



אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, בישיבת הוועד המנהל:

"הלשכה נחושה ומחוקדת בהגנה על הכנסותיהם של הסוכנים ומניעת פגיעה אנושה בכתן השירות ללקוחות"

בתוך כך ולקראת הדיונים הצפויים בוועדת הכספים של הכנסת, גובשה בלשכה קבוצה רחבה מאוד של סוכנים, הנמצאים בקשר שוטף עם חברי כנסת מהסיעות השונות להצגת עמדותנו

שהיא מטילה על יכולתם להתקיים ולתת את השירות הנדרש ללקוחות. החברים היצגו זוויות שונות הקשורות לתוכנית, תחת מסר משותף אחד: יישום התוכנית יוביל לפגיעה אנושה בהכנסותיהם ולפרישת רבים מענף סוכני הביטוח. נשיא הלשכה סיכם וציין כי הלשכה בראשותו נערכת להמשך פעילותה הנחושה והנרחבת בנושא ויחד עם זאת, תשמור על ערוץ הידברות עם האוצר. החלק האחרון בישיבה הוקדש להצגת נייר עבודה שהכין **יובל ארנון**, סגן יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, הנוגע לגיבוש אמנת שירות של סוכן הביטוח ללקוחותיו. מדובר באמנה מפורטת ומנומקת שייעודה בקביעת סטנדרטים מקצועיים מחייבים בשירות הסוכן. היא כוללת תיאור הערכים העומדים ביסוד פעילות סוכן הביטוח, שעיקרם: זכויות הלקוחות בקבלת שירות מהסוכן, נורמות מקצועיות לסוכן וצוות משרדו, נורמות שירות מתמשך וכללי אתיקה. הוועד המנהל החליט להמשיך ולדון באמנה המוצעת בישיבותיו הבאות. הישיבה נחתמה בסקירה אודות כנס האלמנטר שיתקיים בין התאריכים 5-8 בספטמבר באילת, והיערכות הלשכה הן מבחינה מקצועית והן מבחינה ארגונית.

החוזר. בתום הדברים עברה הישיבה לעסוק בתוכנית האוצר בעניין שינוי שיטת תגמולם, או כדברי ההסבר לטיטוט החוזר שהוציא האוצר - "הרכב דמי עמילות הסוכנים". **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, סקר בהרחבה את פעילות הלשכה ממועד פרסום תוכנית האוצר בנובמבר אשתקד ועד לפרסום טיטוט החוזר בעניין הסוכנים ב-28 ביוני. לדברי כץ "הלשכה נחושה ומחוקדת בהגנה על הכנסותיהם של הסוכנים ומניעת פגיעה אנושה בלקוחות". הוא הציג את מתווה הפעילות שגובש בלשכה לנושא ואת הרכב החברים והיועצים המקצועיים השותפים למהלך נגד התוכנית לשינויים המוצעים, לרבות במישורים הפוליטיים, המשפטיים והתקשורתיים. כץ ביקש מהחברים "להרים את הראש ולדאוג כי כל סוכן ביטוח ימשיך בפעילותו במלוא המרץ ובמתן השירות הטוב ביותר ללקוחותיו". כן הוסיף **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה, כי לקראת הדיונים הצפויים בוועדת הכספים של הכנסת, גובשה בלשכה קבוצה רחבה מאוד של סוכנים, הנמצאים בקשר שוטף עם חברי כנסת מהסיעות השונות. לאחר דברים ועדכונים אלו נפתחה הישיבה לדיון פתוח, שבו החברים התייחסו לתוכנית ולאיום הממשי

ישיבת הוועד המנהל התקיימה ביום ד' 14.7.2011 בצל טיטוט החוזר שהוציא הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, **פרופ' עודד שריג**, בעניין הכוונה לשנות את הרכב דמי העמילות של הסוכנים. בטרם עסקו חברי הוועד בסוגיה, ועל רקע סדרת ההשתלמויות שיזמה הלשכה לחברים עם כניסתו לתוקף של חוזר יישוב התביעות, חזר והדגיש **קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי, את חשיבות החוזר ומשמעותיותו. לדברי צרפתי "החוזר עושה סדר בענף", תוך שהוא מתמקד בסעיפיו המרכזיים ובדפוסי הפעולה שעל הסוכנים לאמץ.

כן ציין צרפתי כי בעקבות מכתבים שונים שהוציאו מספר חברות למבטחים בעקבות החוזר, קבעה הוועדה רפרנטים לכל חברה על מנת לבדוק את פעילותן ולוודא כי הן משתפות פעולה ומיישמות הלכה למעשה את הוראות החוזר. בתוך כך מסר יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי כי בנוסף לסדרת ההשתלמויות שעורכת הלשכה במחוזות היא הפיקה חוברת הסבר מיוחדת שתופץ בקרוב לחברים ונערכת לתת מענה לכל שאלה מצד חברים המבקשים הבהרות בסייגים שונים של



הכינוס ה-25 **אלמנטר 2011** מצוינוג שלרוג 5ה אלמנטרי

ההרשמה לכינוס אלמנטר 2011 נמשכת

בתאריכים 5-8 בספטמבר 2011, אילת

לידיעת החברים! החדרים במלון רויאל גארדן אזלו, לא ניתן לשלוח טפסי הרשמה למלון זה, ביתר בתי המלון מספר החדרים הולך ומצטמצם אנא הזדרזו והרשמו!

