



אודי כץ CLU: "הלשכה בוחנת את משמעויות הרפורמות המוצעות ותפעל להגן על ציבור הסוכנים מפני גזירות שיהוו בכייה לדורות"

יקדמו בשנה הנוכחית "איתוראן" וחברי הלשכה פרויקטים קהילתיים בקריית שמונה - כהמשך לפרויקט שהחלה עם מחוז חיפה והצפון בשנה החולפת - ברמלה-לוד וכן באזור הדרום. מבין הנושאים הנוספים שטופלו בישיבת הוועד המנהל, קיבל לידי **אלי אנגלר**, יו"ר הוועדה לרווחת הסוכן, את האחריות לגיבוש תוכנית מוגדרת לטיפול בסוכנים ובמשפחותיהם בעתות מצוקה כלכלית או תפעולית מול חברות הביטוח, אובדן כושר עבודה ופטירה; נשיא הלשכה עדן בנוגע לפעילותו של **אריק ורדי** כאחראי מטעם הלשכה לקידום הדור הצעיר בקרב חבריה, וביקש מראשי הוועדות המקצועיות כי ישאפו, בתאום עם ורדי, לשלב חברים צעירים בפעילות הוועדות שלהן ורתימתם למעורבות ועשייה; **ומוטי דהרי CLU** העלה רעיון, שייבחן בהמשך, בנוגע ליצירת אחידות במסרים שיועברו במענה הטלפוני במשרדי הסוכנים, כאמצעי נוסף לשיפור ולחיזוק תדמית הסוכן בקרב קהלים המתקשרים מדי יום ומבקשים פרטים שונים. בסיום הישיבה ביקשו החברים לשבח את **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן הנשיא, המשמש גם כסגן נשיא לה"ב, על קמפיין המודעות שיזם הארגון, הקורא לראש הממשלה ושר האוצר לתת לעצמאיים בישראל להתפרנס בכבוד. החברים ציינו כי בעת הזו נדרשת "רוח גבית" חזקה להבטחת זכויות העצמאים בישראל וקראו לראשי לה"ב להמשיך במאבק.

ידי **אודי כץ CLU** בנוגע לתוכנית להגברת התחרות; היבטים כספיים וחוקתיים על ידי **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה, בעניין השתתפות הלשכה בהקמה ובהפעלה של המסלוקה הפנסיונית; והיבטים משפטיים בנושא הגברת האכיפה המנהלתית על ידי **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה. בתום הדברים נפתחה הישיבה לדין חופשי,

דבריו של נשיא הלשכה נאמרו בישיבת הראשונה של הוועד המנהל בקדנציה החדשה • בישיבה הוצגו בפני החברים הנושאים המרכזיים שעומדים על סדר יומה של הלשכה

שבמהלכו הציגו החברים את עמדותיהם והצעות לפעולה ו/או תגובה, לרבות חיזוק והבעת תמיכה בדרך שבה מטפלת ופועלת הלשכה. בהמשך הישיבה נמסר לחברים דו"ח קצר מפי **מוטי דהרי CLU**, יו"ר ועדת הכספים, על מצבה הפיננסי של הלשכה, לאחר בדיקת הנתונים על ידו ועל ידי חברי הוועדה שבראשה הוא עומד. דהרי ביקש בדבריו לשבח את התנהלות הפיננסית של הלשכה והסדר המופתי שמאפיין התנהלות זו, תוך הקפדה על שקיפות, בהירות ואחריות. נושא נוסף שהועלה היה בעניין פעילות "התרומה לקהילה" של הלשכה לשנת 2011 בשיתוף חברת "איתוראן". במסגרת פעילות זו, שאותה מרכז **אבי פורטה**, יו"ר הוועדה למען הקהילה,

הוועד המנהל קיים את ישיבתו הראשונה בקדנציה החדשה ביום ב' 15.2.2011. הייתה זו ישיבה חגיגית לאחר אישור החברים על ידי המועצה הארצית. בפתחה, נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, בירך את החברים ואיחל לוועד קדנציה פורייה בקידום ציבור סוכני הביטוח חברי הלשכה ובחיזוק מעמדם המקצועי והציבורי. הנשיא תיאר בדבריו את שלוש הצעות החוק שאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר מקדם בימים אלה: הצעת החוק המסלקה הפנסיונית, הצעת החוק להגברת התחרות בשוק הפנסיוני והצעת החוק להגברת האכיפה המנהלתית. נשיא הלשכה וחברים שנפגשו בנושאים אלו עם נציגי האגף והשתתפו בישיבות ועדות הכנסת - ועדת העבודה, הרווחה והבריאות וועדת הכספים - סיפרו רשמית ועדכנו את חברי הוועד בנוגע להתנהלות הדיונים ולמכלול הסוגיות שעומדות במרכזם. על רקע הדברים הצהיר כץ כי "הלשכה בוחנת את משמעויות הרפורמות המוצעות ומביעה בפני הגורמים הרלוונטיים את הסתייגויותיה ממספר צעדים, שיש בהם משום פגיעה אנושה ביכולתו של סוכן הביטוח לפעול ולשרת את ציבור המבוטחים". הנשיא הוסיף כי "מתקיימת פעילות רוחבית ואינטנסיבית, הן בקרב החברות, הן בקרב הפרלמנטאריים והן בקרב מקבלי ההחלטות במשרד האוצר, והלשכה נחושה להגן על ציבור הסוכנים מפני גזירות שיהוו בכייה לדורות". בתוך כך הוצגו בישיבה היבטים מקצועיים על

המפקח על הביטוח:

ישונה כוונת חישוב ההתיישנות בתביעות נכות

המבוטח לתבוע את חברת הביטוח - וזו, שקיבלה את התביעה לאחר הכרתו כנכה, דחתה אותה בטענה שתקופת ההתיישנות חלה עליה. מטיטת המפקח עולה כי שינוי מועד התשלום יחול על כול פוליסות הביטוח החדשות שיחתמו או תביעות שטרם התיישנו מיום כניסתה של התקנה החדשה לתוקף. הערות לטיטת החוזר יתקבלו עד ה-15 במרץ.

