



לקחת פחות כחי שצבר יותר

מאת: אודי כץ CLU, נשיא הלשכה (פורסם בעיתון "כלכליסט", 6.2.2012)

פער גדול כל כך אל מול דמי הניהול שמשלם האזרח הקטן.

הצעדים המוצעים הם פועל יוצא ממהותו של סוכן הביטוח, שבראש ובראשונה מחויב ללקוח - יסוד קיומו. נכון, סוכן הביטוח מרוויח למחייתו מהתגמול לו הוא זוכה מהגופים המוסדיים, אולם מחויב למסמך הנמקה, לגילוי נאות ולמתן שירות אישי ומקצועי הנסמך על מומחיות, יכולת וניסיון נרכשים. בכל אלה, אפילו מעבר לדרישות המתבקשות במקצועות אחרים, סוכן הביטוח עומד לטובת הלקוח לאורך שנים - ובהצלחה רבה. צריך גם לשאול בהקשר זה מדוע ה"יועצים האובייקטיביים", קרי הבנקים, זוכים לתגמול מובטח - מהגופים המוסדיים כמובן - וזאת בנוסף לקבלת ריביות על ריביות כנגד מימון רכישת הקופות והקרנות מידיהם.

והנה עוד נתון שבגיננו מותקפים הסוכנים - במסגרת ניהול הסיכונים והתרחישים השונים, משווקים הסוכנים ביטוחי מנהלים עם מקדם קצבה מובטח. באים המקטרגים ומלינים בהזדמנויות שונות על פעילות זו מצד הסוכנים, אולם באותה נשימה מציינים כי ביטוחים אלה, בטווח של עשר השנים האחרונות (הפוליסות עד 2001), הם מוצר החיסכון הטוב ביותר עבור הלקוח. מבלבלים? גם אני.

מכאן, אנחנו חוזרים לנקודת ההתחלה ולבחינה מחודשת נדרשת של מכלול הפתרונות שיביאו לתוצאה המצופה. קרי, הורדה אחראית של דמי הניהול, יצירת מתאם מתבקש בין צבירה מתמשכת לדמי ניהול מופחתים והגבלת ההטבות בגובה דמי הניהול לגופים גדולים. במקביל, יש מקום להוריד להבות גם בשיח בוער כל כך. הקריאות הפופוליסטיות, שנדמה כי מדובר בשדה קרב של ממש, פוגעות פגיעה קשה מאוד באנשים שעושים את עבודתם בנאמנות ובמקצועיות. שיקול דעת, במקרה זה, הוא צו השעה. אחרת, כל האמון והתשתית יסדקו - ואת המחיר, כבד הרבה יותר, ישלם שוב האזרח הקטן.

בגמל כמעט במחצית מדמי ניהול הנהוגים כיום. בחשבון פשוט, ובלי להישמע מאיים מדי, להורדה שכזו שתי משמעויות: או הודאה על כישלון מוחלט של השיטה או מבוא להתרסקות הגופים המנהלים והמשווקים בשוק הפנסיה בישראל.

על רקע הדברים, בעידן שבו אנו נמצאים, חלו מספר רב של שינויים, כאשר הסיכונים הפיננסיים מצד גורמי הענף גדלו בצורה ניכרת, יחד עם שינויים דמוגרפיים בולטים, כגון התארכות תוחלת החיים. לכל אלה נדרשת מתודולוגיית ניהול חסכונות אחרת לגמרי מכפי שהכרנו בעבר, ומתודולוגיה זו חייבת גם לעמוד היום בדרישות רגולציה מחמירות, בהסתמך על אותם שינויים. בהתאם, הסוכנים, כחלק מקצועי מגורמי הענף, נדרשים להפעיל מערכי ידע ותפעול שייתנו מענה הולם. ירידה כה דרסטית למעשה תוביל אותנו לפי תהום מבחינת יכולות שירות, כאשר את הנזק ישלם מי שכולם נזעקים עבורו - החוסך.

צריך להסתכל על נתוני ההצטרפות לפנסיית החובה בישראל בשנים האחרונות, ולהבין שלמעלה מ-700,000 עמיתים חדשים לא התעוררו בבוקר והחליטו פתאום להבטיח את עתידם, כי אם הסוכנים הם אלה שעודדו אותם לעשות זאת ופעלו להבטיח את עתידם, כי אם הסוכנים הם אלה שעודדו אותם לעשות זאת ופעלו בשטח, מדלת לדלת, בתמורה לתגמול מזערי ביותר

למען הסר ספק, אנחנו בעד הורדה אחראית של דמי הניהול בגמל, ובמקביל חותרים לכך שיהיה מתאם בין הצבירה לחיסכון לדמי הניהול. כמו שמתבצע במדינות מתקדמות בעולם, ראוי כי ככל שהצבירה עולה כך דמי הניהול שהחוסך ישלם לאורך השנים - יקטנו. במקביל, ראוי שתוטל הגבלה על ההטבות שמקבלים הארגונים הגדולים בדמי הניהול, כך שיתבטא מחד היתרון לגודל שלהם בהיבט השיווקי-תפעולי, אולם מאידך לא יצור

לא קל להתבטא בפומבי בימים אלה בנושא דמי הניהול, קל וחומר שדבריי יתפסו בחשדנות מסוימת כבר מתחילתם. יחד עם זאת, אינני חושש, מהסיבה הפשוטה שכל אותן כותרות בעיתונים וגילויים סנסציוניים כביכול על הסוכנים, כדוגמת: חלקיהם בדמי הניהול במוצרי החיסכון ארוך הטווח, לא יכולים לטשטש את התמונה האמיתית, והיא אחת: סוכני הביטוח הם גורם מקצועי, אשר על פי כל המדדים, תורם לצמיחתו של השוק הפנסיוני ולהבטחת עתידן של מאות אלפי משפחות בישראל.

סוכני הביטוח הם גורם מקצועי, אשר על פי כל המדדים, תורם לצמיחתו של השוק הפנסיוני ולהבטחת עתידן של מאות אלפי משפחות בישראל

צריך להסתכל על נתוני ההצטרפות לפנסיית החובה בישראל בשנים האחרונות, ולהבין שלמעלה מ-700,000 עמיתים חדשים לא התעוררו בבוקר והחליטו פתאום להבטיח את עתידם, כי אם הסוכנים הם אלה שעודדו אותם לעשות זאת ופעלו בשטח, מדלת לדלת, בתמורה לתגמול מזערי ביותר. גם בנושא "החם", הגמל והשתלמות, כדאי להתעורר ולהפנים שהסוכנים הם לא חזות הכל בהשפעתם על דמי הניהול, ונתח פעילותם בשוק זה עומד על כ-10% בלבד. מתוך נתח קטן זה, הסוכנים הם דווקא אלה שמשפיעים על הורדת דמי הניהול, ולראיה דמי הניהול בקופות ובקרנות שמשווקות ישירות לציבור גבוהים יותר מאלו המשווקות באמצעות הסוכנים. יחד עם זאת, איננו יכולים להתעלם מהשפעות רפורמת ועדת בכר, שיצאה לדרך ב-2005, ושינתה לחלוטין את פני שוק ההון וניהול קופות הגמל וקרנות השתלמות. קרי, אם נדרשות התאמות כתוצאה מאותן השפעות - אנחנו נתמוך בהן, מתוך מחויבות ציבורית כוללת. משרד האוצר מציע להוריד את דמי הניהול

