



### קופות הגמל רשמו באפריל את התוצאות הגרועות מאז 2008

**"גדיש" של "פסגות", הקופה הגדולה במדינה, אכזבה בחודש החולף וירדה ב-1.07%, ולמרות היותה סולידיה היא ירדה יותר מהקופות הגדולות בענף. גם קרן ההשתלמות של "פסגות", "כנרת", ירדה בחודש החולף באופן חריג, בשיעור של 1.1%**

יותר מהקופות הגדולות בענף. גם קרן ההשתלמות של "פסגות", "כנרת", ירדה בחודש החולף באופן חריג, בשיעור של 1.1%. הקרן עם התשואה הטובה ביותר בחודש החולף היא "אקסלנס השתלמות", שירדה ב-0.41%. ב-12 החודשים האחרונים עלתה הקרן ב-31.44% - יותר מקרנות ההשתלמות המתחרות. במקום השני ניצבת קרן ההשתלמות של "הראל" ובמקום השלישי - "דש". קרן ההשתלמות הגדולה בישראל, "קהל", המנהלת 8.2 מיליארד ₪, רשמה בחודש אפריל תשואה שלילית של 0.91%.

ב-30.59% את המקום השני תופסת קופת הגמל "אלטשולר שחם גמל מסלול כללי", שרשמה ירידה של 0.47%. למקום השלישי הצטרפה קופת "ילין לפידות גמל", שגדלה בחודשים האחרונים בזכות מעבר של עמיתים מקופות אחרות. קופה זו רשמה ירידה של 0.48%. קופות "הראל", "עצמה מסלול כללי" ו"תעוז מסלול כללי", מדורגות במקומות הרביעי והחמישי בקרב הקופות הגדולות. "גדיש" של פסגות, הקופה הגדולה במדינה, אכזבה בחודש החולף וירדה ב-1.07%, ולמרות היותה סולידיה היא ירדה

התחזיות קודרות בנוגע לביצועי קופות הגמל בחודש אפריל אכן התממשו: לאחר שנה וחצי של רווחים בקופות הגמל וקרנות ההשתלמות, הירידות בבורסה עצרו את החגיגה. בחודש אפריל רשמו במוצע הקופות והקרנות הגדולות, המנהלות יותר ממיליארד ₪, הפסדים של 0.7%-0.8%, כאשר חלק מקופות הגמל רשמו ירידות של עד 1.5%. מי שמובילה את הטבלה לחודש אפריל היא קופת הגמל "אקסלנס עתיד", שרשמה ירידה של 0.44%, ובהשוואה ל-12 החודשים האחרונים עלתה הקופה

### המפקח השלים סבב המינויים באגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

הפיקוח והאכיפה, יקודמו לתפקיד ראשי מחלקה אופיר נדב, אלעד כהן, אורי פלג, אלי ספקטורוביץ ורזיאל אלישיב. שרונה ששון ממחלקת בריאות תקודם לראש המחלקה, ותחליף את ליאורה הירשהורן, הצפויה לשמש בקרוב ממלאת מקום של רני נויבאר כאחראית פניות הציבור, וככל הנראה תקודם לסגנית בכירה. שירי צוק, ענת פייער, ניר בן שמש, אודי מוריה, פיני שחר ואלי טובול ימשיכו לכהן כראשי מחלקות באגף.

בכיר ואחראי על תחום החיסכון הפנסיוני - פנסייה, ביטוח חיים וקופות גמל. דקלה מושקוביץ (חשבונאות) ואביבה בנארי (רישוי) יקודמו לתפקיד ראש מחלקה תחת הילה בן-חיים, סגנית בכירה לענייני רישוי והסדרת גופים מוסדיים, חשבונאות, מידע ודיווח. תחת מגי בראום, סגנית בכירה, ימונו אסף נחמני ואביב שנצר, שיהיו אחראים על מחלקת יציבות ועל מחלקת סולבנסי 2, בהתאמה. תחת רו"ח אליאור גבאי, סגן בכיר האחראי על

