להחלטות ועדת השקעות, היעדר מעקב ופיקוח פעיל של ועדת השקעות אחר יישום החלטותיה

יוסי וינשטוק, מנכ"ל שומרה, התפטר מתפקידו

לאחר שדירקטוריון החברה קיבל את התפטרותו, שלח וינשטוק מכתב לעובדי וסוכני החברה, ובו הוא הודה להם במילים חמות על שבע שנים של יצירה משותפת והשגת הישגים מרשימים

והתמיכה. **דני יצחק**, לשעבר מנהל מחוז ירושלים במנורה מבטחים, ימונה במקומו של וינשטוק לתפקיד "שומרה" ובחודש הבא תחל החפיפה בין השניים. וינשטוק יסיים את תפקידו באופן רשמי ב-31.3.2010.

"המותג 'שומרה' מוכר לכל ומסמל חברת ביטוח איתנה, צומחת ומוערכת". כן מודה וינשטוק במילים חמות לעובדי החברה, לחברי מועצת המנהלים, ליו"ר, **מנחם הרפז**, לחברת האם, מנורה מבטחים ולעומדים בראשה, על האמון

דירקטוריון שומרה קיבל ביום ד' 27.1.2010 את הודעת התפטרותו של **יוסי וינשטוק**, מנכ"ל החברה בשבע השנים האחרונות. במכתב לעובדים ולסוכני החברה מודה להם וינשטוק על "שבע שנים מרתקות, של יצירה משותפת". וינשטוק מציין במכתבו כי

פוליסת ביטוח עסק שתנצח כל מתחרה!

מדוע כדאי לעשות ביטוחי עסקים באורלן?

\$1,000,000
גבול אחריות צד ג' חינם!

חסכון של אלפי שקלים ללקוח

לפרטים נוספים פנה לטלי חרוסט

טלפון: 03-6259883 | פקס: 03-6259845 | מייל: talic@orlan.co.il

אורלן
הביטוח שלך להצלחה

www.orlan.co.il

אורלן עסקים

משפחת המבורגר מחזקת את אחיזתה בקבוצת הראל

סמפורנה, מסר: "משפחת סמפורנה רואה במשפחת המבורגר שותפה מעולה. השותפות העסקית הניבה גם קשרים אישיים מצוינים. מדיניות ההשקעה של סמפורנה השתנתה והם מעדיפים להתמקד בהשקעות אסטרטגיות במזרח הרחוק ואילו במדינות אחרות להשקיע רק כהשקעות פינוסיות. אני משוכנע שהקשרים האישיים המעולים יניבו שיתופי פעולה עסקיים נוספים גם בעתיד."

מדובר בעסקה רכישה הנאמדת בכ-300 מיליון ש"ח. **יאיר המבורגר** מסר: "משפחת המבורגר מאמינה בהראל. הקשרים עם משפחת סמפורנה היו ונתרו מצוינים והוסבר לנו שהחלטה נובעת ממדיניות ההשקעה הגלובאלית של המשפחה. כשותפים אמיתיים שלנו בשנים האחרונות בחרה משפחת סמפורנה למכור את חבילת המניות לנו ואנו שמחים על ההזדמנות להגדיל את שיעור השליטה שלנו בהראל". **אריאל קור**, נציג משפחת

קצת יותר מ-3 שנים לאחר שנכנסה כשותפה בקבוצת הראל ורכשה כ-20% ממניות החברה, מכרה משפחת סמפורנה, מהמשפחות העסקיות הגדולות בדרום מזרח אסיה, 10% מאחזקותיה בקבוצה למשפחת המבורגר. עם רכישת המניות הגדילה משפחת המבורגר את החזקותיה כך שהיא מחזיקה כיום מעל 50% מהראל ומהווה, למעשה, בעלת השליטה הבלעדית בקבוצה, הנחשבת לקבוצת הביטוח והפינוסים השלישית בגודלה.

