



המפקח בהבהרה לחברות הביטוח: חל איסור על שיווק תוכניות חדשות בביטוח סיעודי קבוצתי

קופות חולים), אלא באישור מראש ובכתב מאת המפקח על הביטוח". בתוך כך מוסיף המפקח ומבהיר כי "מבטח רשאי לחדש חוזים קיימים להנהגת תכניות לביטוח סיעודי קבוצתי לתקופת ביטוח שאינה עולה על שנה".

הבעייתיות הקיימת בתמחור תכניות לביטוח סיעודי קבוצתי כאמור, ועד לפרסום הוראות בנושא, הריני להורות כי החל ממועד מכתב זה אין לערוך חוזים חדשים להנהגת תכניות לביטוח סיעודי קבוצתי (למעט ביטוח סיעודי קבוצתי המוצע לחברי

המפקח על הביטוח, פרופ' **עודד שריג**, פרסם השבוע הבהרה לחברות הביטוח בעניין תוכניות ביטוח סיעודי קבוצתי. המפקח כותב בהבהרתו כי "כידוע לכם, בימים אלה אנו בוחנים חלופות להסדרה של ביטוח סיעודי פרט וקבוצתי. לאור

המפקח פרסם את טיוטת החוזר בנוגע להיתר קופות הגמל לשווק מוצרי ביטוח

לרכוש במסגרתם. במטרה לשכלל את התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני ולהגדיל את התחלופיות בין המוצרים השונים, יש לאפשר לחברות מנהלות של קופות גמל להציע לעמיתים כיסוי ביטוחי בדומה לזה המוצע לעמיתים בחברות ביטוח". המפקח מוסיף כי "חוזר זה קובע את התנאים שבהתקיימם יוכלו חברות מנהלות של קופות גמל לשווק לעמיתיהן כיסוי ביטוחי. כמו כן, מסדיר החוזר את העברת דמי הביטוח מקופת הגמל למבטח". המפקח קובע כי הערות לטיטוט החוזר יוגשו עד לתאריך ה-18 בספטמבר 2011.

התנאים לרכישת כיסוי ביטוח חיים קבוצתי על ידי החברה המנהלת של קופת הגמל. כמו כן, טיוטת החוזר קובעת כללים לפיהם חברה מנהלת של קופת גמל תהא רשאית להגיש בקשה לקבלת רישיון סוכן תאגיד ביטוח פנסיוני לשיווק כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות ולכיסוי ביטוחי לסיכונים נכות באמצעות פוליסות ביטוח פרט. בתוך כך מציין המפקח כי "לאחר תיקון מס' 3 לחוק, משמש החיסכון בשלושת מוצרי החיסכון הפנסיוני לאותה מטרה, דהיינו, קבלת קצבה לאחר פרישה. עם זאת, מוצרי החיסכון האמורים נבדלים האחד מהשני בכיסוי הביטוחי שניתן

במסגרת השלב השלישי של הרפורמה להגברת התחרות בשוק ההון פרסם השבוע המפקח, פרופ' **עודד שריג**, טיוטת תקנות בנוגע לשירותים פינוניים (קופות גמל) וטיטוט חוזר שעניינה רכישת כיסויים ביטוחיים באמצעות חברה מנהלת של קופת גמל. מדובר בהוראות לעניין סוגי ביטוחים שבהם יבוטחו עמיתים בקופת גמל. התקנות קובעות את התנאים לכיסוי ביטוחי בקופת ביטוח ורכישת כיסוי ביטוחי באמצעות תיווך של חברה מנהלת של קופת גמל; את התנאים לשמירה על כיסוי ביטוחי לאחר הפסקת הפקדות לקופת גמל; ואת

"חזרתי טפחות קרא לתבוע את האוצר על שינוי הכיוון במסלוקה הפנסיונית"

מתוך: "גלובס", רון שטיין, 21.8.2011

נטען במצגת החברה כי "המסמך - (שהוציא באחרונה הממונה) - אינו קובע לוח זמנים כלשהו - אפילו משוער - לפרויקט... בכך סותר האוצר את אחת הביקורות העיקריות שהעביר על ה-REP של החברה. גם הוא לא קובע לו"ז להקמה, אלא אולי בשלב השני אחרי שילמד מהמציעים למה הם מסוגלים". בנוסף, במסלוקה מסבירים במצגת שלאחר שהאוצר ביקר אותם בנוגע לקצב התקדמותם האיטי וה"מאכזב", לדבריו, גם בהזמנה לשלב המיון המוקדם וקבלת מידע שהוציא האוצר, אין קביעה לגבי התמחור והגבייה.

במסלוקה ביוזמה ובעידוד האוצר, שכעת "משנה כיוון". כך, לפי שעה, חברת המסלוקה איבדה רלבנטיות בעקבות כוונת אגף שוק ההון לצאת למכרז לבחירת גוף מקיים אחר. הצעת בנק "מזרחי-טפחות" נדחתה בדירקטוריון החברה ואין למסלוקה כוונה לתבוע את האוצר. כמו כן, לידי "גלובס" הגיעה מצגת של החברה ובה ביקורת על המהלך שהוביל לאחרונה אגף שוק ההון באוצר, בראשות פרופ' **עודד שריג**. שריג פנה לשוק בבקשה לקבל מידע, לקראת הוצאת המכרז האמור בתחילת 2012. במסגרת זו

בעלי מניות בחברת "המסלוקה לחיסכון לטווח ארוך בע"מ", גורסים שעל הבנקים, הגופים המוסדיים וסוכני הביטוח שמחזיקים במניותיה, לא לסגת ללא מאבק מהקמת המסלוקה. זאת על רקע פעולות אגף שוק ההון באוצר לצאת למכרז לבחירת גוף מקיים ומתפעל אחר. ל"גלובס" נודע כי נציג בנק "מזרחי-טפחות" בדירקטוריון החברה, שהוקמה בתחילת 2010 ובראשה עומד מאיר שביט, קרא בדיון האחרון בדירקטוריון החברה לתבוע את האוצר במיליונים בגין הכספים ומאמצי הניהול שכבר הושקעו

“הכשרה לטובת הקהילה”:

תאמץ את 'ליגת השכונות לבנות' בירושלים - "ליגת הכשרה לחיים"

מדובר במיזם חברתי התנדבותי שנועד לסייע לבנות ונערות משכונות מצוקה ומבתים קשיי יום

בכיתות ה'ו', המגיעים משכונות קשות ובתי ספר מגוונים ברחבי עיר הברירה. לכל קבוצה ממונה מאמן מוסמך וקבוצת חונכים, וכך זוכים הילדים לאימונים קבועים ומקצועיים ולמרכזי למידה וסיוע חינוכיים ולימודיים. אחת לחודש מתקיים טורניר בו משתתפות כלל קבוצות הפרויקט, כאשר אשתקד הוקמה במקביל ליגה לבנות. בשנת הפעילות הראשונה מנתה הליגה 8 קבוצות, משכונות יהודיות וערביות בעיר. בשנה הקרובה תורחב ליגת הבנות ותכלול 12 קבוצות. 'הכשרה', כאמור, תאמץ ליגה זו ובמסגרת האימוץ תסייע בהעצמת הבנות ותקנה להן גם ידע לחיים.

