



מהלך חסר תקדים בענף הביטוח: "הפניקס" יוצאת בקמפיין פרסומי בהיקף של 5 מיליון ש"ח התוקף את הביטוחים הישירים ומעצים את סוכני הביטוח

אייל לפידות, מנכ"ל הפניקס: "אנו רואים בסוכני הביטוח את השגרירים הטובים ביותר שלנו ולפיכך נבחר לציבור בישראל שאין תחליף למקצועיות ולאמינות של סוכני הביטוח, שהם לב ליבו של השירות הביטוחי" • אודי כץ CLU, נשיא הלשכה: "המהלך אליו אנו נחשפים היום הוא בפירוש ביטוי למדיניות הפניקס הרואה עצמה חלוצה לפני המחנה ויוצאת ללא מורא נגד הביטוחים הישירים ונגד הניסיונות הנלוזים שלהם לפגוע בסוכנים

לצורך של כל אחת ואחד מאיתנו להעריך ולחזק את מי שבפעם הראשונה יוצקת תוכן שיווקי וערך מוסף משמעותי למהותה כחברת סוכנים: הפניקס". במסגרת המהלך השיווקי המהפכני, שעתידי לשנות את שוק ביטוחי הרכב בישראל, תאפשר "הפניקס" ללקוחות חברות הביטוח הישיר ליהנות גם ממחירי הביטוח הישיר וגם משירות אישי של סוכן מקצועי בו בעת. בתוך כך, היא יוצאת החל מיום א' הקרוב בקמפיין פרסומי נרחב אשר יעלה בטלוויזיה, אינטרנט, רשתות חברתיות ורדיו, בהיקף של 5 מיליון ש"ח. הסרטונים הטלוויזיוניים מציגים מספר סיטואציות הומוריסטיות המדגישות את היתרון של הסוכן, מקצועיותו והשירות שהוא מעניק ללקוחותיו, לעומת מוקדי חברות הביטוח הישיר. המסר הפרסומי בקמפיין הוא "סוכן ביטוח מקצועי באותו מחיר כמו בישיר" ללקוחות המחדשים ביטוח בחברות הביטוח הישירות. במהלך הקמפיין ייקראו המבוטחים לפנות למספר טלפון של מוקד "הפניקס" ביטוח 3455 * לקבלת סוכן ביטוח.

השגרירים הטובים ביותר שלנו ולפיכך אנו יוצאים היום במהלך חסר תקדים, המבהיר לציבור בישראל שאין תחליף למקצועיות ולאמינות של סוכני הביטוח, שהם לב ליבו של השירות הביטוחי. לקוחותינו נהנים מזה שנים רבות מהשילוב של מחיר הוגן וטיפול מקצועי מהשורה הראשונה וכתת אנו מציעים זאת כאלטרנטיבה ללקוחות חברות הביטוח הישירות". **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, שנשא דברים בכנס, אמר כי "המהלך אליו אנו נחשפים היום הוא בפירוש ביטוי למדיניות הפניקס הרואה עצמה חלוצה לפני המחנה ויוצאת ללא מורא נגד הביטוחים הישירים ונגד הניסיונות הנלוזים שלהם לפגוע בסוכנים. מעולם, אף חברת ביטוח לא יזמה מהלך מסוג זה בצורה כה נחושה, בולטת ועוצמתית, וקבעה מדיניות גורפת במתן תמיכה וגיבוי לסוכנים. כסוכן ביטוח, אני מודע לרגשות השליליים היוצאים מכל אחת ואחד מאיתנו בעקבות הפרסומים של החברות הישירות, המציגות בצורה זולה ובוטה את המקצוע החשוב שלנו. אולם בו בעת אני מודע

בכנס מיוחד שהתקיים היום, יום חמישי 3.6.2010, בהשתתפות למעלה מ-1,000 סוכנים, הודיע מנכ"ל "הפניקס", **אייל לפידות**, על קמפיין חדש של החברה, שבו, לראשונה, תוקפת בצורה ישירה חברת סוכנים את חברות הביטוח הישירות ומעצימה את הזרוע השיווקית המרכזית שלה – סוכני הביטוח. לפידות אמר בכנס כי "הפניקס אימצה לעצמה אסטרטגיה של חבירה לסוכניה ותשמש כבית החם של סוכני הביטוח בישראל. בטוחני כי הפניקס החוגגת השנה 60 להיווסדה, תמשיך בתנופת העשייה ותוביל את שוק הביטוח בישראל. אנו משיקים מהלך משותף עם לשכת סוכני הביטוח המציב את סוכן הביטוח במרכז העשייה, תוך השענות על מקצועיותו, ניסיונו ועל מעטפת השירות המוענקת על ידו ללקוחותיו. זאת בנוסף, לקביעת מחיר אטרקטיבי אל מול חברות הביטוח הישירות". הוא הוסיף כי "אנחנו רואים את טובת לקוחותינו בשילוב המנצח של שירות ע"י סוכן מקצועי לצד מחירים תחרותיים. אנו רואים בסוכני הביטוח את

האסיפה הכללית השנתית התקיימה השבוע

אושרו הדו"חות הכספיים לשנת 2009, הדו"ח המילולי והשינויים בתקנון

ההצעות לשינויים בתקנון הלשכה, שחלקם התבססו על בקשת רשם העמותות. הצעות אלו, שהתייחסו לסוגיות הקשורות לבחירות למוסדות הלשכה, מבנה חברי המועצה, הרכב ותפקידים בוועד המנהל, ותקנון בית הדין הארצי של הלשכה, עמדו להצבעת החברים וקיבלו את אישורה של האסיפה הכללית.

