



## נציגי קרן המטבע הבינלאומית התרשמו מפעילות הלשכה להעצמת הידע והיכולות של סוכני הביטוח

הרבה מפסיפס העשייה לקידום ולהעצמת הסוכנים.

בה בעת, נראה כי נציגי הקרן התרשמו ביותר מקיומם של ועדת האתיקה ובית הדין במסגרת הפעילות המתקיימת בלשכה. כך סיכם את הפגישה, שארכה כשעתיים, בציינו כי "זוהי למעשה הפעם הראשונה שבה הלשכה מארחת נציגים מקרן המטבע הבינלאומית, הגוף המפקח על המערכת הפיננסית העולמית. אין לי ספק כי נתנו בידיהם מידע רב ותמונה כוללת על תעשיית הביטוח והפיננסים בישראל, ובעיקר - תרומתם וחשיבותם של הסוכנים במתן הפתרונות והשירות המיטביים ללקוחות. נציגי הקרן הבינו את האתגרים כבדי המשקל העומדים בפנינו, במסגרת מחויבותם המקצועית והחברתית של הסוכנים."

**אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, פתח והציג בתחילה את המבנה הארגוני של הלשכה, עיקרי מטרות הלשכה, יעדיה ודרכי פעילותה, כאשר לאחר **רם אמית**, ראש תחום מקצועי, סקר בליווי מצגת מושקעת ומרשימה, ממאפייני ענף הביטוח והפיננסים בישראל ומיקומם של הסוכנים בענף זה. במהלך הצגת הדברים ולאחריהם הוצגו לראשי הלשכה שאלות מקצועיות רבות, שבהן ביקשו נציגי הקרן להבין את שרשרת יחסי הגומלין ותהליכי השירות בין סוכן הביטוח לחברת הביטוח ובין סוכן הביטוח ללקוח, תוך התמקדות בשתי נקודות מרכזיות: התחרות בענף ותהליכי השירות. כן התייחסו הנציגים לפעילות המתקיימת במוסדות הלשכה, בוועדותיה ובמכללה לפיננסים וביטוח ע"ש שלמה רחמני ז"ל, והביעו את התרשמותם

הלשכה אירחה ביום ג' השבוע (15.11) שני נציגים בכירים מטעמה של קרן המטבע הבינלאומית: **Dr. Rodolfo Wehrhahn** ומר **Michelle Li**. מדובר היה בפגישה עבודה שבה נכחו מטעם הלשכה הנשיא **אודי כץ** CLU, **רוני שטרן** סגן וממלא מקום הנשיא, **עקיבא קליימן** יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, **מוטי קינן**, מנכ"ל, **אבי אקהאוס** מנכ"ל משותף ב"אגוז סוכנות לביטוח", עו"ד **ג'ון גבע** היועץ המשפטי ללשכה, עו"ד **מיכאלה יגר** מנהלת המחלקה המשפטית ו**רם אמית** ראש תחום מקצועי. במהלך הפגישה ביקשו נציגי הקרן לבחון את פעילות הלשכה בשני מעגלים: האחד, החיצוני - מול הרגולציה, הגופים המוסדיים (חברות ביטוח ובתי השקעות) וציבור המבוטחים; והשני, הפנימי - פעילות הלשכה לקידום הידע והיכולות של סוכני הביטוח.

### ח"כ פרמל שאחה, יו"ר ועדת הכלכלה של הכנסת:

## "זה לא הגיוני שעובדים בגופים גדולים ישלמו עבור ניהול כספי הפנסיה פחות מהאזרח הקטן - זה פיאוע צרכני"

לחזקים. פתרון הגבלת פערי דמי הניהול באותה קופה בהחלט כרוך בסיכונים. באגף הגענו למסקנה שהסיכון בפעולה בנושא זה הוא יותר מהותי מאשר הסיכון". פרופ' שריג התייחס גם לשורת הפתרונות שהציע האוצר בשנים האחרונות לחיזוק מעמדו של הלקוח הפרטי מול הגופים המוסדיים המנהלים את החיסכון הפנסיוני שלו, כגון הניוד החופשי. "אנו מאפשרים לאדם לעבור ממקום למקום ולשפר את החיסכון שלו אולם בפועל זה לא קורה, בעיקר בגלל חוסר בידע פיננסי", אמר. הממונה חתם בציינו בהקשר זה כי משרד האוצר עומד להקים מחלקה לקידום החינוך והידע הפיננסי בישראל במסגרת האגף בראשותו, אולם הדגיש כי "אנחנו יכולים להביא את הסוס לשוקת אך לא יכולים להכריח איש לשתות ממנה".

רק ייצוג של כוח אלא גם עניין של יעילות. הבדלי עלויות לא מאפשרים שהאזרח הקטן ישלם כמו הגוף הגדול. כמו שזה לא קורה בתחומים אחרים, אי אפשר לצפות שזה יקרה בתחום הפנסיה". מנגד טען ח"כ שאמה, כי "זה לא הגיוני שעובדים בגופים גדולים ישלמו עבור ניהול כספי הפנסיה פחות מהאזרח הקטן - זה פיאוע צרכני". דבריו זכו לתמיכה מצדו של ח"כ **עמיר פרץ**, שהרחיב אודות הפערים הקיימים בתשלום לפנסיה בין הגופים המאוגדים הגדולים לבין הלקוחות הפרטיים. הממונה הגיב ואמר כי הנושא נבחן לעומקו, אולם הוחלט כי הסיכון בהתערבות בכיוון זה גדול מהסיכון, והסביר: "אנחנו חוששים שהחזקים לא ימשכו את החלשים למטה אלא שהחלשים ימשכו למעלה את העלויות