המנכ"ל החברה **עופר טרמצ'י** וחברי הנהלה, מנהלי מחוזות, עובדי מחוז ירושלים וסוכני 'הכשרה'. ביום העיון של לשכת סוכני ביטוח בישראל - מחוז ירושלים, שנערך לאחרונה, הציג פדידה-פז את הפרויקט בפני הסוכנים וקרא להם להירתם ולהתגייס לטובת הצלחתו. "אני רואה בהירתמותכם והשתלבותכם בפרויקט זה ערובה להצלחתו, ומקווה כי יחד נוכל לפתוח בפני בנות הליגה עולם חדש של הזדמנויות". יש לציין כי 'ליגת השכונות' הינה חלק מהיזמה החברתית של הפועל קטמון ירושלים. במסגרת הליגה מקיימים הפעילים המתנדבים קבוצות כדורגל לילדים

'הכשרה' לטובת הקהילה: החברה תשתלב בפרויקט חברתי התנדבותי, שנועד לסייע לבנות משכונות באזור ירושלים, ותאמץ את "ליגת השכונות לבנות" בכדורגל. זוהי הליגה היחידה לבנות הפועלת באזור ירושלים ומהווה כבר כיום מוקד משיכה אטרקטיבי לעשרות ילדות מהעיר וסביבתה. כחלק מה'אני מאמין' של החברה וראשיה לתרום לקהילה ולקחת חלק בפרויקטים חברתיים-התנדבותיים, החליטה 'הכשרה' לאמץ את המסגרת החינוכית והחברתית המיוחדת הזו. את הפרויקט מטעם החברה יוביל **אבנר פדידה-פז**, מנהל מחוז ירושלים, בשיתוף עם

“הפניקס” כשיקה קמפיין כשותף עם עמותת אדי לחתימה על כרטיס תרומת איברים

סמנכ"לית השיווק ב"הפניקס", "אנו מאמינים באחריות חברתית ובקיום דיאלוג ושיתוף אל מול קהל לקוחותינו שעונה על הצרכים של העולם הרפואי המודרני של היום. אנו צופים כי הקמפיין יביא לחשיפה של למעלה משני מיליון איש אשר מהווים את קהל היעד הרלוונטי. לאחרונה היינו עדים למספר מקרים בהם אחזקת כרטיס אדי הביאה להצלת חיים ממשית. כולי תקווה כי באמצעות הקמפיין נצליח להגדיל את מספר התורמים ולהעלות את המודעות לנושא".

דרך רופא שיספר על התהליך, עו"ד שידבר על האספקט החוקי והרגולטורי, רבנים של צהר שידברו על ההיתר ההלכתי לתרומה וכלה בתורמים שהצילו חיים ונתרמים שחיהם ניצלו. בנוסף, כל אדם אשר יחתום על כרטיס אדי במסגרת האפליקציה בדף הפייסבוק יינה מהטבה של ביטוח השתלות חינם למשך כשנה וזאת בכפוף לתהליך חיתום הכולל מילוי הצהרת בריאות. ההטבה תינתן ללא כל תמורה, למעט חתימה על כרטיס אדי כאמור. לדברי **גלית בן שמחון**,

חברת "הפניקס" משיקה קמפיין משותף עם עמותת אדי לחתימה על כרטיס תרומת איברים. מטרת הקמפיין אשר יעלה ברשת החברתית פייסבוק, היא לעודד את ציבור הלקוחות לחתום על כרטיס לתרומת איברים. במסגרת הקמפיין, יתנהל בעמוד הפייסבוק דיון אודות החשיבות של תרומת איברים שינוהל על ידי שורה של אישים אשר ישוחחו עם הגולשים על כל האספקטים של תרומת איברים, החל מפסיכולוג קליני שידבר על החסמים לחתימה על כרטיס אדי,

“כלל ביטוח”: רווח של כ-100 מיליון ₪ במחצית השנה הראשונה של 2011

לפני מס שהסתכם לכ-5 מיליון ₪, בהשוואה לרווח של כ-42 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. עודף ההון שהציגה "כלל ביטוח" לתקופת הדוח הסתכם לכ-958 מיליון ₪. לדברי **שי טלמון**, מנכ"ל "כלל ביטוח", "הירידה ברווח בתקופת הדו"ח, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, נבעה בעיקר מהעובדה שההכנסות מהשקעות במחצית הראשונה של שנת 2011 היו נמוכות משמעותית מההכנסות מהשקעות יוצאות הדופן אשתקד". הוא הוסיף כי "הזעזועים בשוקי ההון בשבועות האחרונים, הנובעים בעיקר מהורדת הדירוג של ארצות הברית וממשבר החובות באירופה, מציבים בפני הקבוצה אתגרים מגוונים".

דומים לאלו בתקופה המקבילה אשתקד - כ-70 מיליון ₪; בביטוח כללי עמד הרווח של "כלל ביטוח" על כ-100 מיליון ₪ לעומת כ-150 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר בענף הרכב המשיכה החברה והציגה שיפור ברווחיות החיתומית, שעמדה על כ-7 מיליון ₪; בביטוחי הבריאות רשמה "כלל בריאות" רווח שהגיע לכ-14 מיליון ₪, אולם בצד הירידה בהיקף הרווח לעומת התקופה המקבילה אשתקד - ירידה של כ-43 מיליון ₪ - רשמה החברה גידול בהיקף הפרמיות, שהסתכמו לכ-633 מיליון ₪ - גידול של כ-12% לעומת התקופה המקבילה אשתקד; ובמישור הפיננסי ("כלל פיננסים") רשמה כלל במחצית השנה הראשונה של 2011 רווח

"כלל ביטוח" סיימה עם ששת החודשים הראשונים של 2011 עם רווח של כ-100 מיליון ₪. התוצאות אליהן הגיעה החברה תקופה זו מבטאות ירידה של כ-60% בהשוואה לרווח החברה בתקופה המקבילה אשתקד, אז רשמה החברה רווח של כ-250 מיליון ₪. על רקע הירידה ברווחיות רשמה החברה עליה של כ-5% בפרמיות המורוחות, שהגיעו ליותר מ-5 מיליארד ₪. בפילוח לפי תחומי פעילות רשמה "כלל ביטוח" במחצית השנה הראשונה בתחום החיסכון ארוך הטווח רווח לפני מס של כ-137 מיליון ₪, לעומת כ-198 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד; בפעילות הגמל והפנסיה הסתכם הרווח לפני מס בשיעורים

דוגמה אישית: חבר הלשכה, רמזי דיק

בפעילות שערכה בשבוע שעבר הוועדה למען הקהילה, בראשות **אבי ספורטה**, בשיתוף עם חברת "איתוראן", בלט - בנוסף לשאר קבוצת הסוכנים - חבר הלשכה **רמזי דיק**. רמזי, סוכן ביטוח ותיק (משנת 1977) וחבר לשכה מזה כ-22 שנה, הינו ערבי-נוצרי מיפו, השייך לקהילה היוונית אורתודוקסית. הוא מעיד כי מבחינתו "תרומה לקהילה היא לא פעולה יוצאת דופן, כי אם ביטוי למהות העבודה שלנו כסוכני הביטוח ובעצם הנתינה אנחנו זוכים גם לקבלה". רמזי מספר כי הוא השתתף גם בפעילויות קודמות אותן יזמה הוועדה בראשות ספורטה וכי למרות אילוצים ומגבלות לא פשוטים, הוא נכון להושיט יד ולסייע ככל הניתן. "אחרי הכל ולמרות קשיים שונים, כל עוד אני עומד על הרגליים והבריאות טובה, אין סיפוק גדול יותר מבחינתי להירתם ולהקל על מצוקות יומיומיות של קהילות חלשות. זה המעט שאני ואנחנו, הסוכנים, יכולים לעשות כדי לגרום לילדים, בני נוער ומבוגרים עם צרכים מיוחדים להיות מאושרים וליהנות גם מרגעים שמחים בחיים". ועל כך נאמר - ישר כוח!