דחו החברות תביעות לתשלום תגמולים בגין תקופת התיישנות שחלה מאז קרות מקרה הביטוח, שבגינו נגרמה במשך הזמן נכותו או מוגבלותו של המבוטח. מכיוון שתקופת ההתיישנות לתביעות עומדת כיום על 3 שנים, אירעו מקרים רבים שבהם הוכר המבוטח כנפגע תאונה - מוגבל פיזית ו/או חולה - זמן רב לאחר תקופה זו. בכל אותו זמן, ועד שלא הוכר כנפגע, לא יכול היה

מטיטת המפקח על הביטוח, **פרופ' עודד שריג**, שנשלחה השבוע לגופים המוסדיים, עולה כי ישונה המועד הקובע לחישוב תקופת ההתיישנות בפוליסות ביטוח נכות, כך שהוא יחושב החל מהמועד שבו יהיו חייבות חברות הביטוח להתחיל לשלם למבוטח תגמולים, ולא החל מהמועד שבו אירעה התאונה או התגלות מחלת המבוטח. בכך מבקש המפקח להסדיר את המצב לפיו

פרופ' שריג: כיסון הקמתה של המסלוקה הפנסיונית לא יהיה על חשבון המדינה

את פרק הזמן שיידרש למסלוקה להחזר ההשקעה ולהגעה לאיזון תפעולי. הצעת החוק בעניין המסלוקה הפנסיונית עברה מהוועדה בכנסת לקריאה שנייה ושלישית. באוצר פועלים במרץ להעביר את התהליך למישורים מעשיים ונערכים להוצאת בקשות להצעות מחיר לצורך אפיונה הטכני של המסלוקה עד לסוף החודש הבא.

החברה שהוקמה לצורך הנעת הפרויקט, לבחינת סיוע ממשלתי למימון המסלוקה, שמוערך בעשרות מיליוני שקלים. בתשובתו טען הממונה כי "מאחר שהצעת החוק מאפשרת הקמת יותר ממסלוקה אחת, איננו סבורים כי על המדינה לעזור במימון לחברה מסוימת". שריג הוסיף וכתב במכתב לשביט כי "הקדמת הפעלת המסלוקה תקצר

פרופ' עודד שריג, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, הבהיר לאחר אישור הקמתה והפעלתה של המסלוקה הפנסיונית בוועדת העבודה, הרווחה והבריאות של הכנסת, כי המדינה לא תשתתף במימון הקמתה של המסלוקה הפנסיונית. הבהרת הממונה נשלחה בעקבות פניית מאיר שביט, יו"ר דירקטוריון

רוני שטרן: "לה"ב תמשיך בקמפיין הציבורי לטובת הבטחת זכויות העצמאים בישראל"

נטל ההוצאות והגזירות ונתקל בקיר אטום. במקום שהממשלה תחזק אותנו היא בפירוש הורסת אותנו וגודעת את ענף העצמאים בישראל בהחלטותיה או באי יישום החלטות להן התחייבה". שטרן מסר כי לה"ב בראשות עו"ד יהודה טלמון מתואמת בפעילותה עם לשכת התיאום של הארגונים הכלכליים בראשות שרגא ברוש ותמשיך, במקביל, להציג ברבים את אוזלת היד והתעלמות הממשלה מזכויות העצמאים. "התקבלה החלטה בנשיאות לה"ב להקצות משאבים להמשך קמפיין תקשורתי ולהוביל, אחת ולתמיד, ליישום של צעדים שייתנו לנו להתפרנס בכבוד".

"יש לנו את הגיבוי מצד כל הארגונים המקצועיים החברים בלה"ב ובכוונתנו להמשיך ולהיאבק במישורים התקשורתי והציבורי לטובת הבטחת זכויות העצמאים בישראל", כך מסר רוני שטרן, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, המשמש במקביל כסגן נשיא לה"ב. שטרן התייחס לקמפיין התקשורתי שיזמה לשכת הגג של הארגונים העצמאיים בישראל והבהיר כי "המודעות שפורסמו הן השתקפות מצבם העגום של העצמאים והקיפוח המתמשך בטיפול בהם על ידי הממשלה". לדבריו, "זהו ציבור שמפרנס משפחות רבות בישראל ומהווה גורם מרכזי במשק, אולם ציבור זה קורס תחת