פרופ' עודד שריג, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, השלים בימים האחרונים סבב מינויים של ראשי המחלקות באגף. במסגרת סבב המינויים יעבור יואב גפני מניהול מחלקת הפנסייה לניהול מחלקת ביטוח חיים במקום מירב בר דגן, היוצאת לחופשת לידה. הראל שרעבי ובאשר קאסם יקודמו לראשי מחלקות הפנסייה והגמל, בהתאמה, וישלימו את מפת השינויים בתחום החיסכון לטווח ארוך שבאחריות רג'ואן גרייב, סגן

### עוד עיכוב בהשוואת קצבאות אלמנים לאלמנות; הסוגיה חוזרת לבג"ץ

של התיקונים שהציע האוצר באמצעות אחת מהחלופות הבאות: אחת, המדינה תשתתף במימון מחצית מעלות התיקון; השנייה, הפעלת מנגנון האיזון המפחית את זכויות העמיתים בקרנות תתאפשר רק בתנאים קיצוניים; והשלישית, המדינה תעמיד כרית ביטחון למקרה שיהיה צורך באיזון אקטוארי. לאחר מכן בג"ץ שוב נדרש לנושא וקבע כי על הצדדים להחליט בסוגיה תוך 45 יום - תקופה המגיעה עתה לסיימה. בדיון שהתקיים השבוע בכנסת הובהר כי המדינה מתנגדת לכל החלופות.

למימון של המהלך והדבקות בעמדתו שיש לגרוע 0.6% מזכויות העמיתים בקרנות כדי לממן את המהלך. בוועדת העבודה והרווחה הציעו מתווי מימון אחרים, שהאוצר טען שאינם שוויוניים ויטיבו עם אוכלוסייה קטנה. במחצית 2008 קבע בג"ץ כי אלמן זכאי לקבל פנסיית שארים השווה לפנסיית אלמנה, וקבע שההסדרים בקרנות הוותיקות שבהסדר, שלפיהם שיעורי הפנסייה לאלמנים הם חצי מקצבת אלמנות - מהווים אפליה. לפני כחודשיים החליטה ועדת העבודה והרווחה לשקול אישור

ההוראה להשוואת קצבאות האלמנים בקרנות הפנסייה הוותיקות שבהסדר לקצבאות האלמנות ממשיכה להתמהמה. ועדת העבודה, הרווחה והבריאות של הכנסת, בראשות ח"כ חיים כץ, דחתה השבוע את אישור התיקון לתקנון האחד של קרנות הפנסייה הוותיקות שבהסדר - "עמיתים", על רקע אי הסכמה עם האוצר לגבי אופן מימון המהלך. עם הסירוב של הוועדה שבכדור לבג"ץ, מאחר שהתקופה שהעניק לפתרון הסוגיה תמה. עצירת המהלך נובעת מהתנגדות האוצר להצעות

## "כלל ביטוח": רווח של 222 מיליון שקלים ברבעון הראשון של 2010

מהמשך המגמה החיובית שאפיינה את שנת 2009. הנתונים הכלכליים המשיכו לתמוך בעלויות בשוקי ההון והתשואות שנרשמו בבורסה המקומית היו גבוהות. במקביל הציגה הקבוצה גידול בפעילותה השוטפת ובהיקפי הפרמיות שלה. עם זאת, בימים אלה ממש נמשך חוסר היציבות בשוקי ההון בארץ ובעולם וכך לצד ההתאוששות בסביבה הכלכלית, נותרה רמת הסיכון גבוהה. טלמון הוסיף כי "מציאות זו מחייבת את הקבוצה להמשיך ולשפר את התוצאות החיתומיות שלה, להמשיך להרחיב את הפעילות ולשים דגש על המשך ההתייעלות התפעולית".

