



זאב וינר איננו

נשיא הכבוד של הלשכה, יו"ר החברה הכלכלית ליוס"ב, יו"ר הוועדה המייעצת לנשיא הלשכה ובעברו נשיא הלשכה, נשיא לה"ב, חבר בוועדה המייעצת למפקח על הביטוח ושר האוצר, ופעיל מרכזי ובלוט בשורות הלשכה לאורך שלושה עשורים - נפטר בפתאומיות בתחילת השבוע. הלוחית התקיימה ביום ד' השבוע בבית העלמין רמת השרון, בהשתתפות צמרת הלשכה, מאות סוכני ביטוח, ממונים לשעבר על אגף הביטוח במשרד האוצר, בכירים באגף הפיקוח על הביטוח, מנכ"לי ובכירי חברות הביטוח ובתי ההשקעות, חברי הנהלת לה"ב, גורמים בכירים במגזר העסקי, אנשי תקשורת, חברים ומוקירי דרכו. רוני שטרן, ממלא מקום וסגן הנשיא, בדברי הספד: "מעטים הם האנשים שבצד פעילות פרטית ענפה משקיעים בהתנדבות מלאה ממרצם ומיכולתם לקידום רעיון, מטרה ודרך. זאב ללא ספק היה מהבולטים שבהם. בכל אחד מתפקידיו עמד במרכז, בכל אחד מתפקידיו הטביע את חותמו ורשם הישגים מרשימים לטובת הציבור שנתן בו אמונו"

ולהתייחסות אליו, וראה בפעילותו בלשכה מפעל חיים. למרות ההצעות הרבות שהופנו לעברו, הוא בחר בביטוח כדרך חיים והתמסר לדרך זו בכל מאודו. זאב נודע כעצמאי גאה, כסוכן ביטוח מוערך ואהוד, אולם לא פחות מכך נודע בנועם הליכותיו, ברוחב ליבו ובאהבת האדם. הוא תמיד ראה לנגד עיניו את טובת הכלל, את החתירה לצדק, את חדוות העשייה, את האדם כאדם... זאב לקח על עצמו כל משימה מתוך אהבה, אמונה ומסירות. הוא היה מדור המנהיגים שפעלו ללא לאות בשקט, בצנעה ובהגינות, עם חיוך, הקשבה וכבוד לזולת. זאב, המנהיג, סוכן הביטוח, חבר האמת ובעיקר, האדם הטוב והיקר - הלך מאיתנו בטרם עת. הפרידה קשה והלב ממאן להשלים עם האבידה. דמותו המוחשית, מלאת החיים, עם המבט החכם והאופטימי, החיוך הכובש והנתינה האין סופית, תמשיך ותלווה את פועלנו, תמשיך ותהווה מבחינתו מצפן ערכי, מקצועי וחברי. השיחות המרתקות עם זאב, על נושאים מקצועיים ובכלל, העצה הטובה, השנינות והדעה השקולה, העזרה בכל עת וללא תנאי, הפרגון העצום, הביטחון שזאב מאחוריו ואיתך - כל אלה ועוד נמחקו בין רגע. הוא היה כל כך מוחשי, כל כך חי ואוהב, הוא היה זאב יחיד ומיוחד - אדם שחיינו לא היו פשוטים, אבל הנאתו מהם בשנים האחרונות הייתה עצומה. זאב, אהבנו אותך, הערכנו אותך וכל שנותר לנו לומר בעת הכואבת הזו היא תודה ענקית על שנים של חברות ועשייה. אנחנו מחבקים אותך ונצור את דמותך לעד. תחסר לנו... אוי, כמה תחסר לנו. יהי זכרך ברוך!"

העסקי, אנשי תקשורת, חברים ומוקירי דרכו. כאב גדול ועצב רב השתררו בעת הקראת דברי ההספד מאת **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, **עו"ד יהודה טלמון**, נשיא לה"ב, **רונית וולף**, האחיינית, ובתה, שנשאו דברים מטעם המשפחה, **ושאול פסטרנק**, נשיא כבוד ונשיא הלשכה לשעבר, שוינר ז"ל היה סגנו, שותף ותיק לדרכו הביטוחית וחבר קרוב. **הרצל קליר**, גיסו, קרא עליו קדיש, כאשר שישה מחברי הלשכה נשאו את ארונו של וינר ז"ל לחלקת הקבר. מסע ההלוויה, שלושה בתחושה קשה של אובדן מנהיג, חבר ואדם יקר, ביטא את ההערכה העצומה והאהבה הרבה לוינר ז"ל מצד הסובבים אותו ברמה המשפחתית, החברתית, המקצועית והציבורית - אבני הדרך של האיש הגדול, שהלך בטרם עת לעולמו.