קופות הגמל פתחו ברגל יסין את 2011

רשמו בינואר תשואה חיובית כחוצעת של 0.5%

שנת 2011 התחילה באופן חיובי ביותר מבחינת קופות הגמל וקרנות ההשתלמות, שרשמו בינואר תשואות חיוביות ממוצעות של כ-0.5%. את התשואות הגבוהות מבין הקופות הגדולות, שמנהלות מעל למיליארד ₪, השיגו בחודש הראשון של השנה קופת הגמל של "ילין לפידות", עם תשואה של 1.4%, ואחריה קופות "אלטשולר שחם גמל" ו"עצמה" של "הראל" - עם תשואה של 1.14% ו-1.06%, בהתאמה. "תמר" של "כלל ביטוח", שמובילה בתשואות מבין הקופות הגדולות ביחס ל-12 החודשים האחרונים, רשמה בחודש ינואר תשואה של 0.51% ובתחתית הרשימה "דש גמל" ו"גדיש" של בית ההשקעות "פסגות", עם תשואה של 0.17% כל אחת. מבחינת ביצועי קרנות ההשתלמות אזי גם כאן "ילין לפידות" בראש דירוג התשואות, כאשר גם קרנות ההשתלמות של "הראל" ולאחריה "כלל ביטוח" מציגות תשואות מרשימות של למעלה מ-0.5%.

"איילון" כחשיכה ברענון שורות צמרת החברה: כינתה את עודד צסרקס כסמנכ"ל ומנהל אגף ביטוח כללי

על פעילותו ולאחל לו הצלחה גדולה בהמשך הדרך". במקביל נודע כי **שלמה אלפר**, שאך לאחרונה פרש מ"איילון" לאחר כ-32 שנות עבודה ובתפקידו האחרון שימש כסמנכ"ל ומנהל מחוז מרכז של החברה, יצטרף בקרוב לסוכנות "אליפים". הוא יהיה אחראי בסוכנות על הקמתה של יחידת מכירות חדשה בפריסה ארצית. בעקבות פרישתו החליטה "איילון" על הקמת מחוז פעילות חדש - מחוז תל אביב, שאיחד את פעילות מחוזות מרכז ודן. בראש המחוז המאוחד, עומד **גיל שריר**, מי שניהל את מחוז דן, כאשר **מלי פייר**, שהגיעה ממחוז מרכז, משמשת כסגניתו.

ביטוחי הנדל"ן. בתוך כך הודיע **עופר בן-נון**, מנהל מחלקת עסקים וביטוח הנדסי ב"איילון", על פרישתו מהחברה על רקע מה שהוגדר "אי-הסכמת הנהלת איילון להעניק לו תואר סמנכ"ל ואת ניהול האגף". **אייל זינגר**, מנכ"ל "איילון ביטוח", מסר כי "אנו מסיימים סבב שדרוג מערך הניהול בחברה עם הצטרפותו של מנהל מוכשר ומקצועי כעודד. הצטרפותו תסייע לאיילון בפיתוח עסקי הליבה בתחום ביטוח כללי, לשפר את התוצאות העסקיות, להתרענן וליזום מוצרים ותחומים חדשים. איילון בעיצומו של הליך משמעותי של צמיחה ושדרוג מערך הכלים והפתרונות לסוכנים. כן ברצוני להודות לדני

ממשיכים השינויים בצמרת חברת "איילון": **עודד צסרקס** עוזב את "כלל ביטוח" ומצטרף כסמנכ"ל ומנהל אגף ביטוח כללי ב"איילון". הוא יחליף בתפקידו את **דני יעקובי**, שעוזב את החברה לאחר כשנתיים וחצי בתפקיד. צסרקס (37) הינו בעל תואר ראשון בביטוח בהצטיינות ותואר שני במינהל עסקים, וכיהן עד כה בתפקיד מנהל מחלקה הנדסית ופתוח עסקי, וסגן מנהל תחום ביטוחים עסקיים וישירים ב"כלל ביטוח". לפני כן עבד בחברת "מנורה" וכן במבטחת השנה Swiss Re, הן במשרד בישראל והן במטה בשוויץ. את מקומו ב"כלל ביטוח" יתפוס **רוני גבע**, שינהל במקביל גם את מחלקת

"הפניקס" חשכה את עתירתה בעניין ככרז הפנסיה של צה"ל

בעקבות המלצת בית המשפט משכה "הפניקס" את עתירה בעניין התנהלות מכרז הפנסיה של צה"ל. עם משיכת העתירה ימשיך המכרז כסדרו לקביעת הזוכה הסופית מבין שתי החברות שעלו לקו הגמר: "הראל" ואיילון. החברה טענה, כזכור, להתנהלות לא תקינה של המכרז, שממנו נשרה בשלב הביניים של המכרז בנובמבר אשתקד. בעתירה המינהלית לבית המשפט ביקשה "הפניקס" לבטל את הליך הבחירה של קרן הפנסיה שתנהל את כספי משרתי הקבע של צה"ל, בטענה כי מסירת הסמכות לניהול ההליך לחברת "אופקים", שהינה חברה פרטית הנמצאת בבעלותם של כמה קצינים בכירים בצה"ל, עומדת בניגוד לחוק חובת מכרזים - טענה שהשתמעה כבר במכתב שנשלח מטעם יועציה המשפטיים טרם הפנייה לסעד משפטי. בהמשך פנתה החברה לבית משפט בבקשה להוצאת צו מניעה להמשך התהליך. בימים אלה, כאמור, משכה החברה את עתירה בעקבות עמדת השופט **ד"ר קובי ורדי** והרמז העבה ששלח בדבריו כי במידה ותמשיך בהליך המשפטי היא עלולה אף לשאת בהוצאות משפט שייפסקו כנגדה. המכרז הנמצא במרכז העניינים נחשב לאחד הגדולים הקיימים בשוק הפנסיוני ומרכז מאות מיליוני שקלים מדי שנה.