המפקח בהבהרה לחברות הביטוח: יש לשמור על התשואה בפוליסות ביטוחי חיים

המפקח, פרופ' עודד שריג, פרסם באחרונה הבהרה לחברות הביטוח בעניין פוליסות ביטוח מבטיחות תשואה. בהבהרה לחברות מציין פרופ' שריג כי "תוכניות ביטוח אשר מימוןן הסתמך בעיקרו על אג"ח ח"ץ (חיים צמוד), נועדו להבטיח חיסכון לגיל פרישה צמוד מדד ונושא תשואה שנתית קבועה. לנוכח פניות ציבור שהובאו בפניו, מצאנו לנכון להבהיר כי זכויות המבוטחים בפוליסות ביטוח המגיעות לתום התקופה, במקרים שבהם

מבוטחים אינם מממשים את זכאותם לקצבה או לתשלום הוני, יהיו כדלקמן: אי מימוש זכאות לקצבה או למשיכה הונית על ידי מבוטח, על פי תנאי הפוליסה (כגון: אם המבוטח ממשיך לעבוד) כשלעצמו לא יפגע בזכות המבוטח להמשך הבטחת התשואה (המגובה באג"ח ח"ץ) הנקובה בפוליסה בגין יתרת החיסכון שהצטבר". יחד עם זאת, פרופ' שריג מסייג ואומר כי "מבוטח שאיננו מימש זכאות איננו זכאי להבטחת התשואה הנקובה בפוליסה בגין

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פרופ' עודד שריג, הודיע השבוע לגופים מוסדיים, לסוכני ביטוח וליועצים פנסיוניים, על פרסום מכרז להקמת מסלוקה פנסיונית בהקדם האפשרי. בהודעת האוצר נמסר כי "בעקבות פרסום הודעת הממונה לפני כשבוע כי הוא בוחן הענקת רישיון להפעלת מסלוקה פנסיונית בדרך של מכרז, קיבל אגף שוק ההון התייחסויות רבות של גופים, שהביעו עניין בהקמת מסלוקה, בלוחות זמנים קצרים בהרבה מהערכות קודמות". עוד נאמר בהודעה כי "לאור התגובות שהתקבלו, בדגש על התגובות הרבות התומכות במהלך זה, שוכנע הממונה כי הדרך המיטבית להענקת רישיון להפעלת מסלוקה פנסיונית היא באמצעות מכרז

המפקח הודיע על פרסום מכרז להקמת מסלוקה פנסיונית תוך מספר שבועות

שיהא בכך צורך להבטחת פעילות תקינה של שוק החיסכון הפנסיוני בישראל.

- המסלוקה תהיה נתונה לפיקוחו של הממונה.
- המסלוקה תעמוד בהוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.
- המסלוקה תעמוד בהוראות תקנות בנושא אבטחת מידע במסלוקה, אשר טיוטה שלהן תפורסם להערות הציבור בהקדם.

בנוסף ההודעה שהועברה לגופים מוסדיים, לסוכני ביטוח וליועצים פנסיוניים הבהיר הממונה כי "עד לפרסום מסמכי המכרז המחייבים, לא נדון עם גופים כלשהם או מציעים פוטנציאליים בתנאי המכרז או במתווה אפשרי להקמת המערכת".

מטעם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון". בתוך כך פירט הממונה בהודעתו לגופים מוסדיים, לסוכני ביטוח וליועצים פנסיוניים את העקרונות המרכזיים הצפויים להיכלל במכרז שיפורסם, כדלקמן:

- לוחות זמנים מהירים ככל האפשר להקמת מסלוקה והפעלת השירותים השונים.
- בפרט, דרישה שסליקת מידע בין גופים מוסדיים וחוסכים תופעל לכל המאוחר תוך שנה מיום הפעלת המסלוקה וכן שסליקת כספים תופעל לראשונה רק לאחר שנה מהפעלת השירות הראשון במסלוקה.
- המידע המועבר במסלוקה יישמר לפרק הזמן הנדרש למתן השירותים בלבד.
- גופים מוסדיים יחויבו להתחבר למסלוקה ומפיצים יחויבו להתחבר בהדרגה, ככל

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פרופ' עודד שריג, הודיע השבוע לגופים מוסדיים, לסוכני ביטוח וליועצים פנסיוניים, על פרסום מכרז להקמת מסלוקה פנסיונית בהקדם האפשרי. בהודעת האוצר נמסר כי "בעקבות פרסום הודעת הממונה לפני כשבוע כי הוא בוחן הענקת רישיון להפעלת מסלוקה פנסיונית בדרך של מכרז, קיבל אגף שוק ההון התייחסויות רבות של גופים, שהביעו עניין בהקמת מסלוקה, בלוחות זמנים קצרים בהרבה מהערכות קודמות". עוד נאמר בהודעה כי "לאור התגובות שהתקבלו, בדגש על התגובות הרבות התומכות במהלך זה, שוכנע הממונה כי הדרך המיטבית להענקת רישיון להפעלת מסלוקה פנסיונית היא באמצעות מכרז

כהשפעות "הסבסוד הצולב" בשוק האמל:

קבוצת רכישה באינטרנט חציעה הנחות בדמי הניהול

ירוק למיזם. לקוחות שיצטרפו לקבוצה ויזכו בהנחה לתקופה מסוימת, יופנו לבית ההשקעות שיתאים עבור כל אחד מהם את המוצר המתאים לו. "הקבוצה שתתגבש דרך האתר שלנו היא אמנם לא קבוצה אורגנית", אומר דולב, "אך אם תוך שבועיים נייצר לבתי השקעות כניסה גדולה של לקוחות, אני משוכנע שהם יהיו מוכנים ללכת על זה". על רקע המיזם החדש בתחום, יצוין כי חוסכים רבים שאינם מאוגדים משלמים לעיתים את דמי הניהול המקסימליים המותרים העומדים על כ-2%. לקוחות אלה אינם זוכים להנחות בין היתר כי הם מפקידים סכומים קטנים והצבירה שלהם נמוכה. כתובת האתר בנוגע למיזם החדש: am1.co.il