מדברי ההספד של **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן הנשיא: "קצרה היריעה מלתאר את תרומתו של זאב לציבור סוכני הביטוח, קשה התחושה להספיד את האיש שראה בתפקידיו שליחות ערכית. מעטים הם האנשים שבצד פעילות פרטית ענפה משקיעים בהתנדבות מלאה ממרצם ומיכולתם לקידום רעיון, מטרה, דרך... לקידום הכלל. זאב ללא ספק היה מהבולטים שבהם. בכל אחד מתפקידיו עמד במרכז, בכל אחד מתפקידיו הטביע את חותמו ורשם הישגים מרשימים לטובת הציבור שנתן בו אמונו. גם הגורמים עמם בא במגע, לרבות צמרת המדינה והצמרת הכלכלית, ידעו להעריך את כישוריו, יכולותיו ואישיותו של מי שלא ביקש לעצמו כבוד, כי אם תוצאות למען עמיתיו. זאב דאג כל העת למעמד סוכן הביטוח

זאב וינר, מהדמויות הבולטות והבכירות בענף הביטוח בישראל, אדם רב פעלים ומעשים, שמילא שורה של תפקידים בכירים במגזר העצמאים ובלשכה, הלך לעולמו בטרם עת בתחילת השבוע והוא בן 62. וינר ז"ל כיהן בשלוש השנים האחרונות כנשיא הכבוד של הלשכה, כיו"ר דירקטוריון החברה הכלכלית ליוס"ב וכיו"ר הוועדה המייעצת לנשיא הלשכה. לפני כן שימש חבר בוועדות הלשכה, יושב ראש ועדות, סגן נשיא ונשיא הלשכה בין השנים 1996-2001. בהמשך נבחר לכהן כנשיא לה"ב, תפקיד אותו מילא שתי קדנציות - עד שנת 2006. למרות פניות רבות להצטרף לפוליטיקה בחר וינר ז"ל להישאר בתחום הביטוח ונטל על עצמו, שוב, תפקידים בכירים בשורות הלשכה. וינר ז"ל ראה בתפקידים הרבים שנטל על עצמו שליחות ערכית ומקצועית, ונודע בפעילותו הענפה לטובת כלל ציבור העצמאים בישראל ולטובת חיזוק וקידום ציבור סוכני הביטוח. כך הוא היה מיוזמי הנהגת פנסיית חובה לעצמאים ופנסיית החובה לשכירים, וממטביעי החותם על דרכם של סוכני הביטוח. הלוחית התקיימה ביום ד' השבוע בבית העלמין רמת השרון, בהשתתפות צמרת הלשכה, מאות סוכני ביטוח, ממונים לשעבר על אגף הביטוח במשרד האוצר, בכירים באגף הפיקוח על הביטוח, מנכ"לי ובכירי חברות הביטוח ובתי ההשקעות, חברי הנהלת לה"ב, גורמים בכירים במגזר



כנס 2010 BIPAR הביא כבוד רב ללשכה ולמדינת ישראל

בכנס, אותו אירחה הלשכה בין התאריכים 23-25 ביוני, השתתפו 70 נשיאים ויושבי ראש של לשכות סוכני ביטוח וברוקרים מ-31 מדינות באירופה, לרבות מטורקיה, בנוסף למפקח על הביטוח של האיחוד האירופי המשותף ובכירים בתאגיד לוידיס • שיאו של הכנס במפגש חגיגי מרשים ביותר, שבו השתתפה צמרת משרד האוצר וענף הביטוח בישראל: ד"ר יובל שטייניץ, שר האוצר; ח"כ יצחק כהן, סגן שר האוצר; פרופ' עודד שריג, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר; יואב בן אור, המשנה לממונה; גדעון המבורגר, יו"ר איגוד חברות הביטוח ונשיא קבוצת "הראל"; מנכ"ל חברות הביטוח ובתי ההשקעות; וצמרת לשכת סוכני ביטוח בישראל • הנציגים מחו"ל היו מלאי התפעלות מהארגון ומקבלת הפנים הלבבית והדגישו את רשמיהם החיוביים מאוד מהשהות בישראל • אודי כץ CLU, נשיא הלשכה: "הלשכה ייצגה בכבוד רב את ענף הביטוח ואת מדינת ישראל ואין ספק בלבי כי רכשנו לעצמנו שגרירים חדשים ברחבי אירופה"