ועדת הכלכלה של הכנסת, בראשות יו"ר הוועדה **כרמל שאמה**, קיימה השבוע דיון בנושא "ההיבטים הצרכניים בחיסכון הפנסיוני". בדיון השתתף **פרופ' עודד שריג**, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, שהציג בפני חברי הוועדה את עיקרי תוכנית המשרד להגברת התחרות בשוק הפנסיוני ארוך הטווח. לדברי פרופ' שריג, הדבר החשוב ביותר עבורו בדמי הניהול הוא "שבנושא זה יקרה מה שקרה בקוטג'. אנשים צריכים להבין שיש להם כוח להתמקח ועליהם לעשות זאת כמו שהם עשו עם הקוטג'". בתוך כך ציין הממונה כי "אין ספק שהאדם הקטן מקבל עסקה פנסיונית פחות טובה ממי שקונה את הפנסיה שלו במרוכז. זה קורה בכל תחום, ויש בזה היגיון כי קנייה מרוכזת היא לא

## התחרות על ככר הפנסיה של עובדי המדינה: 11 חברות ניגשו לככר!

הפנסיה של עובדי המדינה מנוהלים היום בקרן "מיטבית עתודות" של "כלל ביטוח", הנחשבת לשלישית בגודלה בענף. בתוך כך, כזכור, רשמה קרן הפנסיה של "פסגות" הישגים לא מבוטלים בעת האחרונה, עת הצליחה לצרף את הסגל הזוטרי של האוניברסיטה הפתוחה ועובדי רשתות השיווק של קבוצת פישמן.

הראל והפניקס. בנוסף להן מתמודדות קרנות פנסיה קטנות, בהן קרן הפנסיה של "פסגות", שנפתחה בתחילת השנה. ההתמודדות במכרז היא על ניהול כספי הפנסיה של עובדי המדינה לחמש-שמונה השנים הבאות, ומן הסתם לגובה דמי הניהול שיגבו מנהלי קרנות הפנסיה מהחוסכים תהיה השפעה רבה. כספי

התחרות בין החברות בשוק הפנסיה הולך ומחריף. הפעם מדובר במכרז הפנסיה של 30 אלף עובדי המדינה והפקדות שנתיות בהיקף של כ-40 מיליון ש"ח בשנה. אטרקטיביות המכרז הביאה 11 חברות מנהלות לגשת למכרז, לרבות כל קרנות הפנסיה הגדולות - מבטחים החדשה, מקפת, מיטבית עתודות, גילעד

## שינויים בצמרת "איילון":

### אחיל וינשל כונה לכמכ"ל החברה במקומו של איל זינגר

"איילון", ציין על רקע הודעתו של זינגר כי "בזמן הקרוב יסיים אייל קדנציה של שלוש שנים כמנכ"ל חברת הביטוח. זכינו לפעול יחד בשיתוף והבנה תוך השלמה הדדית, לשדרוג מערך החברה ופתוח עסקיה. המערך הניהולי שנבנה מאפשר לאיילון להתמודד מול אתגרי השוק והתחרות החריפה בענף, תוך השענות על מסורת של איכות ומקצועיות הקיימות באיילון". רחמני הביע את בטחונו כי "הצטרפותו של מנהל מוכשר ומקצועי כאחיל תסייע למימוש תוכנית האסטרטגית של בעלי החברה לפיתוח עסקי הליבה בתחום ביטוח כללי, לשפר את התוצאות העסקיות, להתרענן וליזום מוצרים ותחומים חדשים. איילון בעיצומו של הליך משמעותי של צמיחה ושדרוג מערך הכלים והפתרונות לסוכני איילון".

ונרתמתי לצד עשייה ופיתוח חברת הביטוח איילון בכל תחומי פעילותה גם לשדרוג שדרת הניהול בחברה. בתום שנה זו מסתיים הסכם ההתקשרות שלי עם איילון ולאור סיכום משותף עם בעלי החברה לא נערוך הסכם חדש". זינגר הוסיף כי "אני מסיים בסיפוק רב קדנציית ניהול בת שלוש שנים, שבמהלך זכיתי לעבוד עם עמודי התווך של תעשיית הביטוח הישראלית ועם מנהלים ועובדים מצוינים. זכות גדולה הייתה לי לעבוד מולכם, סוכני החברה הנאמנים והמקצועיים... איילון ערוכה לאתגרים שנכחו לה בתנאי השוק החדשים, תמשיך להוביל כחברת ביטוח מקצועית ביותר ותפעל במלוא העוצמה לכיוון צמיחה ורווחיות, וכל זאת בדגש למהותה כ'אנשים לשירות אנשים'". **נגה רחמני**, יו"ר

שינויים בצמרת "איילון ביטוח": **איל זינגר**, מנכ"ל החברה בשלוש השנים האחרונות, יסיים בקרוב את תפקידו, ובמקומו מונה לתפקיד **אחיל וינשל**. כזכור, וינשל כיהן כראש החטיבה לעסקי ביטוח ומשנה למנכ"ל "הראל", ועזב את הקבוצה בתחילת השנה לאחר שמונה שנים. לפני כן שימש בתפקידים בכירים ב"כלל ביטוח". בתוך כך ציין זינגר בהודעת פרידתו מסוכני החברה כי "לפני כשלוש שנים זכיתי לחזור ולהיות חלק ממשפחת איילון, לאחר שבתחילת שנות התשעים עבדתי בחברה כמנהל מכירות ארצי. לעומת התקופה הראשונה מצאתי את איילון קבוצת ביטוח ופינוסים גדולה בהיקף עסקיה פי ארבע ושוכנת בבניין חדיש ומרשים. שמחתי על הבעת האמון מצד בעלי החברה,

## שינויים חדשים ברישיון הרכב: תירשם בו הערה במקרה והרכב עבר תאונה קשה ("טוטאל לוס")

שמאי הרכב יחויבו החל מה-20 בדצמבר לדאוג שברישייון הרכב תרשם הערה (באזור המיועד) לפיה במידה והרכב עבר תאונה קשה והוגדר כ"טוטאל לוס" (אובדן להלכה) - דבר זה יירשם ברישייון ויישאר בו לכל אורך חיי הרכב. תקנה זו באה למנוע כל אפשרות ל"עגל פינות" במצבו של הרכב ובערכו, לרבות בתהליכי מסחור הרכב הפגוע והאפשרויות שפיתחו גורמים שונים לשיפוץ רכב שכזה והחזרתו לכביש. עוד קובעים השינויים החדשים ברישייון הרכב, כי הוא יכלול בנוסף את מקוריות הרכב - סוג הבעלים הראשון, בין אם המדובר בפרטי, ליסינג, השכרה, חברה או ממשלתי (מה שמשפיע על הערך), ואת הקילומטראז' הקודם - מספר הקילומטרים שהופיע במד המרחק במבחן הרישוי האחרון (למניעת זיופים).