10-14 מיליון שקל, שיניבו לו הכנסות מדמי ניהול של עד 100 אלף שקל בשנה, ללא עמלות לסוכנים או משווקים אחרים. אחד מהיזמים העומדים מאחורי האתר הוא רן דולב, ששותף בין השאר בסוכנות השיווק הפנסיוני "אנרג'י פתרונות פיננסיים", המתמחה בשיווק מוצרים פנסיוניים. "אנחנו כבר רואים שניתנות הטבות לארגונים גדולים, והאתר שלנו דואג להטבות גם ללקוחות שלא מאוגדים בקבוצה תחת אותו מעסיק, למשל", מציין דולב, שמוסיף כי "בתי השקעות, כמו ספקים של מוצרים אחרים, רוצים למכור את המוצרים שלהם ומבינים שכאשר מגיעות קבוצות יש להיטיב עם התנאים". לדבריו, הוא כבר פנה לכמה בתי השקעות, בינוניים בעיקר, שנתנו אור

אתר אינטרנט הפועל בתחום הרכישות הקבוצתיות זיהה את ההזדמנות הקיימת בשוק הגמל בעניין קבלת דמי ניהול נמוכים מאוד לקבוצות גדולות וחזקות, ומציע לגולשים להצטרף לקבוצה ייעודית שתפעל לקבל הנחה בדמי ניהול בקופות גמל. באתר מצוינת התחיבות כי במידה ובתוך חודש תיאסף קבוצה של לפחות 200 גולשים שייביעו נכונות להצטרף לקופת גמל דרך האתר, הם יזכו ל"דמי ניהול הנמוכים מהממוצע". לפי הערכות, דמי ניהול שיוכל האתר להציע יעמדו על 0.7% במידה והצבירה הממוצעת של כ-200 עמיתים תעמוד על לא פחות מ-70 אלף שקל לחוסך. כפועל יוצא, הגוף המוסדי שישתף פעולה עם המיזם יקבל הזרמה מיידית של

האוצר החליט להפחית את הפנסיה בקרנות הוותיקות ב-0.7%

בתוך כך קיבל באחרונה בית המשפט פסק דין הנותן להמלאים רבים שפרשו מהעבודה לפני אוקטובר 2003 במסלול פנסיה צוברת אפשרות לקבל פיצויים כספיים בסך עשרות אלפי שקלים לכל אחד

גמלאים שפרשו לגמלאות לפני אוקטובר 2003, תבעו את הקרן. השופט **סיגל דוידוב-מוטולה** קיבלה את תביעת הגמלאים וקבעה כי יש לחשב את הפנסיה שלהם לפי שיטת שלוש השנים האחרונות. "תקנון הקרן הוא חוזה רב צדדי בין קרן מבטחים, כל אחד מעמיתיה והמדינה, והוא בלבד קובע את מערכת הזכויות והחובות של הקרן ועמיתיה, ולכן חל איסור (על הקרן) לקבוע זכויות שונות או עודפות במסגרת הסכמים אישיים או קבוצתיים", קבעה השופטת. "מבטחים" טענה מנגד שאין בידיה נתונים לצורך חישוב הפנסיה של שני הגמלאים לפי שיטת שלוש השנים האחרונות. השופטת קבעה כי למרות שזו טענה נכונה עובדתית, אין בכך הצדקה שלא ליישם את חובתה החד-משמעית של הקרן לפעול לפי התקנון שהיה קיים בעת פרישתם של העובדים לגמלאות. שופטת בית המשפט גם דחתה את טענת הקרן שלפיה אם תשונה שיטת חישוב הפנסיה לגבי שני התובעים, הדבר ישפיע לרעה על מצבה האקטוארי המאוזן.

החקלאים, עובדי "הדסה" ועובדי "אגד". בתוך כך קיבל באחרונה בית הדין האזורי לעבודה בתל אביב פסק דין הנותן לגמלאים רבים שפרשו מהעבודה לפני אוקטובר 2003 במסלול פנסיה צוברת אפשרות לקבל פיצויים כספיים בסך עשרות אלפי שקלים לכל אחד - וזאת, בגלל אופן חישוב הפנסיה שלהם. עובדים רבים שהועסקו במפעלים החברים בהתאחדות התעשיינים בוטחו בקרן הפנסיה "מבטחים הוותיקה", שהיא הגדולה מבין הקרנות הוותיקות. הקרן חישבה את הפנסיה של אותם עובדים, במידה ופרשו לפני אוקטובר 2003, לפי ממוצעי שכרו של העובד לאורך כל שנות עבודתו. שאלת חישוב זו הגיעה בעבר לפתחם של בג"ץ ובית הדין הארצי לעבודה, שקבעו כי היא מנוגדת לתקנות "מבטחים" כפי שהיו באותה עת, וכי יש לחשב את הפנסיה של אותם עובדים לפי שכרם בשלוש השנים שקדמו לסיום העבודה - שבדרך כלל גבוה בהרבה מהשכר הממוצע לאורך הקריירה. על רקע העובדה ש"מבטחים הוותיקה" לא שינתה את חישוב הפנסיה, שני