בכ-40 מיליון שקלים לעומת כ-42 מיליון שקלים אשתקד. בתחום ביטוח הבריאות רשמה הקבוצה רווח לפני מס של כ-28 מיליון שקלים, כאשר בתקופה המקבילה אשתקד היא הרוויחה כ-30 מיליון שקלים. מבחינת היקף הפרמיות בביטוח בריאות, אזי רשמה השנה "כלל" גידול: כ-277 מיליון שקלים לעומת כ-225 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד. בתחום השירותים הפיננסים עברה "כלל" מהפסד של כ-33 מיליון שקלים ברבעון הראשון אשתקד לרווח לפני מס של כ-22 מיליון שקלים. **שי טלמון**, מנכ"ל קבוצת "כלל", מסר כי "הרבעון הראשון של שנת 2010 הושפע

מדיווחי "כלל ביטוח" עולה כי הקבוצה רשמה רווח נקי של 222 מיליון שקלים ברבעון הראשון של 2010 לעומת רווח של כ-60 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד. נכון לסוף חודש מרס 2010 הסתכם עודף ההון של "כלל ביטוח" בכ-960 מיליון שקלים. בתחום החיסכון ארוך טווח רשמה הקבוצה רווח לפני מס של כ-303 מיליון שקלים, לעומת כ-83 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד. בענף ביטוח חיים הסתכם הרווח לפני מס בכ-263 מיליון שקלים, לעומת כ-40 מיליון שקלים אשתקד. בפעילות הפנסיה והגמל הסתכם הרווח של "כלל ביטוח"

## על רכישת ביטוח חיים דרך פקיד בנק

מאת: עו"ד חיים קליר

תהליך החתמת הלקוח היה אורך מספר דקות בלבד. במשפט התברר כי הפקיד כלל לא נהג לשאול את השאלות כפי שהן מופיעות בהצהרת הבריאות ולא התעמק עימו בפרטים. נוכח עדות פקיד הבנק לא התקשה השופט לקבוע כי המנוח לא נשאל ספציפית על ידי הפקיד אם הוא סובל ממחלה בדרכי הנשימה. "הפניקס", ממשיך השופט כנאעאן וקובע, נתנה ידה לעריכת הביטוח בצורה זו על ידי פקידים שאינם מורשים וללא כל הכשרה מתאימה, הכשילה את נושא הגילוי וגרמה לכך שהתשובה שניתנה לא היתה מלאה וכנה. לפיכך ובהתאם להוראת סעיף 8 (1) לחוק חוזה הביטוח, "הפניקס" איננה יכולה לטעון כי המנוח ז"ל לא קיים את חובת הגילוי. "הפניקס" חויבה אפוא לשלם לאלמנה את תגמולי הביטוח בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום פטירת המנוח בתוספת שכ"ט עו"ד והוצאות משפט.

הוא ענה בשלילה על השאלה אם הוא סובל ממחלות בדרכי הנשימה. האלמנה ניסתה להסביר כי המנוח היה אדם פשוט, מסגר במקצועו שלא הבין ברזי הביטוח. זו הפעם הראשונה בחייו שהוא הצטרף לביטוח והוא רק חתם על הטפסים שהפנה אליו פקיד הבנק. "הפניקס" השיבה לאלמנה ביבושת כי אדם שחתם על מסמך, מוחזק כמי שהבין והסכים לתוכן המסמך. את עינו של השופט כנאעאן צדה הוראת סעיף 8 (1) לחוק חוזה הביטוח הקובעת כי מבטח אינו יכול להתגונן בטענת אי גילוי כאשר המבטח עצמו "הוא שגרם לכך שהתשובה לא הייתה מלאה וכנה". הוכח בפני, קובע השופט, כי תהליך עשיית הביטוח היה לקוי. מעדותו של פקיד הבנק, למד השופט כי הוא אינו סוכן ביטוח ואין לו כל הכשרה בנושא ביטוח. פקיד הבנק הודה שכל מטרתו הייתה לגייס כמה שיותר לקוחות לקופת גמל ולערוך כמה שיותר ביטוחים כדי לעמוד ביעד שהוצב לו בהחתמת לקוחות. הפקיד גם הודה שכל