## קופות הגמל רשמו בחודש אוקטובר תשואה חיובית של כ-3%

חודש אוקטובר הביא עמו אופטימיות זהירה בשוק הגמל: תשואות קופות הגמל רשמו בחודש זה תשואה חיובית ממוצעת של כ-3%. את התשואה הגבוהה ביותר באוקטובר השיגה קרן ההשתלמות של "אלטשולר שחם" - 3.71%, ואילו את התשואה הנמוכה ביותר, 2.25%, רשמה קרן ההשתלמות של בית ההשקעות "הדס ארזים". תשואות אוקטובר שיפרו את התמונה הכללית בענף מתחילת 2011 וצמצמה את הפסדיהן המצטברים של הקופות. בתוך כך, קופות "אלטשולר שחם" מובילות מתחילת השנה את הענף עם תשואה חיובית של 0.2%-0.3%, והן היחידות בענף הגמל שמחזיקות בתקופה זו בתשואה חיובית. בהסתכלות לשלוש השנים האחרונות, קופות "אנליסט" מובילות עם תשואה מצטברת מרשימה של מעל ל-60%. ככלל, בטווח של 36 החודשים האחרונים נמצא כי ענף הגמל מציג תשואות מצטברות נאות של 30%, 40% ואף, כאמור, מעל ל-60%.

## מי חברת הביטוח הרועה? האוצר לא רוצה שתדעו

מאת: אליצפן רוזנברג, YNET, 10.11.11

לחלוטין את שמות חברות הביטוח מהפרק העוסק בתלונות, בניגוד לכל הד"חות השנתיים שפורסמו עד כה. מעניין לציין כי במשך שנים בלט דו"ח הפיקוח על הביטוח ברמת הפירוט הנוגעת לתלונות המבוטחים. זאת, לעומת הגוף המקביל לו - הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל - שהסתפק תמיד בסיכום לקוני ולא ממצה של תלונות הלקוחות. אז למה השינוי? למה הכניעה לחברות הביטוח? סימני השאלה שנתרים ללא מענה מציגים באור אירוני את הכרזתו החגיגית של שר האוצר, יובל שטייניץ, השבוע, כי יקים בקרוב במשרדו מחלקה לחינוך פינוסי. "איש מאתנו לא באמת מבין את תלוש המשכורת שלו וחסר לנו ידע לגבי כלל הנושאים הפיננסיים ובעיקר בנושאי פנסיה, ביטוח, משכנתאות ונושאים נוספים", הודה השר בכנס של אגף שוק ההון. "לכן חייבים לפתח את החינוך הפיננסי כדי לעזור לציבור בישראל לקבל החלטות מושכלות בנושאים אלו", אמר שטייניץ באותו שבוע בו פרסמו אנשי משרדו דו"ח חשוב שהיה יכול לסייע לציבור להשיג מידע משמעותי של צרכנות פינוסית נבונה, אך העדיפו להותיר מידע זה בחוץ.

כנגד אותה חברה - עוד סיבה לחשיבות הפירוט. אמנם, לשכת סוכני הביטוח עורכת מדי שנה סקר שביעות רצון בקרב סוכניה לדירוג חברות הביטוח. אולם באופן טבעי, השיקולים לדירוג שמבצעים הסוכנים שונים משיקולי הלקוח. בכל מקרה, לא ניתן להשוות בין סקר שביעות רצון לבין סקירה של גוף ממלכתי מפקח.

**במשך שנים פרסם המפקח על הביטוח את היקף התלונות שהוגשו כנגד חברות הביטוח השונות - פרסום בעל חשיבות צרכנית עצומה. משום מה הפירוט הזה נעלם מהדו"ח לשנת 2010 שפורסם השבוע, בעוד שר האוצר מכריז באותה עת על הקמת מחלקה לחינוך ל"צרכנות פינוסית נבונה"**

### א-ב' של צרכנות פינוסית נבונה

אז לאן נעלם המדרג? לא ברור. באוצר טוענים כי הוא לא פורסם בשל "היעדר מספיק נתונים לעריכת המדרג". יש לציין כי עורכי הדו"ח הגדילו לעשות כשהחליטו לא רק לוותר על המדרג, אלא להשמיט

לאן נעלם מדרג חברות הביטוח? מדו"ח הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון באוצר לשנת 2010 שפורסם בימים האחרונים, הושמט פרק בעל חשיבות צרכנית גדולה העוסק בתלונות הציבור כנגד חברות הביטוח - חדשות מצערות לציבור המבוטחים בישראל. הפרק הזה כולל את "מדרג חברות הביטוח" - דירוג של היחידה לפניות הציבור הנעשה על פי תחשיב מיוחד הבוחן את כמות התלונות שהוגשו למפקח בהתאם לגודלה של החברה ולהיקף הפרמיות המשולמות לה. לפירוט הזה חשיבות עליונה מבחינה צרכנית בשני מישורים: יכולת השוואה וקבלת החלטות מצידו של הלקוח וכן יצירת הרתעה מול חברות הביטוח. למעשה לאזרח במדינת ישראל אין כל אינדיקציה מסודרת לגבי טיב חברת הביטוח, השירות וגישתה ללקוח. במיוחד בתחום מורכב זה, יש חשיבות גדולה להציב בפני המבוטחים הפוטנציאליים, את המידע המקסימאלי. בנוסף, אם חברת ביטוח מסוימת ידועה כמושא לתלונות רבות, חובה על הפיקוח ליידע את הציבור בכך. גם הקנסות הזעומים שמשית המפקח על התאגידים הפיננסיים הגדולים אינם מיצרים כל רתיעה. מה שכן עשוי להשפיע הוא הפרסום השלילי