"כלל ביטוח" תעניק הנחה של 25% בביטוח מקיף לכתקיני מערכת של Mobileye

"כלל ביטוח" תעניק הנחה בשיעור של 25% מפרמיית הביטוח המקיף למבוטחי ביטוח חובה ומקיף, לכל מבוטח שיתקין ברכבו מערכת התראה ומניעת תאונות דרכים של Mobileye. התקנת מערכת של החברה, יקבל הלקוח אישור שיימסר לסוכן של כלל כתנאי לקבלת ההנחה בחברה. ההנחה תינתן באחת משתי אפשרויות: א. הנחה בשיעור 25% מפרמיית ביטוח המקיף (למבוטחי חובה ומקיף) - מבוטחי "כלל ביטוח" בפוליסות חובה ומקיף שיתקינו ברכבם מערכת MOBILEYE יקבלו הנחה בשיעור של כ-25% מפרמיית ביטוח המקיף ועד תקרה של 1,400 שקל; ב. הנחה בשיעור של כ-20% מהפרמיה (למבוטחים בביטוח מקיף בלבד) - במידה ויבוצע ביטוח מקיף בלבד בחברה, תינתן הנחה בשיעור של כ-20% מהפרמיה ועד תקרה של 1,150 שקל. ההנחות בפוליסה יינתנו ע"י מטה תחום פרט כנגד אישור התקנת המערכת, זאת לכל סוגי רכב פרטי ומסחרי עד 4 טון ובאוטובוסים ולמעט בפוליסות צי ופוליסות קולקטיב. יצחק ליטמן, מנכ"ל Products Mobileye בישראל: "מערכות הבטיחות וההתראה מפני תאונות דרכים של Mobileye הינן תוצר של טכנולוגיה פורצת דרך בה הושקעו 10 שנות פיתוח. הטכנולוגיה של החברה מאפשרת לראשונה בעולם זיהוי של מצבי סכנה תוך כדי נהיגה והתראה מיידית על כך לנהג. ההכרה של חברת 'כלל ביטוח' במערכת החברה מצטרפת לתמיכה הבינלאומית והארצית הגורפת לה זוכה המערכת".

"הכשרה ביטוח" כשיקה כיסוי מורחב חנינם לתיקון דוד החשמל או דוד השמש

חברת 'הכשרה ביטוח' יוצאת בימים אלה במבצע חמים במיוחד: כיסוי מורחב חנינם לתיקון דוד החשמל או דוד השמש בדירה. ההטבה החדשה, שמבטיחה, כאמור, תיקון חנינם לכל תקלה במערכת החימום למים, כלולה בביטוח הדירה של החברה, ללקוחות המחזיקים בביטוח נזקי צנרת של חברת 'שחר'. הכיסוי למערכת החימום הינו רחב ביותר וכולל בין השאר: אחריות מלאה לדוד ולקולטים, טיפול בתקלות

חשמליות במערכת החימום, הספקת החלקים הנדרשים לתיקון ועוד. עוד נמסר כי הכיסוי ניתן חנינם ללא כל תוספת פרמיה, זאת בנוסף ליתר הכיסויים ("ריידרים") הניתנים חנינם בפוליסה של הכשרה ביטוח לביטוח דירה ותכולתה. שיעור ההשתתפות העצמית בגובה עלות התיקון או ההשתתפות העצמית לנזקי צנרת הנקובה ברשימה - הנמוך מבין השניים. הכיסוי יופיע אוטומטית

בכל פוליסה ובכל תוספת לפוליסה שיש בה כיסוי נזקי צנרת על ידי "שחר". **דרור גורדון**, סמנכ"ל וראש אגף ביטוח אלמנטרי ב"הכשרה ביטוח", מסר כי "בשוק התחרותי אנו עושים כמיטב יכולתנו להציע ללקוחות את המוצרים המשתלמים ביותר שיענו לצרכיהם המגוונים והכיסוי המורחב למערכת החימום הוא ללא ספק שיפור של המוצר הקיים שטייב עם הלקוחות".



ההרשמה בעיצומה לכינוס ביטוח ופיננסים 2011

28-31 במרץ 2011, אילת | לחברי MDRT הכינוס יחל ב- 27 במרץ

הפנים החדשות בלשכה

אייל פז יו"ר ועדת מיחשוב



אייל פז, 39, הוא דור ממשיך בענף. אמו, חוה פז, CLU, מוכרת כפעילה ותיקה בלשכה ושימשה עד לאחרונה כיו"ר ועדת האתיקה. כעת אייל ממשיך את השליחות המשפחתית והתמנה ליו"ר ועדת המיחשוב. תחום זה אינו זר לאייל, שעבד במשך שנים בהיי-טק, כמנהל פרויקטים בתחום התוכנה.

