



## "כדאי שהאוצר יחשוף את התוכניות האמיתיות שלו"

מאת: אודי כץ CLU, נשיא הלשכה

או הפרופרציות, לאוצר אין כל מושג מה עשויה (או אף עלולה) להיות מידת השפעתם על פעילות הסוכנים ועל יכולתם במתן השירות לציבור המבוטחים. הכול הערכות, מחשבות, השערות. נתונים מבוססים אין בנמצא. אם אני לא טועה מדינת ישראל דוגלת בכלכלת שוק חופשית המעודדת תחרות. ואולי בעצם זו רק אשליה, ו"האח הגדול" מתיימר לא רק להשתלט על תוכניות הטלוויזיה, כי אם גם על יחסי הגומלין העסקיים בשוק. זה המקום לדעת: סוכני הביטוח בעד הורדת גובה דמי הניהול בגמל והשתלמות ובעד 100% שקיפות. יחד עם זאת, הם נגד גזירות חסרות אחריות, שמשמעותן אחת: חיסול ענף סוכני הביטוח בישראל. קשה לי להשתחרר מהתחושה שהפגיעה בסוכנים היא בכלל כסות לחוסר יכולתו של האוצר לטפל בכשלים האמיתיים בשוק, וניסיון ציני מצדו להטות את הדיון הציבורי מכשלים אלו. ואם זה רצון האוצר, לחסל או להחליף את סוכני הביטוח - והרי אי אפשר להחליף את העם - הוא צריך להגיד את זה בקול רם וברור, ולא להסתתר מאחורי תוכניות שונות ואולי אף משונות. ואגב, דמי הניהול בגמל והשתלמות נמצאים בשלוש השנים האחרונות במגמת ירידה ועל-פי הצפוי מגמה זו תמשיך ותאפיין את השוק בשנים הבאות על רקע הסביבה התחרותית, שבה לסוכן תפקיד מרכזי. אבל למה לתת לעובדות לבלבל אותנו... הרי מטרתה האמיתית של התוכנית ברורה לכולם. את המזק, כמו תמיד, ישלם הציבור.

בישראל? והאם, בכלל, יודע משרד האוצר לאן הוא רוצה להוביל את שוק הפנסיוני בישראל כשהוא מדבר על יעדי שירות. בפועל, האוצר לא הציג עד היום כל טיעון עובדתי שיתמוך בהחלטה שכזו או יפזר את הערפל הסמיך העוטף אותה. הוא נסמך על תיאורטיות - אולם תיאוריות אלו, מלומדות ככל שיהיו, חייבות קודם כל לעמוד במבחן המעשי. אז בואו נרד לשטח ונשים לרגע בצד את הבעיות האמיתיות של השוק הפנסיוני בישראל, כמו דמי הניהול האפסיים שמשלמים הארגונים הגדולים וחזקים על חשבון הלקוחות הקטנים והחלשים, או הגסיסה המתמשכת של קופות הגמל. נתמקד לצורך הדיון רק בשני משתנים בולטים המפריעים לאוצר: האחד, כישלונם של הבנקים במתן ייעוץ פנסיוני והשני - דמי הניהול בקופות הגמל וקרנות ההשתלמות. בשני הפרמטרים האלה לסוכני הביטוח אין כל השפעה או יכולת השפעה: הם ודאי לא אלה שמניעים את הבנקים וככלל, הם אינם אלה שקובעים את דמי הניהול. אז איפה כאן הבעיה עם הסוכנים? אה, חזרנו לתמריצי המכירות שהם מקבלים. אותם תמריצים הם חלק אינטגרלי ממערך ההכנסות של הסוכנים. למען הסר ספק, הסוכנים עובדים קשה והם בפירוש לא מסכנים, אבל למה לפגוע בהכנסה שלהם בשם מטרה שהיא שונה בתכלית?! אם כן, אז למה לא לקחת תמריצי הצטיינות גם ממנהלים או מאנשי שיווק במגזרים אחרים, או למה לא לקחת מעובדי ייצור תמריצים בגין עמידה ביעדים? גם בשאלת מיון התמריצים

יצחק בן אהרון ז"ל, ממנהיגי הבולטים של תנועת הפועלים בישראל, ייזכר לדורות בזכות פועלו הרב במישור הציבורי אולם גם בזכות אמירה שנויה במחלוקת, שקראה - בעקבות המהפך הפוליטי ב-1977 - לא פחות מהחלפת העם ("אם זה רצון העם אז צריך להחליף את העם"). נדמה כי אמירה זו זוכה ל"עדנה מחודשת" על רקע חוסר הוודאות בענף הביטוח השורר כיום בענף הביטוח. מנובמבר אשתקד נרקמת באוצר תוכנית להגברת התחרות בשוק הפנסיוני בישראל. זוהי תוכנית מקיפה, שבבסיסה הנחה שאינה ניתנת לערעור: ככל שתהיה יותר תחרות בין "השחקנים" בשוק כן ייטיב מצבם של החוסכים לפנסיה. אלא שבדיקה מעמיקה של אותה תוכנית מגלה צדדים נוספים. למשל, פגיעה בהכנסות סוכני הביטוח. הנה, שוב אנחנו מגיעים לש.ג., לגורם "המרכזי" לתחלואי כל תעשיית הביטוח והחיסכון בישראל - הסוכנים. בואו נניח שגם אם הקביעה הפופוליסטית הזו נכונה, נשאלת השאלה על בסיס מה היא מסתמכת? האוצר טוען שהכוונה היא למקד את הסוכנים בשירות ולמנוע ככל הניתן הטיית פעילותם על-ידי תמריצי מכירות. נשמע הגיוני? אולי - אבל על סמך קבע האוצר כי השירות הפנסיוני שניתן לציבור על-ידי הסוכנים אינו עומד בסטנדרטים הראויים? האם על סמך הטלת גזירות כספיות על מי שאמון לתת את השירות ניתן יהיה להגיע לשירות טוב יותר? האם פתרונות הביטוח שמשווקים הסוכנים אינם מצילים כל חודש מאות אלפי משפחות

## הפיקוח על הביטוח פרסם מדריך לצרכן בנושא ביטוחי רכב

תקופת הביטוח ועוד. בתוך כך, במדריך מובהר כי "חשוב לזכור כי תנאי הביטוח המחייבים, הם תנאי הפוליסה, המסמכים הנלווים לה ונוסח החוק. מדריך זה פורסם בפניך מידע כללי בלבד ואינו בא במקום ייעוץ מקצועי". באוצר מדגישים כי מדובר ביוזמה ראשונה בסדרה של צעדים שבכוונת האוצר לנקוט על מנת לעורר את מודעות הצרכנים לזכויותיהם ולהביא להגדלת התחרות האפקטיבית בין החברות. את המדריך ניתן למצוא באתר משרד האוצר, בכתובת: <http://mof.gov.il/carinsurance/index.html>.