"מתוך מעדותו של פקיד הבנק, למד השופט כי הוא אינו סוכן ביטוח ואין לו כל הכשרה בנושא ביטוח. פקיד הבנק הודה שכל מטרתו הייתה לגייס כמה שיותר לקוחות לקופת גמל ולערוך כמה שיותר ביטוחים כדי לעמוד ביעד שהוצב לו בהחתמת לקוחות. הפקיד גם הודה שכל תהליך החתמת הלקוח היה אורך מספר דקות בלבד".

**מחמוד סרחאן** הזדמן לסניף של בנק דיסקונט. פקיד הבנק, ממחלקת תוכניות חסכון, ניצל את הביקור ושכנע את סרחאן לרכוש, דרך הבנק, ביטוח חיים בחברת "הפניקס". כעבור עשר שנים הלך סרחאן לעולמו בשל מחלת ריאות ממנה סבל. אלמנת המנוח פנתה אל הפניקס וביקשה את תגמולי הביטוח על פי הפוליסה. "הפניקס" סירבה. המנוח לא דיבר אמת, טענה "הפניקס" בפני השופט **אחסאן כנאעאן** מבית משפט השלום בנצרת. בניגוד לאמת, בשאלון הבריאות עליו חתם,

## משולחנה של ועדת אתיקה

בראשות הגב' חוה פז CLU

הסוכן היא כי למעסיק ולעובד נגרם נזק מפעולת הסוכנת שכן על הכספים חל קנס בעת הפסקת תשלומים בפוליסה ישנה. הסוכנת טענה שלמעסיק אין הפסד וכי בפגישותיה עם הלקוח הצטרף מפקח של החברה, אשר התלווה אליה גם לדיון בלשכה. **החלטת הוועדה** - 2 הפוליסות יבדקו על ידי אקטואר החברה אשר יגיש מכתב המלצה על הפוליסה הטובה ביותר ללקוח ואילו השנייה תבוטל.

לעובד במקומה פוליסה באותה חברת ביטוח במסלול הוני, כאשר הפיצויים הם לפי 2% והתגמולים במסלול הם 9% פלוס שירות. **טענות הצדדים** - הסוכן טען כי מדובר בהתנהלות שאינה מקצועית ואתית וכי בוצע כאן טוויסטינג שניסו להסתיר. בנוסף, הוא טען כי עלות כיסוי אובדן כושר העבודה למעסיק בפוליסה החדשה היא כפולה לעומת הכיסוי הזול יותר בפוליסה המקורית. טענה חשובה נוספת שהעלה

להלן מקרה נוסף שבו טיפלה ועדת האתיקה של הלשכה בראשות יו"ר הוועדה, **חוה פז CLU**, שעוסקת בתלונות סוכן נגד סוכן בנושא טוויסטינג. **הרקע לתלונה** - לעובד בגיל 50 נפתחה בשנת 2006 פוליסת מנהלים במסלול 13 יורד לקצבה. ב-2007 פנה העובד למעסיק וביקש שסוכנת קרובת משפחתו תטפל בפוליסה. המעסיק נעתר לבקשתו וחתם על מינוי סוכן. ב-12/07 הסוכנת סילקה את הפוליסה ופתחה

## מחולל כדאיות ניוד פוליסות

### גרסא 2 מאי 2010

לדצמבר 2003. עדכון גרסא פשוט ביותר. כניסה למידע מקצועי לסוכן, כניסה לתוכנת כדאיות ניוד ואז הקשה על הכיתוב "מחולל כדאיות ניוד - גרסא 2 מאי 2010. אנו שוב חוזרים ומדגישים ניוד פוליסה מחייב שיקול דעת מקצועי והסכמה מפורשת ובכתב של הלקוח.