"כלל בריאות" השיקה אפליקציית טריוויית בריאות בעמוד הפייסבוק "הבריאות כשתלכת"

מעורבות הגולשים, כחלק מפעילות המתמשכת והמחוייבות שלנו לעידוד ושיפור אורח ואיכות החיים של האנשים בישראל". זהו, אם כן, ממשק טריווייה ידידותי, המאפשר לגולשים להיות מעורבים ופעילים בתכני הבריאות של החברה באופן המהנה והפשוט ביותר. בינתיים, לדברי גורמים המעורבים בפרויקט, המשחק צובר תאוצה ברשת ומספר החברים בעמוד הפייסבוק של "הבריאות משתלמת" גדל באופן ניכר. "כלל בריאות" מזמינה אתכם להשתתף בטריווייה: http://www.facebook.com/ClalBriut?sk=app_251613728201394

"כלל בריאות" מקבוצת "כלל ביטוח" השיקה בימים אלה אפליקצייה חווייתית חדשה בפייסבוק, במסגרתה יכולים הגולשים לענות על שאלות טריווייה בנושאים הקשורים לאורח חיים בריא, כגון: תזונה נכונה, פעילות גופנית, רפואה מונעת ואיזון בחיים וכדומה. התחרות בשאלות טריווייה תתקיים במשך שלושת השבועות הבאים ובכל שבוע יזכה גולש חדש באייפד. האפליקצייה ממוקמת בעמוד הפייסבוק של "הבריאות משתלמת" של "כלל בריאות". לדברי **גבי נקבלי**, סמנכ"ל שיווק ופרט בחברה: "מדובר בפעילות חדשנית המעודדת

ביטוח איכותי נשען על שירות מקצועי!



דובצקי, קזי. אבונוצקי



UMI SERVICE

רשת מוסכים מורשים בפריסה ארצית

מרגלים קטן

סוכן ביטוח יקר,

רשת הפחחיות והמוסכים המורשים של UMI SERVICE מעמידה לרשות לקוחותיך במקרה של תאונה 56 מוסכים מורשים בפריסה ארצית וחלקי חילוף איכותיים המבטיחים את תקינות ובטיחות הרכב. כל שנתר לך לעשות הוא להפנות את לקוחותיך לרשימת הפחחיות ומוסכי ההסדר עפ"י חברות הביטוח השונות הנמצאת באתר.

לרשימת פחחיות ומוסכי הסדר: *3505 / www.umiservice.co.il

"הראל": שינוי במבנה הארגוני וכינויים חדשים

הבהרה לכתבה שפורסמה בנושא בעיתון "ביטוח ופינוסים", גיליון 353, מתאריך 18 באוגוסט 2011

של החטיבה לחסכון ארוך טווח. בחטיבת ביטוח כללי פרט, **אלון ברזילי**, סמנכ"ל, ימונה לסמנכ"ל בכיר. ברזילי (41), בוגר תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה ותואר שני במנהל עסקים מטעם האוניברסיטה העברית, עובד בחברה כ-9 שנים, כאשר בשנתיים האחרונות הוא מנהל את אגף ביטוח אלמנטרי פרט בחטיבה לביטוח כללי פרט. **עמית אורון**, סמנכ"ל, ימונה לסמנכ"ל בכיר. אורון (40), רו"ח, בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה ותואר שני במנהל עסקים (MBA), עובד בחברה כ-4 שנים, כאשר ב-3 השנים האחרונות מנהל את אגף תפעול מידע ובקרה בחטיבה לביטוח כללי פרט. **אריק סער** ימונה לסמנכ"ל. סער (58), בוגר תואר ראשון במנהל עסקים ותואר שני במשפטים, עובד בחברה 10 שנים, כאשר בתפקידו האחרון מנהל את המחלקה לביטוחי פרט ורכב וחתם ראשי בחטיבה לביטוח כללי פרט.

הסכמים מערך רפואי; **אילן גרמיזה**, סמנכ"ל, ימונה למנהל אגף תביעות חבויות ורכוש. גרמיזה (46) מוסמך לעריכת דין, בוגר תואר ראשון במשפטים ותואר שני במנהל עסקים (MBA), עובד בחברה 15 שנים וב-6 השנים האחרונות מנהל את המחלקה לחבויות ותביעות תעשייה וסיכונים מיוחדים; **מיכל האוזרמן** תמונה למנהלת מחלקת תביעות רכב חובה; **יעל הרפז גורביץ** המנהלת את המחלקה לתביעות חיים; **ענת אטלס** תמונה למנהלת מידע ובקרה. בנוסף, בוצעו מינויים בחטיבות נוספות בהראל חברה לביטוח ובמסגרת המינויים החדשים: בחטיבה לחיסכון ארוך טווח, **אופיר רוטשילד** ימונה לסמנכ"ל. רוטשילד (36) בוגר תואר ראשון משולב במשפטים וכלכלה מהאוניברסיטה העברית. הוא החל דרכו בחברה כיועץ משפטי של "הראל פנסיה", ובשנתיים האחרונות משמש כיועץ משפטי

במסגרת שינוי במבנה הארגוני והמינויים החדשים ב"הראל ביטוח", אזי חטיבת מימוש זכויות וניהול תביעות בחברה, אשר מרכזת את זכויות המבוטחים וניהול התביעות של כל המערכים בתחומי הביטוח הכללי, ביטוח החיים והבריאות - מבנה אשר נכנס לתוקף החל מחודש זה - תנוהל באמצעות בעלי התפקידים המרכזיים הבאים, שיהיו כפופים ל**שגיא יוגב**, אשר מונה למנהל החטיבה: **ניר שמריהו** ימונה לסמנכ"ל ולמנהל אגף תביעות רכב. שמריהו (57), טכנאי תעשייה וניהול בהשכלתו ובוגר המכללה לפיקוד ומטה של צה"ל, עובד בחברה 16 שנים ובתפקידו האחרון ניהל את ר.ש.ת. **מירי זילכה-גפן** תמונה לסמנכ"ל ולמנהלת אגף תביעות בריאות וחול"ל. זילכה-גפן (36), בוגרת תואר ראשון בכלכלה וניהול, עובדת בחברה 10 שנים, ובתפקידה האחרון מנהלת את המחלקה לתביעות בריאות ומנהלת

פטור חכם לנכה/עיוור בהגן פריסת מענק פרישה

מאת: **צביקה משבנק רו"ח (LL.M)**

העליון בשבתו כבית משפט לערעורים אזרחיים של רשות המסים הרי שמדובר בפסיקה שמחייבת את רשות המסים ומשכך יהא עליה לנהוג כך גם במקרים דומים אחרים.