רכב, לסייע לו להבין את משמעות כיוונו הביטוח השונים ולהנחות אותו כיצד להגיש תביעה לחברות הביטוח. כמו כן, המדריך נותן מענה לסוגיות נפוצות העולות בקשר לביטוחים אלו והשימוש בו עשוי לחסוך זמן וכסף. המדריך מספק מידע בנושאים רבים, לרבות: מגוון הפוליסות הקיימות לרכב; ההגנה שבפוליסת הביטוח; הסכום המרבי שמשלמת חברת הביטוח; אופן רכישת פוליסה והדרכים לבחור נכון את חברת הביטוח; הרחבת הכיסויים; דרכים להוזלת מחיר הפוליסה; כיצד מבטלים פוליסה; סיום

המפקח על הביטוח, פרופ' עודד שריג, פרסם בתחילת השבוע מדריך לצרכן בכל הנוגע לביטוח רכב חובה ולביטוח רכב מקיף. מדובר לדברי האוצר במהלך שהוא חלק ממדיניות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון להנהגת צרכנות פיננסית נבונה, לאור החשיבות הרבה שהאגף רואה בהנגשת מידע אודות מוצרי ביטוח ופנסיה לציבור הרחב, כמו גם עידוד הציבור לפנות בעת הצורך ליחידה לפניות הציבור. מטרת המדריך לשמש כלי עזר לצרכן בקבלת החלטות הנוגעות לרכישת ביטוחי

## רוני שטרן: "הגיע הזמן לשים סוף לאפליה בין השכירים לעצמאים"

פריצת דרך לבאות. "להחלטות הממשלה, שבאופן עקרוני ומעשי הכירה לאחר שנים רבות בזכויות העצמאים ובהיותם כוח כלכלי חשוב למשק הישראלי, משמעויות כלכליות וחברתיות מרחיקות לכת", והוסיף כי "מדובר בזריקת מרץ למגזר העצמאים בישראל וקרב הצלה לרבים מהם". שטרן ציין כי לה"ב בראשות עו"ד יהודה טלמון תמשיך ותפעל להבטחת זכויות העצמאים בישראל. "אנחנו מצליחים לראות היום אור בקצה המנהרה האפלה בכל הנוגע למצבם העגום של העצמאים והקיפוח המתמשך בטיפול בהם על ידי הממשלה, ומחובתנו להמשיך ולהאיר את דרכו של ציבור זה ולאפשר לו להתפרנס בכבוד".

של 4%-8% מהכנסתם השנתית, כאשר הכספים שיצברו בה ייחשבו כהוצאה מוכרת והמשיכה לעת משבר תהיה פטורה מתשלום מס". במקרה זה, מציין שטרן, העצמאי יצטרך להוכיח כי אכן נקלע למצב של סגירת העסק או חדלות פירעון, כדי שיוכל למשוך את כספי דמי האבטלה ללא מס. גם בתיקון לחוק המע"מ שעליו החליטה הממשלה מצביע שטרן על הישג גדול. "לפי תיקון זה", הוא אומר, "עסקים קטנים ובינוניים יוכלו להעביר את תשלומי המע"מ לקופת המדינה רק לאחר קבלת הכספים מהלקוח, בניגוד למצב הנהוג כיום לפיו בכל מקרה מחויבים העסקים לשלם מע"מ ב-15 בחודש שלאחר הנפקת החשבונית ללקוח". שטרן רואה בצעדים אלו

"החלטת הממשלה שהתקבלה השבוע היא בבחינת סנונית ראשונה לתיקון העיוות המתמשך בין זכויות השכירים לאלו של העצמאים והיא כוללת בנוסף נושאים רבים לעידוד עסקים קטנים ובינוניים בישראל", כך מסר **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, המשמש במקביל כסגן נשיא לה"ב. במסגרת החלטת הממשלה, שהתקבלה פה אחד, תושלם עד סוף 2011 החקיקה שתוביל לכך שכ-400 אלף עצמאים בישראל יהיו זכאים לפיצויי פטורין במקרה ויישאר ללא מקור פרנסה. לדברי שטרן "לאחר מאבק ממושך שהובלנו, נמצאה הנוסחה לפיה העצמאים יפרישו לקופת פיצויים במסגרת אחת מחברות הביטוח כספים בשיעור

### חשד האוצר חשנה כיוון:

## קוציא את הקמת המסלוקה הפנסיונית לחכרז

מקצב עבודתכם עד כה" וכי "העיכובים של המסלוקה הפנסיונית בלוחות הזמנים גורמים לשוק החיסכון הפנסיוני לעבוד באופן לא יעיל ללא צורך ולעלויות נוספות המושגות על החוסכים". באוצר הגדירו את מסמך ההזמנה למסלוקה - כפי שהוצג לבחינתם בתחילת חודש שעבר - כ"לוקה בחסר ואינה כוללת התייחסות למספר סוגיות עקרוניות ומהותיות. כמו כן, נראה כי בנושאים מסוימים אין ההזמנה עולה בקנה אחד עם הוראות חוק הייעוץ, והשירותים אשר ניתן לספק בהתאם לו". אם מכתב זה הטיל ספק משמעותי, אזי מכתבו האחרון של פרופ' שריג הסיר כל ספק באשר לכיוון החדש שאליו פונה האוצר בעניין הקמת המסלוקה הפנסיונית.

רישיון להפעלת מסלוקה פנסיונית בדרך של פרסום מכרז אשר יערך על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון". הממונה מציין במכתבו כי "אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון רואה חשיבות רבה בקידום הקמת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית (להלן - מסלוקה פנסיונית). מסלוקה פנסיונית צפויה לייעל את תהליכי העבודה, לאפשר ניהול ובקרה טובים יותר ולהגביר את השקיפות בניהול חסכונות הציבור". צעד זה הינו ביטוי נוסף לאי-שביעות רצון האוצר מהתנהלות החברה שהוקמה לצורך הקמת המסלוקה ובה חברים הגופים המוסדיים וגורמי ההפצה והייעוץ. כזכור, באחרונה שלח האגף מכתב נזיפה ל**מאיר שביט**, יו"ר החברה להקמת המסלוקה, שבו נכתב כי "אנו מאוכזבים

**פרופ' עודד שריג**, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, שלח השבוע מכתב לגופים המוסדיים, ללשכה ולבנקים, ולפיו עולה כי משרד האוצר החליט לשנות את הדרך בעניין הקמת המסלוקה הפנסיונית ולהוציא את הפרויקט למכרז.

