



## הלשכה תארח לראשונה בישראל את כנס ה-BIPAR

**אירוע השנה בתעשיית הביטוח האירופאית יתקיים בישראל בין התאריכים 23-25 ביוני 2010 וישתתפו בו נשיאים ויושבי הראש של 45 לשכות סוכני ביטוח וברוקרים מ-31 מדינות באירופה**

חברי הפדרציה בלשכה כחברה שווה בין שווים. במהלכו יתקיים ב-24 ביוני מפגש מקצועי חגיגי במלון הילטון תל אביב, שבו ייטלו חלק צמרת הלשכה, ומנכ"לי חברות הביטוח ובתי השקעות. עוד הוזמנו למפגש: ד"ר יובל שטייניץ, שר האוצר; יצחק כהן, סגן שר האוצר; ח"כ חיים כץ, יו"ר ועדת העבודה, הרווחה והבריאות; ח"כ משה גפני, יו"ר ועדת הכספים; ח"כ פאינה קירשנבאום, יושבת-ראש ועדת משנה לביטוח וחברה בוועדת הכספים; רון חולדאי, ראש עיריית תל אביב-יפו; פרופ' עודד שריג, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון; ועו"ד יהודה טלמון, נשיא לה"ב.

משמעותיים ביותר. על אף אותם שינויים מתמשכים והתחרות הגוברת, פורצים יותר ויותר סוכנים וברוקרים את מסגרות הגבולות הטריטוריאליים ומוצאים עצמם פעילים בכל רחבי אירופה. הלשכה חברה בפדרציה, שהוקמה בפריז בשנת 1937 ומשרדיה עברו לבריטניה בשנת 1989, מזה שנים רבות. חברותה של הלשכה ב-BIPAR מקנה ללשכה נגישות למידע רב מהנעשה באירופה ובה בעת מתעדכנים נציגי הפדרציה על הנעשה בישראל. לקיום הכנס השנתי הקרוב של ה-BIPAR חשיבות רבה, הן משום התהודה הבין-לאומית בעריכת האירוע בישראל והן משום ההכרה המקצועית של

הלשכה תארח לראשונה בישראל את הכנס השנתי של ה-BIPAR, פדרציית הסוכנים והברוקרים מאירופה. ה-BIPAR הינו הגוף המייצג של סוכנים וברוקרים באירופה מול כל הגופים המוסדיים לרבות המפקחים על הביטוח ומפקח העל של השוק האירופאי המשותף. בכנס בישראל, שיתקיים בין התאריכים 23-25 ביוני 2010, ישתתפו נשיאים ויושבי הראש של 45 לשכות סוכני ביטוח וברוקרים מ-31 מדינות באירופה. לשכות אלה מייצגות סוכנים וברוקרים המעסיקים מאות אלפי עובדים. תעשיית הביטוח באירופה עברה במהלך 20 השנים האחרונות שינויים רגולטורים

## דו"ח מבקר המדינה: אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון לא היה מוכן למשבר הפיננסי

מהם תניות חוזיות, אמות מידה פיננסיות ובטוחות, עלולים לחשוף את הגופים המוסדיים לסיכונים חריגים בעת השקעה באיגרות חוב קונצרניות. עתה, ממשיכה הביקורת, על האגף להמשיך ולאסוף נתונים ולפקח על מנת להגן כנדרש על חסכונות הציבור המנוהלים על ידי הגופים המוסדיים. ממשד האוצר נמסר בתגובה: "במהלך המשבר, גופים מוסדיים רבים בעולם נפגעו ונקלעו לקשיים. למרות זאת, הגופים המוסדיים בישראל עמדו איתנים לאורך תקופת המשבר".

בשורה ארוכה של תחומים בהם: עמידה בהוראות השקעה, מתן אשראי, ריכוזיות במסלולי השקעה ועוד. כך למשל מצא מבקר המדינה כי אגף שוק ההון לא טיפל במידה מספקת, עד לפרוץ המשבר בשוק ההון, בריכוז הגבוה של כספי חיסכון במסלולים ה"כלליים", ובבעייתיות הקיימת בהגדרת מסלולי ההשקעה ומדיניות ההשקעה, וטיפולו היה רק בשלבים התחלתיים. משרד המבקר גורס כי היה על אגף שוק ההון לבדוק בשלב מוקדם יותר אם תנאי הנפקות שנעדרים

דו"ח מבקר המדינה לשנת 2009 מצא כי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לא היה מוכן למשבר הפיננסי מאחר שלא נערך מבעוד מועד לתרחישים "בעייתיים" שונים, שאכן פגעו בשוק החיסכון הפנסיוני. בדו"ח מבקר המדינה נכתב כי האגף הוביל תהליכי הסדרה חשובים באיחור רב, לאחר יישום רפורמות מהותיות בשוק - בראשן ועדת בכר. בנוגע לתחום המרכזי של הסדרת שוק החיסכון הפנסיוני והפיקוח עליו, המבקר גורס כי האגף היה לא מוכן

## המפקח על הביטוח הטיל קנסות על חברות ביטוח עקב ליקויים בפוליסות לביטוח בריאות קבוצתי

היעדר פרוצדורה רפואית בכפוף להוראות המפקח, כמו הסכום שבו נקנסה "מגדל" בשל קביעתה סעיף המשכיות בפוליסה לביטוח סיעודי קבוצתי, שאינו עולה בקנה אחד עם הוראות המפקח.