בישראל ואמר כי חשיבותו המקצועית רבה "מעצם הסוגיות הכלכליות המשפיעות על השווקים באירופה, בכללן על שוק הביטוח בישראל". גם שר האוצר הביע בדבריו את הוקרתו על החלטת ה-BIPAR לקיים את הכנס בישראל ואמר כי לקיומו בימים אלה משמעות מיוחדת. השר הוסיף כי חברי ה-BIPAR הרבים שבאו לישראל הם עדות לחוזקה ולמעמדה של תעשיית הביטוח המקומית, שהינה גורם מרכזי במשק הישראלי. בנוסף לצד המקצועי, נהנו אורחי כנס ה-BIPAR מטילוים מודרכים בתל אביב, ירושלים ובצפון, אליהם נלוו נציגי הלשכה ביניהם נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, וראש התחום המקצועי בלשכה, **רם אמית**. יו"ר BIPAR יאפ מייסד וחברי הפדרציה שיבחו במילים חמות מאוד את מנכ"ל הלשכה **מוטי קינן** על האירוח המופתי והדאגה לכל פרט, שאפשרו הן את קיומם המוצלח של הדיונים והן את התרשמותם של האורחים מחו"ל מאופייה ויופייה המיוחדים של מדינת ישראל. הנציגים מחו"ל היו מלאי התפעלות מהארגון ומקבלת הפנים הלבבית והדגישו את רשמיהם החיוביים מאוד מהשהות בישראל. **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה סיכם ואמר כי "מעבר לתוכן המקצועי, הלשכה ייצגה בכבוד רב את ענף הביטוח ואת מדינת ישראל. אנחנו יכולים להיות גאים במדינה שלנו ובתעשיית הביטוח שלנו, ואין ספק בלבי כי רכשנו לעצמנו שגרירים חדשים ברחבי אירופה".

קפדנית של מערכי ניהול הסיכונים וניהול ההשקעות של החברות".
כן התייחס במהלך הכנס **יאפ מייסד**, יו"ר BIPAR, למגמות העכשוויות בענף הביטוח והכלים להפיכתו לידידותי, מובן וברור יותר לקהל המבוטחים. יו"ר BIPAR ציין כי אחד הכלים המרכזיים לכך, המיושם מכבר באירופה, הוא שיתוף ארגוני צרכנים בתהליך הפקת פוליסות הביטוח ושיווקן מהיצרן ועד לנקודת הקצה, המבוטח. "כמי שבאים במגע עם קהל המבוטחים, מחובתנו להבטיח כי הפוליסה עליה הם חותמים מובנית וברורה. קיימת חשיבות רבה לשילוב המבוטחים בכתב ההתחייבות העתידית, שהיא בראש ובראשונה עבורם, ומתן כלים שיאפשרו להם לבחון ולבדוק את הזכויות הביטוחיות המגיעות להם במסגרת אותו כתב התחייבות", דברי יו"ר BIPAR. שיאו של הכנס היה במפגש חגיגי מרשים ביותר, שבו השתתפה צמרת משרד האוצר וענף הביטוח בישראל: ד"ר **יובל שטייניץ**, שר האוצר; ח"כ **יצחק כהן**, סגן שר האוצר; פרופ' **עודד שריג**, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר; **יואב בן אור**, המשנה לממונה; **גדעון המבורגר**, יו"ר איגוד חברות הביטוח ונשיא קבוצת "הראל"; **מנכ"ל חברות הביטוח ובתי ההשקעות**; ו**צמרת לשכת סוכני ביטוח בישראל**. במפגש זה הודה **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, לחברי ה-BIPAR על החלטתם לקיים את הכנס

כנס ה-BIPAR 2010, אותו אירחה הלשכה בין התאריכים 23-25 ביוני זכה להצלחה רבה והביא כבוד רב ללשכה ולמדינת ישראל. 70 נשיאים ויושבי ראש של לשכות סוכני ביטוח וברוקרים מ-31 מדינות באירופה, השתתפו בכנס. בנוסף, השתתפו בו מפקח הביטוח של האיחוד האירופי המשותף ובכירים בתאגיד לוידיס. במהלך הכנס, שהתנהל במלון "הילטון" תל אביב, דנו האורחים במגוון רחב של נושאים, ביניהם: תקנות חדשות שיחולו על חברות בהחדרת מוצרים חדשים בענף הביטוח, ביטוחים פיננסיים חדשים, דמוגרפיה והשפעתה על ביטוח, הון וחסכונות ארוכי טווח, ובחינת הכלים העומדים לרשות הלקוח בהבנת השוני בין תוכניות הביטוח השונות. דגש רב הושם בדיוני הכנס על נושא ניהול סיכוני הביטוח על רקע המשבר הפיננסי הפוקד את אירופה. בהקשר זה אמר **קארל ואן הולר**, המפקח על הביטוח של האיחוד האירופי המשותף, כי "בעקבות המשבר הפיננסי האחרון ככוננת האיחוד האירופי להטמיע מערכי פיקוח ואכיפה מחמירים במטרה להבטיח את עמידתן של חברות הביטוח בהתחייבויותיהן העתידיות". המפקח האירופי הוסיף ואמר בהתייחסו לתקנות **Solvency 2** כי "תהליך יישום התקנות החדשות עומד בראש סדר העדיפויות של האיחוד האירופי ויתבצע בהדרגה החל מ-2012 ולאורך כשש שנים, תוך בחינה

"איילון" השיקה מסלול השקעות מיוחד נוסף למגזר החרדי

"איילון פנסיה", מסרה כי "חברת 'איילון', המתמחה בפנייה לתחומים ייחודיים תוך מתן מענה לקהלי יעד מגוונים, הייתה הראשונה לפעול גם בתחום הפנסיה הכשרה. אנו מציעים שני מסלולים כשרים הנותנים לקהל המגוון מענה מקצועי בהתאם לאמונתו ולזרם אליו משתייך. כחברה שומרת שבת, 'איילון' מציעה יתרון אמיתי בתחום".