במכתבו מציין פרופ' שריג כי "סעיף 31ב(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 קובע כי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון רשאי לקבוע כי הענקת רישיון להפעלת מסלוקה פנסיונית תיעשה בדרך של מכרז, אם שוכנע כי זו הדרך המיטבית להענקתו. לאור האמור, ועל מנת לעודד הקמת מסלוקה פנסיונית בהקדם האפשרי, אנו בוחנים בימים אלו הענקת

## האם חברת ביטוח ישיר "בישלה" הקלטות כדי לדחות תשלום?

(גם הממוחשבת ואף בבדיקה שמיעתית מדוקדקת) עולה בסבירות גבוהה כי שתי השיחות אכן עברו עריכה/בישול, ומכך שאינן עומדות במבחן האוטנטיות". החברה פנתה לבית המשפט בבקשה לפסול את חוות-הדעת שהגישה התובעת וציינה כי "הטענה שכביכול חברתנו עשתה שינוי בהקלטות של שיחות היא חסרת בסיס, מופרכת ושערורייתית". לפי החברה, "בין הצדדים מתנהל הליך משפטי שבו אין מחלוקת על העובדה שהמנוח מעולם לא רצה לבטח את עצמו בפוליסה שנייה של ביטוח חיים, והשאלה היא משפטית - האם רישום טכני שגוי בחברה של פוליסה שלא נרכשה מחייבת את החברה בתשלום לפיה".

הפיצוי מכיוון שהמבוטח הוא זה שביטל את פוליסת הביטוח וזו לא הייתה בתוקף בקורת האירוע. בתוך כך, החברה הציגה כראיה הקלטות של שתי שיחות שבוצעו עם המבוטח המנוח ומוכיחות את טענתה. אולם מחוות דעת שהציג מטעמה של האלמנה מומחה בתחום "ניתוח וידיאו וסאונד", עולה החשד כי מדובר למעשה ב"בישול" ההקלטות - חיתוכן ועריכתן מחדש. "על-פי חוות-הדעת 'בישלה' המבקשת - ביטוח ישיר - את שתי הקלטות השיחות, ביצעה בהן חיתוכים ועריכה מחדש, ומכאן שלמרות שבהאזנה רגילה לרצף ההקלטה מתקבל הרושם כי השיחה אכן נשמעת אותנטית, בבדיקה דקדקנית יותר

במסגרת הליך משפטי המתנהל בימים אלה כנגד חברת "איי.די.איי" (ביטוח ישיר) טוענת אלמנתו של אדם שהיה מבוטח בחברה בפוליסת ביטוח חיים, כי זו "בישלה" הקלטות של שיחות ששימשו אותה לדחות תביעת הביטוח. האלמנה, שבעלה נפטר בפתאומיות, הגישה באמצעות עו"ד **צביקה שטוירמן**, ראש מחלקת הליטיגציה במשרד יוסיפוף, כהן, קורן, גרודברג ושות' תביעה משפטית נגד "ביטוח ישיר" בהיקף של 540 אלף ₪. לטענתה, החברה דחתה את תביעתה לתשלום כספי הפיצוי לה הייתה זכאית בעקבות מות בעלה. מנגד טענה "ביטוח ישיר" כי האלמנה איננה זכאית לקבלת כספי

## הכנסת תכריע בעניין הוזלת ביטוח האופנועים על חשבון מבוטחי המכוניות

ולפי השנייה הוא יעמוד על 6%. בנוסף קבעה הוועדה כי גם בסוגיית מרכיב ההעמסה כשיעור קבוע, או כמינימום, ההכרעה תועבר למליאת הכנסת. ח"כ קירשנבאום בירכה על אישור ההצעה לקריאה ראשונה, ואמרה כי "הצעת החוק היא בגדר בשורה לציבור הרכבי הדו גלגלי בישראל ולכל הצעירים. ביטוח החובה לאופנועים ירד משמעותית כתוצאה משינוי הנוסחה, ויאפשר לסטודנטים, צעירים וחיללים כלי תחבורה נוח, זמין וזול. הדו גלגלי פותר למדינה בעיות של גודש תנועה, וחניה, ועל כן טוב שהממשלה משלבת ידיים איתי ועם יזמי החוק, לטובת הרוכבים".

בביטוח החובה שלו 75 שקל לטובת ביטוח החובה של האופנועים. לדבריה, העמסה של 8% משמעותה שכל נהג ישלם 230 שקל לטובת ביטוח האופנועים. לפי נתונים שהציגה דגן, שיעור המבוטחים בין הרוכבים לא ירד בעקבות העלאת התעריפים, ורובם משלמים ביטוח יקר יותר, עם השתתפות עצמית נמוכה. ח"כ קירשנבאום טענה מנגד כי חברות הביטוח מרוויחות כמיליארד שקל בשנה כתוצאה מהפרטת ביטוחי החובה, ומתוך רווחים אלו ניתן לממן את הוזלת הביטוח לאופנועים. הוועדה החליטה להעלות למליאה שתי הצעות. לפי ההצעה הראשונה מרכיב ההעמסה יעמוד על 8%

ועדת הכלכלה אישרה השבוע הצעה לתיקון פקודת ביטוח הרכב המנועי, שיזמה ח"כ פאינה קירשנבאום (ישראל ביתנו), להעמסת עלויות ביטוח האופנועים על בעלי המכוניות. ההצעה נועדה להעלות את מרכיב ההעמסה (השיעור מתוך תעריף הביטוח שבו על מבוטח לשאת כתוצאה מעלויות ההשתתפות של מבטח במסגרת הפול - מאגר הסיכונים של חברות) ובכך להוריד את ביטוח החובה של האופנועים. כיום עומד מרכיב ההעמסה על 4%, ומוצע להעלותו ל-6% או 8%. המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד אוצר, לי דגן, אמרה בדיון בוועדה כי כל נהג מסבסד

## כלל חיכון יצאה עם קמפיין פרסומי חדש ל"משכנתא הפוכה"

מעליית רמת החיים הכללית במשק. אחד השינויים הבולטים הוא המודעות לסגנון החיים ואיכותם. מטרת הקמפיין הינה העלאת המודעות לקיומו של המוצר תוך התאמתו לקהל היעד הפוטנציאלי בקרב אוכלוסיית הגיל השלישי".

אתם עובדים בשביל הבית, הגיע הרגע שהבית יעבוד בשבילכם". מ"כלל מימון" נמסר כי "בשנים האחרונות חלים שינויים משמעותיים המתרחשים במאפייני הצריכה של אוכלוסיית הגיל השלישי, גם בעקבות התארכות תוחלת החיים וגם כתוצאה

"כלל מימון" מקבוצת כלל עלתה השבוע עם קמפיין פרסומי חדש ל"משכנתא הפוכה לבני 60+" בהיקף השקעה של כ-200 אלף שקלים. הקמפיין, שיימשך כשבועיים, כולל תשדירי רדיו, מודעות פרסום בעיתונות ובאנרים באינטרנט, תחת הסלוגן: "כל החיים



להשקיע במגרש של הגדולים

## נהל את הכסף הפרטי שלך באמצעות מומחי ההשקעות של אקסלנס נשואה.

EXCELLENCE INVEST פוליסת חיסכון מבית הפניקס.