כמו כן אין אפשרות חישוב מקדמים לגיל 67 (כידוע גיל פרישה גברים 67 ונשים 64 זו החלטת מדינה שלא מצאה ביטויה בתוכניות הביטוח (מקדמים לגילים אלה ניתנים ע"י החברות למבוטחים בהגיעם לגיל הפרישה). כמו כן ניתן לקבל מקדמים לגיל 70 לפוליסות שהופקו מיוני יולי 2001

אנו שמחים להודיעך שהגרסה החדשה נמצאת כבר האתר הלשכה עם כניסתך לאתר הלשכה נתן להוריד גרסא 2 למחולל בחינת כדאיות ניוד פוליסות. הגרסא החדשה מאפשרת קבלת נתוני מקדמי היוון לפוליסות מסוג עדיף משתתפות ברווחים משנת 1992 ואילך.

## "מגדל" מעמיקה פעילותה בתחום בתרופות שמחוץ לסל הבריאות:

### השיקה את קמפיין "מגדל פארם"

שקלים לחודש למשפחה, 9 - 24 שקלים לחודש ליחיד- תלוי בגיל המבוטח). שאר חברי הקופות שאינם נכללים בקטגוריה זו יוכלו להצטרף לתוכנית בכפוף לחיתום מקוצר, תקופת אכשרה ומחירים רגילים. הצירוף יכול להתבצע טלפונית באמצעות המוקד הייעודי \*6260 או באמצעות סוכן הביטוח של מגדל. ביטוח התרופות של מגדל מעניק כיסוי של עד מיליון שקלים לתרופות מחוץ לסל הבריאות המאושרות לשימוש במדינה מערבית מוכרת (ישראל, ארה"ב, קנדה, אוסטרליה, ניו זילנד, שווייץ, נורבגיה, איסלנד וכל המדינות החברות באיחוד האירופי). בנוסף יכוסו תרופות אונקולוגיות והמטו-אונקולוגיות, המוגדרות כ Off Label ואשר הוכרו כיעילות לטיפול במצב הרפואי של המבוטח.

חולים רבים מקקים לתרופות מצילות או מאריכות חיים שעלותן יכולה להגיע לסכומי עתק ואינן ממומנות באמצעות סל הבריאות הציבורי. הכיסוי של "מגדל פארם", המוצע לכל אזרח בישראל, פותח בפני הציבור את האפשרות להבטיח את קבלתן של תרופות אלו בעת הצורך. "יש כאן כמובן החלטה עסקית-שיווקית, אבל לא פחות מכך קמפיין בעל חשיבות ציבורית וחברתית", אמרתמיר. ההצטרפות לביטוח תתאפשר, לכל חברי קופת חולים, כאשר חברי הקופות שהיו חברים בשב"ן (מכבי מגן זהב וכללית פלטינום) ב-31.12.2007 ובמסגרת כיסוי זה היה להם תרופות מצילות ו/או מאריכות חיים, יוכלו להצטרף ללא צורך בחיתום, ללא תקופת אכשרה, ללא סייג של מצב רפואי קודם ובמחירים מוזלים למשך חמש שנים (19.5-49

בעקבות הפעילות האחרונה סביב כיסויים ביטוחיים לרכישת תרופות מצילות ומאריכות חיים שמחוץ לסל הבריאות הממלכתי, השיקה "מגדל" באחרונה קמפיין שיווקי רחב למוצר הביטוחי "מגדל פארם". המהלך, שיאריך כחודשיים, יכלול פעילות פרסומית רחבת היקף במדיה: טלוויזיה, רדיו, עיתונות, אינטרנט, שלטי חוצות ועורפים. **משה תמיר**, משנה למנכ"ל וראש תחום שיווק ופיתוח עסקי ב"מגדל", מסר כי כיום לכל חברי קופות החולים אין כיסוי לתרופות מצילות או מאריכות חיים במסגרת הביטוח המשלים. זאת, בעקבות התיקון שחל לאחרונה בחוק ביטוח בריאות ממלכתי, לפיו הוצא מהשב"ן כיסוי לתרופות שאינן ממומנות באמצעות סל הבריאות הממלכתי. עם זאת, אמר תמיר כי "מידי יום אנו עדים למצבים בהם