משרד האוצר הציג את התקנות החדשות להגבלת דמי הניהול באחל ובביטוחי מנהלים

ההגבלות החדשות לא יתייחסו לפוליסות שנמכרו או יימכרו עד לכניסתו לתוקף של שלב הביניים - תחילת 2013. בתוך כך צפוי האוצר לפרסם בהמשך חוזר משלים לתקנות ההגבלה שהציג השבוע בפני ועדת הכספים, כך שהחל מינואר 2013 הגופים המוסדיים יחויבו לשמור על תנאי הנחה שהעניקו לעמית לתקופה של שנתיים לפחות. במקביל, כל כוונה של הגוף המנהל להעלות את דמי הניהול תחייב הודעה ייעודית בנושא לעמית - לפחות חודשיים לפני העלאת דמי הניהול, ולא יותר מארבעה חודשים (כדי שההודעה תהיה רלבנטית), כולל המחשה של העלויות החדשות לאחר ייקור דמי הניהול. על רקע הדברים, נודע כי מתקיימים דיונים בין משרד האוצר לח"כ חיים כץ, יו"ר העבודה, הרווחה והבריאות, שביקש לקדם הצעת חוק פרטית בנושא, על מנת לגשר על הפער בין עמדות הצדדים ולנסות להגיע למתווה מוסכם.

השוטפות. במצב הקיים כיום, תקרת דמי הניהול השנתיים בגמל עומדת על 2%, כך שלמעשה מדובר בהגבלת תקרת דמי הניהול ב-40%. ההגבלות החדשות אינן מתייחסות לדמי הניהול בקרנות הפנסיה

דמי הניהול השנתיים בקופות הגמל לתגמולים ובביטוחי המנהלים החדשים (שישווקו מינואר 2013) יופחתו בשלב הביניים לתקרה של עד 1.5% מהצבירה, או עד ל-1.2% מהצבירה לצד דמי ניהול של עד 5% מההפקדות השוטפות

המקיפות החדשות, שבהן מותרים דמי ניהול של עד 6% מהפרמיה השוטפת ו-0.5% מהצבירה, לדמי הניהול בקרנות השתלמות ולדמי הניהול בקרנות מרכזיות לפיצויים, שרשאיות לגבות עד 2% לשנה. בנוסף, יודגש כי בעניין פוליסות ביטוחי המנהלים,

אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד אוצר, בראשות פרופ' עודד שריג, הגיש במהלך השבוע לוועדת הכספים את תוכניתו בנוגע להגבלת תקרת דמי הניהול בקופות הגמל לתגמולים ובביטוחי המנהלים החדשים. התוכנית מציעה להפחית את דמי הניהול המרביים בקופות הגמל לתגמולים ובביטוחי המנהלים החדשים כחלק מהרפורמה עליה הכריז האוצר עוד בנובמבר 2010 להגברת התחרות בשוק הפנסיוני. על פי עמדת האוצר, דמי הניהול השנתיים בקופות הגמל ובביטוחי המנהלים יופחתו בשלב הביניים לתקרה של עד 1.5% מהצבירה, או עד ל-1.2% מהצבירה לצד דמי ניהול של עד 5% מההפקדות השוטפות. בתום תקופת הביניים - שתמשך שנתיים, ותחל ככל הנראה בינואר 2013 ותימשך עד 2015 - הגופים המנהלים את קופות הגמל לתגמולים וביטוחי המנהלים יורשו לגבות דמי ניהול של עד 1.2% מהצבירה ו-5% מההפקדות

אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, בישיבת הוועד המנהל:

"התקופה הסוערת, שמקיפה את כל גורמי השוק, לא מרפה את ידי הלשכה לפעול בנחישות רבה כדי להגן על הסוכנים ולהבטיח כי הם יוכלו להמשיך ולתת שירות מקצועי מיטבי לציבור"

ההחלטות והלשכה צריכה ונדרשת להבטיח את השפעתה לטובת כלל הסוכנים ושולחיהם - ציבור המבוטחים. פרק נוסף בוועד המנהל הוקדש לדרכים המתגבשות בלשכה להמשך המאבק מול ביטוח ישיר. נשיא הלשכה הציג נתונים לפיהם תקציב הפרסום של חברה, על שני מותגיה, עמד ב-2010 על 21.6 מיליון דולר (במחירי מחירון) ובשנת 2011 גדל התקציב ועמד על 26.4 מיליון דולר (במחירי מחירון). מדובר לדברי נשיא הלשכה בתקציב עתיר טלוויזיה, שדורש מחשבה מקיפה ויצירתית. הצגת הנתונים על ידי נשיא הלשכה, בצד המהלכים שנקטו עד כה והמהלכים, כאמור, המתגבשים בימים אלה, היוו מבוא לדיון פתוח, שבו העלו החברים הצעות ורעיונות להמשך המאבק מצד הסוכנים, במישורי הפעילות האפשריים. הישיבה נחתמה בהסכמה כי הלשכה תבחן לעומקם של דברים את המשמעויות השונות ותפעל בנחישות אל מול פעולותיה הנלוות של ביטוח ישיר - אשר, לדעת כל הנוכחים, פוגעות בתדמית כל הענף.

הוצאה מוכרת. שטרן ציין בדבריו כי סגן שר האוצר, ח"כ יצחק כהן, יחד עם נשיא לה"ב, עו"ד יהודה טלמון, רואים עצמם מחויבים להשגת מטרות אלו, ולאור הנתונים הקיימים - לרבות אלו של רשות המסים - כאשר, לדוגמה, רק שליש מהעצמאים מפרישים כיום לתוכנית פנסיה מיטבית, או ש-45% מהעצמאים בישראל משתכרים מתחת לסף המס - בכוונת לה"ב להוביל מהלך משולב שייתן מענה למצבים השונים, בין אם בהבטחת עתידם הסוציאלי של העצמאים ובין אם בעת קריסת עסקים וקבלת פיצויי אבטלה. נשיא הלשכה בירך וחייק את ידי לה"ב בפעילותה הנרחבת, תוך ציון תרומתו של שטרן, בהובלת התהליכים בדרך ליישום המיוחל. בתוך כך החליטה הלשכה על חיזוק כוחה במישור הפוליטי והקמת כוח משימה ייעודי שיגבה את הפעילות הפרלמנטארית המתבצעת כיום בשורות הלשכה, בראשות החברים אורי צפריר ואהרון כהן. מנכ"ל הלשכה, מוטי קינן, הדגיש בדבריו בנושא כי הזירה הפוליטית היא הזירה שבה מתקבלות