- ניתן להשקיע סכום חד פעמי החל מ-10,000 ₪ או הפקדה חודשית החל מ-500 ₪
- נדילות מלאה • העלות היחידה הינה דמי ניהול • מעבר בין מסלולי השקעה ללא עלות
- תשלום המס בגין הרווחים רק בעת פדיון • פטור ממס על הרווחים למשקיעים בגיל פרישה\*

לפרטים פנה לסוכן הביטוח שלך בהפניקס או חייג:

3455\* | 03-7332222 | \*הפניקס (294589)

הפניקס חברה לביטוח בע"מ



לא פחות מאקסלנס.

האמור לעיל מתייחס לפוליסות פרט בלבד. האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חיכון במצרים השונים והוא אינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. כל האמור לעיל הינו תמצית בלבד וזכיות המבוטח יהיו בהתאם לתנאי הפוליסה וסוגיה. מכירת המצרים כפופה להוראות כל דין ובהתאם לנתונים האישיים של כל אדם. \*גיל פרישה - כשעמדתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד - 2004. ההצעות ניתנות גם ליחיד שהוא או זוג הוגיעו לגיל פרישה ומלאו להם 55 שנים ב-4 בינואר 2003. בכפוף לתקרות הקבועות בחוק.

## קטע רדיו ששודר בתוכנית החילה האחרונה

ברשת: גלי צה"ל 30.06.2011

### אברי גלעד:

יש את הקמפיין הזה, שלדעתי כרגע הוא לא משודר, אבל הוא מעצבן אותי מאוד, של ביטוח ישיר נגד סוכני הביטוח...

### ג'אקי לוי:

כן, אתה כבר דיברת על זה, דיברנו על זה... אברי גלעד:

כן. אתמול שלחו לי במייל מודעה שאני לא יודע איפה התפרסמה, של אגוד סוכני הביטוח, שבה הם מביאים, מה שכתוב במודעה, שמתוך הפרסום הרשמי של ביטוח ישיר, מתוך הדו"ח הרשמי שלה, על עלות השכר של בכירה.

זה כיף לדעת, שכשאתם עושים ביטוח בביטוח ישיר, אתם מממנים את שכרו של מנכ"ל החברה, שבשנת 2010 קיבל 5,550,000 שקלים. מנכ"ל חברת הבת קיבל 4,718,000 שקלים, דירקטור

בחברה - 3,637,000 שקלים.

### ג'אקי לוי:

זה עדיין לא מאפשר העסקה של אופר, תודה!

### אברי גלעד:

ויו"ר החברה קיבל את כל הצינור, קיבל רק שני מיליון שקלים. אז, כשאתם פונים לשלוח יד לגרונן של סוכן הביטוח שלכם, שמשרת אתכם כל החיים - תחשבו על המספרים האלה.

### ג'אקי לוי:

אגב, הדברים האלה שאברי אמר עכשיו, אינם מבויימים, אלא הם הקלטה של שיחה שהתרחשה במציאות.

### אברי גלעד:

נכון, כן.

## סינויים חדשים

על מיזוג כל יחידות התפעול בסוכנויות הבת למערך אחד, וינהל את הפרויקט המורכב של מעבר יחידות הקבוצה לקמפוס החדש הנבנה בימים אלה בקריית "מגדל" בפתח תקווה.

אגף תשתיות ורכש ב"מבטח סימון", היה חבר הנהלה ומנהל תחום רכש ולוגיסטיקה בסוכנות "שגיא יוגב" וניהל למעלה מ-20 שנה את "ירון טריפון סוכנות לביטוח". במסגרת תפקידו הוא יהיה אחראי בין היתר

**ירון טריפון** (58) מונה לתפקיד ראש אגף תפעול בקבוצת "מגדל" ויחליף את **ברוך גזית** הפורש לגמלאות. טריפון עובד בענף הביטוח משנת 1977. טריפון שימש בתפקידו הקודמים כחבר הנהלה ומנהל

**יעל גרינולד** תמונה לתפקיד סמנכ"ל השיווק של חברת "מנרה מבטחים - פנסיה", במקומו של אייל עצמון, שמונה למנכ"ל "כלל פנסיה וגמל". גרינולד משמשת מאז דצמבר 2009 כסמנכ"ל ומנהלת האגף לחיסכון ארוך הטווח ב"איילון" ולפני כן שימשה כמנכ"לית קרנות הפנסיה של החברה (פסגה ומגן). טרם הצטרפותה ל"איילון" כיהנה כסמנכ"ל השיווק בקרן הפנסיה "מיטבית עתודות" של "כלל ביטוח". היא תיכנס לתפקידה החדש במהלך חודש אוקטובר.

**מיכל מורנו** (38) מונתה לסגנית מנהל מחוז צפון של "הכשרה - חברה לביטוח". מורנו, בעלת תואר ראשון במסלול ביטוח ושוק ההון מהמכללה בנתניה, עובדת בחברה משנת 1997 ובתפקידה האחרון כיהנה כראש צוות חיתום. מהנהלת החברה נמסר כי "למיכל ניסיון רב בתחום הביטוח ואנו מאחלים לה בהצלחה בתפקידה החדש. אנו בטוחים כי בעזרת כישוריה וחריצותיה תביא את מחוז צפון להישגים כפי שעשתה עד כה כראש צוות החיתום בחברה".

## הערכה וגאווה לנשיא הלשכה

מר **אודי כץ** - נשיא הלשכה שלום רב.

יקירי אני גאה מאוד בך וכבוד רב לכל סוכני הביטוח בישראל ערבים ויהודים שכבודך מייצג אותם ללא כל סייג. ברצוני להודות והצדיע לכבודך על הראיון שהיה עם כבודך, וכסוכן מהמגזר הערבי אומר לך בפה מלא הערכה וגאווה עלה והצלח וירבו כמור.

בברכה,

**חוסין ג'מאל**, סוכנות לביטוח בע"מ

## פעילות בסניפים ובמחוזות

**יום עיון מחוז תל-אביב 20.07.2011**

ביום רביעי במלון קרלטון, רחוב אליעזר פרי 10 תל אביב, בשעה 8:30 נא לדייק!

## פעילות נוספת של הועדה לפעילות בקהילה יוצאת לדרך

השיפוץ יכלול את הספרייה, חדר המוזיקה, צביעה גינון ואביזרים. זה פרויקט נוסף אחרי הפרויקט המוצלח שהתקיים בקריית שמונה. פרטים והצטרפות יפורסמו בקרוב לכל החברים.

במהלך חודש אוגוסט בכוונת הועדה לפעילות בקהילה בשיתוף עם חברת איתוראן ובמימונה. חברי לשכה מתנדבים לשפץ מבנה המשמש ילדים עם פיגור שכלי ואוטיזם במוסד "מעין שרה".