וליס"ב לשנת 2009, **וזאב לנגזם**, יו"ר ועדת ביקורת, סקר את פעילות הוועדה שבראשה הוא עומד. האסיפה הכללית אישרה פה אחד הן את הדוח הכספי והן את הדוח המילולי. כן אישרה האסיפה הכללית את המשך מינויו של **חגי רובין** כרו"ח של הלשכה בשנה נוספת. בתוך כך, עו"ד **יעקב עוז**, יו"ר ועדת תקנון, הציג את

האסיפה הכללית השנתית של הלשכה התקיימה ביום ד' 2.6.2010 במלון "דן" אכדיה" שבהרצליה. **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, פתח והציג, בהמשך לסקירתו במועצה הארצית, את סיכום שנת העבודה 2009 ואת תוכנית העבודה לשנת 2010. בהמשך הציג **אבי ברוך**, יו"ר ועדת הכספים, את המאזן הכספי של הלשכה

"הפניקס": זינוק של 28% ברווח הנקי ברבעון הראשון של 2010

אייל לפידות, מנכ"ל "הפניקס": "הדוחות הכספיים של הרבעון מבטאים שיפור בפעילות העסקית של החברה בכל המגזרים ובדגש על ביטוחי הפרט"

הפעילות, בהיקפי הפרמיות ובמכירות החדשות בכל מגזרי הפעילות ללא יוצא מן הכלל. הרבעון האחרון אופיין בעליית ערך ניירות הערך הסחירים בורסה, אך בעוצמה נמוכה מהרבעון המקביל אשתקד. במהלך הרבעון האחרון המשכנו במדיניות טיוב תיק הביטוח הכללי וטיפול בעסקים הפסדיים, הצלחנו למתן באופן משמעותי את מגמת הביטולים והיינו עדים להטבה משמעותית בשימור התיק. החברה צומחת וגדלה תוך מיקוד בסוגי העסקים והכיסויים הרווחיים יותר לחברה. תמהיל המוצרים של החברה שופר, אך תהליך זה נמצא רק בראשיתו וטרם הגיע למיצו". בתוך כך הודיעה "הפניקס" על הארכת כהונתו של ד"ר אהוד שפירא כיו"ר הקבוצה עד לסוף 2010.

לעומת היקף נכסים של כ-17.7 מיליארדי שקלים בסוף שנת 2009. בתחום הביטוח הכללי ההכנסות מפרמיות ברוטו הסתכמו ברבעון בכ-661 מיליון שקלים בהשוואה ל-608 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-8.7%. הרווח הכולל בתקופת הדוח הסתכם בכ-105.7 מיליון שקלים לעומת רווח כולל של כ-103.6 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נובע משיפור תמהיל המכירות של החברה ומתהליך מתמשך של טיוב תיק הביטוח הכללי וטיפול בעסקים הפסדיים. **אייל לפידות, מנכ"ל "הפניקס"**, מסר: "הדוחות הכספיים של הרבעון מבטאים שיפור בפעילות העסקית של החברה בכל המגזרים ובדגש על ביטוחי הפרט. אנו מציגים צמיחה חזקה וגידול במחזורי

"הפניקס" רשמה ברבעון הראשון של 2010 רווח נקי של 134 מיליון שקלים לעומת רווח נקי של 105 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד. בכך רושמת החברה זינוק חד של כ-28% ברווח הנקי. בתחום החיסכון ארוך הטווח הסתכם הרווח הכולל ברבעון הראשון של 2010 בכ-66 מיליון שקלים, בתחום הביטוח הכללי בכ-106 מיליון שקלים ובתחום ביטוח הבריאות בכ-29 מיליון שקלים. בתחום הפנסיה היקף הנכסים המנוהלים ב"הפניקס" עמד על כ-3.4 מיליארד שקלים, לעומת היקף נכסים של כ-3 מיליארד שקלים בסוף שנת 2009. בתחום הגמל רשמה "אקסלנס", ששליטת "הפניקס", היקף נכסי חיסכון ארוך טווח של 18.1 מיליארדי שקלים,

"הכשרה ביטוח": רווח כולל של כ-25.5 מיליון ₪ ברבעון הראשון של שנת 2010

עופר טרמצי, מנכ"ל החברה: "בהמשך לשנת 2009 אופיין גם הרבעון הראשון של שנת 2010 בתנופת עשייה ושיפור במגזרי הפעילות של החברה"