יש לציין בהקשר זה שני נושאים:

1. האם רשות המסים תפעל לתקן את החוק באופן שלא יתיר קבלת הפטור לנכה/עיוור לכל אחת משנות המס שבפריסה - ימים יגידו.
2. מה דין תיקים דומים שכבר הונחו לפתחה של רשות המסים בעבר לפני החלטת בית המשפט העליון כאמור לעיל. האם רשות המסים תאפשר מתן פטור גם במקרים אלה למרות שהתרחשו לפני החלטת בית המשפט העליון או שתבחר להחיל הלכה זו ממועד החלטת בית המשפט העליון ואילך.

במס שנפרסו קדימה לפי הוראות סעיף 8(ג) (3) לפקודה. זאת מכיוון שהפטור ממס לנכה/עיוור לפי סעיף 9(5) לפקודה בנוסחה אלה מגיע ל- 579,600 ₪ לשנה (במונחי 2011).

עד לקבלת הערעור בבית המשפט העליון טענה רשות המסים כי הפריסה קדימה של מענק הפרישה החייב במס הנה טכנית בלבד ואל מהותית וכי היא נועדה לצורך חישוב המס בלבד ולא לצורך חישוב ההכנסה החייבת. בית המשפט העליון לא קיבל עמדה זו וקבע כי הפריסה הנה מהותית וכי המענק החייב במס שנפרס קדימה הוא חלק בלתי נפרד מההכנסה החייבת בשנות המס שבפריסה. לפיכך בגין כל אחת משנים אלה יינתן הפטור ממס כאמור.

מכיוון שמדובר בפסק דין של בית המשפט

ע"א 8958/07 - פקיד שומה תל אביב 5 נ' שרל ביטון

ע"א 8960/07 - פקיד שומה כפר סבא נ' יעקב בן אריה

בית המשפט העליון דחה לאחרונה את ערעוריהם של פקיד שומה תל אביב 5 ופקיד שומה כפר סבא על פסיקות בית המשפט המחוזי וקבע, באופן תקדימי, כי נישום שהנו נכה/עיוור לפי סעיף 9(5) לפקודה זכאי לקבל את הפטור ממס הקבוע בסעיף לכל אחת משנות המס שבפריסה ולא רק פעם אחת בשנת הפרישה (יש לציין כי הפטור ממס לנכה/עיוור לפי סעיף 9(5) לפקודה הנו בנוסף לפטור הרגיל לפי סעיף 9(א7) לפקודה הניתן בשנת הפרישה בלבד).

המשמעות הנה הקלה דרמטית בחבות המס של נישומים אלה לגבי מענקי פרישה חייבים

תווי שי - ראש השנה תשע"ב 2011

גם השנה ייהנו חברי הלשכה מ- **16%** הנחה ברכישת תווי הזהב. בקשות הרכישה של תווי השי ירוכזו על ידי להב

את ההזמנות ניתן לבצע עד ה- 26.09.2011
 בפקס: 03-6242632 או במייל: office@lahav.org.il



"קצבה מוכרת" - מדוע היא כמעט איננה מוכרת?

או: מדוע אין כמעט סיכוי שמנהלים בעלי שכר של 30 אלפי ש"ח ומעלה הפורשים כיום להחלאת יקבלו באופן עצמאי הטבות המס המגיעות להם במסגרת הקצבה המוכרת

ששולמו מעל התקרה זה "כסף גדול"? התשובה תלויה בפרט שבין תקרת המס בכל שנה ובין שכר המנהל השכיר. ככל שהפרט גדול יותר כך גדול יותר אבדן הפטור ממס.

נניח לצורך המחשה כי מבוטח שיכול היה לקבל פטור מלא ממס קיבל רק פטור חלקי ועקב כך הפסיד קצבה של 2,000 ש"ח בחודש. לפי מקדמי הקצבה היום על מנת להגיע לקצבה של 2000 ש"ח לחודש יש צורך לצבור 400000 ש"ח !! וזה "כסף גדול".

האם תמיד עדיף לקבל קצבה מוכרת ולא פיצויים פטורים ממס? כמובן שלא. יש בהחלט מצבים בהם מעדיף המבוטח לקבל פיצויים פטורים. הכל תלוי בטעמיו והעדפותיו של המבוטח. ישנם גם מקרים בהם המבוטח רוצה "גם וגם" כלומר גם להנות מהפטור ממס בקצבה [אבל לא מכולן] וגם לקבל פיצויים פטורים ככסף נזיל. במקרים אלו ניתן בקלות לעשות סימולציות ע"י שימוש בנוסחת השילוב ולהציג למבוטח אלטרנטיבות של פיצויים פטורים לעומת קצבה פטורה, אולם גם כאן יש הכרח בקבלת בנתוני תגמולי מעביד מעל התקרה על מנת שניתן יהיה להציג למבוטח האלטרנטיבות השונות.

ולסיכום מה התוצאה של העדר נתונים הנדרשים לקבלת קצבה מוכרת? למבוטח התוצאה עלולה להיות תשלום כפל מס הן בזמן ההפקדה ובזמן הפרישה! ומי מרוויח? כמובן מס הכנסה!!

"הזווית האישית"

אני פעיל ופועל בתחום הביטוח מעל לשלושים שנה. במרבית שנותי עסקתי בביטוח חיים ובחסכון ארוך טווח בחברות ביטוח שונות. למרות זאת, רק כשנצרכתי לנושא הקצבה המוכרת לעצמי למדתי סוגיה זו על כל היבטיה. לי זה היה קל, עמדו לרשותי בעלי מקצוע מהמעלה הראשונה וכן עמית לעבודה שפיתח מערכת מיכונית המחשבת נתוני התגמולים הנדרשים לקצבה המוכרת. אך מה קורה לאנשים הפורשים שאינם מקושרים לתחום ביטוח החיים או אלו שלא עומדים לרשותם מקורות המידע שעומדים לרשותי? התשובה פשוטה:

כפי הנראה הם לא יחזרו מהטבות המס המגיעות להם בגין כספים שאותם שילמו מכספם הפרטי במשך שנים רבות במהלך עבודתם וזה באמת חבל!

לכספי תגמולי מעביד אשר שולמו מעבר לתקרה.

תקרה השכר המוכרת לצורך הפקדת תגמולי מעביד החל משנת 2000 ואילך הינה 4 פעמים השכר הממוצע במשך. בשנת 2000 התקרה לתגמולי מעביד הייתה 25,380 ש"ח. תקרה זו גדלה בהדרגה עם השנים והגיעה ל- 32,800 ש"ח בשנת 2011. במילים אחרות הפקדות תגמולי המעביד עד לתקרה נהנו מהטבת מס בזמן ההפקדה ותשלומים אם שולמו מעבר לתקרה זכאים לפטור ממס בזמן קבלת הקצבה.

עד כאן הכל נראה טוב ויפה. אז מדוע ישנה בעיה, או לטעמי אפילו כשל שוק?

הבעיה היא שלמרות שנתוני תגמולי עובד ותגמולי מעביד נשלחים למבוטח ע"י חברות הביטוח וקרנות הפנסיה בדיווחים הרבעוניים ושנתיים, הרי שבדיווחי תגמולי מעביד אין הפרדה בין תגמולים ששולמו עד לתקרה ותגמולים ששולמו מעל התקרה, נתון מהותי לחישוב הקצבה המוכרת.