מגדל ממשיכה בשדרוג אתר הקבוצה: השיקה איזור תביעות חדש באינטרנט

עם קליטת התביעה במגדל - במגוון רחב של נושאים - מעודכן אוטומטית גם סוכן הביטוח של המבוטח

שוקי הון אתר אינטרנט חדש במסגרת היערכותה ל-2010. אתר זה, שכתובתו: www.msh.co.il, משולב באתר קבוצת מגדל מתוך תפיסה כוללת לפיה מציעה הקבוצה את כל שירותיה ומוצריה תחת קורת גג אינטרנטית אחת. באמצעות אתר מגדל שוקי הון ניתן יהיה ליהנות ממידע כללי על החברה, מאמצעי קשר ופניה, מטפסים שימושיים, מסקירות ומגמות אודות שוק ההון, מממשק חיבור למערכות המסחר בזמן אמת, ממילון מונחים והגדרות המתייחסים לשוק ההון ועוד. האתר מאפשר גלישה לתכנים לפי סוג הצרכים או סוג הלקוח או לפי קטגוריות המוצר, לבחירת הגולש.

באתר www.migdal.co.il הקפדנו גם כאן על יישום ידידותי למשתמש, כאשר סימולציות פלאש מתקדמת, מדריכה את לקוחות מגדל צעד אחר צעד ובשפה שכולם מבינים, כיצד להגיש את התביעה" אומר תמיר ומדגיש כי "המצוינות האינטרנטית של מגדל, שהוכתרה באחרונה כזוכת פרס ה-"WEBI" לשנת 2009 בקטגורית הביטוח והפינוסים, ניכרת בחודשים האחרונים גם בממדד הגלישה לאתרי חברות הביטוח, כאשר אתר מגדל הפך לפופולארי ביותר בענף - כתובת ראשונה ללקוחות מגדל ולכל מי שמעוניין ללמוד על היבט כלשהו בתחום הביטוח - בשפה שכולם מבינים". באחרונה, יש לציין, העלתה מגדל

אתר האינטרנט המצטיין של קבוצת מגדל זכה לשדרוג נוסף, כאשר הקבוצה השיקה במסגרתו איזור תביעות חדש המאפשר ללקוחות הקבוצה לממש את זכויותיהם ולהגיש את כל תביעות ביטוח ON LINE, תוך קבלת מתן הדרכה והסברים ידידותיים. עם קליטת התביעה במגדל, מעודכן אוטומטית גם סוכן הביטוח של המבוטח. **משה תמיר**, המשנה למנכ"ל מגדל וראש תחום שיווק ופיתוח עסקי, האחראי על פעילויות האינטרנט של הקבוצה, מצין כי השירות כולל טיפול בתביעות ביטוח בנושאים מגוונים כגון: רכב, רכוש, בריאות וכבודה ומקצר את משך הטיפול בתביעות. "ככל אפליקציה אחרת

שיפור ניכר בבטיחות כלי הרכב בכבישים

בשנת 2009 נרשמה ירידה ניכרת של 13.5% במספר כלי הרכב שהורדו מהכביש בגלל ליקויי בטיחות. כך עולה מסיכומים שנערכו במשרד התחבורה. עם זאת, עדיין הצורך להוריד מהכביש כ-13% מכלל כלי הרכב שנבדקו על ידי ניידות הבטיחות של משרד התחבורה. סך הכול נבדקו יותר מ-36 אלף כלי רכב, כאשר ב-4,670 מהם התגלו ליקויי בטיחות חמורים ובעליהם נדרשו לתקן לאלתר את הליקויים. כמו כן 125 כלי רכב הורדו מהכביש בגרירה בעקבות ליקויי בטיחות חמורים שחייבו את השבתתם.

"פרויקט המיליון" של הלשכה יצא לדרך

העניק למשתתפים **אבי פרדס**, מנהל המכירות הארצי של "כלל גמל", רוח גבית ועודד אותם "לקחת עצמם בידיים" ולהתחיל לשווק מוצרי גמל במטרה לגוון ולהגדיל הכנסתם. **אודי כץ**, CLU, נשיא הלשכה, שהשתתף במפגש, מסר כי הפרויקט נועד להרחיב את הידע, היכרות והבנת סל המוצרים הפיננסיים הקיימים בשוק. כץ קרא לסוכנים ללמוד את התחום ולהרחיב את פוטנציאל השיווק והרווח שלהם. בתוך כך ימשך הפרויקט המיוחד של הלשכה, כאשר למפגש הבא במסגרתו, אשר יתקיים בתל אביב, נרשמו מכבר למעלה מ-100 סוכנים.