לאחר שמצא כר נרחב למקצועיות ולעשייה - וכמובן בעידוד אמו - בחר לעשות הסבה ועם תואר ראשון בביטוח השתלב לפני כעשר שנים בסוכנות המשפחתית. "שוק הביטוח השתנה ומצאתי כי זהו תחום מעניין ומאתגר מאוד", הוא מספר. הרוח הצעירה שהביא עמו תרמה לפעילות הסוכנות. "אני חושב שהכניסה שלי לסוכנות חידשה מבחינת סוג הלקוחות, מבחינת הטיפול והיכולת להגיע לדור שני ושלישי של לקוחות ותיקים, מבחינת תחומי הפעילות וכניסה לנישות חדשות כמו פיננסים, ומן הסתם גם בנושא הטכנולוגי, שבו הסוכנות עשתה קפיצת מדרגה משמעותית מאוד

בתפיסה התפעולית". המפגש הבין-דורי, לדברי פז, "עשה רק טוב" וכשותפים בפעילות הוא מאמין כי הסוכנות פועלת על פי שילוב טוב ונכון. "כל אחד מביא את היתרונות שלו: הניסיון וההיכרות ארוכת השנים עם השחקנים בשוק של אמא, יחד עם החדשנות והרצון לפרוץ לגבולות חדשים, ואנחנו תורמים ונרתמים לפעילות משותפת זו". פז מאמין כי פעילות נרחבת של הסוכנים בקהילה המקצועית הינה תנאי הכרחי להתפתחות הענף כולו ומכאן גם להתפתחות המקצועית האישית של הסוכנים. "הלשכה היא הגוף המקצועי היציג והמייצג היחיד של סוכני הביטוח העצמאיים בישראל, וכדי להוביל את הענף אנחנו צריכים לפעול כגוף אחד, מאוחד ומכוון מטרה". המטרה שלו בקדנציה זו היא לקדם ולשדרג את יכולותיו של הסוכן להתמודד עם השינויים והמתחרים בשוק על ידי שימוש בפתרונות טכנולוגיים שימושיים וברי הישג. הוא אומר בהקשר זה כי "קיימים היום בשוק מגוון רחב מאוד של פתרונות מיחשוביים למשרד הסוכן. יחד עם זאת,

לא כל הסוכנים בקיאים בתרגום הצרכים לשפת המיחשובית ולפעמים הם מקבלים החלטות שגויות, בעלות משמעויות כספיות ותפעוליות, שאינן בהכרח עולות בקנה אחד עם טובתם לטווח הארוך. ההיצע בנמצא, גם למשרדים קטנים ביותר הכוללים שתיים עד שלוש עמדות, וצריך את הידע והמיומנות למצוא ולהטמיע את הפתרון המיחשובי הטוב והמשתלם ביותר". הוא, בכל אופן, רואה בכך את אחד האתגרים המרכזיים שלו כיו"ר הוועדה ונחוש לסייע לסוכנים בהבנה ובתרגום הצרכים לשפה המיחשובית. "צריך לזכור שהיום הסוכן עובד עם מספר חברות, כאשר לכל חברה פתרונות טכנולוגיים משלה, אינטרסים שונים, והסוכן צריך להתאים עצמו ולשלוט למעשה במספר רב של מערכות. בעזרת הכוונה מקצועית וגב חזק של הלשכה ניתן להפיק תועלות רבות לסוכן מפתרונות טכנולוגיים, שיאפשרו לו לפרוץ קדימה ולהצליח". פז, אם כן, אינו רק דור ממשיך של סוכנת ביטוח, הוא גם דור ממשיך לסוכנים שרואים בתרומה לכלל את אחד מאבני הדרך שלהם.

שנת 2010 היתה השנה הטובה ביותר של "סטארט" מאז הקמתה: מיקי קופל מנכ"ל ובעלים של סטארט: "אין לנו מתחרים בענף סוכני הביטוח לא בשירות, ולא בשכיבה על הגדר למענם"

זמינות 7 ימים בשבוע עם מקל קסם המביא לפתרונות יצירתיים תמיד, אלה הם הכלים שיש ל"סטארט" כדי להביא ללקוחות חיוך רחב.

יודגש כי בשנת 2010 "סטארט" פיתחה 5 מוצרים מעניינים (לדוגמא אפגרייד של "סטארט", סטארט סמארט והמוצר PRO, חבילות מיוחדות למשאיות עד 34 טון ואח') אשר הפכו אותה למנוף צמיחה וחדשנות. כמו כן, לאחרונה התרחשה קפיצה טכנולוגית בחברה באמצעות סטארט פיתחה מערכת לניהול משרד לסוכני ביטוח במסגרת קמפיין "סטארט סמארט" אשר מוענק בחינם לסוכנים מובילים.

בשנת 2010 סטארט לקחה על עצמה, באמצעות הגב' הילומה ויצמן, יוזמה בקידום פרויקט הצטרפות סוכני ביטוח ללשכת סוכני הביטוח.

והן ללקוחות, תוך שילוב טכנולוגיה מתקדמת במחשוב ובתקשורת.

מר קופל מצוין כי "סטארט" רושמת לעצמה תקציב יעדים של כ-15% גידול לשנת 2011, תוך שילוב מוצרים משלימים חדשים לסוכני הביטוח ופתרונות ללקוחות, וזאת "באמצעות זרוע השייווק היחידה כיום - סוכן הביטוח".

בימים אלו "סטארט" היא החברה היחידה בישראל אשר פועלת אך ורק באמצעות סוכני ביטוח וללא שום זרוע שיווק נוספת וללא פעילות ישירה מול גופים או לקוחות.

"סטארט" הוכיחה לאורך השנים שהאסטרטגיה להיצמד לסוכני הביטוח הופכת אותה לסמן ימני בתחום, וזאת באמצעות בנייה ושיפור מעמדו של הסוכן בענף, פיתוח מוצרים ובתמורה הולמת אשר תורמות לרווחת הסוכן בזמן.