בחזר שפרסם באחרונה הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, **פרופ' עודד שריג**, הוא הורה לשמונה קרנות הפנסיה הוותיקות להפחית ב-0.7% את תשלומי פנסיית הזקנה, הנכות והשארים החל ב-1 בינואר 2012 לעומת הפנסיה האמורה להיות משולמת לפי התקנון האחד של הקרנות שהיה בתוקף עד מארס 2011. השווי של ההפחתה הוא 2.2 מיליארד שקל במונחים אקטואריים. מדובר בהפחתת הפנסיה של יותר מ-200 אלף גמלאים. הנימוק לקיצוץ בפנסיה הוא הצורך למנוע יצירת גירעון חדש בקרנות בעקבות הגדלת זכויות הפנסיה של האלמנים והשוואתן לאלה של האלמנות, לפי תקנון הקרנות המעודכן. כזכור, קרנות הפנסיה הוותיקות הולאמו על ידי משרד האוצר במסגרת רפורמה בענף הפנסיה שיזם האוצר, על רקע צבירת גירעונות בסך עשרות מיליארדי ₪. שמונה הקרנות הן "מבטחים", "מקפת", קרן הגמלאות של עובדי ההסתדרות ("קגמ"), "נתיב", קרן פועלי בניין ועבודות ציבוריות, קרן העובדים

"הראל" משיקה שירות רפואי בלעדי למבוטחי הנוסעים לארה"ב ורכשו ביטוח נסיעות לחו"ל

תפעיל בשיתוף עם "הראל" מוקד רפואי דובר עברית. המוקד יפעל 24 שעות בכל ימות השבוע בחיגוי חינום בכל פינה ברחבי ארה"ב ונציגיו יסייעו למבוטחים הישראלים של "הראל" השהים ברחבי ארה"ב בקבלת מגוון השירותים מכל תחומי הרפואה לרבות הפניית המבוטח לקבלת טיפול בהתאם לצורך הרפואי. השירות פתוח לכל הנוסעים לארה"ב אשר רכשו כל ביטוח נסיעות ב"הראל" בין אם לתקופה קצרה (חופשה לדוגמא) ובין אם לתקופה ארוכה וללא כל עלות נוספת. **פרדי רוזנפלד**, ראש חטיבת הבריאות ב"הראל", ציין כי "השירות החדש הינו חלק ממדיניות 'הראל' השואפת לספק למבוטחי מגוון שירותים באופן מהיר ומקצועי גם בחו"ל. שיתוף הפעולה בארה"ב עם GMMI, יסייע לנו להעניק את השירות הטוב ביותר ללקוחותינו בכל פנייה רפואית אשר ידדקקו לה והכול בשיחת טלפון אחת".

חברת "הראל" משיקה שירות רפואי חדש לנוסעים לארה"ב אשר רכשו ביטוח נסיעות לחו"ל ב"הראל". במסגרת השירות, הניתן ללא תוספת תשלום, לקוחות החברה יזכו לשירותי רפואה בבתי החולים ומרפאות בארה"ב, על פי מתכונת הדומה לאופן קבלת השירותים בקופת החולים בישראל. המבוטחים יקבלו את מגוון השירותים הרפואיים ללא צורך בתשלום מלא בגין הטיפול, במילוי טפסים והגשת תביעה אלא בתשלום השתתפות עצמית בלבד. לרגל השקת השירות, מבטחי "הראל" שיפנו לקבלת השירותים ייהנו מהשתתפות עצמית מופחתת אצל נותני השרות במהלך הקיץ (החל מחודש יוני ועד אוקטובר 2011). יצוין כי השירות החדש יינתן בשיתוף עם Global medical management inc. (GMMI), החברה המובילה לניהול מערכי רפואה פרטיים בארה"ב, אשר

ח"כ איתן כבל הגיש הצעת חוק האוסרת על החברות להפנות מבוטחים למוסכי הסדר

ח"כ איתן כבל (העבודה) הניח השבוע על שולחן הכנסת הצעת חוק בנוגע לאיסור חברות הביטוח לנתב מבוטחים להתקשרות עם נותני שירות מסוימים לתיקון נזק לרכב בפוליסות רכב רכוש. במילים אחרות, הצעת החוק מכוונת לאסור את ניתוב המבוטחים בעקבות תאונה למוסכי הסדר הקשורים לחברות, כנגד השתתפות עצמית מופחתת. לדברי ח"כ כבל "מטרת החוק היא לעצור את האנומליה שהתפתחה בשוק ביטוחי הרכב וכבלה את הלקוחות תוך סיכון בטיחותם וחייהם". הוא הוסיף כי "הצרכנים בישראל, בכל התחומים, הפסיקו לפעול על פי נוהל 'נעשה ונשמע'. המהפכה הזאת מגיעה היום גם לתחום ביטוחי הרכב ואעשה הכול כדי שזו לא תהיה התחנה האחרונה שלה". במסגרת הצעת החוק מוצע כי ייקבע שיעור השתתפות עצמית אחיד בפוליסות לביטוח רכב רכוש, ולא תהיה כל שונות בין מבוטח אשר בוחר לתקן את רכבו במוסך הסדר לבין מי שבחר לתקן את רכבו במוסך שאינו בהסדר החברות. כן מוצע כי בפוליסה יצוין במפורש כי המבוטח חופשי להתקשר עם כל מוסך ונותן שירותים וכי על המבוטח חל איסור לתעלו לנותן שירותים מסוים המצוי עם המבוטח בהתקשרות. האיסור יחול גם על תיעול באמצעות מתן הטבה או שווה כסף.