שה, הוטל על "מנורה מבטחים", לאחר שהמפקח מצא כי החברה לא התנהלה על כללי ה"גילוי נאות" הנדרשים למבוטחים בביטוח בריאות וסיעוד קבוצתי. "איילון" נקנסה במחצית הסכום, 37,500 ש"ח, עקב

חברות "מנורה מבטחים", "איילון" ו"מגדל" נקנסו על ידי פרופ' עודד שריג, המפקח על הביטוח, עקב הפרת הוראות הפיקוח בנוגע לפוליסות לביטוח בריאות קבוצתי. הקנס הגבוה ביותר, בסך 75,000

## משולחנה של ועדת אתיקה

בראשות הגב' חוה פז CLU

בפוליסה במהלך השנים - כשלוש שנים לאחר ההחלפה - וזאת אף ללא ידיעתו ואישורו של הסוכן. כמו-כן, הלקוח התלונן כי הסוכן לא עשה דבר להשיב לו את כספו ואף לא טרח לחזור אליו ולעדכן אותו. מכאן, שאת כל הבירורים עשה ישירות מול המחלקה המשפטית של החברה ממנה הועברה הפוליסה. החלטת הוועדה - הוחלט פה אחד כי הסוכן ידאג לקבל החזר כספי מהחברה תוך 60 יום. במידה ולא יצליח ישלם מכיסו את הסכום הנומינלי, כ-18,000 ש"ח ללא ריבית. סיבות להחלטה - הסוכן מודה בטעות שביצע בעת החלפת הפוליסה ולכן מוטלת עליו האחריות.

לא עקב אחרי ההורדות מחשבונו וללא בדיק את הדוחות השנתיים שחברת הביטוח מנפיקה. בפועל נגבו במקביל 2 הפוליסות במשך 5 שנים מיום ההחלפה. התלונה - המתלונן תובע מהסוכן כי ישלם לו את הפרמיות ששילם לחברה ממנה הועברה הפוליסה כולל הצמדה וריבית. סכום התביעה: 25,000 ש"ח עבור 59 חודשים. הדיון בוועדה - הסוכן לא חלק על העובדות כי ללקוח מגיע החזר כספי מהחברה ממנה הועברה הפוליסה. הוא טען כי השקיע מאמצים רבים מול החברה אך זו מסרבת להחזיר את הכספים בטענה כי בעקבות פנייה טלפונית אליו בוצע ללקוח שדרוג

בשבועות הקרובים נביא מספר דוגמאות למקרים שבהם טיפלה ועדת האתיקה של הלשכה בראשות יו"ר הוועדה, חוה פז CLU. להלן המקרה הראשון, שעוסק בתלונת לקוח נגד סוכן: הרקע לתלונה - סוכן הציע ללקוחו להעביר את פוליסת הסיעוד שלו מחברה אחת לאחרת, וזאת מכיוון שהיא טובה יותר. עבור פוליסת הסיעוד של החברה אליה המליץ הסוכן לעבור בוצעה הגבייה מבנק אחד, בעוד שעבור הפוליסה ממנה המליץ הסוכן להעביר את הפוליסה בוצעה הגבייה מבנק אחר, למרות שלא דובר על כפל תשלומים. כל הפעולה נעשתה באמצעות הפקס. הלקוח, ששוהה בעיקר בחו"ל,

## כלל בריאות משיקה את סימולטור "אחריות לעתיד בטוח"

להבטחת בריאותנו, איכות חיינו ועתידנו הינם חובה בכל בית. כלל בריאות הציבה לעצמה כמטרה עליונה להעלות לסדר היום את המודעות לחשיבות הגבוהה של ביטוחים סיעודיים ולספק את הפתרונות הביטוחיים הטובים והמגוונים ביותר מתוך אמונה כי מדובר במוצרי חובה. בשנת 2009 צמחו מכירות הסיעוד בעשרות רבות של אחוזים וכל זאת בזכות מיקוד הפעילות בתחום.

הבסיסי להם הוא זכאי במסגרת קופת החולים, ומספק מידע על סכום הפיצוי וסוג הביטוח הסיעודי הפרטי לו יזדקק הלקוח, תוך התאמה לצרכיו והעדפותיו. במקביל מרחיבה "כלל בריאות" את גילאי הכניסה לפוליסת הסיעוד "אחריות לעתיד" ומאפשרת הצטרפות כבר מגיל 3. **גבי נקבלי**, סמנכ"ל ומנהל תחום הפרט ב"כלל בריאות", אמר כי "בתקופה בה אנו חיים, הצורך בפתרונות פרטיים

"כלל בריאות" משיקה סימולטור מיוחד שפיתחה עבור סוכניה. הסימולטור, הנקרא "אחריות לעתיד בטוח", מאפשר לסוכני החברה לבנות חבילות סיעוד המותאמות באופן אישי למבוטח, על בסיס הביטוח הסיעודי הקיים באמצעות קופת החולים, ובכך להבטיח פתרון שלם, מקיף, איכותי ונקי מכפילויות. לדברי גומרים בחברה מדובר במחולל שעושה שימוש בנתוני האישיים של הלקוח ובנתוני הכיסוי

## הכשרה ביטוח משיקה דסק חדש לשירות סוכנים

בשעות 08:00 עד 16:00. **שמעון מירון**, ראש אגף ביטוח חיים ופינוסים ב"הכשרה ביטוח", מסר כי "מדובר בכלי מקצועי נוסף שמעניקה חברת 'הכשרה ביטוח' לסוכניה במטרה לאפשר להם לתת את המענה הטוב ביותר ללקוחותיהם ולהתמודד עם התחרות הגוברת בענף".