## ביטוח ישיר: יד קלה על הדק המרחה

מאת: עו"ד חיים קליר

רחוק מדי". השופט מונה בפסק דינו מחדלי חקירה מצד ביטוח ישיר ודוחה את טענותיה למרמה. השופט גדול עובר לדון בשאלת שווי הרכב. ביטוח ישיר טענה שאלונה אינה זכאית למחיר המחירון בשל תאונה שעבר הרכב טרם שנרכש על ידי אלונה. השופט דוחה טענה זו וקובע קביעה חשובה מאין כמותה: "שומה היה על ביטוח ישיר כמבטחת להעלות את טענת התאונה הקודמת בשעה שהביטוח בוצע, שכן לנתבעת יש גישה ישירה למאגרי הביטוח שמהם נטלה את המידע על התאונה הקודמת ולא להמתין לקרות אירוע ביטוחי ואז להתכחש לשווי. הנתבעת ביטחה את הרכב עפ"י שווי ללא הודעה על מגבלה, ועל כן יש להעניק לנתבעת את הערך עפ"י המחירון". ביטוח ישיר חויבה לשלם לאלונה את תגמולי הביטוח לפי שווי הרכב במחירון בתוספת הפרשי הצמדה וריבית ובצרוף הוצאות משפט ושכ"ט עו"ד. תא"מ 15720-02-10 אליאסי נ' ביטוח ישיר אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ.

21:09 קיימה אלונה 4 שיחות מהטלפון הנייד שלה לטלפון הנייד של אחיה. הכיכד יתכן שאלונה תתקשר למי שנמצא יחד עימה, השתומם גבאי בעדותו וביקש מהשופט לקבל את מסקנתו כי אלונה דוברת שקר. השופט גדול לא נחפז למסקנה אליה הגיע החוקר גבאי. לשיחות הטלפון ניתן הסבר פשוט, קובע השופט. השיחות התקיימו בשעה שהאח יצא להרף עין לקנות סיגריות. בפיו של החוקר גבאי היה נימוק נוסף למסקנתו כי מדובר בתביעת מרמה. אלונה, הסביר גבאי ברצינות, היא קשישה בת 33 ונראה חשוד שהיא תבלה במועדון עם צעירים בני 20. ככל הנראה, אפו של השופט גדול אינו משוכלל כאפו של החוקר גבאי והוא לא הצליח להריח את ריח החשד העולה מפער הגילים. "בכל הכבוד, אין המדובר בפער גילים שאינו ניתן ליישוב". את דעתו על טיב הטענה מסכם השופט בקובעו "על בסיס טיעון זה לקבל טענת מרמה לעניין תגמולי ביטוח, נראה לי

מכונתה של אלונה אליאסי, מבוטחת של ביטוח ישיר, נגנבה בשעה שחנתה במגרש חניה מחוץ למועדון "המוסד" בתל אביב, בו בילתה אלונה יחד עם אחיה במסיבת תחפושות. לפנות בוקר יצאו אלונה ואחיה מן המועדון וגילו שהרכב נגנב. השניים מסרו מיד הודעה למשטרה. בבוקר הודיעה המשטרה כי הרכב נמצא ניזוק בנתניה. שמאי מטעם ביטוח ישיר קבע כי הרכב ניזוק קשות עד כדי אובדן מוחלט. אלונה ציפתה לקבל את שווי הרכב מביטוח ישיר. במקום תשלום הופיע החוקר דוד גבאי מטעם ביטוח ישיר. בהסתמך על דו"ח החקירה שלו, דחתה ביטוח ישיר את תביעתה של אלונה כשהיא מייחסת לה כוונת מרמה. במשפט שנערך בפני השופט דוד גדול מבית משפט השלום בכפר סבא, העיד החוקר על ממצאי חקירתו. בניגוד לדברי אלונה כי הייתה עם אחיה במהלך כל הערב, העיד גבאי, מצאתי כי במשך 9 דקות ארוכות כאורך הגלות, בין השעה 21:00 לשעה



קסם INVEST  
פוליסת חיסכון חדשנית  
ובלעדית מבית הפניקס!

### המהלכים שתעשה היום, יקבעו איך יראה המחר שלך.

קסם INVEST בשיטת הפניקס הינה פוליסת חיסכון המתבססת על אסטרטגיית השקעה במדדים בארץ ובחול, תוך שימוש בהקצאת נכסים באמצעות מודל מתמטי ממוחשב ושימור רמת הסיכון האישי שלך באופן אוטומטי, ללא צורך במעקב צמוד אחר התיק שלך.

ניתן להשקיע סכום חד פעמי החל מ-50,000 ₪  
ו/או הפקדה חודשית החל מ-1,000 ₪.

לפרטים פנה לסוכן הביטוח שלך בהפניקס או חייג:  
\*3455 | 03-7332222 | \*הפניקס (294589)

הפניקס חברה לביטוח בע"מ



האמור לעיל מתייחס לפוליסת פרט בלבד. האמור לעיל אינו נמחה ייעוץ. המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חיסכון במצרים השונים והוא אינו נמחה תחליף ליישור אישי הניתן בכפוף לחוק. כל האמור לעיל הינו תמצית בלבד וזכית המבטח יהיו בהתאם לתנאי הפוליסה וסיגית. מכירת המצרים כפופה להוראות כל דין ובהתחשב בנתונים האישיים של כל אדם.

הכינוס ה-25

אלמנטר 2011 מצויינות בשרות זה אלמנטרי



## החלה ההרשמה

# לכינוס אלמנטר 2011

יתקיים השנה באילת, בימים ב'-ה' 8-5 בספטמבר 2011

כינוס "אלמנטר" 2011 יעסוק בנושאים שהם במהות העשייה של ענף הביטוח האלמנטרי, בהצגת מגמות ותחזיות ובהענקת כלים להבנה טובה יותר.

### הבזקים ראשוניים לתוכנית הכינוס

- מה חדש בענף הביטוח האלמנטרי ב- 2011.
- רב שיח - מנכ"לי חברות הביטוח.
- ניהול סיכונים.
- סוגיות משפטיות נבחרות והשלכותיהן בענף הביטוח.
- דרכי ניהול התביעות לאור השינויים.
- סוגיות נבחרות בביטוח רכב רכוש.
- ניתוח אירוע בביטוח אלמנטרי.
- מעמד ותדמית סוכן הביטוח.
- הסוכנים כזרוע השיווק המרכזית בחברות הביטוח.
- סקר שביעות רצון - חברי הלשכה מציגים את חברות הביטוח.
- אחריות מקצועית וביטוח דירקטורים.
- מורידים את הכפפות ומתחילים למכור.
- צמ"ה, שבר מכני, ביטוח חקלאי, ביטוח ימי.
- הטכנולוגיה בשרות הסוכן.
- מוטיבציה ועוד...
- פעילות חברתית ומופעים מובילים.