# מגדל פארם

## כיסוי לתרופות מצילות או מאריכות חיים

למבוטחים שבתאריך 31.12.07 היו חברים במכבי מגן זהב או בכללית פלטינום:

- ✓ עד מיליון ש"ח לאדם ללא השתתפות עצמית
  - ✓ לכל התרופות לפי הגדרת המפקח על הביטוח
  - ✓ ללא חיתום (הצהרת בריאות) וללא סייג בשל מצב רפואי קודם
  - ✓ 19.5 ש"ח לחודש למשפחה (גיל המבוגר עד 54)
  - ✓ 49 ש"ח לחודש למשפחה (גיל המבוגר 54 ומעלה)
- כדאי שיהיה ללקוחות שלכם, בתקווה שלא יזדקקו.

## יוסי בר נתן חבר הלשכה נבחר ליקיר העיר תל אביב

**יוסי בר נתן** מותיקי הלשכה נבחר ליקיר העיר תל אביב, יוסי, יליד 1939, עוסק בביטוח שנים רבות, ופועל רבות למען הקהילה, בין פעילויותיו הרבות ייסד והקים את עמותת ביה"ס "אלחריזי" (יחדיו) הראשון בתל אביב, היה חבר ועדת שמות והנצחה של עיריית תל-אביב-יפו וחבר בוועדות סוכנויות חיתום, ביטוח כללי ועוד. כיום, נשיא ברית יוצאי בוכרה בישראל, העוסקת בפעילויות חברתיות ותרבותיות, קליטת העלייה, עזרה לאוכלוסיה החלשה, הפעלת בית תמחוי ומתן מלגות לסטודנטים. כמו כן, חבר הוועד המנהל של בית התנ"ך, חבר הוועד המנהל של קרן תל-אביב לפיתוח, יו"ר הנהלת קרן המלגות "אבוקה" לחינוך גבוה, חבר המועצה הציבורית בעמותה לקידום החינוך ביפו ועוד. הלשכה מברכת אותו לרגל קבלת יקיר תל-אביב וגאה בתרומתו הרבה למען הכלל.

## פעילות בסניפים ובמחוזות

### כ-1,000 סוכנים צפויים להשתתף ביום העיון הארצי של הלשכה בנושא בריאות וסיעוד בחסות חברת "הראל"

יום העיון, שיתקיים ביום שלישי הקרוב, 25.5.2010, יתייחס למכלול ההיבטים הקשורים לביטוחי הבריאות והסיעוד בישראל, ביניהם היבטי שיווק והפצה, השלכות חברתיות, סוגיות משפטיות, מוצרי בריאות חדשים וניתוח מגמות במישורי הביטוח והרפואה. ביום העיון יקבלו המשתתפים מדריך השוואתי בנוגע לכיסויי הבריאות הקיימים כיום בחברות

כ-1,000 סוכנים צפויים להשתתף ביום העיון שתקיים הלשכה ביום ג' 25.5.2010 במלון "דן פנורמה" תל אביב בנושא: "בריאות וסיעוד - רפואה לעשירים ורפואה לעניים". יום העיון, בחסות "הראל חברה לביטוח", יתייחס למכלול ההיבטים הקשורים לביטוחי הבריאות והסיעוד בישראל, ביניהם היבטי שיווק והפצה, השלכות חברתיות, סוגיות משפטיות, מוצרי בריאות חדשים וניתוח מגמות במישורי הביטוח והרפואה. **יעקב ליצמן**, סגן שר הבריאות, יכבד את יום העיון בנוכחותו וישא הרצאת אורח. מטעם הלשכה יישאו דברים **אודי כץ**, נשיא הלשכה; **נאוה ויקלמן**, יו"ר הוועדה לבריאות וסיעוד; **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה; **ד"ר אודי פרישמן**, יועץ ומומחה בנושא ביטוחי בריאות וסיעוד; **וטד בר**, מחבר ספר "הביטוח הסיעודי בישראל" וחבר ועדת בריאות וסיעוד. עוד מבין המשתתפים ביום העיון: **פרופ' יעקב הארט**, מנכ"ל בית לוינשטיין; **פרופ' זאב רוטשטיין**, מנכ"ל בית החולים "שיבא"; **עו"ד ליאורה הירשהורן**, מנהלת מחלקת ביטוחי בריאות באגף הפיקוח על הביטוח; **שגי יוגב**, סמנכ"ל וראש אגף תביעות בריאות וחיים ב"הראל חברה לביטוח"; **דורון איתן**, מנהל אגף בריאות וסיעוד ב"מגדל חברה לביטוח"; **אורית קרמר**, סמנכ"לית בכירה וסגנית ראש חטיבת הבריאות ב"הראל חברה לביטוח"; מנחה יום העיון: **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן

נשיא הלשכה. ויקלמן התייחסה לצפוי ביום העיון ואמרה כי הוא המשך למכלול הפעולות שמבצעת הלשכה בחודשים האחרונים לקידום תחום ביטוחי הבריאות והסיעוד בקרב חבריה. "לאחרונה סיימנו בלשכה קורס בריאות וסיעוד מתקדם שבו השתתפו סוכנים רבים וליום העיון הקרוב הפקנו במיוחד מדריך השוואתי בנוגע לכיסויי הבריאות הקיימים כיום בחברות, שישימש כלי עבודה מקצועי בידי הסוכנים". ויקלמן חתמה ואמרה כי "לסוכני הביטוח תרומה חשובה ביותר בקידום ביטוחי הבריאות והסיעוד בישראל. תרומה זו הינה תוצאה של מקצועיות, ידע ויכולות הסוכנים במתן הפתרונות המקצועיים המתאימים ביותר לצורכי הלקוח".

### מחוז ירושלים חגג את יום ירושלים במפגש חברתי רב משתתפים

מחוז ירושלים, בראשות יו"ר המחוז **ינון בן שחר**, חגג ערב חג השבועות את יום ירושלים במפגש חברתי רב משתתפים במועדון "האומן 17". למפגש, בחסות חברת "הכשרה ביטוח" ו"נתי - שירותי דרך וגרירה", הגיעו

נשיא הלשכה **אודי כץ**, CLU, וממלא מקום וסגן הנשיא **רוני שטרן**. הסוכנים ועובדי/ות משרדם נהנו במהלך האירוע מארוחה חגיגית, בירה ושי לכל סוכן, קריוקי וריקודים לצלילי שירתו של חבר המחוז, **מוטי זגרי**.