ישיבת הוועד המנהל התקיימה השבוע (יום ב' 6.2.2011) בצל העלייה הציבורי הנרחב בסוגיית דמי הניהול. בפתח הישיבה ציין אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, כי "מדובר בתקופה סוערת, שמקיפה את כל גורמי השוק". עם זאת, ביקש כץ להדגיש כי למרות העלייה הציבורי והתקשורתית "הלשכה לא מרפה ידיה ופועלת בנחישות רבה כדי להגן על הסוכנים ולהבטיח כי הם יוכלו להמשיך ולתת שירות מקצועי מיטבי לציבור". כן עדכן נשיא הלשכה את חברי הוועד המנהל בדיונים האינטנסיביים המתקיימים מול משרד האוצר בנוגע לחוזר דמי עמילות הסוכנים ולהוראות הנוגעות לחוזר ייפוי הכוח לבעל הרישיון. בהמשך לסקירה נרחבת בנושאים הללו, לרבות ניתוח האפשרויות והמשמעויות, התייחס רוני שטרן, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, המכהן במקביל כסגן נשיא לה"ב, לשני מהלכים הקורמים עור וגידים בימים אלה במגזר העצמאים: יישום פנסיית החובה לעצמאים והקמת קרן ייעודית עבור דמי אבטלה ומתן פיצויים לעצמאים, אשר ההפרשה אליה תוכר

מנתוני יחידת אתג"ר: עלייה של כ-3% בגניבות כלי רכב ב-1 2011 ביחס לשנה קודמת

מכלי הרכב שנגנבו בישראל ב-2011 היו כלי רכב פרטיים, בעוד שהרכבים הדו-גלגליים (בעיקר קטנועים) היוו כ-15% מסך הרכבים הגנובים ושיעור הרכבים המסחריים עמד בשנה החולפת על כ-13%. ומיהם הרכבים הפופולאריים ביותר בקטגוריית הגניבות? כאן אין חדש, ושוב מדובר - כמו שנים עברו - ברכבים סובארו ליאונה ומיצובישי לנסר, ובקטנועי סאן-יאנג וקואנג-יאנג הדרום קוריאניים. מבין הרכבים החדשים, שגילם אינו עולה על 4 שנים, מאזדה 3, סקודה פביה, פולקסווגן גולף וקיה ריו, נמנו - בעל כורחם - כרכבים המהווים את המטרה המועדפת על גנבי הרכב.

32% מכלל הגניבות שבוצעו אשתקד. מדובר באזור המאגד בתוכו את הערים כפר-סבא, ראשון-לציון, רמלה, פתח-תקווה, מודיעין, לוד, רחובות, נתניה, טייבה וראש-העין. אחריו, כאזור האטרקטיבי ביותר מבחינת גנבי כלי הרכב, נמנה אזור תל-אביב, הכולל, בין השאר, את הערים תל-אביב-יפו בתים, חולון, הרצליה, רמת-גן, גבעתיים, רמת-השרון, יהוד ובני-ברק. באזור זה התבצעו אשתקד כ-23% מכלל גניבות כלי הרכב. אחריהם ברשימה: אזור ירושלים (16% מכלל הגניבות), האזור הדרומי (10%), אזור החוף (10%), האזור הצפוני (5%) ואזור ש"י (25%). עוד עולה מנתוני אתג"ר כי 65%

לאחר ירידה עקבית בגניבות כלי הרכב בישראל לאורך מספר שנים רצופות, בשנת 2011 נרשמה מגמה הפוכה. כך, לדוגמא, בין השנים 2008-2009 נרשמה ירידה של 14% בגניבות, ובין השנים 2010-2009 ירידה של קרוב ל-8%, ואילו בין השנים 2011-2010 דווקא נרשמה עליה בגניבות, בשיעור של כ-3%. מנתוני יחידת אתג"ר, שפעילותה משותפת למשטרה ולאגוד חברות הביטוח, עולה כי ב-2011 נגנבו על פי הדיווח כ-22 אלף כלי רכב גנובים. לשם ההמחשה, מדובר בכ-2.5 כלי רכב גנובים מדי שעה, בחישוב על פני כל ימות השנה. עיקר הגניבות מתבצעות באזור המרכז -

רוצה פיצוי מהביטוח? כדאי שתמהר להפוך לנכה למרות שהחוק קובע התיישנות של 3 שנים בתביעות נכות, חברת ביטוח ישיר עוקפת את המכשול בעזרת סעיף שדורש שהנכות תהפוך לקבועה בתוך שנה מהתאונה

מאת: מורן רייכמן, "מעריב עסקים", 6.2.2012

ועוברת יותר משנה אחת עד שמתקבעת הנכות - הפוליסה לא שווה גרוש. "זה עקיפה של חוקי ההתיישנות", אומרת עו"ד מאירה זוהר, שמייצגת את ד' בתביעה שתוגש לבית המשפט. לטענתה, מדובר למעשה בקיצור תקופת ההתיישנות בלי לקרוא לילד בשמו. חשוב להדגיש, כי בפוליסות מסוג זה החוק קובע תקופת התיישנות של שלוש שנים - כלומר על המבוטח להגיש תביעה תוך שלוש שנים מיום התאונה. הסעיף של ביטוח ישיר אמנם לא מונע להגיש תביעה לאחר חלוף שנה, אך היא פוגעת בסיכוי של התביעה להתקבל. בתוך כך, עו"ד זוהר מציינת מספר תקדימים, בהם קבע ביהמ"ש כי מדובר בסעיף פסול.

תאונות בחברת ביטוח ישיר, שהבטיחה לו פיצוי במקרה של תאונה שתותיר אותו נכה. הביטוח הלאומי הכיר בפציעתו של ד' כתאונת עבודה, וקבע לו אחוזי נכות זמנית. לאחר למעלה משנה של שיקום, קבע רופא כי ד' סובל מנכות קבועה ברמה של 48%. במרץ 2011 פנה ד' לביטוח ישיר במטרה לקבל את תגמולי הביטוח. לאחר תכתובת בה ביקשה החברה חוות דעת רפואיות, דחתה ביטוח ישיר את התביעה. במכתב הדחייה, קבעו נציגי החברה כי התאונה של ד' לא עונה על הגדרת התאונה בפוליסה, וגם הפנו אותו לסעיף שקובע כי הנכות צריכה להתגבש בתוך שנה מהתאונה. משמעות הדבר הוא שאם מדובר בהליך שיקום ארוך,