## החפקח הטיל קנס על סוכנות ביטוח בגובה של 41,000 ₪ בשל אי חיילוי הוראות חוק הייעוץ הפנסיוני

דמי ניהול שגויים". מהסוכנות נמסר בתגובה כי הדבר נבע מהטמעתה של מערכת חדשה זמן קצר לפני עריכת הבדיקה בסוכנות. "כתוצאה מרכישת מערכת חדשה חודש לפני הבדיקה, התגלו מספר מועט של טעויות טכניות. קלות ביותר אשר טופלו מול הלקוחות. מיותר לציין כי לא נגרם כל נזק ללקוחות".

בסוכנות ממנה עלה כי זו לא פעלה לפי הוראות חוק הייעוץ הפנסיוני. מהאוצר נמסר כי הקנס הוטל בשל "ליקויים בהליכי בירור צרכי הלקוח ומצבו, אגב פעולות ניווד ושינויים בתיקי חיסכון. במקרים מסוימים הסוכנות לא נימקה כלל את המלצותיה בכתב. במקרים אחרים נמסרו ללקוחות מסמכי הנמקה חסרים במידע ובחלקם אף הוצגו נתוני

במסגרת האכיפה בסוכנויות הביטוח ובמשרדי סוכנים, כחלק מתהליכי האכיפה בקרב כל גורמי הענף, הטיל באחרונה הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, פרופ' עודד שריג, קנס בגובה של כ-41,000 ₪ על "אמנון גור סוכנות לביטוח", שהינה סוכנות לניהול הסדרים פנסיוניים. קנס זה הוטל לאחר ביקורת שנערכה

### סינויים חדשים

**רמי ניב**, מנהל מחוז הצפון של "שלמה - חברה לביטוח" בשנה וחצי האחרונות, פרש מהחברה ועבר ל"כלל ביטוח". במסגרת תפקידו החדש ישמש סגן מנהל מרחב חיפה של כלל ומנהל המכירות במרחב. במקומו של ניב בשלמה מונתה ראש צוות המחוז, **סיון שטראוס**, לתפקיד ממלאת מקום בפועל של מנהל המחוז וזאת עד למינוי מנהל קבוע.

## לוי רחמני, מייסד ובעל השליטה בחברת "איילון": "איילון זה מפעל החיים שלי ואין לי כל כוונה למכור אותה לשום גוף או למזגה עם גוף אחר"

חברת הביטוח, ולא כמנכ"ל". רחמני אף מסביר בראיון את הסיבה המרכזית למינויו של וינשל. "חשבתי שלנוכח השינויים בשוק הביטוח ולנוכח תוכניותי להרחיב את פעילות החברה, צריך להביא לחברה מנכ"ל בעל ראייה רחבה יותר בתחום ההון והחיסכון ארוך הטווח. זינגר לא פוטר או הודח. הוא סיים קדנציה שבה קידם את החברה, ווינשל נראה לי מועמד מתאים לקראת השלב הבא של השינויים בפעילות שלנו".

של החברה בשנים הקרובות לתחומים נוספים ולחזקה בתחום הפיננסי ובתחומי החיסכון ארוך הטווח". בתוך כך הדגיש רחמני כי "באוקטובר האחרון יסתיים הזמן שבו נאסר עליו לנהל את חברת הביטוח, ואני מתכוון לחזור ולנהל אותה". על רקע מינויו של **אמיל וינשל** לתפקיד המנכ"ל החדש של "איילון", לדברי רחמני "הבטחתי לווינשל שאין לו מה לחשוש והוא יכול להמשיך בחברה עד הפנסיה. אם אחזור לניהול זה יהיה בתפקיד יו"ר

בראיון מיוחד שהעניק לוי רחמני, מייסד ובעל השליטה בחברת "איילון", ל"ידיעות אחרונות" (בני ברק, "ממון", 17.11.2011), מפרך רחמני את ההערכות בשוק כי "איילון" נמצאת על המדף ובכוונתו למכור אותה או למזגה עם גוף אחר (כגון פסגות). לדבריו, "אין לי כל כוונה למכור את חברת איילון לשום גוף או למזגה עם גוף אחר. אני עובד בחברה 60 שנה וזה מפעל החיים שלי". רחמני ציין כי במסגרת תוכניותיו לעתיד בכוונתו לפעול "להרחבת פעילותה

## במחאה על הסדר החוב בדלק נדל"ן, הנמצאת בשליטתו של יצחק תשובה: בעליה של רשת בתי קולנוע "לב" מעביר את ביטוחיו חברת "הפניקס", הנמצאת גם היא בשליטת תשובה

המשא ומתן השקט שהתנהל בין הצדדים הופר בשל מספר דרישות של מחזיקי אגרות החוב כלפי דלק נדל"ן, דרישות שעדיין לא נענו על ידי החברה. שני הוסיף כי "לפעמים חברות נקלעות לקשיים ולבעלי השליטה אין כסף לתת אך במקרה של דלק נדל"ן אין זה המקרה. לדלק יש חברות רווחיות ובראשן קבוצת דלק שמרוויחה ותרויחה עוד מיליארדים. גם אלעד אירופה ואלעד קנדה נמצאות במצב טוב ולכן היינו מצפים שתשובה ישרת את החוב שלו למחזיקי אגרות החוב".