לפי מיטב ידיעתי אין אף חברת ביטוח, ובכללן גם הגדולות בשוק, שמדווחת למבוטח פרוט תגמולי מעביד עד לתקרה ומעבר לה. לא באופן שוטף וגם לא בעקבות פניה יזומה מצד המבוטח. האם ניתן לחשב נתונים אלו באופן ידני? התשובה היא שאין כל סיכוי! על מנת לחשב נתון זה יש צורך לחשב עבור כל חודש וחודש, החל מינואר 2000 ועד היום את ההפרש בין תגמולי מעביד ששולמו בהפחתת תקרת המס של אותה שנה ולהוסיף לסכומים אלו הרווחים שנצטברו עבור כל חודש ואת כל זאת לשערך ולסכם להיום.

מדוע חברות הביטוח אינן מחשבות בעצמן נתונים אלו? התשובה איננה ברורה אולי מחוסר מודעות ואולי מחוסר עניין.

בשנים האחרונות הוקמו בחלק מחברות הביטוח מחלקות הגיל השלישי אשר נועדו לתת ייעוץ פרישה למבוטחים, אולם גם להן אין נתונים של תגמולי מעביד מעל התקרה.

ולפיכך ברוב המקרים מנהל הפורש לגמלאות אינו מקבל הנתונים הקשורים לתגמולי מעביד מעל התקרה ולכן אם שילם או שולם בגינו תגמולים אלו הוא אינו יכול להיות מהפטור ממס המגיע לו והתוצאה היא שהוא עלול לשלם כפל מס לכל שארית חייו.

האם גובה הפטור ממס בגין התשלומים

לצורך רענון זכרון הקוראים אזכיר בקצרה שלושה מושגים הקשורים לנושא: קצבה מזכה, קצבה מוכרת ונוסחת השילוב.

1. קצבה מזכה - הינה קצבה אשר בגינה מקבל הפורש פטור ממס בגובה של 35%. גובה הקצבה המזכה נקבע כל שנה מחדש. בשנת 2011 הקצבה המזכה הינה 7990 ש"ח וזאת למי שהגיע לגיל פרישה (או עקב נכות צמיתה של 75%). בשנת 2011 תקרת הפטור ממס בקצבה המזכה הינה 2797 ש"ח.

2. קצבה מוכרת - הינה קצבה פטורה ממס הנובעת בין היתר מסכומים שהמפקיד לא היה זכאי בגינם לניכוי לפי סעיף 47. הפטור אינו מוגבל בתקרה וחל על בני 60 ומעלה אשר ברשותם ביטוח מנהלים מסוג קצבה או קרן פנסיה חדשה. הפטור חל גם על הרווחים שנצטברו בקופה. הוראת מס זו באה למנוע כפל מס מאחר והכספים כבר חוייבו במס בעת ההפקדה.

3. נוסחת השילוב - אליה וקוץ בה: למרות שהקצבה המוכרת מתייחסת לכספים שאדם הפקיד מכספו הפרטי בזמן הפרישה או במהלך שנות עבודתו, מס הכנסה מתנה קבלת הטבת המס הניתנת לשכירים בגין הפיצויים הפטורים ממס בעת הפרישה (כזכור, חודש שכר עבור כל שנת ותק), וקובעת כי מי שקיבל פיצויים פטורים במהלך 15 השנים שקדמו לפרישה או אחריה, יופחת לו הפטור לקצבה מזכה או מוכרת. הנוסחה מחשבת היחס בין סכום הפיצויים הפטורים ממס שנמשכו ע"י המבוטח ביחס לגובה הקצבה, ומקטינה הקצבה בהתאם ליחס ביניהם. במילים פשוטות, האוצר מתנה קבלת הטבת המס בפיצויים פטורים בהגבלת הפטור על קבלת קצבה מזכה או מוכרת.

הכספים המשמשים לצורך קבלת קצבה מוכרת, שהם כספים שאדם השתמש בכספו הפרטי, יכולים להגיע מכספים שאדם קיבל בעת הפרישה או כספים שהמס שולם בגינם בעת ההפקדה במהלך שנות עבודתו. הכוונה לתגמולי עובד אשר משולמים מהנטו ותגמולי מעביד המתחלקים אצל בעלי שכר גבוה לתגמולים עד תקרת המס ותגמולים מעל תקרת המס, כאשר המס על ההפקדות מעל התקרה כבר שולם ע"י העובד או המעביד. בכתבה זו אתיחס רק

העצמאים עשירים יותר - האוכנסים?

מאת: עו"ד יהודה טלמון, נשיא לה"ב

בתי המשפט ובמקרים רבים בהגנה של הסכמים קיבוציים וועדי עובדים מקומיים - אין זה המצב לגבי עצמאים. מסתבר כי מצבם של מרבית העצמאים אינו שונה מזה של אחיהם השכירים - שניהם בקושי "גומרים את החודש", רובם גוררים אחריהם "אוברדראפט" בבנק כאשר לשכיר יש לפחות רשת הגנה סוציאלית של עצמאי אין. באופן אבסורדי ובלתי נתפס הממשלה מכניסה ידה עמוק לכיסו של העצמאי שבחר בדרך של יזמות ועצמאות ורואה בו מעין "שותף" - אך לא כשזה נוגע להגנה סוציאלית. נתוני מדד העוני והפערים החברתיים שפרסם המוסד לבטוח לאומי בנובמבר 2010 מצביעים על כך שאין הבדל משמעותי בתחולת העוני (אחוז האוכלוסייה שהכנסתה נמוכה מקו העוני, מתוך האוכלוסייה הכללית) בין ראש משפחה שכיר (25.1%) לבין ראש משפחה עצמאי (24.2%). גם שיעורי הירידה בתחולת העוני בעקבות תשלומי העברה ומסים נוטים לכוון השכירים באופן בולט. מכאן - העצמאים אינם עשירים. במקרה הטוב מעמדם שווה לשכירים, במקרה הגרוע פחות מהשכירים - אולם בלוויית קשיים רבים וחוסר רשתות הגנה ותמיכה.

לבין עצמאים אין כל קשר. אלו הם בעלי מניות שליטה בחברות שאינם מדווחים כשכירים ועל כן נכללים ב"עצמאים". כאשר מפרידים בין שתי הקבוצות (עצמאים ומנהלי חברות) הכנסות המדינה משתייהן כמעט זהות - מכאן ניתן להבין כי משקל מנהלי החברות במה שמזוהה עם "הכנסות עצמאים" הוא גבוה ביותר. המסקנה המתבקשת היא כי ה"עושר" של העצמאים, לכאורה, נמצא בעיקר במנהלי החברות בעלי השליטה - ובהחלט יתכן כי אנשים אלו הכנסותיהם גדולות הרבה יותר מאלו של השכירים "הרגילים" ואף צמחו באופן מדהים בשנים האחרונות - אך בין זה לבין המצב הריאלי של העצמאים המרחק רב ביותר. מי שיתעמק בעיסוקים של רבים מהמפגינים כיום לצדק חברתי יגלה כי רבים מהם הם עצמאים במקצועות חופשיים שונים (ולא מנהלי חברות בעלי שליטה). עצמאים אלו מסמנים את מצבו האמיתי של העצמאי הממוצע. נכון, גם בקרב העצמאים ישנם שכבות מבוססות ועשירות (בדיוק כמו בקרב השכירים), אך צריך לזכור כי בשעה שרוב השכירים מוגנים על ידי חוקי עבודה נוקשים, מדיניות פרו-עובדים של