מזה זמן, משווקות חברות הביטוח במרץ רב פוליסות ביטוח מפני תאונות אישיות. נציגי החברות מבטיחים פיצויים גבוהים במיוחד במקרה של תאונות שגורמות לנכות. "אתה רוצה לסמוך על ביטוח לאומי שידאג לך?", שואלים אנשי המכירות, "אם יש לך מי שיפרנס אותך אז אתה לא צריך את הביטוח, אבל אחרת אתה בבעיה". פוליסות מסוג זה הן אפיק רווחי ביותר עבור חברות הביטוח, ולא בכדי הן עושות מאמצים רבים כדי לשכנע את הציבור לרכוש אותן. המקרה הבא מדגיש את החובה לקרוא היטב את הפוליסה, ובמקרה הצורך לפנות לסיוע של איש מקצוע. בינואר 2010 נפצע ד' פציעה חמורה בכתפו לאחר שדחף שער ברזל כבד. ד' היה מבוטח בביטוח

לשכת סוכני ביטוח בישראל



טסים לחו"ל? הביטוח אצל סוכן ביטוח הוא חלק מהמסלול

כנתוני כשרד הבריאות: עלייה בהוצאות הציבור על שירותי בריאות בצד שחיקה בסל הבריאות המחלכתי

(כ-1.8 מיליון מבטחים). בהמשך, קופת חולים מאוחדת מחזיקה שיעור מבטחים של 13.6% (כ-1.02 מיליון) ובלאומית כ-692 אלף מבטחים (שיעור של 9.2%). אגב, חרף מאמצי משרד הבריאות לעודד תחרות בין קופות החולים, בין השאר באמצעות הקלת המעבר בין הקופות, ב-2011 ירד שיעור העוברים בין קופות החולים לכ-1.3% מסך המבטחים, לעומת 4.2% בשנים שלאחר חקיקת החוק. הדו"ח אף מצביע על התפלגות המבטחים בין הקופות על פי רמת הכנסתם. כך, המבטחים העשירים ביותר מעדיפים את קופת מכבי: 2.5% מהמבטחים בקופה זו הם בעלי הכנסה גבוהה פי ארבעה ויותר מההכנסה הממוצעת במשק ב-2011. לפי הדו"ח ההכנסה החודשית הממוצעת של מבטחי מכבי הייתה 8,636 ₪, בעוד ההכנסה החודשית של מבטחי מאוחדת עמדה על 7,311 ₪, של הכללית על 6,560 ₪ ושל לאומית על 6,043 ₪.

לבין הצריכה הגוברת של הציבור לשירותי בריאות - הוא מספר מיטות האשפוז בבתי החולים ביחס ל-1,000 נפש. ב-1995 עמד יחס זה על כ-2.33 מיטות ל-1,000 נפש וב-2010 ירד יחס זה ל-1.91 מיטות ל-1,000 נפש. בתחום בריאות הנפש יחס זה אף ירד בצורה חדה עוד יותר. עם זאת, שביעות הרצון של הציבור מהשירותים שמספקות קופות החולים דווקא עלתה: ב-2009 דיווחו 90% מהנשאלים כי הם מרוצים מרמת השירותים, לעומת 83% ב-1995. עוד כולל הדו"ח נתונים על התפלגות המבטחים בין קופות החולים מאז נחקק החוק: שיעור המבטחים בשירותי בריאות כללית ירד מ-63.2% ב-1995 ל-52.5% ב-2011. למרות הירידה, קופת חולים הכללית היא עדיין הקופה הגדולה בישראל, עם כ-3.9 מיליון מבטחים, כאשר אחריה ניצבת קופת חולים מכבי, שרשמה עלייה בשיעור המבטחים והגיעה ב-2011 ל-24.8%

מנתונים שפרסם האגף לכלכלה במשרד הבריאות עולה כי בין השנים 1995 (עם כניסתו לתוקף של חוק ביטוח בריאות ממלכתי) ועד לשנת 2009 עודכן היקף סל הבריאות בכ-28%, אל מול גידול באוכלוסייה שנאמד בין השנים הללו בכ-50%. בתוך כך זינק שיעור המחזיקים בביטוחים מסחריים פרטיים מ-16% ב-1995 לכ-35% ב-2009. גגמה דומה מאפיינת את המבטחים בביטוח משלים, שעלה מ-54.5% מכלל האוכלוסייה ב-2000 ל-74.3% ב-2010. מהנתונים עולה כי הסעיף המשמעותי ביותר בהוצאה של משקי הבית על בריאות הוא ההוצאה על ביטוחי בריאות (משלימים ומסחריים) - 32% מכלל ההוצאה. הבא אחריו הוא ההוצאה על טיפולי שיניים (24%), שנמצאת במגמת ירידה בעקבות הכנסת טיפולי השיניים לילדים לסל הבריאות בשנים האחרונות. נתון נוסף מהדו"ח שמצביע על הפער שנוצר בין המימון הפוחת של הממשלה

המפקח פרסם טיוטת חוזר לעניין ביטוח שיניים

תביעות קובע המפקח כי המבטח לא ישפיע על שיקול דעתו המקצועי של רופא ולא ינחה רופא בהוראות או בהנחיות טיפוליות המגבילות את שיקול דעתו המקצועי. במקרה של דחיית תביעה על בסיס רפואי, ישלח המבטח למבטח הודעה מנומקת וחתומה על ידי רופא שיניים. כן יחויב המבטח להציג למבטח בעת הצטרפותו לביטוח ובטופס גילוי נאות, את כל סלי הטיפולים המוצעים בתכנית הביטוח והשוני ביניהם (כגון: סל בסיס-טיפולים משמרים, סל מורחב הכולל גם טיפולים משקמים וכו'), ויפרט את הטיפולים המכוסים במסגרת כל סל. במקביל יציג המבטח באתר האינטרנט שלו רשימות של רופאי שיניים שבהסדר עמו, ויוודא מעת לעת, ולפחות פעם בשנה, כי רופאים ומרפאות שברשימה הם בעלי רישיון תקף כדן. הוראות חוזר זה יחולו על פוליסות לביטוח שיניים שיימכרו או יחודשו החל מיום 1 ביולי 2012, למעט ההוראה כי מבטח יכסה טיפולים המופיעים במחירון שירותים אמבולטוריים של משרד הבריאות או בקטלוג משרד הבריאות בלבד - שתחילתה ביום 1 בינואר 2013.