להעביר 150 מעובדי ברשת בתי הקולנוע לב מהפניקס שנמצאת בשליטת תשובה לחברה ביטוח אחרת. חובות צריך להחזיר וקעת אני ממליץ לכל מי שיש לו כסף בפניקס לעשות כמוני ולהעביר את הכספים לחברות ביטוח ובתי השקעות אחרים". כזכור, לפני כשלושה חודשים הודיעה דלק נדל"ן הודיעה על קשיים בשירות חוב בהיקף של 2.1 מיליארד שקל למחזיקי אגרות החוב. מאז אותה הודעה, בעלי אגרות החוב הסכימו לדחיית התשלומים עד סוף חודש ינואר אך בשבועיים האחרונים

איש העסקים **איילו שני**, בעליה של רשת בתי קולנוע "לב", נוקט בצעד יוצא דופן, במחאה על הסדר החוב בדלק נדל"ן ומעביר את ביטוחי עובדיו מחברת הביטוח הפניקס, הנמצאת בשליטת **יצחק תשובה**, לחברת ביטוח אחרת. הסיבה: דלק נדל"ן, שנמנית על החברות שבבעלותו של יצחק תשובה, חייבת לחברה שבשליטתו של שני 7 מיליון שקל ערך בצורת אגרות חוב הנסחרות בשוק. לדברי שני, "איש עסקים שלא מחזיר את חובותיו אינו ראוי לנהל את כספי הציבור ולכן החלטתי

## הטבות לחופעים ואירועים עבור חברי הלשכה

במסגרת הטבות לחברי לה"ב, חברי הלשכה זכאים להטבות והנחות במשרדי הכרטיסים: הדרן וקסטל! כדי לקבל הטבות אלו יש לפעול ע"פ ההנחיות הבאות:

### הקסטל:

ניתן לרכוש כרטיסי הנחה ומבצעים למופעים, להצגות ופסטיבלים המופצים ע"י הקסטל - כתובת אתר ההנחות: [www.TKTS.co.il/DEAL](http://www.TKTS.co.il/DEAL) האתר קל לשימוש, מאובטח בפרוטוקול SSI, כאשר לכל מופע מסומן יש מפת אולם והלקוח בוחר את מקומות הישיבה מתוך המלאי. בסיום ההזמנה מקבל הלקוח הודעת אישור על המסך עם מספר ההזמנה והמקומות שרכש, והודעה זה נשלחת אוטומטית למייל שהוקלד בהזמנה. בנוסף ניתן גם לרכוש כרטיסים באותה ההנחה בטלפון 03-6045000 בציון שם הארגון והקוד [להזמנה לקבוצות מעל 25 איש בלבד: 03-5464333]. על מנת להיכנס לאתר ההנחות יש להקליד בכניסה את הפרטים הבאים: שם הארגון / חברה וקוד - בדיוק כפי שרשומים כאן!

### להלן נתוני הארגון:

שם הארגון / חברה: להב קוד כניסה: 4339

שימו לב! כאשר אתם רוכשים כרטיסי הנחה באתר - נא לוודא שסוג המחיר מוגדר כ-DEAL

### הדרן:

כנסים לאתר הדרן: [www.hadran.co.il](http://www.hadran.co.il). בחלק העליון מצד ימין של המסך יופיע ריבוע: "אתר הוועדים" (בצבע כחול). לחיצה על הריבוע תוביל לבקשת קוד וסימא: קוד: 2274 סימא: 2274. יש ללחוץ "כניסה לחשבון" וקעת יופיעו כל ההצגות/מופעים בהנחה לחברים.

## המכללה לפינוסים וביטוח מחשיכה לצעוד בראש

### השוואת אחוזי הצלחה בבחינות המפקח שנות 2008-2010

שנים						נושא הבחינות
2010		2009		2008		
המכללה	כלל ארצי	המכללה	כלל ארצי	המכללה	כלל ארצי	
88	44	81	48	88	67	יסודות
81	55	79	57	91	57	פנסיוני
91	45	96	53	100	63	רכוש
79	49	78	41	94	50	תאונות
---	50	---	40	---	42	ימי

תוצאות אלה מצביעות מעבר לכל ספק שהבחירה במכללה לפינוסים וביטוח היא הבחירה הנכונה לכל מי שמעוניין ללמוד את מקצועות הביטוח.

מנתונים שפורסמו בדוח השנתי של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לשנת 2010 מסתבר שגם בשנת 2010 שיעורי ההצלחה בבחינות המפקח לקבלת רישיון סוכן, תלמידי המכללה לפינוסים וביטוח שליד לשכת סוכני הביטוח השיגו את שיעורי ההצלחה הגבוהים ביותר מקרב הנבחנים. זו הוכחה נוספת לאיכות המכללה, וכמובן לאיכות המרצים ורצינות התלמידים. ברצוננו לברך את מרצי המכללה בביטוח פנסיוני גב' דיטה גולדשמיט ומר משה טליתמן ביסודות הביטוח וביטוח רכוש את הגב' אסתר קאלו בביטוח תאונות את הגב' נילי כספי. זו ההזדמנות לברך את מר אילה לכטרמן מנהל המכללה וג'ילי בללי המקדישים את זמנם ומרצם לרווחת התלמידים.