להרשמה לכינוס נא לפנות לחב' "דיזנהאוז-יוניטורס" המלאכה 3 בית ויקטוריה, תל אביב, מיקוד 67215

טל: 03-6242175, פקס: 1700-503-233

## השתלמות בנושא חוזר יישוב תביעות - מחוז חיפה והצפון

היום, 7 ביולי 2011, נפתחה סדרת ההשתלמויות במחוז חיפה והצפון בנושא חוזר יישוב תביעות. החוזר, כידוע, נכנס לתוקף ב-1.6.11. את ההשתלמות פתח יו"ר מחוז חיפה והצפון, אריה אברמוביץ, שברך את משתתפי ההשתלמות והודה לפרופ' נחום ביגר, נשיא המרכז האקדמי "כרמל", שהעמיד לרשות הלשכה את חדרי ההרצאות של המרכז האקדמי. פרופ' נחום ביגר, שהתמחותו במימון, כלכלה ואקטואריה, העלה על נס את שתוף הפעולה ההולך ונרקם בין המרכז האקדמי למכללה לפיננסים וביטוח ע"ש שלמה רחמני ז"ל ושילוב הידע להעצמת הסוכנים ותלמידי המכללה. ההרצאה הראשונה במסגרת ההשתלמות ניתנה על-ידי פני שחר, עוזר לממונה על

שוק ההון, ביטוח וחסכון. שחר הציג באופן שיטתי וברור את תהליכי בניית החוזר ואת תהליכי יישוב התביעות מזווית הראיה של הפיקוח. כמו כן ציין שחר, כי לאורך כל הדרך - במהלך של כ-6 שנים - התקיים דיאלוג בין הפיקוח לחברות הביטוח ובין הפיקוח ללשכה. את ההרצאה השנייה נשא קובי צרפתי, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי, שסקר את משמעויות החוזר מזווית הראיה של סוכני הביטוח. ראוי לציין, שצרפתי היה שותף פעיל בדיונים עם הפיקוח עד למועד השקתו והיווה את החוליה הנוספת של ראשי ועדות ביטוח אלמנטרי שליוו חוזר זה במהלך השנים. עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה, ניתח בפני הנוכחים את החוזר מזווית ראייה נוספת, זו המשפטית, תוך מתן דגשים ממשיים לכל

אחד ואחד מסעיפי החוזר. כדרכו, עו"ד גבע סחף את החברים אחר התובנות שהועלו על ידו. לסיכום יום ההשתלמות, ניתנה הרצאתה של עו"ד קרן אמיר, סמנכ"ל בכיר ומנהלת מערך התביעות ב"הפניקס". עו"ד אמיר תיארה את הערכות חברת הביטוח לפעילות מערך התביעות בחברה באופן שיהלום את הוראות החוזר ומדבריה ניתן להבין שהחברות מתייחסות במלוא הרצינות לכל אחד מפרטיו. בנוסף ציינה עו"ד אמיר את המשאבים הרבים שהושקעו בטכנולוגיה ובמשאבי כוח האדם להעשרת עובדים והכשרתם לפעול ברוח החוזר וכל זאת, במגמה להגביר את רמת שביעות רצון הלקוחות בקרות מקרה הביטוח. את הכנס חתם בדברי סיכום יו"ר המחוז, אריה אברמוביץ.

## בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

# טוטאל לוס לרכב - הביטוח ניסה לשלם פחות

### עובדות המקרה

רכבו של נחום כהן עבר תאונת דרכים קשה. כהן היה מבוטח בביטוח ישיר. הוא הקיש על החמש ומסר הודעה על התאונה. ביטוח ישיר שלחה שמאי. זה האחרון קבע, כי הרכב נמצא במצב של אובדן מוחלט ("טוטאל לוס").

עד לכאורה, הכל טוב ויפה. כהן ציפה, כפי שכל אחד מאיתנו היה מצפה, לקבל המחאה בגובה מחיר המחירון של הרכב. הרי לפי מחיר זה אנו משלמים את פרמיית הביטוח.

אלא שכאן נכונה לכהן הפתעה. עיניהם החדות של מסלקי התביעות בביטוח ישיר גילו, כי הרכב היה שייך בעבר לרשות הדואר. על זה נפחית לך 22% מהמחירון, הודיעו לכהן.

גם הצבע הדהוי והפגום של שרידי הרכב, זעזע את מסלקי התביעות בביטוח ישיר. לא כיסית את הרכב בקיץ, נזפו בכהן. על זה נוריד לך עוד 11% ממחיר המחירון.

אבל את הפרמיה שגביתם ממני, טרן כהן, חישבתם כאילו ההרכב נקנה מרופא עם כיסוי בקרם הגנה מפני השמש.

זה נכון, הודו נציגי ביטוח ישיר, אבל בביטוח יש עקרונות. אחד מהם אומר, שאסור למבוטח להתעשר ממקרה הביטוח. אם תקבל כעת את מחיר המחירון, תתעשר. תקבל יותר ממה שהרכב שלך היה שווה.

אבל גם אתם מתעשרים מזה שאתם גובים ממאות אלפי מבוטחים, פרמיה המחושבת על פי מחיר המחירון המלא, למרות ש בפועל, לפי גישתכם, אין כל סיכוי שאי פעם תשלמו את המחיר המלא.

גם זה נכון, הודו נציגי ביטוח ישיר. אבל כידוע לך, אנחנו אנשי עסקים. כל תפקידנו הוא להתעשר על חשבונך.

כהן לא השלים עם התשובה. הוא פנה לבית משפט השלום בחיפה.

### פסק הדין

הבורות והזכרון הקצר, אמר לי לפני שנים רבות בגילוי לב, אחד ממנהלי חברות הביטוח,

הם ממקורות הרווח העיקריים שלנו. ככל שהציבור יודע פחות על זכויותיו, כך הוא פועל פחות למימושן ורווחינו גדלים.

גם במקרה של כהן, קיוו אנשי יבטוח ישיר להבנות מהבורות והזכרון הקצר של המבוטח. מדוע? מפני שהשאלה אם המבוטח זכאי לתגמולי ביטוח לפי מחיר המחירון, ללא התחשבות במשתנים המיוחדים המשפיעים על ערך הרכב הספציפי, כמו בעלות קודמת, עבר תאונתי, קילומטראז', בלאי חריג וכיוצא באלה, הוכרעה כבר לפני שנים רבות.

בסוף המאה הקודמת, יצאו מלפני המפקח על היבטוח שתי הכרעות עקרוניות בדיוק בסוגיה זו. חברות הביטוח נאבקו בהכרעות, הן בתוך כותלי בתי המשפט והן מחוצה להם. לבסוף, בשנת 2000, הושגה הסכמה בין המפקח לחברות הביטוח, הסכמה שקיבלה אפילו תוקף של פסק דין.