האם עצמאי הוא עשיר? בישראל 4,500 עצמאים המרוויחים 452 אלף שקל בחודש. על פי רמת הכנסה זו הם משוייכים למאיון העליון. אך בישראל יש כ-400 אלף עצמאים ולכן, לא ניתן לייחס לכלל המגזר עושר רק על סמך המאיון העליון שלו, המהווה פחות מ-1% מכלל העצמאים. לא מעט "מומחים" נוטלים נתונים שונים מעורבבים יחדיו ומבלבלים את הציבור. מי שטוען כי רוב העצמאים עשירים טועה ומטעה - המציאות בשטח שונה בתכלית. כפי שניתן לראות בבירור מדו"ח מינהל הכנסות המדינה, הנתונים לגבי עצמאים כוללים שתי קבוצות: עצמאים ומנהלי חברות, ושתי האוכלוסיות יחד מונות 425 אלף עובדים. בפועל, ניתוח מקורות שונים במדינת ישראל יצביע על כך כי מעשית קיימים בישראל כ-270-350 אלף עצמאים (כולל כאלו שמעסיקים עובדים) - תלוי בהגדרה.

אל תתבלבלו עם מנהלי החברות
המשמעות של "בלבול נתונים" הוא כי נתוני ההכנסה של העצמאים הם ערבוב של סוגים שונים של "עובדים" שאינם שכירים. לרבות מנהלי חברות בעלי שליטה שבינם

פעילות בסניפים ובמחוזות

יום עיון כחוז השרון

ערכים מוספים רבים בניהול חסכונות ארוכי הטווח של הלקוחות. **עמית סגל**, הכתב הפוליטי של חדשות ערוץ 2, הוסיף נדבך נוסף ומרתק לתמהיל המקצועי של יום העיון, כאשר בהרצאה מתובלת בהומור רב תיאר את מאחורי הקלעים של הפוליטיקה בישראל ומורכבות התהליכים על רקע המבנה הקואליציוני של ממשלת ישראל. **רם אמית**, ראש תחום מקצועי בלשכה, חתם את מסכת הדוברים בהציגו את יעדי הלשכה בעת הזו וההתגייסות הכוללת, במספר רב של מישורי פעילות, להסרת הגזירות המאיימות על סוכני הביטוח. אמית הוסיף כי הוא סמוך ובטוח שהאוצר יבין בסופו של דבר את טעותו וינקוט בצעדים הנדרשים כדי להבטיח את המשך יכולתם של הסוכנים לתת מענה הולם לצורכי החוסכים בישראל. בתום ארוחת צהריים משותפת הסתיים יום העיון, אותו הנחה **מאיר כהן**, יו"ר סניף פתח תקווה, בהתאם לנוהג החדש שהנהיג יו"ר מחוז השרון.

סוכן הביטוח - המקצועיות, הידע והיכולות הם המעטפת לתמהיל שאנו מציעים לטובת ולמען לקוחותינו". כן ביקש קסלמן לבשר לחברים על נוהג חדש שברצונו להנהיג בימי העיון של המחוז, לפיו ישתלבו יושבי ראש הסניפים בהנחיית כל יום עיון מחוזי, ובכל פעם יהיה זה יושב ראש סניף אחר אשר יוביל את יום הדיונים. בתוך כך, **אריק פרץ**, סמנכ"ל "פסגות" ולשעבר סגן הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, התייחס אף הוא לרפורמות המוצעות על ידי האוצר, ובצד חיזוק הסוכנים הציג בדבריו דרכים שונות להתמודדות עם האתגרים הנכונים לסוכנים. **עומר גטניו**, מנכ"ל "פסגות פנסיה", הציג בפני החברים את יתרונותיו של בית ההשקעות ומכלול האפשרויות העומדות בפני הסוכנים. גטניו שיתף את הסוכנים בכיווני ההתפתחות של בית ההשקעות גם לכיוון המוצרים הפנסיוניים והדגיש כי "פסגות" מאמינה בשיתוף הפעולה עם הסוכנים וביכולת המשותפת להעניק

מחוז השרון, בראשות יו"ר המחוז **דני קסלמן**, ערך ביום חמישי 18.8.2011 יום עיון במלון "דן אכדיה", בחסות בית ההשקעות "פסגות". כסא פנוי אחד לא נותר באולם ההתכנסות, עת קסלמן פתח והודה לחברים הרבים שהגיעו להשתתף ביום העיון, שהיה השלישי במספר מתחילת הקדנציה החדשה. יו"ר המחוז **ציין** כי "בימים אלה ליום העיון הנוכחי, כמו לפעילויות המתבצעות במקביל במסודות ובגופי הלשכה השונים, חשיבות מיוחדת על רקע האיומים שבו אנו נתונים בעת האחרונה". הוא הוסיף כי "משמעות התקנות שהוציא האוצר היא פגיעה אנושה בהכנסות שלנו, סוכני הביטוח, בגין שליחותנו המקצועית והחברתית. אני בכוונה משתמש במונח 'שליחות', כי לטעמי כאן טמון הפער התפיסתי בינינו, סוכני הביטוח, לבין פקידי האוצר: ללא אותה שליחות וביצועה על הצד הטוב ביותר, לא היינו מצליחים לפתח עסקים ולרכוש את אמונם של מרבית תושבי מדינת ישראל. השליחות היא הבסיס בפעילות

בעין משפטית



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

הסכמות שבעל פה וכן חלופת ככתבים בין המבוטח לבין סוכן הביטוח מחייבים את המבטח

הצדדים. יוער, כי הסוכנות הכחישה שקיבלה את מכתביו של ד"ר כהן. לטענת "מנורה" והסוכנות, טענתו של ד"ר כהן, כי הוא זכאי לפיצוי לפי "חלקים מקוריים וחדשים" מנוגדת להוראות סעיף 56 לחוק חוזה הביטוח, ולשונו הקובע כי: "56. (א) חובת השיפוי של המבטח תהיה כשיעור הנזק שנגרם ובלבד שלא תעלה על הסכום שנתחייב בו בחוזה (להלן - סכום הביטוח); ... (ב) ... (ג) תגמולי הביטוח יחושבו באופן שיביאו את המוטב ככל האפשר למצב שהיה נמצא בו אילו לא קרה מקרה הביטוח. (ד) הסכום הצדדים מראש על שיעור השיפוי, יהיו תגמולי הביטוח כמוסכם, ללא תלות בשיעור הנזק שנגרם". בהתאם לכך, הפנה בית המשפט לספרו של המלומד שחר ור, "חוק חוזה הביטוח תשמ"א-1981", שם נכתב כי אין מניעה שהצדדים לחוזה הביטוח יתנו על העיקרון של "חדש תחת ישן" או מנגד "ישן תחת ישן". בית המשפט המחוזי, נעזר בדבריו של ור, על מנת להראות שאין בהוראות הדיון, כדי למנוע את ההסכמה (המיוחדת) שמכוחה טען ד"ר כהן לשיפוי בערכי חלקים חדשים ומקוריים.