“הכשרה”: כנס שנתי ללמעלה מ-100 סוכני ביטוח חיים

כמו כן, נהנו הסוכנים מהרצאותיהם בכנס של **אלן פפרמן**, אקטואר ראשי לשעבר במשרד האוצר, בדבר הסיכונים הגלומים בקרנות הפנסיה, ושל **אמנון הירשפלד**, תחת המסר “לחשוב בגדול, להצליח בגדול ולהפוך את החיים לחגיגה”. כמו כן נחשפו משתתפי הכנס לאתר הסוכנים החדש של החברה, שצפוי לעלות לאוויר בחודשים הקרובים, ולכלים שהוא יספק עבור סוכני ביטוח חיים.

טרמצ'י. בהמשך היה זה **שמעון מירון**, סמנכ"ל וראש אגף ביטוח חיים ופינוסים ב"הכשרה", שהציג בפני הסוכנים מידע מקיף אודות הרפורמה בביטוח חיים. מירון אמר במהלך דבריו כי “כחברה העובדת עם סוכנים באופן בלעדי, חשוב לנו להשקיע בסוכנים, לתת להם כלים שיסייעו להם בעבודתם, ולחשוף אותם למידע הרב ביותר ולגורמים מקצועיים שיתנו מענה לשאלות הרבות שעולות לאור השינויים בענף”.

למעלה מ-100 סוכנים הגיעו לכנס השנתי של האגף לביטוח חיים ב"הכשרה חברה לביטוח", שהתקיים ביום חמישי שעבר במלון “שרתון” בתל אביב. את הכנס פתח **עופר טרמצ'י**, מנכ"ל “הכשרה”, שחזר והדגיש את מחויבותה של החברה בראשותו לערוץ הסוכנים. “כחברה שחרתה על דגלה לעבוד רק עם ובאמצעות סוכני הביטוח, לא נרכוש סוכנויות ולא נפתח ערוצי הפצה אשר יפגעו בסוכן”, הדגיש

“מגדל” במשא ומתן לרכישת השליטה בחברת “נטלי”

“נטלי”, שהתמקדה בתחום הטלרפואה והטיפול הנמרץ, ו“סקיולייף”, שהתמקדה בתחום לחצני המצוקה והחירום, כמו גם בשירותים לגיל השלישי ועוד. המיזוג הוביל לאיחוד הפעילויות תחת קורת גג אחת. מנתוני החברה, שהמתחרה העיקרית שלה היא “שח”ל”, עולה כי היא מעניקה שירותים לכ-100 אלף לקוחות. על-פי הערכות, עסקת רכישת הבעלות על-ידי “מגדל” נאמדת בעשרות רבות של מיליוני ₪.

תשקיע “מגדל” משאבים רבים בפיתוח עצמי ובשיתופי פעולה עם גורמים מקצועיים המתמחים בהענקת שירותים רפואיים לשיפור איכות החיים ורווחתם של מבוסחי הקבוצה. על רקע הדברים נודע כי באחרונה מנהלת הקבוצה מו”מ לרכישת השליטה בחברת שירותי הרפואה “נטלי”, באמצעות רכישת אחזקות קרן “סקיי” בחברה, העומדות על כ-60% ממניותיה. חברת “נטלי” הינה למעשה מיזוג של שתי חברות שפעלו עד 2007 באופן נפרד:

בכנס סוכנים שערכה “מגדל” בחודש אפריל השנה, הכריז מנכ"ל הקבוצה, **יונל כהן**, כי בכוונת “מגדל” להרחיב את הפעילות הביטוחית שלה בתחום הבריאות. כהן הדגיש בדבריו כי תחומי הבריאות, איכות החיים והגיל השלישי, הינם מנועי צמיחה אסטרטגיים של הקבוצה ואמר בהקשר זה: “לא ליד ולא בקטן אלא כחלק משלים ובמרכז העשייה של מגדל - ממש כמו תחום החיסכון ארוך הטווח”. כן הוא ציין בפני הסוכנים כי במסגרת מימוש האסטרטגיה

“מכלל” מרחיבה את תוכנית ההכשרה לרישוי סוכנים

קבוצת “כלל” מרחיבה את תוכנית הלימודים שלה להכשרה סוכנים. בכנס השקה שהתקיים לאחרונה בהשתתפות נשיא הלשכה **אודי כץ** CLU וראשיה, הוצגה תוכנית הלימודים החדשה במסגרת “מכלל”, שבה מושם דגש על ההכשרה המעשית של התלמידים. אלה יקבלו מעתה לצד הידע העיוני שנועד לאפשר קבלת רישיון, גם סדרה של סדנאות לפיתוח מיומנות עסקית ויכולת מכירה. קבוצת התלמידים הראשונה שחונכת את התוכנית החדשה היא קבוצה של “דור ההמשך” - בנים ובנות של סוכני ביטוח ועובדי משרד של

סוכנויות ביטוח. בשלב שני תוצע התוכנית לשאר תלמידי “מכלל”, הבאים מקרב הציבור הרחב ולא מתעשיית הביטוח. **אלעד עטיה**, מנהל מחלקת הכשרה ותהליכים ב“כלל ביטוח”, ציין כי בכדי להיות סוכן ביטוח מקצועי לא די בקבלת רישיון של סוכן ביטוח/משווק פנסיוני, אלא חשוב גם לרכוש כלים מעשיים אשר יעזרו לבוגרים להשתלב בשוק הביטוח התחרותי באופן מקצועי. לפיכך, “תהליך ההכשרה ב“מכלל” כולל כעת מסלול לימודים המשלב רכישת כלים מעשיים, מעבר ללימודים התיאורטיים לצורך קבלת הרישיון”, לדברי עטיה.