פסגה". ההשקעות ב"פנסיה כהלכה" הן בפיקוחו של הרב **אריה דביר**, ראש מכון כלכלה ע"פ" ההלכה, ומותרת בו האחזקה הישירה במניות ובאגרות חוב קונצרניות. במסלול ההשקעות המיוחד הראשון שהשיקה "איילון" לציבור החרדי מותרת השקעת החסכונות באגרות חוב ממשלתיות ובתעודות סל בלבד. **יעל גרינוולד**, מנכ"לית

לאחר שהשיקה מכבר מסלול השקעות מיוחד הנמצא בפיקוח הלכתי מטעם הבד"ץ העדה החרדית בירושלים, הודיעה חברת "איילון" על השקת מסלול השקעות מיוחד נוסף לציבור החרדי בשם "פנסיה כהלכה". מסלול זה נועד להשקעות חסכונות באפיקי השקעה "כשרים" נושאי רווחים על-פי ההלכה היהודית, במסגרת קרן "איילון"

המפקח על הביטוח מבקש להרחיב את סמכויות האכיפה על הגופים המפוקחים

מוקדמת לגוף המפוקח - ולא בעבירות פליליות המחייבות פנייה מוקדמת מצד לקבלת צו חיפוש מבית המשפט. בנוסף פועל המפקח להגמיש את סעיפי הענישה הפלילית באמצעות העברת חלק מהגדרות העבירות הפליליות למישור האזרחי ובכך זירוז הליכי הטיפול בהן. ולבסוף, מבקש המפקח גם להגדיל משמעותית את גובה הקנסות שבסמכותו להטיל על הגופים המפוקחים.

סמכויות כניסה, חיפוש ותפיסה של מידע מהגופים המפוקחים. עד כה ניתנו למפקח במסגרת חוק הפיקוח על הביטוח סמכויות אכיפה מצומצמות והדבר היה תלוי בעיקר בהיענות מצד הגופים המפוקחים. בכך פועל המפקח להתאים את הסמכויות הניתנות בידי לאלו של הרשות לניירות ערך ולאלו הקיימות במסגרת חוק איסור הלבנת הון. מדובר בעבירות מנהלתיות בהן מבקש המפקח לטפל ללא מתן התראה

עם כניסתו לתפקיד הצהיר המפקח על הביטוח, פרופ' עודד שריג, כי יפעל להגברת הפיקוח והאכיפה בקרב הגופים המפוקחים על ידו. על רקע הגדרת היעדים שהציב, ביניהם כאמור הגברת הפיקוח והאכיפה, ביקש המפקח הרחבת התקנים לאגף שבראשותו. כעת נודע כי במסגרת חוק ההסדרים מבקש המפקח להרחיב גם את סמכויות האכיפה המותרות על פי חוק לאגף הפיקוח, כך שיינתנו בידי

ועדת השרים דחתה את הצעת החוק להורדת דמי הניהול בחיסכון הפנסיוני

שניתן יהיה לגבות לגבי כל סוג של חסכון. בכך ניתן להגדיל את החיסכון הפנסיוני שיישאר בידי העובד בעת יציאתו לפנסיה מצד אחד ולהשאיר, מצד שני, בידי החברה המנהלת דמי ניהול סבירים שיאפשרו לה לנהל את האפיקים השונים של החיסכון ארוך הטווח. מהאוצר נמסר בתגובה: "הצעת החוק המוצעת הינה פשטנית ועלולה ליצור עיוותים שיפגעו בחוסכים. משרד האוצר בחן את סוגיית דמי הניהול באופן מעמיק, מתוך ראייה כוללת וטובת החוסכים בפרט".

של עמית מגיעים לסכומים גבוהים". בנוסף נכתב כי "היקף דמי הניהול המצטברים שמשלם חוסך במשך שנות עבודתו מסתכמים במאות אלפי שקלים - כספים שלמעשה מקוזזים מהתגמולים החודשיים המשולמים לעמית עם הגיעו לגיל פרישה... מהסדרים שנעשו במשך בשנים האחרונות אנו לומדים כי ניתן להקטין את שיעור דמי הניהול הנגבים מההפקדות החודשיות ומהצבירה לרמות נמוכות וסבירות יותר. הצעת חוק זו נועדה להגביל את שיעור דמי הניהול

ועדת השרים לענייני חקיקה דחתה בתחילת השבוע את הצעת החוק של ח"כ אמנון כהן לקיצוץ מסיבי בדמי הניהול על כספי הפנסיה. הצעת החוק ביקשה להגדיר תקרה של 0.25% על דמי הניהול שגובים הגופים המוסדיים המנהלים, וזאת בנוגע לכספים המופקדים החל מה-1 ביולי 2010. בדברי ההסבר לחוק נכתב כי "למרות ההגבלות שנקבעו בחקיקה והניסיון להגביר את התחרות בענף, דמי הניהול שנגבים מהנכסים המצטברים בחשבונ

"הראל" ניצבת במקום הראשון בטבלת תשואות קרנות הפנסיה בשלוש השנים האחרונות

נכון לתוצאות חודש מאי, בראש טבלת התשואות בסיכום שלוש שנים ניצבת קרן הפנסיה של "הראל", "הראל גלעד פנסיה", שהינה הקרן הרביעית בגודלה בענף, עם תשואה מצטברת של 22.34%. קרן הפנסיה של "כלל ביטוח", "מיטבית עתודות", השיגה בתקופה זו תשואה מצטברת של 21.30%.