**בעקבות ההסכמה, הוציא המפקח חוזר בו נקבע, כי חברות הביטוח, חייבות, כבר בשלב הצעת הביטוח, לרשום את המשתנים המיוחדים במחירון הרכב העשויים להשפיע על חישוב תגמולי הביטוח.** כדי לסבר את האוזן, הן אפילו חייבות לפרט שתי דוגמאות שכיחות לפחות.

כאשר הביטוח נעשה בשיחה טלפונית, בית המשפט קבע, כי נציג חברת הביטוח המשוחח עם המבוטח, חייב ליידע את המבוטח כבר בשלב זה, כיצד חברת הביטוח מחשבת את התשלום בעת תביעה. חברת ביטוח שלא נהגה כך, מצווה המפקח על הביטוח בחוזר, תהיה חייבת לשלם תגמולי ביטוח לפי מחיר המחירון המלא ולא תהיה רשאית להפחית את המשתנים המיוחדים.

לרוע מזלם, נתקלו נציגי ביטוח ישיר בשופטת שדווקא הכירה את החוזר.

**עמדתכם נוגדת את הוראות החוזר של מי שמפקח עליכם, אמרה השופטת רננה גלפז מוקדי לנציגי חברת ביטוח ישיר.**

זה נכון, הודו נציגי ביטוח ישיר, אבל החוזר של

המפקח אינו מחייב אותנו משום שהוא נוגד את מטרת החוק ומאפשר למבוטח להתעשר מהתאונה. החוק קובע, כי יש להשיב את המבוטח למצב בו היה לולא התאונה. תשלום סכום הביטוח המלא, מבלי להתחשב בגורמים המשתנים, תביא להתעשרות המבוטח שלא כדין. מעבר לכך, הוסיפו נציגי ביטוח ישיר, החוזר אינו מעשי, ובלשונם: "לא ניתן לפרט את כל המרכיבים המשתנים בהצעת הביטוח, מאחר שלא ניתן לדעת אלו מהם יהיו רלוונטיים במועד התאונה העתידי".

עמדת ביטוח ישיר גובלת כמובן בעזות מצח. מדובר בחוזר שניתן לפני למעלה מעשר שנים. החוזר יצא לאחר שנכשלו כל הנסיונות לבטל בבית המשפט. לא זו אף זו: המפקח על הביטוח יצא מגדרו כדי לרצות את חברות הביטוח, והחוזר יצא לבסוף, בהסכמת חברות הביטוח, בנוסח מרוכך. אלא שלחברות הביטוח יש משאבים אינסופיים, מכספנו אנו, להתיש אותנו ואת בתי המשפט בבירור סוגיות, אחר שכבר הוכרעו סופית.

### לסיכום

השופטת מוקדי לא קיבלה אם כן את עמדת נציגי ביטוח ישיר. "על פי פסיקת בית המשפט העליון, הנחיות המפקח על הביטוח מחייבות את חברות הביטוח", הזכירה השופטת לנציגי ביטוח ישיר. כך גם החוזר בעניין איסור ההפחתות. השופטת גם הביעה תמיהה על כך שביטוח ישיר בחרה לתקוף את החוזר בדיון בעניינו של מבוטח בודד.

בסופו של יום, לאחר שעיינה בפוליסה ומצאה כי ביטוח ישיר לא נהגה על פי החוזר ולא רשמה מראש את המשתנים שילקחו בחשבון בעת תאונה, פסקה השופטת כי על ביטוח ישיר לשלם לכהן את מחיר המחירון המלא, מבלי לבצע הפחתות כלשהן. כאן עולה כמובן השאלה, מדוע שחברות הביטוח לא מתמשכה לנסות ולהתיש אותנו שוב ושוב, בבירור סוגיות שכבר הוכרו, אם ההתשה לא עולה להן כסף?

## פינת אור ירוק משולחנה של הוועדה לביטוח אלמנטרי

מאת: דני פינקלשטיין, חבר הוועדה האלמנטארית

### פניה לחברי לשכת סוכני הביטוח בנושא עיתונות

לכולנו. עיתונות "אור ירוק" נקרא "על הדרך" ללא פרסומות או מכירות מכל סוג שהוא. ההרשמה לקבלת העיתונות בכתובת: <http://www.oryarok.org.il/?p=1293>

בין יתר הכלים הננו מפיקים אחת לחודשיים ניוזלטר מגוון ומקצועי, ומזמינים בזאת כל אחד ואחת מכם להירשם ברשימת התפוצה ולקבל 6 פעמים בשנה עדכונים החשובים

שלום רב, סוכנים יקרים, עמותת "אור ירוק" פועלת רבות בכדי להביא את השיח הציבורי סביב נושא תאונות הדרכים למקום הגבוה ככל שניתן.

המעוניינים לפרסם בלוח ישלחו את תוכן המודעה למייל [shivuk@insurance.org.il](mailto:shivuk@insurance.org.il)

## לוח הביטוח

סוכן ביטוח מחיפה מעוניין ברכישת תיק ביטוח אלמנטרי/חיים מאזור חיפה והקריות  
סודיות מובטחת  
עמי נייד: 052-2289082  
[Ameir11@walla.com](mailto:Ameir11@walla.com)

למשרד ביטוח בחיפה דרושה פקידת ביטוח מנוסה, ידע בטיפול תביעות ומכירה ביטוח חיים למשרה חלקית (כשלוש רבע משרה) נא לפנות עם קורות חיים בלבד+המלצות למייל: [sk123071991@gmail.com](mailto:sk123071991@gmail.com)

שטחי משרד ברמה גבוהה, כולל שרותי משרה על פי הצורך בתוך סוכנות ביטוח פעילה בהתאמה אישית  
לפנות לאורי מיכאלי - סוכנות לביטוח  
צ'ק פוסט חיפה 04-8420444  
אפשרות לשיתוף פעולה עסקי

קלאוזנר סוכנות לביטוח  
לסניפנו החדשים במושבה הגרמנית,  
צ'ק פוסט בעפולה דרושים/ות מנהלים/  
ות וחתמים/ות בתחום האלמנטרי תנאים  
מצויינים למתאימים יתרון - ניסיון  
מייל: [shay@klauzner.co.il](mailto:shay@klauzner.co.il)

לסוכנות ביטוח באשקלון  
דרושה עובד/ת בתחום האלמנטרי  
העבודה מיידית.  
ניתן להעביר קו"ח בפקס 08-6757163  
מייל [levor-leon@bezeqint.net](mailto:levor-leon@bezeqint.net)

לסוכנות ביטוח בחולון דרושים:  
• פקיד/ת ביטוח אלמנטרי בעל/ת ניסיון  
הכרחי ברכב  
• פקיד/ת - רקע בביטוח יתרון  
משרה מלאה, תנאים טובים למתאימים.  
קו"ח למייל: [insjob7@gmail.com](mailto:insjob7@gmail.com)