ברבעון המקביל אשתקד. העליה נובעת מגידול בתיק המבוטחים. **עופר טרמצי, מנכ"ל החברה**, מסר עם פרסום הדוחות: "בהמשך לשנת 2009 אופיין גם הרבעון הראשון של שנת 2010 בתנופת עשייה ושיפור במגזרי הפעילות של החברה. אנו שבעי רצון מתוצאות הרבעון אשר מהוות עדות נוספת להצלחתנו ביישום התוכנית האסטרטגית של החברה אשר מתמקדת, בין היתר, בהרחבת הפעילות וטיובה וזאת בתמהיל עסקי רווחי יותר. אנו מציגים רווח כולל ועודף הון משמעותי, אשר מהווים צעד נוסף בביסוס האיתנות הפיננסית של החברה לצד המשך הצמיחה בהיקף הפרמיות בכל תחומי הביטוח".

רכוש). ההון העצמי של החברה ליום 31 במרץ 2010, כמוגדר בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח, גבוה בכ-83 מיליון ש"ח מההון העצמי המינימאלי הנדרש המתחייב לפי התקנות. בביטוח כללי סך הפרמיות שהורווחו ברוטו ברבעון הראשון הסתכמו בכ-194.7 מיליון ש"ח, גידול של כ-8% בהשוואה ל-180.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עלייה זו נובעת מגידול כמותי משמעותי במספר הפוליסות וגידול בכמות סוכני הביטוח העובדים עם החברה. בביטוח חיים וחסכון לטווח ארוך סך הפרמיות שהורווחו ברוטו הסתכם בכ-95.6 מיליון ש"ח, גידול של כ-18% לעומת של כ-81.3 מיליון ש"ח

"הכשרה ביטוח" פרסמה את דוחותיה לרבעון הראשון של 2010, לפיהם הרווח הכולל של החברה בתקופה זו נאמד בכ-25.5 מיליון ₪, כאשר הפרמיות שהורווחו ברוטו בתקופה זו הסתכמו בכ-290.3 מיליון ש"ח, גידול של כ-11% בהשוואה ל-261.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה נובעת מגידול בתיק המבוטחים ברוב מגזרי הפעילות של החברה. הרווח לפני מס ממגזרי הפעילות של החברה הסתכם בכ-20.8 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד של כ-1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור החד נובע בעיקר משיפור בתוצאות החיתומיות בביטוח אלמנטארי (בעיקר בענף רכב

ביטוח?
רק אצל סוכן ביטוח

בסטארט עובדים רק
באמצעות סוכני ביטוח!
***5676**
www.startcar.co.il



נתוני הייעוץ פנסיוני בבנקים עדיין נמוכים

מספר הלקוחות שקיבלו ייעוץ פנסיוני בבנק לאומי, בבנק דיסקונט ובבנק הבינלאומי הסתכם בכ-107.5 אלף בסוף מרס 2010 והיקף נכסיהם נאמד ב-18.5 מיליארד שקל. בנק הפועלים ובנק מזרחי טפחות לא דיווחו על פעילותם בתחום. בענף מעריכים כי היקף נכסי הלקוחות שלהם ייעץ בנק הפועלים מסתכם בכ-6.8 מיליארד שקל. בנק לאומי, שקיבל רישיון לייעוץ פנסיוני באוגוסט 2008, נתן עד סוף מרץ ייעוץ לכ-37 אלף לקוחות, שלהם נכסים בהיקף של 9.2 מיליארד שקל. בנק דיסקונט ובנק מרכנתיל ייעצו למספר הלקוחות הרב ביותר - כ-53 אלף, עם היקף נכסים של כ-6.3 מיליארד שקל. בקבוצת הבינלאומי העניקו הבנק הבינלאומי, בנק אוצר החייל ובנק פאג"י שירותי ייעוץ ל-17 אלף לקוחות, עם נכסים בהיקף של 3 מיליארד שקל.

צוות "הראל 669" חילץ שני צעירים ישראליים בצ'ילה

חילוצם של שני הצעירים הישראליים אשר נעדרו מאז יום חמישי האחרון (27.5.10) בפארק ויארקה שבצ'ילה, אותו וחולצו על ידי צוות "הראל 669". השניים נמצאו מחוץ למסלול הטיול לאחר שטעו בדרכם, כשהם בריאים ושלמים ונלקחו לבית החולים האזורי לבדיקה שגרתית. לצורך ביצוע המשימה, איתור הצעירים הנעדרים, הוציאה "הראל" לצ'ילה צוות איתור וחילוץ מיוחד בראשותו של **נדב קליפה**. כל זאת, כחלק ממאמצי החיפוש שהחלו ביום שבת בבוקר (שעון ישראל). עד להגעת צוות החילוץ "הראל 669" מהארץ הפעילה החברה צוותי