**יום עיון - מחוז השרון**  
ביום שלישי 8 ביוני 2010  
במלון דניאל בהרצליה משעה 8:45 עד 14:30

**אירוע מיוחד - מחוז חיפה והצפון**  
ביום שלישי 1 ביוני 2010  
בגלובוס מקס בקריון, קרית ביאליק משעה 15:30

פילד

# אליהו משאירה את כולם מאחור



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

חברת הביטוח / גיל הנהג במדגם							מאתחת לגיל 18 ועד בכלל	מאתחת לגיל 20 ועד בכלל	מאתחת לגיל 23 ועד בכלל	מאתחת לגיל 29 ועד בכלל	מאתחת לגיל 39 ועד בכלל	מאתחת לגיל 49 ועד בכלל	מעל גיל 50
אליהו חברה לביטוח בע"מ							₪ 2,894	₪ 2,796	₪ 2,395	₪ 1,696	₪ 1,297	₪ 1,286	₪ 1,237
איי.איי.ישראל חברה לביטוח בע"מ	3,200	2,975	2,877	1,882	1,678	1,581	1,578						
איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ	3,003	2,735	2,490	1,739	1,420	1,397	1,305						
אילון חברה לביטוח בע"מ	3,192	3,192	2,670	1,773	1,534	1,437	1,241						
ביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ	3,201	3,201	3,166	1,791	1,416	1,441	1,333						
הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ	3,194	3,194	2,786	1,774	1,437	1,402	1,260						
הפניקס חברה לביטוח בע"מ	3,198	3,198	2,678	1,778	1,540	1,440	1,245						
הראל חברה לביטוח בע"מ	2,998	2,998	2,537	1,826	1,557	1,461	1,384						
כלל חברה לביטוח בע"מ	3,200	3,158	3,053	1,797	1,479	1,387	1,267						
מגדל חברה לביטוח בע"מ	3,201	3,201	2,598	1,804	1,520	1,382	1,302						
מנורה מבטחים חברה לביטוח בע"מ	3,201	3,201	2,435	1,712	1,476	1,328	1,255						
ש. שלמה חברה לביטוח בע"מ	3,029	3,029	2,868	1,721	1,301	1,301	1,260						
שומרה חברה לביטוח בע"מ	3,201	3,201	2,522	1,762	1,431	1,388	1,324						
שירביט חברה לביטוח בע"מ	3,201	2,830	2,747	1,736	1,437	1,335	1,335						

עפי" מחשבון ביטוח החובה לרכב. אתר משרד האוצר לחודש יוני 2010. ט"ל. יתר החברות, פרט לאליהו, מופיעות עפי" סדר א-ב ולא עפי" דירוג.

לא עושים ביטוח - בלי סוכן ביטוח  
לשכת סוכני ביטוח בישראל

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



www.eliahu.co.il



\*עפי" סקר לשכת סוכני הביטוח.



**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](mailto: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

**מעוניין לרכוש תיק ביטוח**  
**חיים ואלמנטרי באזור הצפון**  
 לפנות ליוסי 054-4336888

**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](mailto: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](mailto:bar@bar-ins.co.il)  
 סודיות מובטחת.

**משרד להשכרה**

משרד יפהפה בראשל"צ  
 50 מ"ר מחולק ל-3  
 לפנות לנורית יעקובי 050-2311277

**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 לשרותי משרד.  
 רפי - 050-5201637  
[rafim@ip.tc](mailto: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](mailto:uri@eini.co.il)

## סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לרני גלוגאו חבר לשכה  
 ובני המשפחה משתתפים בצערכם  
 במות האם שולמית ז"ל  
 שלא תדעו עוד צער

האם כבר הצטרפת לרשת הביטוח המצוינת האלבר אחריה?

**ביטוח בריאות וסיעוד**

לחברי לשכה, לבני משפחותיהם, הוריהם ועובדי הסוכנויות כסויים נרחבים  
 ורצף זכויות מפוליסות קודמות

לפרטים: טל' 03-6396676 [lisov@insurance.org.il](mailto:lisov@insurance.org.il)



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

## נמשכת ההרשמה לסמסטר השני של שנת 2010

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

(על פי המתכונת החדשה של הכשרת הסוכנים)

### מועדי פתיחת הסמסטר

20.06.2010	בירושלים
21.06.2010	בחיפה
22.06.2010	בתל-אביב

### קורסי הכשרה לבחינות גמר בתל-אביב

שם הקורס	מועד הפתיחה	מועד הבחינה
ביטוח פנסיוני	08.06.2010	אוגוסט 2010
ביטוח תאונות	13.06.2010	אוגוסט 2010
ביטוח רכוש	16.06.2010	אוגוסט 2010
ניתוח ניירות ערך	24.08.2010	דצמבר 2010

#### אחוזי הצלחה גבוהים במיוחד.

ליווי מקצועי צמוד ואישי לאורך כל מהלך הלימודים,  
מחויבות אנושית, מסירות ומקצוענות חלק בלתי נפרד מהשירות.  
סיוע לחניכי המכללה במציאת מקום להתמחות.

אחוז מקצוע באוק מקצועי - בדוק בקצרה אצלנו !!!

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