הדסק יעניק לסוכנים מענה טלפוני בתחום ביטוח החיים בנושאים מקצועיים ותפעוליים. באמצעות הדסק יוכלו הסוכנים לקבלת תשובות לשאלות מקצועיות בתחום, מידע על מוצרים ותוספות למבוטחים, מידע אודות הטפסים השונים, מחוללי מחירים ועוד. דסק שירות סוכנים יהיה פעיל

"הכשרה ביטוח" תשיק בימים הקרובים דסק חדש לשירות סוכנים בו יקבלו הסוכנים מענה ישיר במגוון שאלות בתחום ביטוח החיים. את המהלך יזמה החברה במטרה להעניק לסוכנים העובדים עם החברה את מיטב הכלים המקצועיים ולאפשר להם קבלת מענה ישיר וזמין לכל שאלותיהם.

## המועצה הארצית התכנסה לישיבה מיוחדת שעיקרה השינויים המוצעים בתקנון

חברי המועצה הארצית קיבלו את השינויים המוצעים טרם קיום הישיבות, הן זו האחרונה והן זו שלפניה. בהתאם לדיון הרחב שקיימו חברי המועצה הארצית, יציג עו"ד עוז את ההמלצות לשינויים בתקנון בכינוס האסיפה הקרובה.

טרם כינוס האסיפה הכללית השנתית ביום רביעי 2.4.2010. שינויים אלה, אותם הציג עו"ד **יעקב עוז**, יו"ר ועדת התקנון, מתייחסים לבחירות למוסדות הלשכה, למבנה הארגוני, לבית הדין ולשינויים בהתאם להוראות רשם העמותות. כל

המועצה הארצית קיימה ביום ב' 10.5.2010 ישיבת מועצה שלא מן המניין. זאת בעקבות החלטת יו"ר המועצה הארצית, **מיכל שילה**, בישיבת המועצה האחרונה, שהתקיימה ב-27.4.2010, לקיים ישיבה מיוחדת לדיון בשינויים המוצעים בתקנון

## "סטארט" מטיסה סוכנים מצטייני קמפיין לבולגריה לראשונה בענף ישולבו בחופשה הרצאות בתחום שוק ההון והנדל"ן

לסוכני ירושלים והפריפריה. את מיזם מרחב ירושלים והפריפריה תנהל **דורית יוניוב**, שהצטרפה לאחרונה למשפחת "סטארט" ומונתה לסמנכ"ל שיווק ומכירות. לדברי מנכ"ל החברה, **מיקי קופל**, "סטארט" חצתה את רף 120 אלף המנויים בחודש מאי, וסימנה יעד מכירות חדש, רק באמצעות סוכני הביטוח. "סטארט" פעילה בענף מזה למעלה מעשור ומשווקת מוצריה באמצעות כ-900 סוכני ביטוח פעילים.

בסוגית ההשקעות של הישראלים בורנה ויעניין את סוכני הביטוח בתחום הנדל"ן המתרחב בעיר. הבידול של "סטארט" בענף הוא בחדשנות במוצרים ובעיקר בשירות לו זוכים הלקוחות, באמצעות סוכני הביטוח בישראל, והדבר בא לידי ביטוי היטב בתוצאות הקמפיין הנוכחי. בנוסף, "סטארט" מרחיבה את פעילותה בישראל. החברה פתחה לאחרונה סניף שיווק ומכירות בירושלים, ופתחה במבצע חו"ל חדש "יוצאים לאירופה"

"סטארט שירותי רכב" תטיס הבוקר 32 סוכני ביטוח מצטיינים אשר עמדו ביעדי מכירות לחופשת סוף שבוע ארוך בעיר ורנה שבבולגריה. לראשונה בענף, תשלב "סטארט" בחופשה הרצאות בתחום שוק ההון והנדל"ן, לצד טיולים מאורגנים וערבים מהנים בעיר. הסוכנים יצאו לחופשה היום (יום ה') וישובו ארצה ביום א', ה-16 במאי 2010. את נושא הנדל"ן בעיר ינחה סוכן הביטוח **יורם פרידמן**, המשווק קרקעות לבנייה בעיר ורנה, אשר לבטח ירחיב

### סוכנות "דייוויד שילד" תבטח את עובדי הטלוויזיה הסינית

סוכנות הביטוח הישראלית "דייוויד שילד" תבטח את כל 5,000 כתבי ועובדי חברת הטלוויזיה הסינית הממלכתית, CCTV, המועסקים מחוץ לגבולות סין. הסוכנות תצרך רופא צמוד לכל 100 עיתונאים של הרשת היוצאים לסקר אירועים גדולים בחו"ל, לדוגמה המונדיאל הקרוב בדרום אפריקה, אליו תשלח הרשת הסינית יותר מ-250 כתבים ואנשי צוות. "דייוויד שילד" נכנסה לשוק הסיני לפני מספר חודשים, לאחר שזכתה במכרז על פיילוט של ביטוחי נוסעים שהוציאה הוועדה הסינית הלאומית לפיתוח ולרפורמות. מנכ"ל הסוכנות, **אלון קצף**, אמר כי מספר הסינים המכוסים כעת באמצעות פוליסות של "גלובל דוקטור" עומד על כמה עשרות אלפים. מלבד חברת הטלוויזיה הממלכתית, הצטרפו בשבוע האחרון לרשימת הלקוחות של הסוכנות הישראלית גם חברת הנסיעות הגדולה בעיר הבירה בייג'ינג וחברה ממשלתית העוסקת בפרויקטים באפריקה.