חילוץ מקומיים בניסיון לאתר את הצעירים הנעדרים, כולל מסוקים שנשכרו במיוחד על ידי "הראל" לסריקה אווירית ול"הקפצת" חוליות רגליות לסריקות בשטח, כוחות קרקעיים רכובים על גבי טרקטורונים וג'יפים. הצעירים, בתחילת שנות העשרים לחייהם, יצאו למסע רגלי ביום שלישי ה-25.5.2010 והיו אמורים לסיים אותו ביום חמישי ה-27.5.2010. כאשר לא הגיעו לאכסניה המיועדת, דיווחו חבריהם למשרד החוץ על היעדרם, והמקרה הועבר לטיפול "הראל", באמצעותה הם מבוססים בפוליסת איתור וחילוץ.

פרופ' עודד שריג: "מודל הפיקוח הפונקציונאלי לפי מגזרי פעילות, המיושם בישראל, כוללת יתרונות בהתמחות והתמקצעות מפקחים"

יתרונות בהתמחות והתמקצעות מפקחים. כל המערכות המפוקחות הללו שונות וייחודיות. כל יום אני לומד מחדש כמה עבודת הפיקוח רחבה ודורשת לימוד. הפיקוח על המערכת דורש התמקצעות. יתרון נוסף למודל הפונקציונאלי נובע גם ממגוון דעות וקונספציות פיקוח. מנגד, יש גם חסרונות למודל הפונקציונאלי - הצורך לתאם בין מפקחים, במיוחד בתקופות משבר, כפילויות ובזבוז. הוא הוסיף כי "במשבר נכשלו מוסדות פינוניים במשטרי פיקוח שונים. משטרי הפיקוח היו שונים אך התוצאות דומות, כאשר גם במודל הפיקוח המאוחד התגלו בעיות תיאום. גם ב-FSA עצמו ראינו במשבר בעיות פיקוח, כשראינו הדבקה בינלאומית בין המודלים השונים, ללא תלות במודל, וכן מצאנו שיש קשר רב בין הגנת הצרכן לבין שמירה על יציבות".

מרכזי והוא דגש שווה על יציבות וצרכנות. אבל לפי דעתי זה המודל הגרוע מכולם. הוא לא מתחשב בקונפליקט המובנה בין יציבות לצרכנות. חיוני לתאם בין המפקחים, על אף הפער במטרות ובתפיסות. המודל ההולנדי נולד בעולם בו בנק וחברת ביטוח הן ישות אחת. זה המודל המסוכן מכולם, או המודל הכי בעייתי. המודל המבוזר, המיושם בארה"ב, ובו יש ריבוי מפקחים לפי חלוקה פונקציונלית ומוסדית מאפשר יצירתיות מוגברת כשמרבית היצירתיות הפינונית בעולם באה מארה"ב. ישנו יתרון בכך שמודל זה מאפשר קידום חדשנות והתמחות. מנגד, יש לו גם חסרונות - פוטנציאל רב לארביטראז' פיקוחי וצורך קיצוני בתיאום בין מפקחים, בזבוז רב וכפילויות". בתוך כך אמר פרופ' שריג כי "מודל הפיקוח הפונקציונאלי לפי מגזרי פעילות, המיושם בישראל, כוללת

פרופ' עודד שריג, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, קרא השבוע בכנס שנערך מטעם המרכז הבינתחומי בהרצליה לשמור על מבנה הפיקוח הפינוני הקיים בישראל. בהתייחסו לסוגיית הצורך בשינוי מבני של הפיקוח בישראל, הפועל לפי המודל הפונקציונאלי, שריג ניתח את היתרונות והחסרונות במודלים המוכרים בעולם: "לגבי המודל המאוחד - כמו ה-FSA באנגליה, היתרונות הם צמצום כפילויות ועלויות ותיאום משופר (לא רק בזמן משבר). אך יש לזה גם חסרונות - שבי בקונספציה אחת, ריכוז כוח מוגזם ודגש יתר על יציבות או צרכנות לפי החלטת המפקח. יש דוגמטיות רבה במקום שבו יש בעל דעה אחת". פרופ' שריג הוסיף כי "לגבי המודל הדואלי, בו יש הפרדה בין צרכנות ליציבות - הקיים בהולנד ואוסטרליה - ניתן לציין יתרון אחד

שינויים פרסונאליים בחברות "איילון" ו"הפניקס"

דפנה שפירא לסמנכ"לית ביטוח בריאות בחברה. שפירא תעבוד תחת ניהולו של **אייל בן סימון**, מנהל תחום הבריאות בחברה ומנהל תחום הביטוח הכללי. עד כה, היא שימשה כאחראית על הביטוחים הקולקטיביים באגף הבריאות ב"הפניקס". לדברי בן סימון "אנו רואים במגזר הבריאות מנוע צמיחה מרכזי עבור הפניקס".