בשלב זה, פנה בית המשפט המחוזי לדון בתביעה לגבי התאונה הרביעית, ודחה את עמדתו של "מנורה" ושל הסוכנות, לפיה לא הוכח קרות מקרה הביטוח, הואיל וד"ר כהן ומי מטעמו הציגו עדויות ומסכת ראיות מפורטות, אשר הספיקו לביסוס תביעתו. לסיכום, קיבל בית המשפט את הערעור, וביטל את פסק דינו של בית משפט השלום. בנוסף, קבע בית המשפט המחוזי, כי התאונה הרביעית אכן התרחשה. אשר על כן, השיב בית המשפט המחוזי, את הדיון לבית המשפט השלום, על מנת שיקבע את גובה הפיצויים.

את נזקי כלי הרכב לפי "חלקים מקוריים וחדשים" (להלן: "התנאי שבמחלוקת"). לגבי 3 מהתאונות נטען, כי שולמו לד"ר כהן פיצויים בהתאם לחישוב שמאי מטעם "מנורה". לגבי התאונה הרביעית, הוכחש כי ארע מקרה ביטוח על פי הפוליסה (להלן: "התאונה הרביעית"), ומשום כך לא שולמו בגינה תגמולי ביטוח כלל. בהתאם לכך, הגיש ד"ר כהן תביעה לבית משפט השלום, הן בגין התאונה הרביעית והן בגין הפרש הפיצויים שהיו צריכים להשתלם לטענתו, לפי חישוב שווים של "חלקים מקוריים וחדשים".

בבית משפט השלום, נדחתה תביעתו של ד"ר כהן, הואיל ולשיטת בית המשפט, ד"ר כהן לא עיין בתנאי הפוליסות שנשלחו אליו, ובפרט כי התנאי שבמחלוקת לא הוסף אל יתר התנאים, ולכן אין לו אלא להלין על עצמו. עוד סבר בית משפט השלום, כי הפוליסות שנרכשו הינן סטנדרטיות ואין בהן כל אזכור לסוג חלקי החילוף שלפיהם מחושב גובה הפיצוי. כלומר, מטרת הפוליסות, בחישוב הפיצויים, הינה לפי עיקרון השיפוי (השבת המצב לקדמותו). בהתאם לכך, הגיש ד"ר כהן ערעור לבית המשפט המחוזי.

בית המשפט המחוזי קיבל את הערעור, וזאת מהטעמים הבאים: על פי סעיף 33 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: "חוק חוזה הביטוח"), מהווה סוכן הביטוח "שלוחו של המבטח", אשר ידיעתו שקולה לידיעת המבטח. בהתאם לכך, הפנה בית המשפט לערעור אזרחי 702/89 אליהו חברה לביטוח בע"מ נ' נועם אורים, שם נקבע כי ניתן ללמוד על תנאי ביטוח לפי התנהגות מי מהצדדים ומההתכתבויות שהוחלפו עד למועד חתימת הפוליסה. בנוסף נקבע שם, כי אין מניעה שיקבעו הסכמות שבעל-פה בין

בבית המשפט המחוזי בתל אביב נדון ערעורו של עורך הדין ד"ר שלמה כהן (להלן: "ד"ר כהן"), שייצג את עצמו, כנגד מנורה חברה לביטוח בע"מ, סוכנות הביטוח ואחרים (להלן: "מנורה" ו"הסוכנות"), שיוצגו על ידי עו"ד ערן יולש. פסק הדין ניתן ביולי 2011, מפי השופט סגן הנשיא גדעון גינת.

בתקופות הרלוונטיות לתביעה (משנת 2005 עד שנת 2008), רכש ד"ר כהן פוליסות ביטוח רכוש (מקיף+צד ג') עבור שני כלי רכב שהיו בבעלותו (להלן: "הרכבים כלי הרכב" ו"הפוליסות"). בתום כל שנת ביטוח הייתה סוכמו מחדש תנאי הביטוח לגבי כלי הרכב, על סמך הידברות בעל-פה בין ד"ר כהן לבין הסוכנות.

על פי פסק הדין, נערכה בשנת 2005 פגישה במשרדו של ד"ר כהן, אשר בעקבותיה נשלח לסוכנות מכתב בחתימתו של ד"ר כהן (להלן: "המכתב"), אליו צורפו שיקים לסילוק חוב הפרמיה (השיקים נפרעו).

במכתב שנשלח, נכתב שתנאי הפוליסות התבססו על הצעות הביטוח עליהן חתם ד"ר כהן ואשר הוגשו ל"מנורה". בין היתר נכתב באותו מכתב, כי "בביטוח רכבים יהיה כיסוי לנהג צעיר מעל גיל 22 בכל הרכבים. הרכבים יטופלו אך ורק במוסכים שאנו נבחר, והחלקים שיוחלפו יהיו חלפים מקוריים וחדשים. שרותי הרכבים יהיו ברמת VIP ורכב חלופי בעת הצורך יהיה רכב מסוג 2000 סמ"ק".

לא זו אף זאת. בתום כל שנה, נשלחו 2 מכתבים נוספים לסוכנות, בגין שנת הביטוח הרלוונטית, בהם נטען כי נכתב, שתוכנם נסמך על תוכן שיחות שנערכו בין מי מטעמו של ד"ר כהן לבין הסוכנות.

לדברי בית המשפט, בשנת 2008 התרחשו 4 תאונות, כאשר "מנורה" והסוכנות טענו, כי לפי תנאי הפוליסה אין ל"מנורה" חובה לתקן

לשכת סוכני ביטוח בישראל למען חברי לשכה

חברי לשכה נפנים מתכניות 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



נמשכת ההרשמה

קורסי הכשרה לבחינות ביטוח
יסודות ודיני ביטוח, כלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה ומימון

מועדי פתיחת המחזורים:

תל-אביב 13.09.2011 - 20.12.2011

חיפה 12.09.2011 - 19.12.2011

ירושלים 18.12.2011

קורסי הכשרה לבחינות גמר
ביטוח פנסיוני, ביטוח רכוש, ביטוח תאונות, ניתוח נ"ע

מועדי פתיחת הקורסים:

חיפה

תל-אביב

26.08.2011

ניתוח נ"ע

30.08.2011

ניתוח נ"ע

27.12.2011

ביטוח פנסיוני

11.09.2011

ביטוח תאונות

18.12.2011

ביטוח רכוש

26.12.2011

ביטוח פנסיוני

קורסי הכשרה לעובדי חברות וסוכנויות ביטוח

תל-אביב

23.10.2011

קורס לרפרנטים בביטוח פנסיוני

תל-אביב

24.10.2011

קורס לחתמים ומסלקי תביעות בביטוח כללי

חיפה

27.10.2011

קורס לחתמים ומסלקי תביעות בביטוח כללי

לקבלת פרטים נוספים והרשמה נא לפנות אל המכללה לפיננסים וביטוח ע"ש שלמה רחמני ז"ל טל: 03-6395820 | פקס: 03-6395811 | machon@insurance.org.il

כנסו לאתר האינטרנט החדש של המכללה
www.hamichlala-bf.org.il

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

לוח הביטוח

לסוכנות ביטוח באור יהודה דרושה/ פקיד/ה בביטוח רכב ודירה
ניסיון חובה
קו"ח ל haim@haverh.co.il

סוכנות לביטוח ותיקה וגדולה בת"א,
מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח, מכל סוגי
הביטוח. עדיפות לאלמנטרי.
Deanm.dri@gmail.com סודיות
050-5234664 מובטחת.