הבאים: א. טרם חלפו שלוש שנים או שלושת רבעי תקופת הביטוח, לפי המוקדם מביניהם, ממועד צירוף המבטח לפוליסה לראשונה; לעניין זה - "צירוף לראשונה", למעט חידוש פוליסה לתקופה נוספת אצל אותו מבטח או אצל מבטח אחר; ב. המבטח קיבל תגמולי ביטוח בגין תביעות שהוגשו מכוח הפוליסה, בסכום גבוה מסך הפרמיות ששולמו בגין הפוליסה; בחינת הסכומים תיערך ביחס למבטח שלגביו הוגשה בקשה לביטול בלבד, ללא קשר למבטחים אחרים בפוליסה; ג. גובה החזר הכספי לא יעלה על הנמוך מבין ההפרש בין סך תגמולי הביטוח לבין סך הפרמיות ששולמו בגין הפוליסה, או מכפלת הפרמיה החודשית במספר החודשים שנותרו עד תום התקופה הקובעת. כן קובעות ההוראות החדשות כי מבטח יכסה תכנית טיפולים, בהתאם לתנאי הפוליסה, אשר הוגשה לאישור מוקדם במהלך תקופת הביטוח, ובלבד שהטיפולים בוצעו בתוך 90 יום מתום תקופת הביטוח. בנוסף, מבטח יכסה טיפולים שהחלו במהלך תקופת הביטוח והסתיימו בתוך 90 יום מתום תקופת הביטוח. בעת יישוב

המפקח על הביטוח, פרופ' עודד שריג, פרסם השבוע טיוטת חוזר לעניין ביטוח שיניים, הבאה במקום חוזרים קודמים שהוציא המפקח לעניין זה. בדברי ההסבר מצוין המפקח כי "תכניות לביטוח שיניים מציעות אפשרות לקבלת טיפולי שיניים בעת הצורך או החזר הוצאות עבור טיפולי שיניים. העקרונות לעריכת תכניות לביטוח שיניים מתייחסים, בין היתר, לממשק בין מבטח כמנהל תביעה לבין רופא שיניים כמטפל במבטח, למתן אפשרות למבטח לבחור את הרופא המטפל או המרפאה (להלן - ספק שירות), וכן לתנאי ביטול הפוליסה על-ידי המבטח". מהוראות טיוטת החוזר עולה כי מבטח יכסה טיפולים המופיעים במחירון שירותים אמבולטוריים של משרד הבריאות או בקטלוג משרד הבריאות בלבד. כמו כן, המבטח רשאי במסגרת תכנית לביטוח שיניים לבחור, בשלב התביעה, בכל ספק שירות. עוד רשאי המבטח לבטל את הפוליסה בכל עת, בלא תנאי - ומנגד, בעת ביטול הפוליסה על ידי המבטח, רשאי המבטח לדרוש החזר כספי ממנו, בהתקיימם של שלושת התנאים המצטברים

הכפקח פרסם את חוזר איתור עמיתים ומוטבים

אפשריים של עמיתים שנפטרו. בתוך כך ישמור הגוף המוסדי לתקופה של שבע שנים תיעוד של פניותיו אל מרשם האוכלוסין וכן תיעוד של השינויים, ככל שבוצעו ברשומות הגוף המוסדי לעניין פרטי הזיהוי הבסיסיים של העמית, בעקבות הפנייה אל מרשם האוכלוסין. עוד קובע הממונה כי על הגוף המוסדי תחול החובה לשלוח אליו דיווח שנתי ממוכן אודות עמיתים שהקשר עימם חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים, ועל בעל רישיון, כהגדרתו בתקנות, לפי העניין. יצוין כי במסגרת הסדרת הטיפול ב"חשבונות רדומים"/"עמיתים ומוטבים שהקשר עימם נותק", המוסדיים יורשו לגבות בחשבונות אלה דמי ניהול מינימאליים של עד 0.2% מהצבירה מדי שנה, במטרה לתמרץ אותם לאתר את בעליהם "האבודים" של החשבונות.

מטרת חוזר זה היא יצירת מנגנון אפקטיבי וישים אצל גופים מוסדיים, לאיתור עמיתים שהקשר עימם נותק ולאיתור מוטבים לאחר מותו של עמית, וכן יידוע העמיתים או המוטבים כי קיימים כספים להם הם זכאים. כמו כן נועד חוזר זה להחיל את הוראות התקנות, בשינויים המחויבים, גם על מבוטחים בתוכניות ביטוח חיים שאינן קופות ביטוח. מהוראות החוזר עולה כי על הגוף המוסדי תחול החובה לפנות למרשם האוכלוסין במשרד הפנים לצורך אימות או קבלת פרטי זיהוי בסיסיים או מען אודות עמיתים שאת כספיהם הוא מנהל, ולקבוע נוהל אחיד ומוגדר לגבי הפעולות שבהן ינקוט לאיתור כלל העמיתים שהקשר עימם נותק, לרבות האופן והמועדים לביצוע כל אחת מהפעולות הנדרשות. כן ייקבע הגוף המוסדי נוהל אחיד ומוגדר לגבי הפעולות שבהן ינקוט לאיתור מוטבים או מוטבים

הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פרופ' עודד שריג, פרסם השבוע את חוזר ניהול איתור עמיתים ומוטבים. במקביל הציג השבוע הממונה בפני ועדת הכספים את עיקרי ההוראות החדשות הנוגעות לנוהל הטיפול בהסדרת חשבונות עמיתים ומוטבים שהקשר עימם נותק. מדובר למעשה בחוזר מעודכן ומורחב, על בסיס טיוטת החוזר השנייה שפורסמה בנושא בדצמבר 2011 בדברי ההסבר מציין המפקח כי "שמירה של גופים מוסדיים על קשר שוטף ורציף עם העמיתים שאת כספם הם מנהלים, היא חיונית כדי לאפשר לעמיתים לקבל החלטות מושכלות בזמן אמת באשר לכספם. לעיתים, מתעוררים מצבים שבהם הקשר בין גוף מוסדי לבין עמית משתבש או אף מנותק, באופן שעלול לגרום לכך שעמיתים או מוטבים אינם מודעים לקיומם של כספים או זכויות להם הם זכאים". לכן,

קופות הגמל בתשובתן לבקשה לאישור תביעה ייצוגית נגדן:

"דמי ניהול אינם חייבים להיות אחידים בין כל הלוקחות"

עודד שריג, בדיון בוועדת הכלכלה ב-15 בנובמבר 2011 בנוגע לגביית דמי ניהול בלתי אחידים. "אין ספק שהאדם הקטן תמיד מקבל עסקה יותר גדולה מאשר מי שקונה את הדברים במרוכז", מצוטט שריג, "ציי רכב נקנים במחירים יותר זולים מאשר כשאני קונה את המכונית שלי באופן עצמאי. זה קורה בכל תחום. יש בזה היגיון כי קנייה מרוכזת היא לא רק ייצוג של כוח אלא גם עניין של יעילות. כאשר אתה מטפל בבת אחת ב-10,000 עובדים זה שונה מבחינת עלויות". לסיכום טוענות הקופות כי "אם יש מקום לשינוי בעניין, ראוי שיעשה ברמה הרגולטורית-חקיקתית ולא בדרך של הכרעה בתובענה ייצוגית, ובאופן רטרואקטיבי, המחייב את החברות להשיב דמי ניהול שגבו משנת 2006, ביחס למינימום או לממוצע דמי הניהול". להערכת התובעים מדובר על כך שרק 40% מהעמיתים סופגים את הנזק של דמי ניהול גבוהים מהממוצע, וסך כל הנזק לכאורה שנגרם לעמיתים מוערך ב-2.2 מיליארד שקל. התובעים חישבו את סכומי התביעה על סמך ממוצע דמי הניהול בכל קופה ביחס לדמי הניהול הנמוכים ביותר (המוערכים ב-0.5%).