האם בתי החולים דואגים לקופות החולים על חשבון הציבור?

במסגרת "הסכמים גלובליים" - הקופות משלמות מחיר מלא על כל פעולה ימי אשפוז שעוברים המבוטחים שלהן, עד תקרה מסוימת שממנה ניתנת ההנחה. על פי שיטה זו קיים תמריץ לקופת החולים להפנות מבוטחים לבית חולים שמעניק לה את היקף ההנחות המשמעותי ביותר. אלא שבדו"ח מבקר המדינה האחרון מוצגת הבעייתיות במתן אותן הנחות: בתי החולים מקצרים במכוון את ימי האשפוז בשל התשלומים הנמוכים מקופות החולים.

מדו"ח שחובר במשרד הבריאות עולה כי בשנה החולפת העניקו בתי החולים הממשלתיים הנחות לקופות החולים בסכום של למעלה ממיליארד ש"ח ובכ- 300 מיליון ש"ח יותר מההנחות שניתנו על ידי בתי החולים לקופות בשנת 2008. סך ההנחות שקיבלו הקופות מבתי החולים בשנה החולפת עמד על 16% מסך ההכנסות השנתיות שלהן, בעוד שבשנת 2008 עמד שיעור זה על 12.9% ובשנת 2002, לשם השוואה, על 6.5% בלבד. הנחות אלו ניתנות לקופות החולים

לשכת סוכני ביטוח בישראל למען חברי לשכה

חברי לשכה נכנים לתוכניות ביטוח ייחודיות בתנאים ובאחריות מיוחדים



תוכנית ביטוח ריסק למקרה מוות - איילון

ביטוח למקרה מוות מכל סיבה למעט התאבדות בשנת הביטוח הראשונה להצטרפות לביטוח. ללא תוספת פרמיה למעשנים. ביטוח עד גיל 75. הצהרת בריאות מקוצרת ליחידת ביטוח אחת, ניתן לרכוש עד שתי יחידות בהצהרת בריאות מלאה.

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

משולחנו של צביקה משבנק יועץ למיסוי פנסיוני בלשכה

איסור הפקדות לאחר הטלת שעבוד

1. תקנה 7(ב) לתקנות קופות הגמל קובעת כי משמומש השעבוד בקופת גמל לתגמולים או בקרן השתלמות (שעבוד שהוטל לאחר שהעמית היה זכאי למשוך את הכספים), העמית לא יוכל להפקיד בהן כספים נוספים.
2. סעיף 52(א)(2) לחוק הפיקוח על קופות הגמל קובע כי מימוש שעבוד כמוהו כמשיכה. תקנה 73(א) לתקנות קופות הגמל קובעת כי החל מהרגע שהעמית או משך כספים מקופת גמל לתגמולים או מקרן השתלמות הוא לא יהיה רשאי להפקיד בהן כספים נוספים. יוצא אם כן שלאחר מימוש שעבוד בקופת גמל לתגמולים או בקרן השתלמות העמית
3. תקנה 73(ב) לתקנות קובעת כי החל מהרגע שהוטל שעבוד על כספי קופת גמל לתגמולים או קרן השתלמות, העמית לא יוכל להפקיד בהן כספים נוספים, אלא רק במועד בו יבוטל השעבוד.
4. הוראות אלה משלימות האחת את השנייה ועיקרן הו שהחל מהרגע שהוטל שעבוד על כספי קופת גמל לתגמולים או קרן השתלמות העמית אינו רשאי להפקיד בהן כספים נוספים.
5. עלתה השאלה האם הוראה זו עדיין בתוקף לאור הפיכתן של קופות הגמל לתגמולים לקופות גמל לא משלמות
- אינו רשאי להפקיד בהן כספים נוספים.
6. חשוב להדגיש כי ההתייחסות ניתנה רק לגבי קופות גמל לתגמולים ולא לגבי קרנות השתלמות. המשמעות הנה כי הדין הקיים לגבי קרנות השתלמות לא השתנה ולכן החל מהרגע שהוטל שעבוד על כספי הקרן העמית אינו רשאי להפקיד בהן כספים נוספים.