סוכן ביטוח ותיק מהמרכז מחפש שיתוף פעולה עסקי עם סוכן פעיל (כל התחומים)
skashro@nana10.co.il או בטלפון
מס' 03-5032893

למשרד לביטוח ותיק ברמות מאיר (אזור
רחובות) דרושה/ פקיד/ה ביטוח בעלת
ניסיון בביטוח אלמנטרי. נא לשלוח קו"ח
ל: goldinsu@netvision.net.il

לסוכנות ביטוח ותיקה בירושלים דרושים
עובדים מנוסים לביטוח חיים ופנסיה וכן
לביטוח אלמנטרי בעלי ידע בתוכנות אופיס
ובעבודה מול לקוחות וחברות ביטוח.
סודיות מובטחת
קו"ח למייל m_dorit@netvision.net.il

סוכנות ביטוח העוסקת בתחום ביטוח
חיים, בריאות, פנסיה ופינוסים,
מעוניינת להשכיר חדר/2 חדרים במשרדי
סוכנות ביטוח באזור מתחם הבורסה/
עזריאלי (קרוב לרכבת). ניתן לפנות
ליפעת בטלפון 074-7031223
או למייל elioragency@gmail.com

באשקלון - דרושה/ פקיד/ה אלמנטר
בתחום הרכב והדירה כולל טיפול
בתביעות. ראש גדול לעבודה מיידית.
לפרטים: 052-2938563
montiuri@gmail.com

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 האלמנטרי, החיים והפינוסים
מעוניינת ב:

רכישת 100%-50% מתיק הביטוח שלך,
תוך שיתוף פעולה מלא ופורה
דיסקרטיות מלאה מובטחת
הגדלת הכנסותיך - יש לנו פתרונות
חדשניים ומקצועיים עבורך.

סוכן/ת ביטוח חיים/אלמנטרי לבית סוכן
בחיפה - הוזלת עלויות והגדלת הרווחיות.
לפרטים: dudi@gamafinansim.co.il
נייד: 050-5368629

לחברת "שכל", לייעוץ 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

להשכרה חדר בסוכנות ביטוח
בז'בוטינסקי 100 פתח תקווה
לפרטים: זיו - 052-2998888

להראל סוכנות לביטוח
דרושה/ פקיד/ה לחצי משרה אחה"צ
דרושה/ סוכן/ת צעיר/ה ונמרץ בתחום
אלמנטרי / בריאות
ק.ח. לשלוח לת.ד 55 רמלה 72100

דרוש שותף/שותפה מפתח תקווה
והסביבה, לתיק ביטוח אלמנטרי.
לפרטים: ziv@avivit.co.il

לסוכנות ביטוח בפתח תקווה דרושה/
רפרנטית לביטוח חיים (חיים, בריאות, גמל
ופנסיה). שעות עבודה 8-17 ללא גמישות.
תנאים טובים למתאימים! קו"ח יש להעביר
למייל hadar@avivit.co.il
הדר 052-8900404

דרושה/ פקיד/ה בתחום האלמנטרי
(בענפי הרכב והדירה) עם ניסיון בעבודה
במשרדי ביטוח. תנאים מעולים למתאימים/
המשרה בקיבוץ עין דור
איתן - 050-2280160

בוא לפתח קריירה עצמאית!
פרופיט שירותים פינוסים מציעה לך
מסלול ייחודי להקמת עסק עצמאי בתחום
הביטוח, הפינוסים והפנסיה. ליווי מקצועי,
מוקד לתאימות פגישות, מוצרים ייחודיים,
סיוע במימון בשנה הראשונה.
המודעה מיועדת לנשים וגברים בעלי
רישיון פנסיוני/מתמחים. לפרטים:
טל: 03-7512200, פקס: 073-2155725,
מייל: dian@profit-fs.com

מחפש לקנות תיק אלמנטרי או לקלוט
סוכן/ת ביטוח בעלת תיק אלמנטרי
יוסי פיינרמן, הר החוצבים ירושלים.
טל. 052-6604304

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

למשרד ביטוח בחיפה דרושה/ פקיד/ה
מנוסה, לטיפול בתביעות ומכירות ביטוח חיים
למשרה חלקית (כשלושת רבעי משרה).
נא לפנות עם קורות חיים והמלצות
למייל בלבד לפי הכתובת:
Sk13071991@gmail.com

לקלאוזנר סוכנות לביטוח סוכנים לבית
הסוכן המתרחב. סוכנים לתחום הפינוסים
כעצמאיים/שכירים.
סוכנים בעלי רישיון לתחום השיוק בריאות
והריסק על גבי תיקי סוכנים וותיקים.
פקידים/ות למוקד הטלמרקטינג.
מייל: noah@klauzner.co.il

קלאוזנר מתרחבת ומציעה לך להצטרף
אלינו הן בענפי החיים והאלמנטרי
והן בתהליכי ליווי לפרישה מדורגת ורכישה
מלאה או חלקית בכל הארץ.
מייל: noah@klauzner.co.il

דהרי סוכנות לביטוח בע"מ - רחובות
מעוניינים לרכוש תיק ביטוח מרחובות בכל
התחומים. מתחייבים לסודיות מוחלטת
057-7490000 מוטי דהרי
dahar@017.net.il

דרושה/ מנהלת/ת תיק אלמנטרי בקרית
אריה, קו"ח - sefi@mei-zahav.co.il

קבוצת הביטוח של פנחס חוזז מעוניינת
לרכוש תיק ביטוח בענפים חיים וכללי.
הרכישה הינה מלאה או חלקית. הקבוצה
בעלת מוניטין מוכח וניסיון רב שנים
דוא"ל: pini@hozez-group.co.il
טלפון: 052-2453199

דרוש סוכן ביטוח עצמאי, דובר רוטית
ועברית למיזם שיווקי על בסיס שכר
ואחוזים. אזור: ראשון לציון
נא לפנות עם קו"ח למייל:
Shawish73@hotmail.com

סוכנות ביטוח איכותית בת"א מעוניינת
בשיתוף פעולה ו/או רכישת תיק.
למעוניינים לפנות ל: pninam@012.net.il

משרד ביטוח בשיכון דן מבקש לגייס
חמת/ת רכב דירה: נמרצת עם שמחת
חיים. ידע בתחומים נוספים יתרון.
קו"ח לשלוח למייל pninam@012.net.il

משרדים מפוארים לסוכני ביטוח!
לפנות לששי - 054-3531610
פארק אולימפיה, רחוב שמשון 8, פ"ת
דמי שימוש (מחירי מבצע לתקופה מוגבלת):
יחיד- 2,250 ש"ח + מע"מ
שתי עמדות- 2900 ש"ח + מע"מ
דמי השימוש כוללים: ריהוט משרדי מפואר
מטבחון משותף מאובזר, עמדה משותפת
סריקה/צילום/ הדפסה, אינטרנט אלחוטי
10MB, אבטחת s-box מיסי ארנונה ומים,
חשמל, מיזוג, אחזקה, ניקיון ביטוח מבנה.