הפרט ובהם: ענפי רכב, דירה ונסיעות לחו"ל. הוא בעל תואר ראשון בהצטיינות בביטוח ותואר שני - מוסמך במנהל עסקים, ומגיע ל"איילון" לאחר עשר שנים בחברת "מנורה מבטחים", שבהן ניהל את מחלקת "אוטוטופ" ובהמשך ניהל את מחלקת הפרט באגף האלמנטרי. בתוך כך הודיעה חברת "הפניקס" על מינויה של

במסגרת ארגון מחדש בניהול תחום ביטוחי הפרט ב"איילון" הודיעה החברה על מינויו של **יוסי גולדמר** למנהל החדש של התחום. זאת במטרה להמשיך ולפתח את פעילותה העסקית של החברה בענפי הפרט ובענפי הנישות, כגון אחריות מקצועית, קבלנים, הנדסי וחקלאי. גולדמר ניהל את כל מערך ביטוחי

מוצר נוסף לרווחת חברי הלשכה ביטוח חיים למקרה מוות

היום הושקה תוכנית ביטוח סיכון למקרה מוות לחברות וחברי הלשכה בני ובנות זוגם. חברת הביטוח שנבחרה להיות המבטחת היא איילון חברה לביטוח בע"מ. בימים הקרובים כל חברי הלשכה יקבלו למשרדם עלון ובו פרטי התוכנית, סכומי ביטוח ופרמיה בקשות הצטרפות הצהרות בריאות והוראות קבע לבנק לביצוע התשלום. עם השקת ביטוח זה השלימה הלשכה "סל ביטוחים" לרווחת הסוכן ומשפחתו. ביטוח סיעודי, ביטוח בריאות הכולל תרופות שאינן בסל הבריאות ועתה ביטוח חיים. אנו מציעים לכל החברים ובני בנות זוגם לרכוש לפחות את רוב הביטוח הראשון. כמו בחיים אין דבר חשוב יותר מאשר ביטחון כלכלי בקרות מקרה אסון. סכום ביטוח בסיסי הוא עוגן למשפחה וחובה עלינו לדאוג לנותרים בחיים.

לברור פרטים ולהצטרפות ניתן לפנות לדודו קצב ר' תחום ביטוח בליסוב סוכנות לביטוח סוכנות הביטוח של חברי הלשכה.
טל: 03-6396676 דוא"ל lisov@insurance.org.il

בנק לאומי נקנס בשל פגיעה בפרטיות של לקוח

קנס בסכום סמלי של 3,000 ₪ הוטל על בנק לאומי בשל פגיעה בפרטיותו של לקוח. תחילתה של הפרשה בתלונה שהוגשה למשרד המשפטים ולאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, לפיה בסניף בנק לאומי בחיפה נעשה שימוש במידע שהגיע לרשות הבנק מתוקף שירותי תפעול, לטובת פנייה ללקוחות במסגרת שירותי הייעוץ. בתלונה, שנבדקה ואומתה על ידי מפקח מאגרי מידע במשרד המשפטים, נטען כי לקוח שהגיע לסניף הבנק קיבל פנייה מאחת הפקידות לקבל ייעוץ לגבי קרן ההשתלמות שלו, תוך שנמסרו לו פרטים מהותיים לגביה, וזאת מבלי שחתם על הסכם ייעוץ. מבנק לאומי נמסר: "בעקבות המקרה הנקודתי, ובמטרה למנוע מקרים עתידיים, הופקו לקחים ובוצעו פעולות מתקנות, בתיאום עם רשם מאגרי המידע".

תיקון סדר משיכה מקופות גמל לתגמולים וקרנות השתלמות

מאת: רו"ח (משפטן) צביקה משבנק, יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני

האוצר פרסם היום טיוטה בקשר לנושא שבנדון. תקנה 41ג' לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן - "תקנות מס הכנסה") קובעת את סדר המשיכה במקרה של משיכה חלקית מקופות גמל לתגמולים וקרנות השתלמות, כמפורט להלן:

1. כספים שהופקדו עד 31 בדצמבר 2002, ובתשלומים לקרן השתלמות לעצמאים - עד 30 בנובמבר 2002 (להלן - "המועד הקובע").
2. כספים שהופקדו החל מהמועד הקובע שאינם הפקדה מוטבת החייבים במס רווח הון.
3. כספים שהופקדו החל מהמועד הקובע שהם הפקדה מוטבת הפטורים ממס רווח הון.

התיקון המוצע כולל את כל השינויים הבאים:

לגבי קופות גמל לתגמולים

1. לבטל את קביעת הסדר האמור לעניין משיכה חלקית מקופות גמל לתגמולים.
2. ביטול זה מוצע לאור שינויי החקיקה שבוצעו בשנתיים האחרונות הכוללים הן את תיקון 3 לחוק קופות הגמל לפיו הפקדות חדשות משנת 2008 יופקדו בקופות גמל לקצבה הפטורות ממס רווח הון, והן את ההוראה לביטול מס רווח הון רטרואקטיבית עבור הפקדות בין השנים 2003-2007. משכך, בוטל ההבדל במשטר המס עבור כספים שהופקדו לפני ואחרי 2003 ואין עוד צורך בקביעת סדר משיכה כאמור.