### סבב מינויים חדש באגף האלמנטרי ב"מנורה מבטחים" ובאגף הבריאות ב"הראל"

עובדים זרים ודמי מחלה. **מנחם הרפז**, המשנה למנכ"ל "מנורה מבטחים" וראש אגף אלמנטרי, איחל הצלחה רבה למנהלים הצלחה רבה בתפקידם החדש. בתוך כך התמנה ב"הראל" **שי אופז**, שניהל בשנים האחרונות את מחלקת הקולקטיביים באגף, למנהל המחלקה המקצועית באגף הבריאות בחברה. **תומר טישלר**, ששימש עד כה מנהל תיקי לקוחות קולקטיביים, מונה במקום אופז למנהל המחלקה.

"מנורה מבטחים" ערכה סבב מינויים חדש באגף האלמנטרי של החברה. במסגרת הסבב, שהתבצע בין מנהלים בחברה, מונה **אלעד שלף** לתפקיד מנהל מטה אגף אלמנטרי, במקביל לתפקידו כמנהל תחום ביטוח משנה וחיסכון, ו**איה קאופמן** מונתה לתפקיד מנהלת מחלקת ביטוחי הפרט במקום **יוסי גולדהמר**, שביקש לפרוש מהחברה. זאת בנוסף לתפקידה כמנהלת מחלקת

### כל החיים האירופיים מתו באושוויץ

בזוהמה ופשע. הם מסתגרים בדירות שקיבלו בחינם מהממשלה ובהן הם מתכננים את הרצח וההרס של מארציהם התמימים. וכך - לרוע מזלנו, החלפנו תרבות בשנאה פנאטית, כישרונות יצירתיים בכישורי הרס, אינטליגנציה בפיגור ודעות קדומות. המרנו את רדיפת השלום של יהדות אירופה ותכונתם לתקוות לעתיד טוב יותר לילדיהם, היצמדותם הנחושה בחיים כי החיים קדושים, באלה אשר תרים אחר המוות, באנשים אשר נכלים בתשוקת המוות לעצמם ולאחרים, לילדינו ולילדיהם. איזו טעות נוראה נעשתה על ידי אירופה האומללה.

הרסנו את העם הנבחר, באמת נבחר, כי הם הולידו אנשים גדולים ונפלאים, אשר שינו את העולם. תרומתם של אנשים אלה מורגשת בכל תחומי החיים: מדע, אומנות, מסחר בינלאומי ומעל לכל - מצפוננו של העולם. אלה האנשים ששרפנו. ותחת העמדת פנים של סובלנות, ומכיוון שרצינו להוכיח לעצמנו שנרפאנו ממחלת הגזענות, פתחנו שערינו ל-20 מליון מוסלמים, אשר הביאו עלינו טיפשות ובורות, קיצוניות דתית ואי-סובלנות, פשע ועוני הנובעים מאי רצון לעבוד ולקיים את משפחותיהם בכבוד. הם הפכו את הערים הספרדיות היפהפיות שלנו לעולם השלישי, טובעות

על רקע הקריקטורות (על הנביא מוחמד) והזעם המוסלמי המשתולל באירופה התפרסם בעיתון זה מאמר באנגלית בעיתון אירופאי על יד עיתונאי ספרדי ולהלן תרגום המאמר הנדיר הזה:

**כל החיים האירופיים מתו באושוויץ**  
חשוב מאד: האירופים מתחילים להבין - אבל קצת מאוחר!!!  
**סבסטיאן וילאר רודריגז**

הלכתי ברחוב בברצלונה ולפתע גיליתי אמת מחרידה - אירופה מתה באושוויץ. הרגנו ששה מליון יהודים והחלפנו אותם בעשרים מליון מוסלמים. באושוויץ שרפנו תרבות, מחשבה, יצירתיות, כשרון.

## מערכת הבריאות



ד"ר אודי פרישמן - היועץ הרפואי ללשכה

### קופות החולים דואגות רק לעשירים

פורסם בעיתון "דה מרקר" ב-4.5.10

המשימה החברתית החשובה של הבטחת שוויון, קופות החולים עוסקות בפנייה למגזרים בעלי יכולת. לא קשה להבין את המניעים של מנהלי הקופות שמעדיפים לפעול בקרב מגזרים אלה, לגבות את כספם ולהעניק להם שירותים רפואיים בתמורה. ואולם קשה להבין את המניעים של הרגולטור הממונה על קופות החולים במשרד הבריאות, שנותן יד ואף מעורר מהלכים מהסוג הזה.

תמים מי שחושב שיהיה שוויון מוחלט במערכת הבריאות - לא בישראל ולא במקום אחר בעולם. ואולם לא יעלה על הדעת שהיעדר השוויון הזה יקרה בין כותלי הקופות, שאמונות מכות חוק בריאות ממלכתי כל הבטחת הרפואה השוויונית בישראל ועוד בתמיכת הרגולטור. על משרד-הבריאות לעשות בדק בית ולהסיק את המסקנות המתבקשות - להעביר את האחריות על יישום חוק ביטוח בריאות ממלכתי מקופות החולים לגוף אחר - שהוראות החוק והרגישות לשוויון מחוברים אצלו יותר.