ניהול לא אחידים אושרה על ידי המפקח על הביטוח. החברות הציגו את חוזר הממונה מנובמבר 2009, שבמסגרתו נכתב כי דמי הניהול אינם קבועים וניתנים למיקוח. בהקשר זה השיבו התובעים כי

קופות הגמל הציגו בתשובתן לבית המשפט גם דברים שאמר הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון, פרופ' עודד שריג, בדיון בוועדת הכלכלה ב-15 בנובמבר 2011 בנוגע לגביית דמי ניהול בלתי אחידים. "אין ספק שהאדם הקטן תמיד מקבל עסקה יותר גדולה מאשר מי שקונה את הדברים במרוכז. ציי רכב נקנים במחירים יותר זולים מאשר כשאני קונה את המכונית שלי באופן עצמאי"

לא מדובר בהנחיה מפורשת של הממונה אלא בפרשנות סובייקטיבית של מילים בודדות שנכתבו בהנחיות. "אין הנחיה מפורשת האומרת: מותר לכם לגבות דמי ניהול שונים ומפלים באותה הקופה", נכתב בתגובה. קופות הגמל הציגו בתשובתן לבית המשפט גם דברים שאמר הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון, פרופ'

בסוף יוני הגישו שישה עמיתים של קופות הגמל לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד שש קופות הגמל. בבקשה נטען כי עמיתים בקופות הגמל מופלים לרעה בגובה דמי הניהול שהם משלמים ויש "לבטל העדפות והטבות שניתנו לחלק מהעמיתים בניגוד לחוק, תוך השוואת זכויות כל עמיתי קופות הגמל בהתאם לחוק" - לשון הבקשה שהגיש בשם התובעים עו"ד איציק אבירם. כעת, ובטרם הדיון הראשון בנושא, שצפוי להתקיים במהלך חודש אפריל, טוענות שש הקופות נגדן הוגשה הבקשה: "מגדל גמל פלטינום", "הראל גמל", "אקסלנס נשואה גמל ופנסיה", "מיטב", "כלל פנסיה וגמל" ו"פסגות גמל", כי דמי הניהול הם הקניין שלהן, ולא של הלוקחות. "דמי הניהול, שהנם שכר הנאמן (של החברה המנהלת), הם שכר חיצוני לנכסי הנאמנות ואין כל חובה שיהיה אחיד", ציינו בתגובתם. עוד הוסיפו הקופות, המיוצגות על ידי עו"ד צבי אגמון, רון רוה ומירב אביטל-מגן, כי "קביעת דמי ניהול לעמית מסוים בשיעור נמוך או גבוה לא משפיעה על זכויותיו של עמית אחר, ולא גורעת מהן". לטענת קופות הגמל, המתכונת של גביית דמי

הרשות להגבלים עסקיים בודקת האם סוכנות ההסדרים "שקל" הפרה את הוראות החוק בפנייה לבתי ההשקעות

העסקיים ופעלה לכאורה בדרך של הסדר כובל (קרטל). בדיקתה של הרשות, בראשה עומד פרופ' דויד גילה, החלה בעקבות תלונה שהגיעה אליה מתנועת הצלח"ה (התנועה הצרכנית לקידום חברה כלכלית הוגנת), בטענה שזו פועלת כ"קרטל" בניסיון למנוע ולסכל הטבות הניתנות לציבור המבוטחים והחוסכים בקרנות הפנסיה, הגמל וההשתלמות. התנועה, בראשות בן ציון ציטרין ועו"ד אלעד מן, טענה בפני הרגולציה כי המכתב של שמיר מעלה חשש כי מדובר בניסיון ליצירת הסדר כובל, וזאת בשל "מה שנחזה להיות ניסיון למנוע ולסכל את ההטבות הניתנות לצרכנים". עו"ד מן הסביר כי "כל ניסיון למנוע תחרות ולהשפיע באמצעים פסולים על המחיר לצרכן, בייחוד אם הוא מעוגן בהסכם כתוב בין הצדדים, מעורר לכאורה חשש שיש פה הפרה מפורשת של חוק ההגבלים העסקיים".

הסוכנות. שמיר הוסיפה בפנייתה וציינה בין השאר כי האופן שבו בתי ההשקעות משמרים לקוחות כך שלא יעברו לגוף מתחרה מתבצע "באמצעות הפחתת דמי ניהול ללקוחות הסוכנות ללא ידיעתנו וללא אישורנו". שמיר הדגישה כי "אנו מבקשים כי פעולת שימור תתואם מראש עם שקל, על אחת כמה וכמה אם מדובר בהוזלת דמי ניהול". בסוף מכתבה ציינה שמיר כי "אנו מבקשים ומצפים שמקרים כאלה לא יישנו בעתיד, שכן מערכת היחסים העסקית בינינו מושתתת על שיתוף פעולה תוך כיבוד נורמות עסקיות מקובלות", וכי יש מקום "לעגן התחייבותכם להימנע מפעילות כזו בעתיד כנספח להסכם". פנייה זו, חריגה יש לומר, עומדת כעת במרכז של בדיקה מיוחדת שפתחה בנושא הרשות להגבלים עסקיים. הבדיקה מתייחסת לשאלה האם סוכנות "שקל" הפרה בצעד זה את חוקי ההגבלים

באחרונה נחשף כי קרן שמיר, מנכ"לית סוכנות ההסדרים הפנסיוניים "שקל", מקבוצת "הפניקס", פנתה במכתב חריף לבתי ההשקעות שבו הלינה על הנוהג של בתי ההשקעות להוריד דמי ניהול לעמיתים בקופות הגמל ובקרנות ההשתלמות כשהלקוח פועל ישירות מולם. "ברצוננו להתריע על מספר סוגיות מדאיגות הפוגעות באופן ישיר בפעילות שקל", כתבה שמיר תוך שהיא מונה את הפעולות שנוקטים בתי ההשקעות. הראשונה היא "הורדת דמי ניהול למבוטחים בשקל באמצעות סוכנים אחרים או ישירות מול המעסיק ללא התייעצות". בתוך כך, נושא נוסף שקומם את שמיר קשור לדבריה ל"שיתופי פעולה עם יועצים בארגונים שבהם אנחנו המטפלים להפחתת דמי ניהול לרמה בלתי סבירה תוך מתן אפשרות לעובדים בארגון לפנות באופן ישיר ליצרן, כל זאת ללא ידיעת

סמי בבקוב, מנכ"ל "הראל פיננסים": "אפילו אשתי שאלה אותי אם אנחנו גנבים"

קטעים מתוך כתבה שפורסמה ב"גלובס", תמר קובלניץ, 7.2.2012

שנים שדמי הניהול נשחקים. הממוצע היום נע בין 0.7%-0.8% לפני עמלות והוצאות תפעול. אז אם בוחנים כל בית השקעות לפי הביצועים שלו, דמי הניהול שלו והשירות שהוא נותן, השוק פתוח וניתן לעבור באופן מאוד חופשי בין הגופים השונים... (שאלה) איך אתה מסכם את השנה הראשונה שלך כמנכ"ל בית השקעות? בבקוב: "זו הייתה שנה מאד מאתגרת. הצמחתי הרבה שערות לבנות..."