לשכת סוכני ביטוח בישראל



למנכ"ל קבוצת “מגדל” **יונל כהן** משתתפים באבלך הכבד על מות אמך

לוסי כהן ז"ל

שלא תדע עוד צער

אודי כץ, נשיא הלשכה וכל חברי הלשכה

הישה חשוב נוסף לכה"ב:

כה"ב זכתה בעתירתה לכה"ב בנשוא הוצאות האש"ל

את הסכומים המרביים של הוצאות האש"ל ממועד הגשת העתירה 1.3.2009 ועד 1.1.2011 (המועד בו האוצר, כזכור, ביטל את התקנה) ולאפשר את ניכוי בהתאם להוראות התקנה, כפי שהייתה לפני שבוטלה. מלה"ב נמסר כי "אנו רואים בכך הישג חשוב, שיש בו כדי להשליך על הזכויות הסוציאליות של כל העצמאים בישראל. אנו סבורים ומקווים כי יש בכך כדי להעיד על שינוי מדיניות כלפי מגזר העצמאים והכרה בזכויותיו".

אש"ל לאחר הגשת העתירה לבג"ץ, וטענה בתשובתה (בין היתר) כי מחמת הביטול, אין לשר סמכות לעדכן את התקנות. אם זה לא מספיק, טענה המדינה גם שמזון אינו הוצאה מוכרת, מאחר וגם מי שלא עובד, צריך לאכול. במקביל, המדינה שילמה לעובדיה אש"ל ועדכנה אותו כמו שעון שוויצרי (סך של כ-27 ש"ח לעובד מדינה לעומת סך של כ-5 ש"ח לכלל הנישומים). ביהמ"ש קבע, אם כן, כי היה על השר להפעיל את סמכותו ולעדכן

בית המשפט קיבל אתמול, 13.7.2011, את טענות לה"ב, וקבע כי בשל מחדל מתמשך של רשויות המס בעדכון הוצאות האש"ל, זכה האוצר בתשלומי יתר על חשבון משלמי המיסים, שנבעו מחיובי יתר של הנישומים במס. מדובר, כזכור, בתקנות שלא עודכנו משנת 1985. שיעור האינפלציה בישראל מאז 1985 ועד היום עומד על למעלה מ-1385 אחוזים! בקליפת האגוז, יצוין רק שהמדינה ביטלה את התקנות המאפשרות ניכוי

האתר החדש של החכללה לפיננסים וביטוח יוצא לדרך

www.hamichlala-bf.org.il

ולא רק בהשכלה והכשרה לקבלת רישיון סוכן אלא גם בעיצוב דמותו, תדמיתו ומיתוגו של הסוכן בעולם הפיננסי העכשווי.

בימים אלה אנו שוקדים על סידרת קורסים ללימודי תעודה המיועדים בעיקר לסוכני ביטוח פעילים. תעודת ההסמכה תהא בשיתוף עם מכללה בין לאומית לביטוח.

פרטים יפורסמו באתר המכללה ובאתר הלשכה מיד עם סיום עבודות ההכנה הנדרשות. **בברכת - צעד נוסף קדימה.**

כמו כל אתר חדש אין ספק שיהיה מה לשפר בו ואנו מצפים לרעיונות והצעות מהחברים ומגולשים אחרים.

הלשכה רואה במכללה את עוגן ההשכלה בביטוח, עוגן מרכזי ללימודי ביטוח לסוכני הביטוח הפעילים, לעובדי סוכנויות הביטוח ועובדי חברות הביטוח.

כמו כן המכללה היא כור היתוך המרכזי לדור חדש של סוכני ביטוח ובהיותה שכזו היא מעצבת את דור ההמשך של סוכני הביטוח

בימים אלה הושק אתר האינטרנט החדש של המכללה לפיננסים וביטוח ע"ש שלמה רחמני ז"ל.

הגלישה לאתר ניתנת באופן ישיר, דרך אתר האינטרנט של הלשכה או הפייסבוק.

באתר תמצאו את כל פעילויות המכללה. מועדי קורסים והשתלמויות, טפסי הרשמה וכמובן תוכלו ליצור קשר ולקבל מענה לשאלות שברצונכם לשאול אודות מגוון קורסים והשתלמויות.

פעילות בסניפים ובמחוזות

מפגש בוקר בסניף חדרה

של החברה והכלים שהוא מציע לטובת ייעול והקלת עבודת הסוכנים. לאחריו, עו"ד שרון שושי נשא הרצאה מקצועית בתחום ההתיישנות בתביעות בפוליסות הביטוח השונות ובנושא הצהרות הבריאות ומשמעותן. המפגש הסתיים בהחלטה להגביר את פעילות הסניף מתוך כוונה לעודד סוכני ביטוח נוספים להצטרף לשורות הלשכה.

בדברי יו"ר הסניף ראובן רפ, שעודד את סוכני הסניף להיכנס במרץ לנושא ביטוח הנסיעות לחו"ל ולא להפקיר את השטח למוכרנים בלתי מורשים כמו קופות החולים ומשרדי הנסיעות. זאת, במיוחד עם תחילת "החופש הגדול" והנסיעות המשפחתיות לחו"ל. בהמשך ארון שמלץ, מנהל תחום הביטוח ב"איתוראן", הציג את היתרונות הגלומים לסוכן באתר האינטרנט הידידותי

סניף חדרה ערך ב-6.7.2011 מפגש בוקר לחבריו בחסות חברת "איתוראן". המפגש התנהל בצל הגזירות החדשות שפרסם המפקח על הביטוח במסגרת התוכנית להגברת התחרות בשוק הפנסיוני, והחברים ניהלו בנושא רב שיח ערני עם מנכ"ל הלשכה, מוטי קיני, שעדכן את החברים בפעולות המתבצעות, כמו גם בנושאים אחרים שעל הפרק. המפגש עצמו נפתח