המודעות של סוכני הביטוח לשירות מצוין,

"סטארט שירותי רכב" מסכמת את שנת 2010 כשנה הטובה ביותר ב-11 שנות פעילותיה בענף המוצרים המשלימים בקרב סוכני הביטוח בישראל.

כשהצטרף מר קופל לקבוצה סטארט באוגוסט 2005 פעל מול 176 סוכני ביטוח ברחבי המדינה ובשנת 2010 סטארט סגרה את השנה עם 1,122 סוכני ביטוח פעילים ועם 150 אלף מנויים בתחום שירותי הדרך והגרירה במגוון מוצרים חדשניים.

"סטארט" הוקמה ב-1999 ושנת 2005 הייתה שנת הפריצה, במהלכה השיקה מוצרים חדשים וטכנולוגיה חדשה, שהזניקו את החברה ממחזור של 3.9 מיליון שקל בשנת 1999 למחזור של כ-40 מיליון שקל בשנת 2010. כיום החברה מעסיקה 61 עובדים ומפעילה 6 מנהלי תיק לקוחות אשר זמינים 24 שעות ביממה הן לסוכני הביטוח

אנחנו משיגים את כולם במבחן התוצאה!

מדו"ח משרד האוצר עולה כי שנה אחר שנה שיעורי ההצלחה של התלמידים במכללה לפיננסים וביטוח ע"ש שלמה רחמני, הם הגבוהים ביותר! אז אם אתם רוצים להשתלב ולהצליח בענף הביטוח והפיננסים, אל תתפשרו על פחות מהטוב ביותר, והירשמו עוד היום למכללה המובילה בישראל.

נושא הבחינה	% הצלחה כלל ארצי*	% הצלחה המכללה לפיננסים וביטוח
יסודות ודיני ביטוח	48%	81%
ביטוח פנסיוני	57%	79%
ביטוח רכוש	53%	96%
ביטוח תאונות	41%	78%

* על פי נתוני אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר



הנחה משמעותית לחברי לשכה, לבני משפחה ולעובדים במשרדי החברים.

לקבלת פרטים נוספים והרשמה:

טל': 03-6395820, פקס: 03-6395811 machon@insurance.org.il

המכללה לפיננסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל
מיסודה של לשכת סוכני ביטוח בישראל



בעין משפטית



פורסם ע"י עו"ד חיים קליר

ביטוח "כל הסיכונים" - הגדרה ריקה כתוכן

שלחה הראל אל בית קריצמן סוקר אשר פירט את ההגנות המצויות בדירה, ובכללן מערכת אזעקה וחיבור למוקד אמון. אולם בפוליסה, כמו גם ברשימה שחברת הביטוח שלחה אליו לאחר עשיית הביטוח, לא נכלל תנאי בדבר דריכת אזעקה. מעבר לכך, מוסיפה השופטת, ביטוח כל הסיכונים, לא חל רק בביתו של המבוטח, אלא גם מחוצה לו. ברור שמחוץ לבית, הפעלת אזעקה אינה רלבנטית.

יש לנו, אם כן, שני מצבים: כיסוי בתוך הבית וכיסוי מחוץ לבית. "לו התכוונה חברת הביטוח כי הסייג בדבר דריכת האזעקה יחות מקום בו השעון נגנב מהבית, בשונה מגנבתו או אובדנו בכל מקום אחר, הרי שהיה עליה לקבוע תנאי זה מפורשות ובאותיות של קידוש לבנה שכן, התנאי אינו עולה עם ציפיות סבירה של מבוטח".

לסיכום

בסופו של יום, חייבה השופטת ביבי ממן את הראל לשלם לקריצמן סך של 31 אלף ₪ שהוא גבול סמכותו של בית המשפט לתביעות קטנות ובתוספת הוצאות משפט בסך 1,000 ₪. קריצמן זכה אמנם בדיון, אך הראל בכל מקרה הרוויחה. ראשית, היא שילמה 1,000 ₪ פחות מהסכום שהשעון היה מבוטח בו. שנית, היא ניסתה את מזלה בביתה משפט. נסיון זה, למרבה הצער, לא עלה לה בדבר. אולי אם הייתה משלמת הוצאות משפט כהוגן, בתי המשפט היו מוצפים פחות.

להתקפי לב" דורש ראיות רפואיות שאינן בנמצא. גם ביטוח כל הסיכונים הוא כזה. הוא לא מכסה באמת את כל הסיכונים. הוא כפוף לחריגים, לסייגים ולתנאים אינסופיים, עד שמעשית לא נותר כל סיכון מבוטח. זאת למד קריצמן על בשרו במעשה שהיה כך היה:

באחד הלילות פרצו לביתו של קריצמן. מכספת הבית נגנבו תכשיטים שונים. ביניהם שעון הקארטיה האהוב עליו. קריצמן פנה לחברת הראל וביקש לקבל את שווי השעון.

צר לנו, הודיעו לקריצמן נציגי הראל, אולם גניבת השעון אינה מכוסה. זה לא הגיוני, נבהל קריצמן, שילמתי לכם פרמיה מיוחדת עבור ביטוח כל הסיכונים לשעון. שלחתם אותי לסוקר כדי שיעריך את שווי השעון. אחרי כל אלה אין כיסוי? כל מה שאמרת אמת ויציב, אמרו נציגי הראל לקריצמן, רק שהכיסוי לכל הסיכונים מותנה באזעקה ובעת הגניבה לא דרכת אותה.