דמי הניהול לא נוצרה יש מאין. עובדתית דמי הניהול עלו מאז עברו הנכסים לניהול של חברות ביטוח ובתי השקעות, בעקבות רפורמת בכר. בבקוב: "נכון, אבל הפופולזם הזה מסוכן. אפילו אשתי שאלה אותי האם אנחנו כאלה גנבים. אני בא לכנס ונתקל בציבור שחושב שאם גובים ממנו דמי ניהול אז אנחנו גנבים. כשמנחילים לציבור תמונה מעוותת ומוגזמת זה יכול להביא למסקנות לא נכונות. בעולם קרנות הנאמנות כבר שלוש

סמי בבקוב, מנכ"ל "הראל פיננסים", הוא אדם נינוח, שלא מאבד את שלוותו בקלות. אבל כשזה מגיע לשיחה על דמי הניהול שגובים המנהלים של כספי הציבור, קשה לעצור את שטף הדיבור שלו. "עקרונם ההכללה הורג אותנו", הוא יורה. "טוענים שכולנו גנבים. זה מזכיר לי את הצבא - אתה בא שם לרופא וקודם כל הוא מנסה לגלות איפה אתה מתחמק אותו. כל החיילים חשודים בעיניו... (שאלה) הביקורת על

למעלה מ-1000 סוכנים השתתפו בכנסי פתיחת השנה של כלל

המשנה. בתוך כך חשף במהלך הכנסים מנכ"ל "כלל בריאות" ראובן קפלן שורה של מוצרים חדשים של כלל בתחום הבריאות, כאשר מנהל מערך המכירות הקבוצתי אלכס קפלון השיק בפני הסוכנים את מועדון ההטבות החדש של כלל לסוכניה - "כלל הכל כלול", המעניק הטבות צרכניות שונות במגוון תחומים. את הכנסים חתמה הופעת סטנד-אפ של האומן דרור קרן.

העסקיות ואנשי מערך המכירות. טלמון הציג בסקירתו תמונת מאקרו על הכלכלה העולמית, הכלכלה הישראלית והשפעותיהם על המתרחש בתעשיית הביטוח. המשנה למנכ"ל ומנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח רמי דיין, התייחס לכל סוגיות הרגולציה העומדות על הפרק והמשנה למנכ"ל ומנהל החטיבה לביטוח כללי יצחק קליין תיאר את תמונת המצב החדשה בשוק ביטוחי

למעלה מ-1000 סוכנים השתתפו בכנסי פתיחת השנה של קבוצת "כלל ביטוח", שנערכו בשבועות האחרונים. הקבוצה בחרה גם השנה לקיים ארבעה כנסים נפרדים בכל אחד מארבעת המרחבים שלה, במהלכם הוצגו נתוני סיכום שנת 2011 והיעדים לשנה הקרובה. לכל אחד מהכנסים התייבבה כל הנהלת הקבוצה, בראשות המנכ"ל שי טלמון, מנהלי החטיבות

כחשיכה הסערה סביב קמפיין "הפניקס" על רקע השקת מוצר חדש למאבק במחלת הסרטן: "הראל" טענה להטעיית הציבור מצדה של "הפניקס" - הרשות השנייה לטלוויזיה ורדיו דחתה טענה זו

שבנדקו, חברת הפניקס הינה חברת הביטוח היחידה בישראל המציעה ביטוח הכולל ניהול אישי וטיפול צמוד במשך כל התהליך של צוות מומחים מאסותא". עוד הוסיפה הרשות כי "היות והטענה האמורה משקפת את הביסוסים שהומצאו בפנינו ואין בה משום הטעיה, אנו סבורים כי אין מקום להתערבותנו בעניין זה". על רקע תלונות "הראל" הגיבה "הפניקס" ומסרה כי "העובדה כי החברה משיקה מוצר חדשני להתמודדות כה חשובה עם מחלת הסרטן ראויה לברכה ולא לניסיונות זולים ושקופים המעידים על חשש מהתמודדות עסקית ראויה".

בראות חדשה תחת השם: "מאבק בסרטן פרימיום". לחיזוק טענתה צירפה "הראל" דוגמאות של מוצרי בריאות שהושקו גם על ידי חברות אחרות בענף, כדוגמת "מגדל" ו"כלל ביטוח", למען אותה מטרה ושליחות. בתוך כך ביקשה "הראל" כי יתבצעו בתשדיר הטלוויזיה של "הפניקס" התיקונים הנדרשים אודות פריצת הדרך המשתמעת ממנו. הרשות בדקה את התשדיר והגיבה כי "לאחר ששבנו וצפינו בתשדיר הפרסומת, ולאחר בחינת החומרים שהועברו אלינו הן על ידי הפניקס והן מטעמכם, מצאה הרשות כי מבין החברות המשווקות ביטוחים המסייעים לטיפול במחלת הסרטן

אך בשבוע שעבר נודע כי הרשות השנייה לטלוויזיה ורדיו נדרשה להתייחס לתלונות ציבור רבות כנגד הקמפיין הטלוויזיוני שהשיקה "הפניקס" למוצר בריאות חדש שהשיקה, "צוות מנצח", המיועד למאבק במחלת הסרטן, והורתה על שידורו רק במתכונת אינפורמטיבית מקוצרת. במקביל, פנתה חברת "הראל" לרשות בטענה כי הקמפיין, ככלל, מטעה את הציבור, בצינו כי מוצר זה - "צוות מנצח" - הינו ראשון וייחודי. טענתה של "הראל" באה לאחר שהחברה השיקה שבועיים קודם מוצר בריאות מתקדם ונרחב המיועד לאותה מטרה - המאבק בסרטן. מדובר בחבילת

משולחנה של הוועדה לפעילות למען הקהילה

מאת: אבי ספורטה, יו"ר הוועדה

שיסימו להתנדב ליומיים של פעילות יתאכסנו בקריית שמונה על חשבון חברת "איתוראן" - ועל כך תודתנו לאורן שמלץ, סמנכ"ל שיווק ומכירות. לרישום לפעילות המבורכת ולפרטים נוספים ככל שידרשו, נא לפנות לירדנה שפיר, מזכירת סניף חיפה והצפון, בדוא"ל שכתובתו: snifh@bezeqint.net או טלפונית לשגית מ"איתוראן" בטלפון שמספרו 054-4557175. אנו סמוכים ובטוחים שנזכה להיענות רבה, בהתאם לרוח ההתנדבות השורה על כל חברינו לתפארת הלשכה וסוכני הביטוח.