מפגש בוקר סניף חיפה 21.07.2011

ביקנעם בקפה קפה בשעה 09.00 בבוקר

יום עיון מחוז תל-אביב 20.07.2011

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



לשכת סוכני ביטוח בפייסבוק.
www.facebook.com/lishka4u



חברי לשכה, בואו הצטרפו לפייסבוק הלשכה והקליקו אהבתי

בעין משפטית



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

השתלת איברים במדינה זרה צריכה לעמוד בהוראות החוק הישראלי כדי שהמושתל יזכה בתגמולי ביטוח

בית המשפט הפנה לת"א 117006/09 פריזמנט נ' הפניקס, שם נדונה חוקיותה של השתלה שבוצעה בבית חולים באזרביג'אן. נפסק שם, כי יש חשיבות להיות בית החולים הזר - בית חולים ממשלתי ומוכר, שאז ניתן להשוותו לבתי חולים מודרניים בארצות מערביות, וחשיבות נוספת לכך שמוגש תצהיר תורם, הכולל את פרטיו האישיים המלאים, וכן כי לא קיבל תמורה. לדברי בית המשפט, רף ההוכחה צריך לשקף את עמדת המחוקק הישראלי בדבר סחר באיברים.

יתירה מכך, התייחס בית המשפט להצרת ארגון הבריאות העולמי מ-1987, לפיה סחר באיברים בין אנשים חיים, עומד בסתירה לזכויות הבסיסיות ביותר ביחס לאמנה הבינלאומית לזכויות אדם.

בית המשפט פסק, כי נטל ההוכחה הראשוני להוכחת תנאי חוק ההשתלות, על מנת שיתקבלו תגמולי ביטוח מוטל על התובע. דהיינו, גולן היה צריך להוכיח את התשתית להשתלת כליה באופן אלטרואיסטי, לפי כל אחד מתנאי החוק.

לדברי בית המשפט, גולן לא הציג אף ראיה לקיומה של ההשתלה באופן אלטרואיסטי, למעט אישור רפואי, שנפסק שקיים ספק לגבי טיבו, ובהתאם קיים ספק לגבי המוסד הרפואי בו בוצעה ההשתלה.

יתירה מכך סבר בית המשפט, כי "כי מי שטוען כי די באישור מבית חולים אנונימי, בקוסובו, בדבר חוקיותה כביכול של ההשתלה, ללא כל התייחסות למניעיו של התורם, כדי להרים את הנטל הראשוני לקיומה של השתלה מסוג זה, מבקש סוג של 'עצימת עיניים' מבית משפט זה".

לסיכום, דחה בית המשפט, את תביעתו של גולן להשתת תגמולי ביטוח.

פלוני נ' משרד הבריאות, כי יש תוקף לסירוב חברות הביטוח לשלם תגמולי ביטוח בגין סחר באיברים, מכח העיקרון של "תקנת הציבור". בבג"צ פלוני הנ"ל נקבע, כי תקנת הציבור משקפת את ה"אני מאמין" החברתי של שיטת המשפט וסחר איברים מנוגד, מטעמים המובנים לכל אדם.

לדברי בית המשפט, יש לבחון את מקרה הביטוח, על פי הוראות המפקח מיום 14.01.2009 (להלן: "ההנחיות"), שם נקבע, כי "בטרם מתן שיפוי או פיצוי למימון השתלה, יבחן המבטח אם ההשתלה בוצעה בהתאם להוראות החוק, ובכלל זה אם התקיימו כל אלה: (1) נטילת האיבר בהשתלת האיבר, נעשות על-פי הדין החל באותה מדינה; (2) מתקיימות הוראות החוק, לעניין איסור סחר באיברים".

לפיכך, ההנחיות משלימות את פרשנות סעיף 3 לחוק ההשתלות, שם נקבע, כי "א) לא יקבל אדם תמורה בעבור איבר שניתל מגופו או מגופו של אדם אחר, או המיועד לנטילה כאמור, והכל בין שהנטילה נעשית בחייו של אדם ובין שהיא נעשית לאחר מותו. ב) לא ייתן אדם תמורה בעבור איבר שהושתל בגופו או בגופו של אדם אחר, או המיועד להשתלה כאמור".

לדברי בית המשפט יש להוכיח, הן את העמידה בתנאי חוק ההשתלות, והן את קיום ההנחיות, במצטבר. כלומר, ראשית יש להוכיח כי ההשתלה נעשתה על פי דיני המדינה הזרה, בה התבצעה ההשתלה, ההוכחה תתבצע באמצעות חוות דעת מומחה לדין הזר. שנית, יש לבדוק האם השתלה עומדת בתנאי חוק ההשתלות הישראלי, לדברי בית המשפט קיימת חשיבות בהצגת אסמכתאות תשלומים שנעשו לגופים השונים.

השתלת איברים במדינה זרה צריכה לעמוד בהוראות החוק הישראלי כדי שהמושתל יזכה בתגמולי ביטוח

מאת: עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה בבית משפט השלום בתל אביב, נדונה תביעתו של גולן ונונו (להלן: "גולן"), שיוצג על ידי עו"ד ד"ר ילניק. כנגד הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס"), שיוצגה על ידי עורכי הדין ששון וברגר. פסק הדין ניתן במרץ 2011 מפי השופטת יעל אחימן. טרם ידוע עם הוגש ערעור.