במסגרת יוזמה חדשה של הלשכה לעידוד סוכני הביטוח להרחיב את תחומי פעילותם גם לתחום הפיננסים - גמל והשתלמות - מקיימת הלשכה השתלמות במחוזות, והראשון בהם התקיים השבוע במחוז חיפה והצפון, בראשות יו"ר המחוז **אריה אברמוביץ**, מפגש היכרות עם מוצרי הגמל וההשתלמות למיניהם, בהשתתפות כ-50 סוכנים. המפגש, שהתקיים בחסות "כלל גמל", חשף בפני סוכנים שטרם החלו למכור מוצרים פיננסיים ולא הפנימו את פוטנציאל הרווח הגלום בתחום, את מרחב הפעולה הרחב הנפרש בפניהם. במסגרת המפגש,

בעין משפטית



פורסם בדה מארקר ע"י עו"ד עודד יחיאל

לא עמדת בתנאי הביטוח? תקבל פיצוי חלקי

מבוא

אחת מטענות הדחייה הנפוצות בביטוחי רכב נוגעת למגבלת גיל הנהג בפוליסה. אם אירעה תאונה בעת שנהג ברכב אדם שגילו מתחת לגיל המינימלי שצוין בפוליסה, ממהרות חברות הביטוח לדחות כליל את התביעה.

דחייה מוחלטת של תביעה אופיינית למשפט הבריטי ולתקופה שלפני חקיקת חוק חוזה הביטוח ב-1981.

בדין הבריטי שלט הכלל של הכל או לא כלום. המחוקק הישראלי ביקש להיחלץ מהנוקשות שבדין הבריטי ולעדן את התוצאות הקשות הנובעות ממנו לציבור המבוטחים. בחוק חוזה הביטוח נקבעו הוראות המורות על הפחתה יחסית של תגמולי הביטוח במקום על שלילתם המוחלטת.

דוגמה ליישום הוראות החוק המחייבות את חברת הביטוח בתשלום יחסי במקום הפטור המוחלט שהעניק לה הדין הבריטי אפשר למצוא בפסק דין של השופט גד ארנברג מבית משפט השלום בירושלים. יש לקוות שפסק דין זה ישמש מורה דרך להשרשת החוק הישראלי ולשירוש הדין הבריטי.

עובדות המקרה

יחיאל פיטו, עובד של חברת אינטרהום, נהג ברכב החברה ופגע ברכבו של עבידת

מוחמד מאחור. חברת הביטוח אליהו סרבה לשלם על הנזק שנגרם לרכבו של עבידת. פיטו, נימקה אליהו את סירובה, הוא בן 28 בלבד - בעוד שהפוליסה של אינטרהום מוגבלת לנהגים בני יותר מ-30. נוכח סירובה של אליהו הגיש עבידת תביעה נגד פיטו, אינטרהום וחברת אליהו. המבוטחים מצידם הגישו הודעה לצד שלישי נגד אליהו.

פסק הדין

לאחר שמיעת עדויות הנהגים המעורבים מצא השפט את מבוטחיה של אליהו אחראים לתאונה.

בהמשך עבר השופט גד ארנברג לבחון את דחיית הכיסוי הביטוחי מצד אליהו. השופט פנה לסעיפי חוק חוזה הביטוח העוסקים בשינויים בסיכון המבוטח. בסעיף 18 מצא השופט שהחוק לא משחרר את חברת הביטוח מתשלום בשל החמרת הסיכון כשלעצמה.

החוק קובע, כי תחול על חברת הביטוח חובת תשלום יחסית, שהיא כיחס שבין פרמיית הביטוח ששולמה לבין הפרמיה שהיתה צריכה להיות משולמת לפי המצב שלאחר החמרת הסיכון. הפטור, אם כן, הוא יחסי.