לגבי קרנות השתלמות

1. לאפשר לעמית לקבוע את סדר המשיכה במשיכה חלקית לפי שיקול דעתו.
2. משיקולי הטמעת מערכות תפעול ומיכון, לקבוע ברירת מחדל לסדר המשיכה במשיכה חלקית במצבים בהם העמית לא יורה אחרת, לפי הסדר הבא:
 - 2.1. כספים שהופקדו עד המועד הקובע (כספים הפטורים ממס רווח הון).
 - 2.2. כספים שהופקדו לאחר המועד הקובע שהם הפקדה מוטבת (כספים הפטורים ממס רווח הון).
 - 2.3. כספים שהופקדו לאחר המועד הקובע שאינם הפקדה מוטבת (כספים החייבים במס רווח הון).

בקביעת סדר זה שימש הרציונל של שיטת "נכנס ראשון יוצא ראשון" (FIFO), כמקובל במערכות הפיננסיות הקיימות בשוק. כמו-כן, בסדר הקדימויות החדש הוקדם הרכיב השלישי הקיים היום בתקנות מס הכנסה להיות הרכיב השני כדי לאפשר תחילה משיכה של הכספים הפטורים ורק לאחר מכן הכספים החייבים. שינוי זה נעשה מתוך הנחה שעמית המבקש למשוך כספו יעדיף תחילה למשוך את הכספים הפטורים העומדים לרשותו בקרן השתלמות ורק לאחר מכן את החייבים.

ביטול השתתפות עצמית
חבילת חיים ובריאות

תעריפים אטרקטיביים, חבילת כיסויים מובילה ושירות אישי

אוטו
deal

איילון
חברה לביטוח חיים
אגפים לשירות אנשים

קבוצת איילון
ביטוח פנסיה • שוקי הון
אגפים לשירות אנשים

פרטים במחלקת אוטוdeal 1-800-30-30-34
התנאים המחייבים מפורטים בפליסה, ברשימה ובכתבי השירות

פעילות בסניפים ובמחוזות

סיכום מפגש בקריון 1.6.10

העבודה עם שלמה sixt. לסיום הופיע אוהד מעודי מהמח' האלמנטרית במשרד המפקח אשר סקר את שנעשה בעבר וייעשה בעתיד באגף הפיקוח בנושא האלמנטרי ואף עמד בגבורה מול שאלות שהופנו אליו מהסוכנים.

במסגרת המפגש הצליח יו"ר המחוז מר אריה אברמוביץ להפתיע את מזכירת המחוז הגב' ירדנה כאשר ברך אותה ליום הולדתה ועם כניסת העוגה הקהל פצח בשיר יום הולדת שמח. במסגרת דבריו הקריא יו"ר המחוז מר אריה אברמוביץ קטעים מתגובתו של הנשיא מר אודי כץ שהופיעה בעתון גלובס על המאמר בנושא דמי ניהול שמגיעים לסוכני הביטוח.

לפני ההפסקה נערכה הגרלה בין באי הכנס ובה הוגרלה מכונת קפה מתנת שלמה sixt.

אחרי הצטיידות (של נשנושים) חזרו לאולם ונהנו מהקרנה פרטית בסרט המקסים הקונצרט.

במפגש של אחה"צ נשברו כל השיאים כאשר 180 סוכנים הגיעו.

המפגש נערך בגלובס מקס בקריון ק.ביאליק, בחסות שלמה חב' לביטוח ושלמה sixt.

נפתח בארוחת צהרים דשנה שלאחריה גדשו הסוכנים את אחד האולמות ונהנו מהרצאותיהם של שלמה מעוז הכלכלן, מומחה לשוק ההון אשר ריתק וסקר את שוק ההון בארץ ובעולם, ואף נתן המלצות פרודוקטיביות מטעם שלמה חב' לביטוח הופיע מנכ"ל החברה מר צביקה ליבושור. אשר פרט את היתרונות הרבים לסוכנים בעבודה עם שלמה חב' לביטוח, ובעיקר את העובדה שהם מפנים את לקוחותיהם לעשות ביטוח רק דרך סוכן ביטוח. כמו כן הפתיע כאשר הודיע כי מינה את רמי ניב הצפוני למנהל אחראי על מחוז הצפון.

גב' סיגל רביב סמנכ"לית שיווק ומכירות של שלמה sixt הסבירה לסוכנים על האפשרות להרויח עמלות נוספות דרך

יום עיון - מחוז השרון

ביום שלישי 8 ביוני 2010

במלון דניאל בהרצליה משעה 8:45 עד 14:30

כנס מחוזי - מחוז חיפה והצפון

"הטכנולוגיה בשירות הסוכן"

ביום שני 21 ביוני 2010 במלון דן כרמל

אינטר
סוכנות לביטוח
רואים תוצאות

13 אג'ים לזכות שלך!