**המכללה לפינוסים וביטוח**  
על שם שלמה רחמני ז"ל

**נפתחת ההרשמה לסמסטר הבא!**

**קורסי הכשרה לקבלת רישיון סוכן ביטוח כללי, סוכן ביטוח פנסיוני, משווק פנסיוני, יועץ פנסיוני בת"א**

(יסודות ודיני ביטוח, כלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה ומימון) קורסי בוקר ואחה"צ

**קורס יסודות ודיני ביטוח ייפתח בתאריך 20.12.2011**

*אז תמלאו את פחות מפיטוב ביותר !!!*

היקפי הקורסים ואחוזי הצלחה גדולים במיוחד, סגל הוראה מקצועי ומימון, הנחות גדולות לחברי לשכת סוכני ביטוח

**לקבלת פרטים נוספים והרשמה נא לפנות ישירות אל המכללה לפינוסים וביטוח של לשכת סוכני ביטוח בישראל**  
טל: 03-6395820 | פקס: 03-6395811 | [machon@insurance.org.il](mailto:machon@insurance.org.il)

## פעילות בסניפים ובמחוזות

## מפגש בוקר סניף חדרה

הבת "שכ"ל", לתיקון נזקי צנרת. בחלקו האחרון של הבוקר המרתק, במסגרת "בינינו לבין עצמנו", ענה **רם אמית**, ראש התחום המקצועי בלשכה, לשאלות החברים ועדכן על הפעילות הנעשית למען רווחת סוכן הביטוח והצלחתו. עניין מיוחד התגלה בשאלות בדבר פוליסת הביטוח לאחריות המקצועית, הנמכרת לסוכני הביטוח באמצעות "אילון חברה לביטוח". בסיום המפגש סיפר רפ כי שמש סתווית נעימה ליוותה את חברי הסניף בצאתם בחזרה למכוניותיהם, כמי שבישרה על המשכו של עוד יום עבודה לטובת ציבור המבוטחים.

מראש - ולא דווקא בתיאום עם חברות הביטוח, הם הערובה להצלחה", אמר. בהמשך, **עו"ד דפנה קלמר**, נוטריון ומומחית לדיני מקרקעין, חוזים ומשפחה, שילבה בהרצאתה המרתקת על צוואות, ירושות והסכמי ממון, את תחומי מומחיותה. היא המחישה בדוגמאות, מפסקי דין ואירועים משפטיים אחרים, כמה חשוב להתכונן מראש לגרוע מכל ובכך למנוע עגמת נפש מאלה שאנו משאירים אחרינו. מטעם נותנת החסות נשא דברים סמנכ"ל השיווק, **שמעון גליל**, אשר תיאר בפני הנוכחים את פעילות חברתו בתחומי הרכב, וסיפר על החדירה לפוליסת הדירה באמצעות חברת

גשם סוחף קידם את פניהם של חברי סניף חדרה, שהתכנסו ביום ד' 16.11 למפגש בוקר בבנימינה, בחסות חברת "שגריר פוינטר". המפגש, שהתחיל בארוחת בוקר, נשא אופי חברתי-ידידותי, ולאחר דברי פתיחה קצרים של יו"ר הסניף **ראובן רפ**, הרצה בפני החברים סוכן הביטוח **אריק הוד**, מזכרון יעקב, שביקש מהחברים "לחשוב מחוץ לקופסא" במסגרת הרצאתו שנושאה היה: חשיבה אסטרטגית. בדבריו העלה הוד על נס את היציאה מהמחשבה השגרתית, את המקוריות ושילוב כל אלה בתכנון מדוקדק של לוח זמנים ועמידה במשימות וגדרות מראש. "קביעת יעדים

המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



בת"א

נפתחת ההרשמה

קורס ייחודי ומאתגר

רפרנט בביטוח פנסיוני

הקורס ייפתח בתאריך 15.01.2012

ויעניק לבוגריו ידע מקצועי מעמיק ומיומנות רבה.

ללא תוספת מקצוץ באגף מקצוץ - בדובק הקצבה ארצאמה!

לקבלת פרטים נוספים נא לפנות

למכללה לפינוסים וביטוח שליד לשכת סוכני הביטוח בישראל

טל: 03-6395820 | Hamichlala-B.F@insurance.org.il

www.hamichlala-bf.org.il

## בעין משפטית



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

## בעקבות תביעת שיבוב כע"צ תשלום נזקי מבוטח הואיל ולא פינתה כפגע מכביש אשר נמצא תחת אחריותה

שזאת תוכיח, כי לא התרשלה. לדברי בית המשפט, לא הביאה מע"צ אף עד מטעמה. על מע"צ היה להביא את מנהל העבודה שניהל את העבודות בכביש. יתירה מכך, מע"צ לא הציגה אף תדפיס של דיווחי מוקד (על מפגעים) מיום התאונה. בנוסף ציין בית המשפט, כי מע"צ לא הביאה אף ראיה לפיה הציבה שלטי אזהרה אודות ביצוע עבודות בכביש.

עוד ציין בית המשפט, כי מע"צ יכלה לצפות את קיומם של מפגעים על הכביש (כתוצר לווי של עבודות בכביש), אשר יכולים לגרום נזק לרכבים העושים שימוש בכביש. בהתאם לכך, משמע"צ לא פעלה לסילוק המפגע, ניתן להכיר בה כאחראית ברשלנותה לנזקי הרכב, הואיל וללא רשלנותה של מע"צ התאונה לא היתה מתרחשת.

בשלב זה עבר בית המשפט, לדון ברשלנות התורמת של נהג הרכב, אשר ידע כי בכביש מתבצעים עבודות. לשיטת בית המשפט, נסיעה במהירות 90 קמ"ש מעידה על מהירות נסיעה כגבוהה מדי. בהתאם לכך פסק בית המשפט, כי יש להטיל על הנהג רשלנות תורמת בשיעור של 25% לקרות התאונה. בהתאם לרשלנות התורמת של נהג הרכב, אשר עומדת על כ- 25% מקרות הנזק, פסק בית המשפט כי מע"צ תשלם ל"הראל" כ- 75% מסכום התביעה.

חלקו של הכביש עובר בשטחי איו"ש, אשר לעיתים היתה בהן תופעה של יידי אבנים אל עבר רכבים חולפים בכביש. עוד ציינה מע"צ, כי ביום התאונה לא התקבל אף דיווח אודות יידי אבנים או כל מפגע אחר. לא זו אף זו. מע"צ טענה, כי התאונה אירעה כתוצאה מנהיגה רשלנית של נהג הרכב המבוטח, נהיגה מופרזת בכביש בו מתבצעות עבודות בכביש.