הכותב הוא יועץ ללשכת סוכני הביטוח, מומחה בתחום ביטוחי בריאות וסיעוד ומרצה באוניברסיטת תל אביב.

להציע שירותים רפואיים בלתי שוויוניים למגזרים מסוימים בלבד. החטא הקדמון הוא הביטוח המשלים, שנשאר כחלק מחוק ביטוח בריאות ממלכתי. ואולם מאז הורחבה הידיעה, הקופות מחפשות בכל דרך אפשרית את הקהל העשיר ומפקידות את העיקרון הבסיסי של חוק ביטוח בריאות ממלכתי. רק ל-70% מהאזרחים יש ביטוח משלים, כלומר רק 70% מהציבור זכאים לקבל נדבך של שירותים רפואיים הנכללים ברובד זה. ואולם לא בכך תמה הבעיה. יותר מ-10% מחברי קופות החולים אינם יכולים ליטול את תרופות המרשם הרגילות שרושם להם הרופא המטפל במסגרת סל הבריאות, מאחר שידם אינם משגת לממן את ההשתתפות העצמית הבסיסית שאותה נדרש לשלם כל חבר קופה עבור תרופות סל שהוא נדרש להם.

לפחות 30% מהציבור אינו זמין לשירותים של רופא מומחה ונדרש להתנייד בתחבורה ציבורית לעיר אחרת כדי להגיע לרופא מומחה, שאינו זמין בעיר מגוריו או בסביבתו הקרובה, או להמתין תקופות לא סבירות עד שאותו מומחה יגיע לעיר מגוריו. קיימות דוגמאות נוספות, רבות ומגוונות, להיעדר השוויון של מערכת הרפואה בישראל. במקום לפעול לקידום

חוק ביטוח בריאות ממלכתי, אחד החוקים הסוציאליים החשובים ביותר שחוקקו במדינה, מבטיח שירותי בריאות שוויוניים לכל האזרחים - מבלי לקשור את קבלת השירות הרפואי ביכולת לשלם.

לשם כך קבע המחוקק מערכות נפרדות למתן השירות ומערכות נפרדות לגביית התשלום.

אין גבול לרפואה טובה ואין ספק שככל שבידי האדם ממון רב יותר הוא יכול לשפר את השירותים הרפואיים שאתם יבקש לקבל. עם הממון ניתן לרכוש תזונה טובה יותר, השכלה טובה יותר, לגור בסביבה מגורים איכותית יותר ולרכוש שירותי מנתח מיומן יותר או תרופה שאינה כלולה בסל הבריאות. כדי להבטיח את השוויון קבע המחוקק סל בריאות ומנגנון עדכון שמטרתם להבטיח כי כל האזרחים יקבלו את השירות הרפואי הטוב ביותר שהמדינה במסגרת משאביה יכולה להעניק להם.

מסיבה זו קיימים במדינה מערכות שתפקידן לדרוש את התקציבים המרביים ואת הכנסת השירותים המרבית לסל הבריאות, וגופים - קופות החולים - שתפקידם להוציא לפועל את הודאות חוק ביטוח בריאות ממלכתי. אף על פי כן, הקופות פוזלות לכיוונים אחרים ומנסות

### הצעת פלאפון לרכישת טלפונים ניידים - הבהרה

- הלשכה אינה אחראית לתוכן הפרסום.
- על כל חבר וחברה, כצרכנים נבונים, להקפיד ולבדוק את הכדאיות הכלכלית של ההצטרפות לעסקה.
- זהו שירות מפקח. ניתן לעקוב אחרי כדאיות העסקה באתרים השונים או להשוות עם חברה מתחרה.

- תקשורת הפנים ארגונית - v.p.m.
- אנו פונים למשתמשים ותיקים לפנות ישירות לחב' פלאפון לאפשר גם להם ליהנות כמצטרפים החדשים.
- יחד עם זאת אנו חוזרים מדגישים ומתריעים!
- זאת הצעה מטעם פלאפון ובאחריותם.

בשל פניות מהחברים המעוניינים בהסכם מועדף עם ספק סלולארי. ועדה לרווחה כלכלית בראשות מר **צביקה אמיתי** פעלה בחב' פלאפון וביקשה מהם לרענן את הצעתם (שלאחרונה פג תוקפה לאחר 3 שנים). ההצעה החדשה פורסמה לחברים לאפשר לשפר ולהוזיל כולל שיפור

### אליהו מחזקת את תדמית סוכן הביטוח

אליהו חברה לביטוח מדגישה את חשיבות הסוכן והקשר ההדוק של החברה עם סוכניה, בהחלטתה כי בכל פרסומי החברה תפורסם החשיבות של רכישת ביטוח באמצעות סוכן ביטוח שהינו חבר לשכת סוכני ביטוח בישראל, בפרסומיה היא מציינת כי "לא עושים ביטוח בלי סוכן ביטוח חבר הלשכה". מהלך זה הוא נדבך נוסף בפעילותה המבורכת של חברת אליהו למען סוכנים חברי הלשכה.

פילד

# אליהו משאירה את כולם מאחור



סוכן, רוצה לחסוך ללקוח בביטוח הרכב המסחרי? הצטרף לאליהו ותיהנה מביטוח החובה הזול והמשתלם ביותר, גם בחודש יוני!