הכשרה ביטוח



האם כבר הצטרפת למועדון הביטוח למציעה פאלטה אהביה?

ביטוח בריאות, סיעוד וביטוח חיים למקרה מוות בלבד (RISK)

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

לפרטים: טל' 03-6396676 lisov@insurance.org.il

בעין משפטית



מאת: עו"ד מיכאלה ייגר - מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה

בימ"ש ת"ק חיפה: חברת השכרה שאינה מבטחת את רכביה נדרשת לנהוג בתביעות נגדה כאילו היא חברת ביטוח

התובע מוטה כלפי מעלה. "אי תשלום הסכום הבלתי שנוי במחלוקת, ואילו צו של הניזוק להגיש תביעה, הוא נוהג נפסד שיש לגנותו, שכן הוא מאלץ את הניזוק להמתין זמן רב ולהצויה הוצאות מבוטלות בזמן ובכסף, לקבלת כספים אשר אין מחלוקת שמגיעים לו כדן. מדובר, ככל הנראה, בשיטת "מצליח" בה נוקטת חברת אויס. השופט מדגיש, כי על בית המשפט להבהיר כי שיטה זו לא תצלח. השופט ליפשיץ הוסיף כי התריע כבר בעבר על נוהג נפסד זה של חברת אויס ומחאר ואין זהו המקרה הראשון בו היא נוהגת כך, ומשלא תיקנה את דרכיה, סבר השופט כי ההוצאות בתיק זה אינן צריכות להיות הוצאות רגילות, אשר משקפות רק את הוצאות התובע במקרה זה, אלא צריכות להיות הוצאות שירתעו מפני חזרה על נוהגה זה של הנתבעת.

לסיכום

השופט קיבל את התביעה במלואה, וחייב את חברת אויס לשלם לתובע את נזקיו הישירים בגין התאונה בסך 3,305 ₪ וכן הוצאות מרתיעות הכוללות שכר טרחת עו"ד בסך 7,000 ₪ ושכר טרחת שמאי בסך 1,000 ₪.

זה היה מתייתר. חב' אויס הוסיפה וטענה כי הצעתה לסילוק התביעה התבססה על דעתו של שמאי מטעמה שבדק את התיק ומצא כי הסכומים הנתבעים היו מופרזים ומוגזמים.

פסק הדין

השופט יחיאל ליפשיץ מקבל את התביעה במלואה, דוחה את טענותיה של חב' אויס, וקובע כי התנהלותה במקרה זה אינה תקינה בלשון המעטה, הן באשר לטענתה כי אינה אחראית לנזקים שגרמו שוכרי רכב לצד ג' והן באשר לאי תשלום סכום הפיצוי שאינו שנוי במחלוקת לתובע.

השופט קובע כי גם אם חברת "אויס" לא ביטחה את רכביה בחברת ביטוח, הרי על פני הדברים היא היתה מחויבת לעשות כן, ולכן יש לראותה כבעת יריבות ישירה עם התובע לפי החוק, וכי יש לדרוש ממנה כי תנהג בנדון ככל חברת ביטוח המגיעה למסקנה כי מבוטחה אחראי לנזקו של צד ג'.

עוד הוסיף השופט, כי במקרים בהם חברות ביטוח מכירות באחריותן לנזק, כבמקרה זה, הרי שהן מחויבות לשלם ראשית כל, את הסכום שאינו שנוי במחלוקת. עוד קבע השופט, כי "אויס" לא הוכיחה שדו"ח השמאי מטעמו של

השופט יחיאל ליפשיץ מבית המשפט לתביעות קטנות בחיפה קבע כי חברת אויס חייבת לנהוג בתביעות נגדה כאילו היא חברת ביטוח, ומתח ביקורת נוקבת על חברת "אויס" על כי היא מנסה לדחות תביעות בשיטת "מצליח" ופסק סכום הוצאות "מרתיע" היות ואין זו פעם ראשונה שהיא נוהגת בצורה זו (ת"ק 17318-12-09).

עובדות המקרה

בתאריך 14.7.09 התרחשה תאונת דרכים ברח' בית לחם בחיפה. התובע, שמעון סודרי, נזקק בעת שנסע ברכבו בכביש כתוצאה מפגיעת רכב השייך לחברת דן רכב ותחבורה בע"מ (חברת אויס). כתוצאה מאירוע זה ניזוק רכב התובע ונגרם לו נזק ישיר בסך של 3,305 ₪.

טענות הצדדים

בין הצדדים לא היתה מחלוקת בנוגע לנסיבות התאונה ולכך כי הנתבעות אחריות לקרות התאונה ולנזקיו של התובע. יחד עם זאת, טענה חב' אויס בכתב ההגנה כי ככלל היא אינה אחראית לנזקים שנגרמו ע"י מי ששכר את רכבה. חב' אויס טענה כי הציעה לתובע פיצוי בסך 1,570 ₪ וכי אילו הסכים לקבל את הצעתה זו הרי שהליך

ברכות לחברי הלשכה

אריה אופיר
ואלי איש - שלום

על ההסמכה וקבלת תואר עו"ד

יישר כוח ובהצלחה!