החוק מאפשר פטור מלא מתשלום בנסיבות של החמרת הסיכון אך ורק

בשני מצבים: כאשר המבוטח פעל בכוונת מרמה, וכאשר מבטח סביר לא היה מסכים לבטח גם תמורת פרמיית ביטוח גבוהה יותר אילו ידע על החמרת הסיכון. ברור, כי כל מבטח היה מסכים לבטח גם נהגים מתחת לגיל 30, קבע השופט. במשפט אף התברר, כי אליהו הוציאה בעבר למבוטחת, אינטרהום, פוליסה המכסה נהגים מתחת לגיל 30.

בנוסף, השופט קבע, כי לא הוכחה כוונת מרמה. המבוטחת אמנם ביקשה להעלות את גיל הנהג בפוליסה כדי להפחית את פרמיית הביטוח, אך לא הוכח כי השינוי נעשה בכוונת מרמה. המבוטחת הסבירה, הוסיף השופט, כי סברה שכל הנהגים שלה עברו את גיל 30, ובפועל נמצא כי כל הנהגים מלבד פיטו עברו את גיל 30.

השופט קבע, כי משלא הוכחה כוונת מרמה, וגם לא הוכח כי מבטח סביר לא היה מסכים לבטח אף תמורת פרמיה גבוהה יותר, על אליהו לשלם תגמולי ביטוח יחסיים בהתאם להוראות החוק.

לסיכום

אליהו חויבה לשלם תגמול יחסי - שהוא כיחס שבין הפרמיה שנגבתה בפועל לבין הפרמיה שהיתה נגבית לכיסוי נהגים מתחת לגיל 30 - בתוספת שכר טרחה והוצאות משפט.

יש במה להיות גאה

קוראים יקרים,

לטענת המאמר תל אביב הפך למרכז היזמות בעולם ומשוך עליו הון סיכון בגובה שווה לצרפת וגרמניה שגדולים מאיתנו בעשרות מונים.

יש לחברות ישראליות מקום שני בכמות חברות בנסדק רק אחרי ארה"ב.

ישראל הוא מרכז ליצירתיות וחדשנות וביחס לאזור בין השנים 1980 נרשמו פטנטים חדשים באזור כדלקמן:

מצרים - 77

סעודיה - 171

ישראל - 7,652!!!!

מאמר שהתפרסם בניו יורק טיימס מדבר על ההישגים של יהודים בעולם. היהודים הם 0.2% מאוכלוסיית העולם אך:

54% מאלופי השח מט.

27% מכל זוכי פרס הנובל.

31% מכל החידושים ברפואה.

21% מכל בוגרי האוניברסיטאות העלית בארה"ב (Ivy League)

37% מכל זוכי פרס אקדמי לבמאים בתעשיית הקולנוע (academy awards)

38% מ-100 התורמים הגדולים לקהילה בעולם.

51% מכל זוכי הפרס היוקרתי של Pulitzer Prize לספרות.

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

פקיד/ה בתחום רכב/אלמנטרי

ידע במחשב + אוריינטציה שיווקית נסיון - יתרון
 קו"ח למייל - hayot_a@menora.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 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**
 affikim6@gmail.com 0529772272

**לסוכנות ביטוח בירושלים
 דרושה/ה פקיד/ת**

מקצועי/ת ומנוסה בביטוח חיים
 אפשרות למשרה חלקית
 קו"ח לפקס: 02-6252734
 ezra-bo@017.net.il

דרושה/ה 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
 ומחפשת/ת עבודה כמתמחה.
 ההצעה מעניינת ומתגמלת.
 לפרטים נחום גזית 054-7905004

**לסוכנות ביטוח ברחובות
 דרושה/ה פקיד/ת תביעות אלמנטר**

למשרה חלקית נסיון הכרחי
 לפרטים: 052-8454558 08-9315506

לסוכנות ביטוח בראשל"צ

דרושה/ה פקיד/ת ביטוח

מנוסה למשרה מלאה לתחום אלמנטרי
 (עדיפות לידע בביטוח חיים) מקצועי/ת,
 יחסי אנוש מעולים ואוריינטציה שיווקית
 קו"ח למייל sochen00@gmail.com

**"לסוכנות ביטוח גדולה בעפולה:
 דרושה/ה פקיד/ה לביטוח חיים**

עם נסיון קודם.
דרושה/ה סוכנת ביטוח
 עם רשיון. תנאים טובים למתאימים.
 לפרטים פנו ללימור - 050-7737344
 או במייל למרסיה - marcia@barak.net.il