מכל גיל 50		מתחת לגיל 49 ועד בכלל		מתחת לגיל 39 ועד בכלל		מתחת לגיל 29 ועד בכלל		מתחת לגיל 23 ועד בכלל		מתחת לגיל 20 ועד בכלל		מתחת לגיל 18 ועד בכלל		חברת הביטוח / גיל הנהג במדגם
ש"ח 1,786	ש"ח 1,876	ש"ח 1,995	ש"ח 2,095	ש"ח 2,774	ש"ח 3,184	ש"ח 3,341	אליהו חברה לביטוח בע"מ							
2,060	2,170	2,288	2,653	3,964	3,964	4,295	איי.איי. ישראל חברה לביטוח בע"מ							
1,974	1,974	2,316	2,598	3,369	3,369	3,535	איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ							
1,982	2,072	2,138	2,227	3,283	3,869	3,869	איי.לון חברה לביטוח בע"מ							
2,100	2,100	2,210	2,321	3,260	3,315	4,296	ביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ							
1,934	1,957	2,046	2,249	3,148	3,621	3,621	הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ							
1,907	1,952	2,064	2,149	2,814	3,817	3,817	הפניקס חברה לביטוח בע"מ							
1,923	2,043	2,235	2,235	3,004	3,365	3,365	הראל חברה לביטוח בע"מ							
1,843	1,951	2,125	2,213	3,759	3,889	4,224	כלל חברה לביטוח בע"מ							
1,941	2,053	2,093	2,198	3,299	3,838	3,838	מגדל חברה לביטוח בע"מ							
1,930	1,930	2,032	2,147	2,846	3,859	3,859	מנורה מבטחים חברה לביטוח בע"מ							
2,058	2,058	2,058	2,858	3,658	3,886	4,062	ש. שלמה חברה לביטוח בע"מ							
1,977	1,977	2,081	2,233	3,252	4,229	4,229	שומרה חברה לביטוח בע"מ							
1,954	1,954	2,049	2,115	2,896	3,737	3,737	שירביט חברה לביטוח בע"מ							

עפי" מחשבוני ביטוח החובה לרכב, אתר משרד האוצר לחדש יוני 2010. טלח. יתר החבות פרט לאליהו, מופיעות עפי" סדר א-ב ולא עפי" דירוג. עבור רכבים שמשקלם 1.6 עד 4 טון.

לא עושים ביטוח - בלי סוכן ביטוח  
לשכת סוכני ביטוח בישראל

להצטרפות התקשרו ליוסי פרץ בטל': 03-6920914 | 054-4295168 | yosi@eliahu.com

**אליהו**  
חברה לביטוח בע"מ  
המשפחה שלך



www.eliahu.co.il

מקום 1  
שנה ששית  
ברציפות  
בביטוח כלי

\*עפי" סקר לשכת סוכני הביטוח.

## הטכנולוגיה היא רק אמצעי ולא המטרה

מאת: יובל ארנון, "ארנון את וינשטוק" תכנון וניהול ביטוחי, חבר הועדה לביטוח פנסיוני

רוכשים אשר ניתן להגיע למשרדם ולראות כיצד עובדת בפועל הטכנולוגיה, האם אכן עונה לציפיות (למרות שלפעמים מופעלים מנגנוני הכחשה...), אין כמו מראה עיניים בשטח אצל עמית למקצוע כדי לקבל עוד חוות דעת.

**רבולוציה או אבולוציה -** עדיפה האבולוציה כאשר דנים בטכנולוגיה ולא בשיטת הזבנג וגמרנו, גם אם קבלת החלטה לאחר בחינה יסודית על ביצוע רכישה של מס' מוצרים טכנולוגיים, תמיד כדאי לעשות זאת בדרוג ולא בבת אחת, כולנו מכירים "מהפכות" בתחום השרות שעשו חברות ביטוח כאלו ואחרות, החלפת תוכנה מיום מסוים ואיזה "בלאגן" נוצר מכך, לכן עדיף להטמיע מערכת בצורה מבוקרת ורק לאחר מכן לעבור לצעד הבא.

**טכנולוגיות חנימיות -** יש מגוון של טכנולוגיות חנימיות שניתן לעשות בהן שימוש מיידי כגון תוכנות לשליחת סמס, רשתות חברתיות שאפשר לעשות בהן שימוש חנימי ועוד, תוכנות שהן קלות לתפעול ואפשר ליישם אותן בקלות, אבל תמיד לזכור, התוכנה הינה רק האמצעי, כיצד השימוש בה מקדם את המטרות שהצבתי לעצמי ואותן אני רוצה להשיג.

נייר... "משפט שאני שומע לא אחת, אז נכון שיש בזה תרומה לאיכות הסביבה ושימור יערות הגשם באמזונס אבל מה התרומה שתהיה במשרד הסוכן כתוצאה מכך ובמה זה אמור לשפר את רווחיות העסק לדוגמא? אותו הדבר עם תוכנת ניהול כזו או אחרת וכו', תמיד לשאול את עצמך מה הצרכים שלך היום, למה אתה רוצה להגיע מבחינת פיתוח המשרד שלך בשנים הקרובות ואיך הטכנולוגיה שאתה בודק תעזור לך להגיע למטרות שהצבת.

לאחר שערכת בדיקה כזו, וזו למעשה בדיקה מקיפה ויסודית המביאה לידי ביטוי את תפיסת העולם שלך והרצונות והציפיות שלך מעצמך לשנים הבאות, אז נגשים לבחון טכנולוגיה אשר תתאים לך.