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לאריה כהן חבר לשכה
ובני המשפחה משתתפים בצערכם
במות האב משה ז"ל
שלא תדעו עוד צער

מכתב תודה



לכבוד: מנכ"ל הלשכה מר מוטי קינן, נשיא הלשכה מר אודי כץ,

ברצוני להודות ללשכת סוכני ביטוח בכלל ועו"ד ג'ון גבע בפרט על טיפול המהיר ומקצועי לבעיה בתביעה של מבוטח במשרד.

למבוטח היה תביעה וחברת הביטוח החליטה לשלם רק חלק התביעה. פניתי לחברת ביטוח והתקשתי שישלם התביעה במלואה תחת סעיף הרחבה שהיה בפוליסה שלה. מחלקת תביעות בדקו במחלקת המשפטים שלה וענו לי בשלילה. ולכן פניתי לעו"ד ג'ון גבע באמצעות האתר של הלשכה (יועצי הלשכה) וכתבתי לו נסיבות האירוע ואפילו צרפתי לו קובץ של הסעיף הרחבה.

תוך זמן קצר עו"ד ג'ון גבע התקשר אלי כדי להבין עוד פרטים על התביעה ולמחרת השיב לי במייל את אמדתו שחברת הביטוח כן חייב לשלם כל התביעה. אני עברתי תשובתו לחברת הביטוח ותוך יומיים החליטה חברת הביטוח לשלם התביעה במלואה.

כמובן ללא השתתפות המקצועית של עו"ד ג'ון גבע המבוטח היה צריך לפנות לתביעה משפטית כדי לקבל מה שמגיע לו ע"פ הפוליסה.

זה לא פעם ראשונה שפניתי ביועצי הלשכה ותמיד קבלתי תשובה מהירה ומקצועית.

כל הכבוד ותודה רבה! ראובן פרי

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

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

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.

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

לסוכנות ביטוח מובילה
באזור חיפה והצפון
דרושים תיקי ביטוח
לטלמרקטינג

ללקוחות קיימים - עמלות לסוכנים על
 בסיס הצלחה
 תנאים מעולים - shay@klauzner.co.il,
 דיסקרטיות מובטחת

לסוכנות ביטוח בטבריה
דרושה/פקידה
 בתחום שרות בביטוח חיים,
 בריאות ופינוסים. דרישות התפקיד:
 *נסיון קודם - חובה. *אוריינטציה שיווקית.
 *תואר בביטוח - יתרון. *רישיון נהיגה.
 *יכולת עמידה בתנאי לחץ.
 למתאימים תנאים מצויינים
 נא לשלוח קו"ח בפקס למס':
 04-6723365
 -סודיות מובטחת-

סוכנות ביטוח בנצרת עלית
מחפשת פקיד/ת ביטוח
 בשנות ה-40, למשרה מלאה מפוצלת.
 ללא ידע מוקדם בביטוח, בגרות במתמטיקה,
 רצוי בעל/ת תואר ראשון בכלכלה
 קורות חיים לת.ד. 838 מיקוד 17651

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

מחפש חדר להשכרה
 במשרד ביטוח קיים
 באזור חולון-ראשל"צ
 לפנות למיקי 054-5405565

לסוכנות ביטוח בבת-ים
דרושה פקידת ביטוח
 למשרה מלאה
 קו"ח ל: yakov@biran-ins.com
 עדיפות לנסיון בניהול משרד סוכן
 בחיים ואלמנטרי

מחפש לקנות תיק
פיננסי / ביטוחי
 noam@smartf.co.il

משווק פנסיוני
 מתארגנת קבוצה לפרוייקט יחודי עם
 בית השקעות גדול לבניית תיק עצמאי
 noam@smartf.co.il

לסוכנות ביטוח מובילה
באזור חיפה והצפון
דרושה/מנהל מכירות / שיווק
 בעל רשיון פנסיוני.
 תנאים מעולים למתאימה/
 shay@klauzner.co.il
 דיסקרטיות מובטחת
לסוכנות ביטוח מובילה
באזור חיפה והצפון
דרושה/חתמת רכב, דירות ועסקים
 עדיפות לבעלי נסיון מוכח
 תנאים מעולים למתאימה/
 shay@klauzner.co.il
 דיסקרטיות מובטחת

לסוכנות ביטוח מובילה
באזור חיפה והצפון
דרושים תיקי ביטוח
 לתפעול בביטוח חיים, בריאות
 והאלמנטרי / אפשרות לקנייה הדרגתית
 תנאים מעולים - shay@klauzner.co.il,
 דיסקרטיות מובטחת



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

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

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 אהבאמה !!!

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