לסוכנות ביטוח ברמת גן

דרושה/ה פקיד/ה

צעירה אחראית אחרי צבא המוכנה
 להשקיע עם ידע במחשב הכולל אופיס
 עדיפות לבעלות נסיון
 לפרטים: בפקס, 03-6138841

**למשרד ביטוח בפתח תקווה
 דרושה/ה פקיד/ה**

לביטוח חיים, מנהלים, בריאות ופנסיה
 בעלת/ת נסיון מוכח במשרד סוכן ביטוח
 שעות עבודה 08:30 - 15:00
 לפרטים: פקס, 03-9243311
 levy@egoz-insu.co.il

**סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ
 מציעה לסוכני הביטוח מגוון פתרונות**

נשמח לבחון סיוע בהעמדת הלואות כמו גם
 אפשרויות השקעה.
 לפרטים: אייל 054-4755655,
 eyal_w@naim.co.il

סוכנות ביטוח ותיקה ואמינה

למעלה מ- 25 שנה

מעוניינת לרכוש תיק ביטוח בינוני

באזור חולון / ראשל"צ
 לפרטים: 050-2747859

**לסוכנות ביטוח וותיקה בת"א
 דרושה/ה מנהלת תיק אלמנטרי**

(חיתום רכב, דירות עסקים)
 לפנות לגידי: 050-7632042

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

דרושה/ה חתמת/ת עסקים ודירות

בעלת השכלה בתחום (סיימה מכללה לביטוח)
 קו"ח לאורי צפריר: 054-4498585
 uriz@zafirrim-ins.co.il
 סודיות מובטחת.

במשרדי סוכנות ביטוח בראשון לציון

חדר + שרותי משרד לסוכן
 לפרטים: ביטוח 054-4608604

דרושה/ה פקיד/ה

ביטוח חיים, ניסיון מוכח.
 מגורים באזור ראשל"צ והסביבה.
 קו"ח: sharon@kadori.co.il
 או לפקס: 03-9529771

**לסוכנות ביטוח
 דרושה/ה חתמת/ת רכב
 וחתמת עסקים**

מרכז עסקים כפר נטר -משרד ראשי
 קו"ח לפקס: 09-8942736

**לסוכנות ביטוח ברעננה
 דרושה/ה פקיד/ה**

למשרה מלאה
 ניסיון באלמנטרי (תביעות, הפקה) חובה.
 קורות חיים לפקס 09-7718115

**דהרי ס. לביטוח בע"מ
 מעוניינת לרכוש תיק ביטוח**

מרחובות - נס ציונה והסביבה אפשרות
 לרכישה חלקית
 057-7490000 - מוטי דהרי
 DAHAR@017.NET.IL 08-9494949

סוכן ביטוח מעוניין במזכירה

למשרה מלאה חובה רקע בניהול משרד
 סוכן ביטוח, מיקום במרכז ראשון לציון
 קו"ח ל- koral1962@gmail.com

סוכנות ביטוח ותיקה בפ"ת

התפנו 2 חדרים ועמדת מזכירה
 לסוכני ביטוח
 כולל שרותי משרד, אפשרות לטיפול
 בתיק ביטוח
 לפרטים - רפי 050-5201637

**לסוכנות ביטוח ותיקה בפ"ת
 דרושה פקידת ביטוח רכב**

ידע או ניסיון בתביעות רכב,
 לפרטים - רפי 050-5201637

**לקבוצת אורלן המובילה בתחום הביטוח
 דרושים/ות**

עתודה מקצועית לתחום חתמים מוסמכים
 לעבודה מאתגרת בתחום הביטוח דרושים
 בעלי הכשרה מעולם הביטוח, מוטיבציה
 ונכונות ללמוד את התחום ולהשתלב
 בחברה מובילה בתחום הביטוח
 העבודה במשרה מלאה בתל אביב
 למתאימים מובטחת הכשרה מקצועית
 בתשלום והשתלבות בתפקידי חתמים.
 קורות חיים לפקס: 03-6259889
 shirlyh@orlan.co.il