קריצמן פנה לבית המשפט לתביעות קטנות בתל אביב.

פסק הדין

אין מחלוקת, קובעת השופטת לימור ביבי ממן, כי קריצמן ביטוח את השעון בביטוח כל הסיכונים בסכום של 33 אלף ₪. אין גם מחלוקת, כי בעת הפריצה האזעקה לא נדרכה. השאלה היא האם ביטוח כל הסיכונים בכלל כפוף לתנאי בדבר הפעלת האזעקה. אכן, מודה השופטת, לפני עשיית הביטוח,

שעון יוקרתי בוטח כנגד "כל הסיכונים", אך אחרי שהוא נגנב, סירבה חברת הביטוח לשלם. המבוטח נוכח לדעת כי מדובר במילים מבטיחות שאין להן כיסוי.

עובדות המקרה

בועז קריצמן נהג לעבוד על ידו שעון קארטיה מסוגן פאשה C כרונו. השעון היה יקר לליבו. בכל עת שלא ענד אותו, הוא הקפיד לשמור אותו בכספת. האם ביטוח הדירה מכסה את השעון, שאל קריצמן את סוכן הביטוח. בוודאי שלא, השיב הסוכן. פוליסת הדירה היא סטנדרטית, היא מכסה סיכונים רגילים. השעון הוא סיכון מיוחד. כדי לבטח אותו, עליך לקבל הערכת מחיר. לאחר מכן ארכוש עבורך הרחבה מיוחדת לפוליסה שיש לך בחברת הביטוח הראל.

קריצמן לא התעצל ולא התקמץ. הוא קיבל הערכת מחיר ושילם להראל, עבור ההרחבה המיוחדת, תוספת מחיר גדולה. שמה של ההרחבה, "ביטוח כל הסיכונים לתכשיטים", השקיטה את נפשו של קריצמן. עם "ביטוח כל הסיכונים", אמר קריצמן לעצמו, אני מכוסה עד מעל לראש.

למרבה הצער, קריצמן לא ידע כי כשהן מוכרות לנו את מרכולתן, חברות הביטוח עושות שימוש במילים נמלצות. ככל שהשפה גבוהה יותר, כך הכיסוי הביטוחי, בלשונו של מנדלי מוכר ספרים מהווה הושענא חבוטה, כלומר משענת קנה רצוף.

כבר ראינו במדור זה ש"ביטוח לגידול מסכן חיים", הוא ריק מתוכן, כשם ש"ביטוח

פעילות בסניפים ובמחוזות

מחוז תל-אביב

ביום רביעי 23.02.2011 בשעה 8:30
"בכפר המכבייה" ברמת גן

מחוז ירושלים

ביום שני 21.02.2011 בשעה 8:30 במלון "קראון פלזה",
רחוב העלייה 1 גבעת רם ירושלים.

מחוז חיפה

ביום ה' בתאריך 3.3.11 יערך כנס בנושא **תדמית סוכן הביטוח** במלון דן קיסריה בשיתוף סניף חיפה וחדרה. פרטים נוספים בהמשך.

מחוז השרון

ביום חמישי 24.02.2011 בשעה 8:30
במלון "דניאל", הרצליה רח' רמת ים 60.

המעוניינים לפרסם בלוח ישלחו את תוכן המודעה למייל shivuk@insurance.org.il

לוח הביטוח

ביטוח חיים - למכירה במתכונת של שותפות חצי מתיק ביטוח חיים איכותי
עומר 077-5311582

לקלאוזנר סוכנות לביטוח דרושים:
1. מנהלי תיקים לתפעול וניהול תיקי סוכני ביטוח בעלי רשיון פנסיוני ורשיון רכב חובה- עדיפות לבעלי ניסיון.
2. לבית הסוכן בצפון: סוכני ביטוח בעלי תיק לקוחות אלמנטארי וחיים לתפעול מלא/חלקי- תנאים מעולים.
3. מתאמיו/ות פגישות טלמיטינג לתיקי ביטוח קיימים- תנאים מצויינים.
4. רפרנטים מקצועיים לתפעול תיקי ביטוח קיימים בענפי האלמנטארי והפנסיוני.
לפרטים: [Mail: shay@klauzner.co.il](mailto:shay@klauzner.co.il)

סוכן ביטוח מעוניין לקנות תיק ביטוח מאזור חיפה והקריות.
לפרטים: ameir11@walla.com

לסוכנות ביטוח גדולה בכפ"ס דרושה/פקיד/ת ביטוח עם ניסיון עבודה מאתגרת ומתגמלת. תנאים טובים למתאימה קורות חיים לפקס 09-7681212 או למייל REVital@zaltsberg.co.il

דרושה/סוכן/ת לפיתוח תיק ביטוח חיים קיים וקנייתו לפרטים: 054-4521811

סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ מציעה לסוכני הביטוח מגוון פתרונות, נשמח לבחון סיוע בהעמדת הלוואות כמו גם אפשרויות השקעה.
לפרטים: אייל 054-4755655, eyal_w@naim.co.il

סוכנות ביטוח בשוהם, קולטת מתמחים בביטוח פנסיוני מועמדים מתאימים ורציניים ישולבו בסוכנות מקצועית עם מוניטין רב שנים יעסקו במגוון הנושאים הרלוונטים לעוסקים בתחום
קו"ח לפקס: 03-9736333
zvi_lev@hotmail.com