במהלך ההליך המשפטי, זימנה "הראל" את נהג הרכב לעדות (להלן: "הנהג"). בעדותו טען הנהג, כי במקום התאונה בוצעו עבודות בכביש על ידי מע"צ. עוד הציגה "הראל" תמונה של מקום התאונה וכן את קרבתו לעבודות בכביש. כמו כן, הוצגו תמונות של מקום התאונה לאחר סיום העבודות בכביש. לדברי בית המשפט, הצליחה "הראל" להוכיח, כי בכביש ובקרבת מקום התאונה, אכן התקיימו עבודות בכביש, ולכן ניתן להניח כי המפגע אכן הגיע לכביש עקב העבודות בכביש, ולא משום סיבה אחרת. עוד ציין בית המשפט, כי מע"צ לא הצליחה להוכיח שבאותו היום היה יידי אבנים לכביש. יחד עם זאת, בית המשפט ציין, כי אף אם היה יידי אבנים מכוון הרי שתחזוקת הכביש נתונה למע"צ, ובאחריותה לפנות מפגעים.

כעת מש"הראל" הוכיחה, כי המפגע הוא זה שגרם לתאונה, הנטל עובר למע"צ על מנת

בבית משפט השלום בתל אביב, נדונה תביעתה של הראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הראל"), שיוצגה על ידי עו"ד אמנון חריטון, כנגד מע"צ החברה הלאומית לדרכים בישראל בע"מ (להלן: "מע"צ"), שיוצגה ע"י עו"ד אילנה לוי-ויגדור. פסק הדין ניתן באוקטובר 2011, מפי השופט יאיר דולגין.

ברקע פסק הדין צוין, כי רכב שהיה מבוטח ב"הראל", נסע בכביש שהיה תחת אחריותה של מע"צ, כאשר לפתע נפגע הרכב מאבן שהייתה מוטלת על הכביש (להלן: "האבן" ו"הרכב המבוטח" ו"התאונה"). כתוצאה מכך, נפגע הרכב ו"הראל" נדרשה לשלם למבוטח פיצויי בגין הנזקים. במועד הרלוונטי לתביעה, מע"צ ביצעה עבודות בכביש באזור התאונה.

לטענת "הראל", בעקבות התאונה הרכב המבוטח ניזוק, כיוון שעל הכביש היתה מונחת אבן. עקב התאונה כריות האוויר נפתחו וגלגל הרכב התפוצץ. לטענת "הראל", מע"צ לא נקטה בכל אמצעי הזהירות, כלומר לא הציבה שלטי אזהרה ולא דאגה להסיר את המפגע מהכביש. לפיכך, לטענת "הראל", ניתן לראות את מע"צ כמי שהתרשלה והפרה את חובת הזהירות המוטלת עליה.

בכתב ההגנה הכחישה מע"צ את אחריותה וחובתה לתשלום נזקי התאונה. מחד, הודתה מע"צ, כי הכביש הינו באחריותה. מאידך,

## לשכת סוכני ביטוח בישראל



לצביקה סורה חבר לשכה  
משתתפים בצערך במות האם  
שושנה סורה ז"ל  
שלא תדע עוד צער

## לשכת סוכני ביטוח בישראל



לאציק צרפתי, יו"ר הנהלת  
החברה הכלכלית לייסוב וחבר  
מועצה ארצית משתתפים בצערך  
במות האב שלמה צרפתי ז"ל  
שלא תדע עוד צער

## לשכת סוכני ביטוח בישראל



לדוד ומשה הראובני חברי לשכה  
משתתפים בצערכם במות האח  
יצחק הראובני ז"ל  
שלא תדע עוד צער



לשכת סוכני ביטוח בפייסבוק.  
[www.facebook.com/lishka4u](http://www.facebook.com/lishka4u)



חברי לשכה, בואו הצטרפו לפייסבוק הלשכה והקליקו אהבתי

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

## לוח הביטוח

### שרות ייחודי לסוכנים ולקוחותיהם

ממשרדי "הפול" בירושלים ביטוח חובה ישירות למשרדך! אם ברצונך להעניק ללקוחותיך שרות מיוחד, נגישי ומהיר בביטוחי חובה בלבד: לאופנועים, טרקטונים, רכבי השכרה, ביטוחים לתקופות קצרות ו/או כל כיסוי ביטוחי "ללקוחות בעייתיים" שלא נעשו בחברות הביטוח. אנו מתחייבים לספק ישירות למשרדך ו/או כל יעד אחר תוך 24 שעות ביטוח חובה - לא משולם בדואר אקספרס על חשבוננו! טל. 02-6233666, פקס: 02-6255888, נייד: 054-6011160

### שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

מעוניין בניהול/רכישת תיק אלמנטרי וחיים באזור חיפה או קרית. אפשרות שיתוף פעולה - 0544523250

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

דרוש שותף פעיל למיזוג תיק ביטוח (אשקלון - אשדוד) [montiuri@gmail.com](mailto:montiuri@gmail.com) מונטי מונטי ביטוחים טלפון: 052-2938563 08-6751262 פקס: 08-6751163

גבי בריל סוכן ביטוח פנסיוני וכללי מעוניין לרכוש תיק ביטוח באיזור גוש דן. המשרד מטפל בכול ענפי הביטוח ומאויש בצוות מקצועי. לפנות ישירות לגבי בריל - 0505257800

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

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

סוכן פנסיוני (מפקח רכישה לשעבר), מקצוען, הגון ושירותי מחפש לרכוש תיק ביטוח חיים בלבד מוטה פרט (מאזור המרכז). סודיות מובטחת. יובל מור - [Mor-ins@012.net.il](mailto:Mor-ins@012.net.il) 054-7179599

דרוש שותף (פעיל) לתיק ביטוח! אין צורך בהשקעה - שותפות בדרך של מיזוג לפנות אל זיו אביבי 0522-998888