"הכשרה ביטוח" השיקה עמוד חברה ב"פייסבוק"

באמצעות עמוד החברה ברשת החברתית מתעדכנים הסוכנים ולקוחותיהם במבצעים חדשים ובמידע עדכני בתחום הביטוח

חברת "הכשרה ביטוח" ממשיכה לצעוד עם החדשנות והקדמה. לאחר שהשיקה אתר אינטרנט חדשני ומתקדם, ביצעה החברה מהלך שיווקי נוסף והשיקה עמוד מיוחד ברשת החברתית הפופולארית "פייסבוק". באמצעות עמוד החברה ב"פייסבוק" יכולים לקוחות ומשתמשים להיחשף למידע מקצועי עדכני, לזירת חברת "הכשרה ביטוח" ממשכה לצעוד עם החדשנות והקדמה. לאחר שהשיקה אתר אינטרנט חדשני ומתקדם, ביצעה החברה מהלך שיווקי נוסף והשיקה עמוד מיוחד ברשת החברתית הפופולארית "פייסבוק". באמצעות עמוד החברה ב"פייסבוק" יכולים לקוחות ומשתמשים להיחשף למידע מקצועי עדכני, לזירת

שאלות ותשובות, ולמבצעים המגוונים שמציעה החברה ללקוחותיה. בתוך כך, בדף ה"פייסבוק" של "הכשרה ביטוח" ניתן למצוא עדכונים שוטפים, הסברים על מושגי הרווחים בתחום הביטוח, מידע על סוגי הביטוח השונים וכן טיפים ממומחי החברה. כל אלה, מאפשרים למשתמשים כלי נוסף להכרה ולהבנה מעמיקה יותר

של עולם הביטוח ונגישות רבה יותר למגוון הפתרונות שמציעה "הכשרה ביטוח". מ"הכשרה ביטוח" נמסר כי רשתות חברתיות הן כיום אחד מאמצעי השיווק והשירות המתבקשים בעולם הטכנולוגי המתקדם וביכולתן לחזק את ערוץ ההפצה המרכזי של החברה - סוכני הביטוח.

פמי פרימיום למען ילדי החינוך המיוחד

פמי פרימיום ערכה כנס רפואי מקצועי בתחום הרפואה בהתפתחות הילד לילדי החינוך המיוחד

חברת פמי פרימיום המתמחה במתן שירותי רפואה, ערכה ביום ראשון ה-27/06/10 כנס רפואי בכפר המכבייה ברמת גן, נכחו כמאה רופאים מהמערך הרפואי של החברה. עם זכייתה של החברה במכרז משרד החינוך, כבר החלה פמי פרימיום בהפעלת מערך שירותים לטיפול ב-25,000 ילדים הנמנים בשירות זה. לרופאים הועברו השתלמויות מעשיות ותיאורטיות לצד חומר מקצועי, על ידי מיטב המומחים בישראל. במסגרת הכנס נערך פאנל מקצועי בהנחייתו והשתתפותו של פרופ' טיאנו.

עוד השתתפו בפאנל: ד"ר לאה שקד - המפקחת הארצית מטעם משרד החינוך, דר' ווטמברג מנהל מחלקת ניורולוגיה ילדים בית חולים מאיר, דר' ניסים אוחנה מנהל המרכז הרפואי רעות, מר פיני כהן יו"ר קבוצת דוידוף, ומנכ"ל פמי פרימיום - מר איציק חמו.

פעילות בסניפים ובמחוזות

מפגש סניף חולון בת ים

ביום שני 27 ליולי 2010 במסעדת 'פינת הצלע' בחולון בשעה 11:00

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע - היועץ המשפטי ללשכה

הסכנות האורבות לסוכן הביטוח בעידן המחשב (חלק שני)

כי הודעתם לי שאני יכול לסרב לקבל דברי פרסומת, בדרך כלל או מסוג מסויים, ואני מוותר על זכותי זו ומעוניין לקבל מכם דברי פרסומת. ידוע לי, כי אקבל מכם דברי פרסומת המתייחסים למור אותו הצעתם לי או שרכשתי מכם או כל מוצר דומה".

2. עם החתמת הלקוח על הצהרה חד פעמית כאמור, יהיו הסוכנים פטורים מלבקש בכל פעם אישור חדש או נפרד מן הלקוחות.

3. תיעוד - יש לשמור את התיעוד המוכיח את הסכמת הלקוחות למשלוח דברי פרסומת אליהם.

4. התכתבויות עם חברות הביטוח וכיו"ב - החוק אינו חל על התכתבויות ו/או ניסוח חוזים בין סוכני הביטוח לבין חברות הביטוח ו/או בתי השקעות וכיו"ב וכן על התכתבויות וחוזים כאמור בין סוכנים, בינם לבין עצמם, בינם לבין סוכני משנה וכיו"ב.

הפרסומת עשוי לפרסם את עסקיו או לקדם את מטרותיו, או מי שמשווק את נושא דבר הפרסומת בעבור אחר...".

לפיכך, על הסוכנים והסוכנויות, אשר מעבירים ללקוחותיהם פרסומים בדבר שיווק פוליטות מכל סוג שהוא ו/או מוצרים פנסיוניים ו/או פינוסיים וכיו"ב, לקבל את אישור הלקוחות ונמעני רשימות התפוצה, למשלוח פרסומים כאמור (דואר אלקטרוני SMS /), מראש ובכתב.