להשכרה חדר לסוכן בסוכנות ביטוח פעילה כולל מטבחון משותף שרותים + חנייה פתח תקוה, קרית מטלון אפשרות לשיתוף פעולה.
אונגר אילן סוכנות לביטוח 035326444
ilan@ungar-ins.co.il

סוכן ביטוח צעיר, מקצועי ויצירתי בעל ניסיון רב בתחום.
מעוניין בשת"פ/שותפות עם סוכן ותיק בעל מוניטין שמעוניין לגדול ולהתרחב.
איזור צפון חיפה והקריות.
יריב זמזי - 052-5454579.
yarivez@gmail.com

לסוכנות ביטוח (העוסקת בביטוח חיים) באזור באר שבע דרושה/סוכן/ת לצורך מיזוג ועבודה משותפת בעלת ניסיון ורשיון בתחום האלמנטארי
לפרטים: 054-4441411

סוכן ביטוח וותיק ומנוסה שפעיל בעיקר בביטוח אלמנטארי מעוניין בשיתוף פעולה עם סוכן ביטוח שפעיל בעיקר בביטוח פנסיוני.
טל" 054-7981155
או באמייל hpri@zahav.net.il

לסוכנות ביטוח בפתח תקווה דרושה/ת/תם/ת אלמנטרית בכיר/ה למשרה למלאה ניסיון בתחום - 3 שנים חובה!!!
קו"ח במייל: Shz02@netvision.net.il

להשכרה משרד בסוכנות ביטוח הכולל שירותי משרד בירושלים. לפרטים יש לפנות לאביאל 050-9936366

בטחון סוכנות לביטוח דרוש לעבודה מיידית מנהל תיקים דתי ואמין ומקצועי. עבודה אתגרית עם קידום מהיר למועמד המתאים
קו"ח לפקס 03-9092003
סודיות מובטחת

לסוכנות ביטוח ותיקה הנמצאת בצמחה דרושה/מנהל/ת תיקי לקוחות, ניסיון של שנתיים לפחות ובעלת רשיון משווקת/ת פנסיוני. תנאים מעולים למתאימים לפרטים נא להעביר קו"ח למייל dgani@dgani-ins.co.il

דרושים סוכני ביטוח חיים וכללי רכב צמוד, תאום פגישות ע"י המשרד משרה מלאה לחברת "שכל", ליעוץ וחסכון בתחומי הבנקאות, התקשורת והביטוח דרושים סוכני ביטוח בעלי ניסיון קודם. הפנייה מיועדת לנשים וגברים כאחד.
קו"ח למייל: office@sechel.biz
או לפקס: 03-5212182

דרושה/פקיד/ת לסוכנות ביטוח בחיפה למשרה חלקית עם אופציה למשרה מלאה דרישות התפקיד:
הכרות עם עולם התוכן של ענף הביטוח

(כללי ו/או חיים) - חובה ידע במחשבים (כלי office, אינטרנט) - חובה ניסיון בתחום הביטוח - יתרון ניסיון בתביעות - יתרון הנהלת חשבונות סוג 2+3 - יתרון קו"ח למשרה יש להעביר למייל bondir@netvision.net.il

לסוכנות ביטוח ברמת גן דרושה/פקיד/ת אלמנטר ידע בהפקה בתחום רכב ודירות לפרטים: 03-6138840

לסוכנות ותיקה בתל-אביב דרושה/ עוזרת/ת מקצועית בתחום ביטוח חיים, גמל ופנסיה חשוב ניסיון של לפחות חמש שנים קורות חיים ל ahinsur@gmail.com

סוכנות ביטוח מגייסת סוכנים הסכם מצויין ותנאים עודפים בכל חברות הביטוח. סודיות מובטחת לפרטים: דודי 050-4644545

דרושה/פקיד/ת ביטוח מנוסה בראשל"צ למשרה חלקית קו"ח ל- nuritjac@zahav.net.il

לסוכנות ביטוח בירושלים דרושה/פקיד/ת נא לשלוח קו"ח ל 01f0844@gmail.com או לפקס 02-65299625

לסוכנות ביטוח בירושלים דרושה/פקיד/ת (ניסיון יתרון) בתחום האלמנטרי קו"ח לשלוח למייל: HAYOT_A@MENORA.CO.IL לסוכנות ביטוח ותיקה בשרון דרושה/פקיד/ת ביטוח מקצועית עם ניסיון בשיווק למשרה חלקית קורות חיים לפקס 09-9514503

לסוכנות ביטוח ותיקה בחדרה דרושה/ עובד/ת מקצועית ומנוסה למשרה מלאה בתחום הביטוח האלמנטרי העסקי יתרון לידע בתוכנת עתיד, בתוכנת WORD קורות חיים ל: itzik@co-ed.co.il

לסוכנות ביטוח בת"א דרושה/פקיד/ת למשרה מלאה עם ידע בחיים רצוי גם אלמנטארי עם רקע בעבודה עם לקוחות עסקיים בקיאות בתוכנת צל ושליטה בתוכנות שונות.
קו"ח למייל: info@ins4u.co.il

בסוכנות ביטוח ותיקה ופעילה בפתח תקווה מתפנה החל מה01/02/2011 חדר לסוכן+שטח למזכירה אפשרות לשיתוף פעולה. נא לפנות אישית לדוד בן דוד 052-5025557 או במייל: ohad@levsaar.co.il