משרד ביטוח ותיק ואמין מעוניין ברכישת תיק ביטוח מחולון בכל הענפים. תפעול ושימור התיק מובטחים כמו גם סודיות מוחלטת. לפרטים: ערן [eran@mazor-ins.co.il](mailto:eran@mazor-ins.co.il) 0523-553554

סוכן ביטוח מקצועי ומנוסה מעוניין בשיתוף פעולה עם סוכנות לביטוח אלמנטרי בינונית או גדולה מאזור המרכז, למטרת מכירת פוליסות פרט והשבחת תיק ביטוח חיים ובריאות של הסוכנות. לפרטים נוספים: [kobig57@gmail.com](mailto:kobig57@gmail.com)

סוכנות ביטוח ותיקה ובעלת ניסיון באזור חיפה מעוניינת בשיתוף פעולה עסקי: באם הינך סוכן ביטוח אשר עיקר פעילותך הינה בתחום האלמנטרי וברצונך לפתח יחד את תחום ביטוח החיים, הפנסיה והפינוסים לנו הניסיון והפתרון - בואי וניפגש... [dudi@gamafinansim.co.il](mailto:dudi@gamafinansim.co.il) נייד: 050-5368629

סוכנות ביטוח ותיקה ובעלת ניסיון באזור חיפה. מעוניינים לרכוש 50% - 100% מתיק ביטוח אלמנטרי או חיים מתחייבים לדיסקרטיות מלאה ולתנאים הולמים. [dudi@gamafinansim.co.il](mailto:dudi@gamafinansim.co.il) נייד: 050-5368629

### מודעות דרושים

דרושה פקיד/ת אלמנטרי חרוץ/ה ואחראית/למשרה מלאה בסוכנות ביטוח ותיקה בראשון לציון. ניסיון מוכח במתן הצעות, טיפול בתביעות ועבודה שוטפת אל מול חברות הביטוח בענפים - רכב, דירות ועסקים. נא לשלוח קו"ח למייל: [havap@hpi.co.il](mailto:havap@hpi.co.il)

לסוכן ביטוח ותיק בת"א דרושה/פקיד/ת ביטוח חיים + בריאות לחצי משרה. שעות גמישות מתאים לאמהות עם ילדים קטנים. שליטה בתוכנת מנורה נט + מגדל שולחן עבודה חובה. נייד: 0544747944 פקס: 0508968729 מייל: [ofirinsurance@012.net.il](mailto:ofirinsurance@012.net.il)

לסוכנות ביטוח גדולה בנתניה דרושה/פקיד/ת בתחום האלמנטרי - ניסיון חובה. קורות חיים לפקס 09-8644672 לפנות לירום טל. 054-2828650

דרושה/פקיד/ת לחצי משרה עם ידע בבטוח אלמנטרי. הופעה נאה, כושר ביטוי בכתב ובע"פ. המשרה בסוכנות בטוח בפתח תקווה. קורות חיים להעביר למייל - [shmuela@egoz-insu.co.il](mailto:shmuela@egoz-insu.co.il)

לסוכנות ביטוח וותיקה באיזור מפרץ חיפה דרושה/פקיד/ת במיידית מנהל/ת נמרצת וניסיון מוכח. תחום ביטוח חיים ואלמנטרי ומערכות מידע של חברות הביטוח (רצוי בפניקס ובמגדל). קו"ח למייל: [caspiavi@netvision.net.il](mailto:caspiavi@netvision.net.il)

דרושה/פקיד/ת לסוכנות ביטוח בבאר שבע. דרישות: השכלה תיכונית/ת. בגרות לפחות, שליטה מלאה במחשב, יכולת ארגונית יחסי אנוש מעולים, הופעה ייצוגית. קו"ח בכתב יד בלבד לפקס מס' 08-6275346 ייעוץ מתאימים/ות

דרושה/פקיד/ת ביטוח חיים, למשרד בחיפה. נדרש ניסיון מוכח וידע ביטוח חיים ומחשב. נא לפנות לתמיר 04-6640112 ועברית ברמת שפת אם

לסוכנות ביטוח בפתח תקווה (ליד צומת גהה) דרושה/פרנטיבית לביטוח חיים. ניסיון חובה. תנאים טובים למתאימים! קו"ח יש להעביר למייל [hadar@avivit.co.il](mailto:hadar@avivit.co.il) הדר 052-8900404

לסוכנות ביטוח ותיקה עם דור המשך בחיפה דרושה/פקיד/ת ביטוח בעלת ניסיון בתחום האלמנטרי. קו"ח למייל - [erez@ebit.co.il](mailto:erez@ebit.co.il) או לארז: 050-7500945

דרושה/נציג/ת מכירות / תיאום פגישות בעלת ניסיון בתחום הביטוח, לעבודה בחצי משרה בסוכנות ביטוח בהוד השרון. קו"ח למייל: [shirly@insu.co.il](mailto:shirly@insu.co.il) או לפקס: 09-7466255

לסוכנות ביטוח וותיקה וגדולה בגבעתיים דרושה חתמת אלמנטרי, ידע בביטוחי עסקים ודירות חובה. עופר [ofer@karivins.co.il](mailto:ofer@karivins.co.il) 050-5428444

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

### השכרת משרדים

משרד מפואר לסוכן ביטוח: בפתח תקוה, על ציר ז'בוטינסקי, במקום עם נגישות מעולה, משרד מפואר לסוכן ביטוח + פקידה הכוללים: ריהוט מלא, מטבחון משותף, 2 מחשבים כולל תוכנות יעודיות לסוכני ביטוח, חיבור מאובטח לכל חברות הביטוח, תקשורת אינטרנט, מערכת טלפוניה משוכללת כולל CC, ארנונה, מים, חשמל, מיזוג, ניקיון ואחזקה, ביטוח תכולה ומבנה. המחיר נע בין 1,000 ש"ח ל-3,000 ש"ח. לפרטים: זיו אביבי טל. 7223344