סוכנות ביטוח מת"א מעוניינת לרכוש  
תיקים איכותיים ובכלל גודל, סודיות  
מובטחת. לאבי-050-5234664

לתמוז סוכנות לביטוח דרושה/ה פקיד/ה  
מנוסה/ה להפקת ביטוחי רכב ודירה.  
העבודה במשרד/ה סוכנות בתל אביב  
קורות חיים לפקס 03-5665122  
או למייל [call@tammuz.co.il](mailto:call@tammuz.co.il)

לסניפינו החדשים במושבה הגרמנית, צ'ק  
פוסט ועפולה דרושים/ות  
מנהלים/ות וחתמים/ות בתחום האלמנטרי.  
תנאים מצויינים למתאימים, ניסיון - יתרון.  
[liron@klauzner.co.il](mailto:liron@klauzner.co.il)

לסוכנות ביטוח בגוש-דן פקיד/ה באלמנטרי  
למשרה מלאה ניסיון הכרחי  
קו"ח לפקס 03-5783008

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](mailto:office@sechel.biz)  
או לפקס: 03-5212182

פקיד/ה לניהול משרד סוכן ביטוח ניסיון של  
שנתיים עבודה במשרד ביטוח אלמנטרי  
וחיים, בנין umi ליד קניון הזהב ראש"צ  
לפנות לכרמל 050-8715050

לסוכנות ביטוח דרושה/ה פקיד/ת אלמנטרי  
רכב דירות ומעט עסקים  
משרד בנהריה - 050-8244068  
סודיות מובטחת

לסוכנות ביטוח בחולון דרושים:  
• עובד/ת מזכירות כללית  
• חתמת רכב ודירות  
• עובד/ת ביטוח חיים / בריאות / סיעוד  
תנאים מצויינים למתאימים.  
קו"ח מייל: [insjob7@gmail.com](mailto:insjob7@gmail.com)  
פקס: 03-6516668

למשרד ברמת גן דרושה/ה מנהל/ת משרד  
עם אוריינטציה שיווקית וידע בפנסיוני  
אפשרות לסטאג' בפנסיוני וניהול תיקים  
לפרטים חב' אפיקים תכנון פינוסי ופנסיוני  
052-4524626

לקלאוזנר סוכנות ביטוח דרושים/ות:  
1. סוכנים/ות לבתי סוכן בחיפה ובצ'ק פוסט  
2. חתמי/ות רכב ודירה - ניסיון הכרחי  
3. סוכנים/ות להסכמי עבודה בכל הענפים  
מול כל חברות הביטוח  
4. מנהל/ות מכירות בתחום האלמנטרי  
והחיים - בעלי ניסיון.  
תנאים מצויינים למתאימים.  
נא ליצור קשר עם שי: נייד 052-8033305  
ובמייל [shay@klauzner.co.il](mailto:shay@klauzner.co.il)

לסוכן ביטוח דרושה/ה  
למשרה חלקית / מלאה  
מנהל/ת משרד עם ראש גדול, חובה ידע  
במחשב, לא מעשנת/ת מאזור המרכז  
יש לשלוח קו"ח לפקס' 03-9333690

לסוכנות ביטוח בת"א דרושה/ה פקיד/ה  
למשרה מלאה עם ידע בחיים רצוי גם  
אלמנטרי עם רקע בעבודה עם לקוחות  
עיסקים בקיאות בתוכנת צל ושליטה  
בתוכנות שונות.  
קו"ח למייל: [info@ins4u.co.il](mailto:info@ins4u.co.il)

גורדון רודן סוכן ביטוח בירושלים קולט  
מתמחים בביטוח פנסיוני מועמדים  
מתאימים ישולבו במשרד מקצועי בעל  
ניסיון רב ומגוון לקוחות.  
פרטים [rodan@yeuls.co.il](mailto:rodan@yeuls.co.il)

דרושה/ה עובד/ת עם רישיון סוכן או לקראת  
קבלתו עבור משרת ראש צוות לניהול צוות  
עובדים בתחום ייעודי בענף אלמנטרי  
יכולת מכירה וניהול עובדים המשרה הינה  
באזור חיפה והקריות  
קו"ח לכתובת: [yaara@orgal.info](mailto:yaara@orgal.info)

לסוכנות ביטוח וותיקה באשדוד, דרושה/ה  
פקיד/ת ביטוח מנוסה בתחום האלמנטרי.  
050-9440933 קרן

למשרד סוכן ביטוח באזור פ"ת דרושה/ה  
פקיד/ה בעל/ת ניסיון במשרד סוכן ביטוח  
לפחות 5 שנים בתחום האלמנטרי דירות  
ורכב כולל טיפול בתביעות  
קו"ח למייל - [levy@egoz-insu.co.il](mailto:levy@egoz-insu.co.il)  
או בטלפון 052-2521139 רפי

גשר מיזוגים, רכישות, שיתופי פעולה  
והצלחות למכירה תיק ביטוח בגוש דן  
[dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il)

סוכן ביטוח מאזור צפון מעוניין לרכוש תיק  
ביטוח אלמנטרי/פנסיוני. סודיות מלאה  
מובטחת טל' 054-7981155 חיים  
מייל [hprt@zahav.net.il](mailto:hprt@zahav.net.il)

לסוכנות ביטוח ותיקה בתל אביב דרושה/ה  
פקיד/ת בטוח חיים במשרה מלאה.  
תואר אקדמאי - חובה. אפשרויות קידום  
והתפתחות מובטחות למתאימות.  
ידע במחשבים - חובה. ניתן לשלוח קורות  
חיים לאי-מייל: [peri1@zahav.net.il](mailto:peri1@zahav.net.il)

סוכנות ביטוח המתמחה בביטוחי מנהלים  
וניהול הסדרים מציעה את שרותיה  
לסוכנים הן בגיוסי לקוחות גדולים והן  
בהתמודדות מול סוכנויות ההסדר בניהול  
הסדרים, גביה מרוכזת, יעוץ ותכנון מקצועי  
והנחות בדמי ניהול. המעוניינים לפנות  
ישרות ליוסי 052-6655536

דרושה/ה פקיד/ה למשרד ותיק בת"א  
אחראית/כישורנית ויידע בביטוח  
נא לשלוח קו"ח  
למייל: [motiginter@gmail.com](mailto:motiginter@gmail.com)  
או לפקס: 03 - 7316801

גשר מיזוגים, רכישות, שיתופי פעולה  
והצלחות למכירה תיק ביטוח בקריות  
מטה ביטוח חיים  
[dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il) 054-4884220

קבוצת הביטוח של פנחס חוזז מעוניינים  
לרכוש תיק ביטוח בענפים חיים כללי.  
הרכישה הינה מלאה ומיידית. הקבוצה  
בעלת מוניטין מוכח וניסיון רב שנים  
דוא"ל: [avi@hozez-group.co.il](mailto:avi@hozez-group.co.il)  
טלפון: 050-9507465