מתוך נסיוני תמיד טובים השניים מהאחד, כאשר אתה מזמין איש מכירות של מוצר טכנולוגי כזה או אחר אשר מטרתו אחת בלבד - למכור לך... וללא מסמך הנמקה... כדאי שבפגישה יהיה איתך אדם נוסף, עמית למקצוע, עובד מהמשרד, חבר וכו' כדי שעוד מישהו יראה וישמע ואולי ידע לשאול עוד שאלות חשובות בנוסף אליך.

**התייעצות עם עמיתים -** תמיד לבקש ממשווקי הטכנולוגיות מס' המלצות של

לא פעם יש בלבול בין אסטרטגיה לטקטיקה, בין אמצעי ובין מטרה, הבלבול קיים גם לצערי אצל לא מעט מידידי סוכני הביטוח לאור "מבול" הטכנולוגיות אשר נוחת עלינו בשנים האחרונות, טכנולוגיות כגון תוכנות ניהול שונות, מחוללי הצעות לרכב, תוכנות עזר למסמך ההנמקה, תוכנת חברת "נס" שנבנתה יחד עם הלשכה, תוכנות למשרד ללא נייר, שימוש בתוכנות השולחות סמס, שימוש בטכנולוגיות הקשורות לרשתות חברתיות כגון פייסבוק, פורטלים של חברות ובתי השקעות, CRM ועוד ועוד.

בבואנו לבדוק את הנושא אנו צריכים למעשה לזכור תמיד, טכנולוגיה באשר היא, הינה אמצעי עבורנו ולא מטרה, ואם אין לנו תשובה מסודרת ומוגדרת כיצד הטכנולוגיה תתרום לקידום משרדנו סימן שאיננו זקוקים לה או שאיננו מכירים אותה כראוי.

כמה טיפים שימושיים הקשורים לטכנולוגיה שזו מילה אשר מכילה בתוכה עולם ומלואו:

**חשוב להגדיר את הצרכים של המשרד -** למה רוצים להגיע וכיצד הדבר ישרת את המשרד מבחינת המטרות שהצבת לעצמך לשנים הקרובות, "אני רוצה משרד ללא

## פעילות בסניפים ובמחוזות

**מפגש בוקר | סניף חדרה וחיפה**  
ביום שני 17 במאי 2010 בביטרו כרמל  
מתחם היקב זיכרון יעקב, משעה 8:30

**חגיגות יום ירושלים | סניף ירושלים**  
ביום שני 17 מאי 2010 באומן 17  
משעה 19:30 עד 22:30

## מילים לזכרו של חבר

**חיים (מיקו) אלדד** בעלים ושותף באח"מ סוכנות לביטוח הותיקה, הלך השבוע לעולמו. בן 59 היה במותו. אלדד היה סוכן ביטוח מהזן הישן, זה שרואה בעיסוקו שליחות ולא רק פרנסה. היה פעיל וחבר ועד מחוז תל-אביב בלשכה. הלך לעולמו לאחר מאבק אמיץ וממושך במחלה קשה. השאיר אלמנה, 3 ילדים ו-3 נכדים.

יהיה זכרו ברוך.

אלדד הלך מאיתנו לתמיד נזכור את רוח ההתנדבות שלו. בפניתי אליו תמיד הצטרף ללא היסוס לועד מחוז תל-אביב. אנו נפרדים ממנו בצער תנוח בשלום חבר יהי זכרך ברוך.

אבי ספורטה

### לשכת סוכני ביטוח בישראל



לדב ברומר חבר לשכה  
ובני המשפחה משתתפים בצערכם  
במות האם פולה ז"ל  
שלא תדעו עוד צער

### לשכת סוכני ביטוח בישראל



לג'באלי יוסף חבר לשכה  
משתתפים בצערך במות רעייתך  
עבלא ז"ל  
שלא תדעו עוד צער

### לשכת סוכני ביטוח בישראל



למשפחת אלדד  
משתתפים בצערכם  
במות חיים אלדד ז"ל חבר לשכה  
שלא תדעו עוד צער

פרסום מודעות דרושים קניה / רכישה / מכירת תיק ביטוח עבור חברי לשכה, ללא תשלום  
 זמן פרסום המודעה הוא למשך חודש ימים בלבד,  
 המעוניינים לפרסם בלוח ישלחו את תוכן המודעה למייל shivuk@insurance.org.il

## לוח הביטוח

**ביטוח חובה של "הפול" ישירות למשרדך**  
 אם ברצונך להעניק למבטחך שרות מיוחד  
 נגיש ומהיר בביטוחי

**חובה בלבד:** לאופנועים, טרקטורונים,  
 רכבי השכרה, ביטוחים לתקופות קצרות  
 ו/או כל כיסוי ביטוחי "ללקוחות בעייתיים"  
 שלא נעשה בחברת הביטוח שלך.