5. החוק מתיר לעניין זה פנייה חד-פעמית לבתי-עסק, שתכליתה הצעה לנמענים להסכים לקבלת פרסומים עתידיים.

יש לשים לב, בפרט לסוכנויות המפעילות אתרי בית ברשת האינטרנט, שלא להעביר פרסומים ללא אישור מפורש מאת הנמענים, על מנת שלא להיחשף לסנקציות פליליות ואזרחיות משמעותיות.

המלצות מעשיות לסוכני הביטוח וסוכנויות הביטוח -

1. להחתיים כל לקוח על הצהרה כדוגמא: "אני ה-ח"מ, מסכים, כי הפרטים שמסרתי לכם במהלך רכישת מוצר ביטוח/מוצר פינוסי ו/או כל מוצר אחר שהצעתם לי (להלן "דברי פרסומת"), או במהלך המשא ומתן לרכישה כאמור, ישמשו לצורך משלוח דברי פרסומת מטעמכם (בדואר אלקטרוני ו/או באמצעות SMS ו/או באמצעות הודעה טלפונית מוקלטת. אני מאשר,

חוק הספאם (דואר זבל) - תיקון 40 לחוק התקשורת: ביום 1.12.2008 נכנס לתוקפו "חוק הספאם", אשר אוסר על ביצוע פרסומים מסחריים לעידוד רכישה של מוצר או שירות לנמענים בהודעה אלקטרונית. מה היא הודעה אלקטרונית?

הפצת מסר מסחרי ללקוחות, או ללקוחות פוטנציאליים בקשר למוצר, שירות או כל הוצאה כספית אחרת באמצעות, מיסרון (SMS), מערכת חיוג טלפונית, אי מייל- (דוא"ל). החוק מוסיף ומצטרף לאיסור הקודם בדבר שיגור מסרים פרסומיים באמצעות הפקס.

הפרת החוק מאפשרת סנקציות אזרחיות ופליליות, הכוללת קנסות כבדים.

תחולת חוק "הספאם" על סוכני הביטוח

מטבע הדברים, הוראות חוק "הספאם" חלות גם על סוכני ביטוח המבקשים לפרסם מוצרי ביטוח שונים וזאת במטרה שלקוחות קיימים ופוטנציאליים ירכשו מוצרי ביטוח באמצעותם. על פי החוק מוצרים אלה מהווים דברי פרסומת עבור חברות הביטוח, קופות גמל ו/או כל גורם עסקי אחר ולכן מחייבים אישור מראש ובכתב של הנמענים.

סוכן הביטוח נחשב, לצורך החוק, כ"מפרסם", הואיל וההגדרה כוללת "מי ששמו או מענו מופיעים בדבר הפרסומת כמען להתקשרות לשם רכישתו של נושא דבר הפרסומת, מי שתוכנו של דבר

אתרים באינטרנט

עם כל הברכה בהקמת אתר, שיווק והפצה מסחרית של סוכן הביטוח, יש להיזהר מהפרת זכויות יוצרים.

אין לכלול חומרים שנכתבו ע"י אחרים, בלי לבקש רשותם מראש ובכתב.

מאמרים, כתבות מעיתונות, מעיתונות הביטוח, אפילו מהרצאות וכנסים - כל אלה מוגנים תחת חוק זכויות היוצרים.

לשכת סוכני ביטוח בישראל למען חברי לשכה

חברי לשכה נפנים מתכניות ביטוח ייחודיות בתנאים ובאחריות מיוחדים



תוכנית ביטוח סיעוד - כלל

- תקופת פיצוי לכל החיים ■ פיצוי גם למצב סיעודי הנגרם כתוצאה מתאונת דרכים או עבודה ■ 100% מגמלת הסיעוד החודשית תשולם - למבוטח שאינו יכול לבצע 2 מתוך 6 ה"פעולות". כשאחת מהן היא אי שליטה על הסוגרים

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

לשכת סוכני ביטוח בישראל



ליוסי מנשה חבר לשכה
משתתפים בצערך על פטירתה
בטרם עת של בתך שקד ז"ל

שלא תדע עוד צער

המכללה של סוכני הביטוח
ולמען ענף הביטוח

המכללה לפינוסים וביטוח
על שם שלמה רחמני ז"ל



נמשכת ההרשמה

להשתלמויות ולקורסי הכשרה
לקבלת רישיון סוכן ביטוח פנסיוני, סוכן ביטוח כללי וסוכן ביטוח ימי
בהתאם למתכונת החדשה של ההכשרה

לקבלת מידע נוסף והרשמה:
טל. 03-6395820, פקס: 03-6395811 machon@insurance.org.il

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

להשכרה

בסוכנות ביטוח קיימת בפ"ת קרית מטלון
 חדר גדול כ- 35 מ"ר לסוכן + פקידה
 או לשני סוכנים
 פרטים ניתן לקבל אילן 0505236616

דרוש סוכן ביטוח מצליח הרוצה להצליח יותר

לסוכנות ביטוח ותיקה וגדולה שמשרדיה
 בתל אביב דרוש בעל רישיון פנסיוני עם
 ידע וניסיון במכירות, ביטוח מנהלים,
 פרט ובריאות.