במועדים הרלוונטיים, היה גולן מבוטח בפוליסת ביטוח בריאות ב"הפניקס", אשר כללה פרק השתלות איברים בחו"ל (להלן: "הפוליסה"). גולן נדרש לבצע השתלת כליה, בדחיפות. לאחר ההשתלה, הגיש גולן דרישה לתגמולי ביטוח.

הדרישה לתגמולי הביטוח נדחתה על ידי "הפניקס", בטענה שמדובר בהשתלה בניגוד להוראות חוק השתלות איברים, תשס"ח-2008 (להלן: "חוק ההשתלות").

לטענת "הפניקס", גולן לא הצליח להוכיח שעמד בתנאים המפורטים בחוק ההשתלות, ולפיכך קיים חשש כי מדובר בהשתלה, שמקורה בסחר באיברים.

מנגד טען גולן, כי ההשתלה נעשתה על ידי תורם אלטרואיסט (תרומה ללא מתן תגמול כספי או אחר לתורם), ולפיכך חל חוק ההשתלות על גולן. יתירה מכך, טען גולן, כי חוק ההשתלות אינו חל עליו, הואיל והתביעה שבעניינו הוגשה עובר לקבלת חוק ההשתלות (בשנת 2008).

בהתייחס בית המשפט לטענותיו של גולן, נדחתה הטענה בדבר אי החלת חוק ההשתלות, בנימוק שעובר לכניסתו לתוקף, קבע בית המשפט העליון, בבג"צ 5413/07

דיווח עמלות לסוכן תאגיד

עפ"י מידע ממשרד המפקח על הביטוח עולה כי כ- 200 תאגידי טרם העבירו דיווח עמלות לממונה על הפיקוח כמתחייב בחוק. סוכן תאגיד שטרם העביר דיווח זה צפוי לקנס כספי. מומלץ לבדוק ולהעביר בדחיפות.

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

לוח הביטוח

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

לסוכן ביטוח דרושה/ 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/ פקיד/ה למשרה מלאה עם ידע בחיים רצוי גם אלמנטארי עם רקע בעבודה עם לקוחות עיסקים בקיאות בתוכנת צל ושליטה בתוכנות שונות.
 קו"ח למייל: 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

סוכן ביטוח מחיפה מעוניין ברכישת תיק ביטוח אלמנטר/חיים מאזור חיפה והקריות סודיות מובטחת
 עמי נייד: 052-2289082
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

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 וחתמ/ות בתחום האלמנטארי תנאים מצוינים למתאימים יתרון -ניסיון מייל: shay@klauzner.co.il

לסוכנות ביטוח באשקלון דרושה/ עובד/ת בתחום האלמנטארי העבודה מידית.
 ניתן להעביר קו"ח בפקס 08-6757163 מייל levor-leon@bezeqint.net

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

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 ישירות ליוסי 052-6655536

דרושה/ פקיד/ה למשרד ותיק בת"א אחראית, כישור/ות וידע בביטוח נא לשלוח קו"ח למייל: motiginter@gmail.com
 או לפקס: 03 - 7316801

גשר מיזוגים, רכישות, שיתופי פעולה והצלחות למכירה תיק ביטוח בקריות מוטה ביטוח חיים
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
 טלפון: 050-9507465

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

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

לסוכנות ביטוח בחולון דרושים:
 • עובד/ת מזכירות כללית
 • חתמ/ת רכב ודירות
 • עובד/ת ביטוח חיים / בריאות / סיעוד תנאים מצוינים למתאימים.
 קו"ח מייל: insjob7@gmail.com
 פקס: 03-6516668

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

סוכן ביטוח פנסיוני מתחיל וצעיר מחפש חדר /שטח משרד קטן באזור תל אביב. אפשרי בתוך משרד קיים נא לפנות לראובן רפ 050-5296280

סוכנות ביטוח ותיקה בחיפה בעלת ניסיון רב בתחומי האלמנטארי, החיים והפינוסים מעוניינת ב:
 1. רכישת 100%-50% מתיק הביטוח שלך, תוך שיתוף פעולה מלא ופורה דיסקרטיות מלאה מובטחת
 2. הגדלת הכנסותיך - יש לנו פתרונות חדשניים ומקצועיים עבורך.
 3. סוכן/ת ביטוח חיים/אלמנטארי לבית סוכן בחיפה - הוזלת עלויות והגדלת הרווחיות. לפרטים: dudi@gamafinansim.co.il
 נייד: 050-5368629

סוכנות ביטוח ותיקה בחיפה בעלת ניסיון רב בתחומי האלמנטארי מעוניינת להציע לך הצעה למיזם משותף: באם הינך סוכן/ת ביטוח בתחום החיים ללא כל פעילות בתחום האלמנטר בוא/י ונבנה יחד שיתוף פעולה פורה אשר יגדיל את הכנסותיך וסל מוצרי הביטוח של משרדך וכמו כן תגדיל את רמת שימור לקוחותיך.
 לפרטים: dudi@gamafinansim.co.il
 נייד: 050-5368629

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

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

למשרד סוכן ביטוח באזור פ"ת דרושה/ פקיד/ה בעלת ניסיון במשרד סוכן ביטוח לפחות 5 שנים בתחום האלמנטרי דירות ורכב כולל טיפול בתביעות
 קו"ח למייל - 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

סוכן ביטוח מאזור צפון מעוניין לרכוש תיק ביטוח אלמנטארי/פנסיוני. סודיות מלאה מובטחת טל' 054-7981155 חיים מייל hpert@zahav.net.il

לסוכנות ביטוח ותיקה בתל אביב דרושה/ 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