**אנו מתחייבים לספק ישירות למשרדך**  
 ו/או כל יעד אחר תוך 24 שעות  
 ביטוח חובה - לא משולם בדואר אקספרס  
 על חשבוננו!

נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה ובקשה.  
 משרדי "הפול" ירושלים -

טל: 02-6233666

נייד: 054-6011160, פקס: 02-6255888

**דרושה פקידה בתחום האלמנטרי**  
**לסוכנות ביטוח דרושה פקידה**

לתחום הדירות והעסקים  
 (עדיפות לבעלי ניסיון). עבודה בתל אביב

תחילת עבודה - אמצע מאי

לפרטים, נא לפנות:

052-4031122, 03-5241248

שלום/חני

**משרדים לסוכנות ביטוח -  
 להשכרה**

**ראשון מערב - 115 מטר במרכז מסחרי -**  
 משופץ ברמה גבוהה (בנק לשעבר)  
**ת"א דרום - שטח בגודל כ- 230 מ"ר**  
 ברחוב העליה - עורפי (זקוק לשיפוץ)  
 אירית טלפון 054-4761032

**לסוכנות ביטוח מאוד מקצועית**

**במרכז תל אביב**

**דרושה פקידת ביטוח**

למשרה מלאה

דרישות: ראש גדול, מוטיבציה, אחריות

קו"ח ל: dudi@amitim-ins.co.il

052-6881144

**לסוכנות ביטוח בשרון**

**דרושות**

**מתאמת שירות לקוחות ושיווק**

וחתמת בענפי האלמנטרי עם נסיון מוכח!

וידע בתביעות.

קו"ח לדוא"ל: bar@bar-ins.co.il

סודיות מובטחת.

**משרד להשכרה**

במשרד קיים בשרון מסודר ומאורגן,

חדר לסוכנת / סוכן.

מחיר כולל שירותי משרד.

ערן 054-2004455

**סוכנות ביטוח ותיקה במרכז פ"ת**  
**התפנו 2 חדרים לסוכני ביטוח**

כולל עמדת מזכירה

אפשרות לשירותי משרד.

רפי - 050-5201637

rafim@ip.tc

**לסוכנות ביטוח באור-יהודה**

**דרושות**

**רפרנטית בביטוח חיים**

**וחתמת בענפי האלמנטרי**

עם נסיון מוכח!

קורות חיים לדוא"ל: uri@eini.co.il

**מעוניין לרכוש תיק ביטוח**

**חיים ואלמנטרי באזור הצפון**

לפנות ליוסי 054-4336888

לשכת סוכני ביטוח בישראל



**הלשכה מאחלת לכל חברי הלשכה**  
**ענף הביטוח ושוק ההון ובני משפחותיהם**

**חל שבולות שאתם**



מתכבדת להזמין ליום עיון ארצי בנושא:

## בריאות וסיעוד "רפואה לעשירים - רפואה לעניים"

יום העיון יתקיים ביום שלישי, יב' סיון תש"ע, 25 במאי 2010, בשעה 08:30, במלון "דן פנורמה", רח' יחזקאל קויפמן 10, תל אביב  
בחסות: הראל חברה לביטוח בע"מ

### תכנית יום העיון:

08:30 - 09:00	התכנסות רישום וכיבוד
09:00 - 09:05	דברי פתיחה: גב' נאוה ויקלמן, יו"ר הועדה לביטוחי בריאות וסיעוד
09:05 - 09:15	ביטוחי הבריאות כמנוף עיסקי - מר אהוד כץ CLU, נשיא הלשכה
09:15 - 09:40	סוגיות משפטיות בביטוחי בריאות וסיעוד - עו"ד ג'ון גבע היועץ המשפטי ללשכה
09:40 - 10:10	"תמונת מצב מפת הקטסטרופות" - מר שגיא יוגב, סמנכ"ל וראש אגף תביעות בריאות וחיים, הראל חב' לביטוח
10:10 - 10:45	שיקום בישראל ותרומת בי"ח ליונישטיין לשיקום בארץ ובעולם - פרופ' יעקב הארט, מנכ"ל בית ליונישטיין
10:45 - 11:15	הפסקה
11:15 - 12:00	"רפואה לעשירים - רפואה לעניים" רב-שיח בהשתתפות: מר טד בר, חבר הועדה לביטוחי בריאות וסיעוד
	עו"ד ליאורה הירשהורן - מנהלת מח' ביטוחי בריאות במשרד המפקח על הביטוח
	מר דורון איתן - מנהל אגף בריאות וסיעוד, מגדל חב' לביטוח
	נציג ציבור
	נציג קופ"ח
	מנחה רב-השיח: ד"ר אודי פרישמן, יועץ ללשכה בנושא ביטוחי בריאות וסיעוד
12:00 - 12:30	"שירות רופא מלווה אישי" - גב' אורית קרמר, סמנכ"לית בכירה וסגנית ראש חטיבת בריאות, הראל חב' לביטוח
12:30 - 13:00	לאן צועדת הרפואה בישראל - פרופ' זאב רוטשטיין, מנכ"ל בית החולים שיבא
13:00 - 13:20	הרצאת אורח: מר יעקב ליצמן סגן שר הבריאות
13:20 - 13:30	דברי סיכום ליום העיון - גב' נאוה ויקלמן, יו"ר הועדה לביטוחי בריאות וסיעוד
	מנחה יום העיון: מר רוני שטרן, מ"מ וסגן נשיא הלשכה
13:30	ארוחת צהריים



ספח הרשמה ליום עיון | "רפואה לעשירים - רפואה לעניים" 25/05/2010

לכבוד: לשכת סוכני ביטוח בישראל  
פקס: 03-6396322 | לידי הגב' חנה גולד | או באמצעות דואר אלקטרוני vadot@insurance.org.il

הגני מאשר/ת השתתפותי בכנס.

שם פרטי

שם משפחה