הסוכנות מבטיחה למועמד המתאים
 והחרוץ כלים מקצועיים המאפשרים
 התפתחות והצלחה כלכלית.
 קו"ח יש לשלוח לפקס: 03-5628256

לסוכנות ביטוח בת"א דרושה/פקיד/ת ביטוח חיים עם ניסיון.

ניסיון במערכת עתיד-שדר - יתרון
 ניסיון באלמנטרי - יתרון
 קו"ח למייל: insur2008@walla.com
 שמירה על דיסקרטיות לפונים/ות!

לסוכנות ביטוח באשדוד

משרה פנויה - ניסיון בביטוח חובה
 קו"ח: MISRA@YNET.CO.IL

לסוכן ביטוח בירושלים דרושה פקידה

לחצי משרה
 עדיפות לבעלת ניסיון ב"ביטוח חיים"
 קו"ח למייל yehiel36@walla.com

מחפש חדר להשכרה

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

דרוש סוכן ביטוח חיים/פנסיוני

למכירת מוצרים באזור המרכז
 דרך משרד סוכן המתמחה בסקטורים.
 ידע-חיוני. שותפות בהמשך-אפשרית.
 לפניות: beta-bit@zahav.net.il

לחברת "שכל", חברה לייעוץ וחיסוך בתחומי הבנקאות, התקשורת והביטוח דרושים סוכני ביטוח

בעלי רישיון ביטוח חיים וביטוח כללי
 בעלי ניסיון קודם, מעל גיל 50
 למשרה מלאה או חלקית
 הפנייה מיועדת לנשים וגברים כאחד
 קו"ח למייל: office@sechel.biz
 או לפקס: 03-5212182

למשרד ביטוח בירושלים דרושה עובדת בעלת ניסיון קו"ח למייל: roni5s@netvision.net.il

דורות סוכנות לביטוח מזמינה לעבודה:

- סוכנים מורשים
- מפקחי רכישה (עדיפות לדוברי רוסית)
- עובדי טלמרקטינג מנוסים
- מזכירה בתחום ביטוח חיים / אלמנטרי
- עדיפות לתושבי אשדוד והסביבה

טל: 08-8662188 פקס: 08-8677906
 www.dorot-ins.co.il

עובדת מקצועית בעלת ניסיון בחב' ביטוח

מחפשת עבודה אצל סוכני בטוח
 חלי אביטל 050-8128881

לסוכנות ביטוח בירושלים דרושה/פקידה/ת ביטוח חיים לחצי משרה

קו"ח למייל: lital@maskal-ins.co.il

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

לסוכנות ביטוח ותיקה, באזור שדה התעופה דרושה פקידה בתחום האלמנטרי

למשרה מלאה, ניסיון חובה,
 שליטה במחשבים.
 קו"ח למייל: meir@dolphin-ins.co.il

דרושים עובדים

לסוכנות ביטוח בחיפה

- עדיפות לבעלי ניסיון בביטוח • סביבת עבודה ביתית • שכר נאה, אפשרות לבונוסים • שעות עבודה גמישות - אפשרות לחצי משרה

קו"ח למייל - erezjuve@gmail.com

שיתוף פעולה באלמנטרי

סוכן חיים, אנו מציעים לנצל את
 הפוטנציאל הקיים בתיקך באלמנטרי
 תוך שת"פ עם סוכן ותיק בתחום.
 אנא פנה בפקס' 035053791

שיתוף פעולה בביטוח חיים

סוכן אלמנטרי, אנו מציעים לנצל את
 הפוטנציאל הקיים בתיקך בתחום חיים
 ובריאות תוך שת"פ עם סוכן ותיק בחיים
 ובריאות. אנא פנה בפקס' 035053791

דרושה פקידת תביעות/אלמנטרי

בעלת ניסיון וותק בתחום.
 משרה חלקית בשעות הבוקר.
 מרכז פ"ת
 קו"ח למייל oritled@walla.com

באזור, פקידות ביטוח אלמנטרי

אפשרות למשרה מלאה/חלקית
 קו"ח לפקס: 03-5586919
 או לדוא"ל: MEIRBL@017.NET.IL

לבית סוכן חדש בחיפה המתופעל ע"י סוכנות ביטוח גדולה

דרושים סוכנים איכותיים

לישיבה משותפת במשרדים במתחם העסקים "חלונות הסיטי" בפל-ים
 כולל שירותי צוותים ותפעול מלאים בענפי אלמנטרי וחיים ושירותי מזכירות
 לפרטים והרשמה: shay@klauzner.co.il, או בטל: 04-8644555 שלוחה 0 (לירון)