לפעילות. מדובר בפרויקט שבוצע בעבר כמה פעמים לתועלת הילדים הנזקקים והסיפוק הרב שחשו הסוכנים שהשתתפו אינו ניתן לתיאור. יעידו על כך הסוכנים שהשתתפו, בחלקם הגדול חברים מסניף חיפה, בניצוחו של יו"ר הסניף אריה אברמוביץ, שנרתם תמיד למשימה במלוא המרץ - ועל כך הוקרתנו. לצורך הפעילות אנו זקוקים גם לבעלי רכב 4X4, שישיעו את הילדים לטיול הגיפים (מסלול קצר ולא קשה). האירוע יצולם, יתועד ויוצג בפני כל סוכני הביטוח. יצוין כי ניתן להגיע גם רק ליום אחד, כאשר אלה

כדרכנו בקודש אנו עומדים לפני פעילות דו-יומית למען הקהילה בשיתוף עם חברת "איתוראן" בקריית שמונה, שתתקיים בין התאריכים 22-23 בפברואר 2012. במסגרת הפעילות נשפץ כיתה המיועדת לילדים עם קשיי הסתגלות במעבר מהגן לבית הספר ובנוסף, למחרת, נשתף פעולה עם עמותת "גיבורים קטנים" ונצא עם ילדים בעלי מוגבלויות לטיול גיפים קצר. אנו, חברי הוועדה לפעילות למען הקהילה, קוראים לכל אחת ואחד מכם להצטרף לפעילות המבורכת למען הקהילה ולהקדיש מזמנכם וממרחכם

מקומות אחרונים!
מהרו להירשם!



הכינוס ה-33 באילת
22-19 במרץ 2012
כד' באדר - כח' באדר תשע"ב
18 במרץ יום ה-M.D.R.T

היכוננו לכינוס
ביטוח ופינוסים 2012

שימו לב! החדרים במלון דן אזלו אין לשלוח הזמנות למלון זה

פעילות בסניפים ובמחוזות

מפגש בוקר סניף חיפה

אריה אברמוביץ, יו"ר הסניף ומחוז חיפה, חתם את מסכת הדוברים בהדגישו את חשיבות עריכת ביטוח אחריות מקצועית לסוכנים שעדיין לא דאגו לכיסוי חשוב זה. כן הוא ציין את העובדה כי ביטוח זה דרך הלשכה, באמצעות חברת "אילון", כולל הרחבות ויתרונות רבים לסוכן, שאינם קיימים בפוליסות הנעשות באופן פרטני. על רקע הנאמר בתקשורת ולמרות החששות מהעתיד, אברמוביץ הרגיע את הסוכנים וטען שאל לסוכנים לדאוג כי הוכח בעבר וגם כעת - שאין תחליף לסוכני הביטוח. יו"ר הסניף והמחוז הזמין את הסוכנים למהר ולהירשם לכנס ביטוח ופינוסים שייערך בחודש מרץ באילת, וזאת לאור הביקוש הרב. הסוכנים יצאו מהמפגש במצב רוח מרומם ועם תובנות חדשות להמשך עבודתם.

אמר בן-נון כי כדאי שהסוכן ישים לב אם המבוטח נוקט בדרישות המיגון שדרשה החברה, כמו הצבת שומר בכניסה. "הסבת תשומת לב בעל העסק תחסוך עגמת נפש ללקוח ותעצים את הסוכן בעיני הלקוח", טען בן-נון, שהוסיף והדגיש נושא חשוב נוסף - בדיקתו של הסוכן את דו"ח הסוקר של העסק, ולא קבלת דו"ח הסוקר "בעיניים עצומות", במיוחד בנושא התאמת הדרישות לסוג הסיכון. לסיום עודד בן-נון את הסוכנים לבדוק ולהשגיח באופן אישי על פוליסות העסקים, בכל עת ובמיוחד בעת חידושן. בהמשך, אלי ליאון, מתנדב בארגון "פעמונים", הזמין את הסוכנים להצטרף להתנדב לארגון העוזר למשפחות המצויות בקשיים כלכליים בדרך של מתן יעוץ לכלכלת המשפחות הנזקקות, דבר שיתרום רבות לקשר בין הסוכנים לקהילה.

ביום ד', 1.2.2012, התקיים מפגש סוכנים מסניף חיפה בקפה "רפאלו" ב"קריון", קריית ביאליק. כ-60 סוכנים הגיעו למפגש, שנערך בחסות מרכז שירות לרכב "הנוצץ", ונפתח בארוחת בוקר מפנקת. בחלק המקצועי הרצה בפני הסוכנים אינג' עופר בן נון בנושא מעורבות הסוכן בקידום עסקים. בן נון תיאר מציאות לפיה במקרים רבים עסקים אינם מכוסים כנדרש ולפיכך, בעת נזק, הם לא מקבלים את הפיצוי הדרוש. לדבריו יותר מעורבות של סוכנים יכולה לצמצם תופעה זו, כאשר אחת הדרכים לשיפור המצב היא ביקורים יזומים של הסוכן בעסק ומפגשים עם בעל העסק לברור אלו שינויים חלו בעסק, או אלו כיסויים או פוליסות חדשות כדאי לו להוסיף והאם, למשל, יש לבעל העסק פעילות עסקית במקומות אחרים בארץ או בחו"ל. עוד

יום עיון מחוז השפלה

הדוברים הנוספים תיאר וניתח בצורה מרתקת - כהרגלו, יש לומר - עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה ידיעות מפתיעות מכס השיפוט, כאשר המרצה גיליה משולם, יועצת ארגונית, התייחסה להיבטי השירות והדגש שחייב להינתן בהבטחת איכותם הגבוהה ביותר. לאחר הפסקה קצרה סקר אורן שמלץ, סמנכ"ל שיווק "איתוראן" את אתר החברה ככלי ניהולי בידי הסוכן, ויובל ארנון, סגן יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, את חשיבות נושא התכנון הפיננסי והטכנולוגיה במשרד הסוכן. שדרוגים מתמידים בשירות הניתן לסוכנים על-ידי חברת "סטארט", מפי מנכ"ל החברה, מיקי קופל, ודרכי ההתמודדות מול מתקפות הסייבר בעולם הביטוח, מפי עופר פוסט, יועץ המחשוב ללשכה - חתמו יום עיון מרתק וגדוש בתוכן, שלאחריו התפנו הסוכנים לארוחת צהריים משותפת ולצפייה מהנה בסרט קולנוע.

של אביגדור קפלן, יו"ר "כלל ביטוח", בציין מעל דפי העיתונות את תרומת הסוכנים וזכאותם לתמורה הולמת, ואת דבריו של הממונה, פרופ' עודד שריג, כפי שבאו לידי ביטוי השבוע בעיתונות, לפיהם מבין הממונה את צרכי הסוכנים, על רקע הבנת חשיבותם והפעילות המרובה המתבצעת ללא לאות על-ידי הלשכה בנושא. כן התייחס בן אשר למערך היועצים הרחב שמעמידה הלשכה לרשות חבריה ועודד את החברים להסתייע ככל שנדרש בגורמים המקצועיים, בהתאם לתנאים ולסיכום מראש עם הסוכן עצמו או הלקוח שעבורו מבצע הסוכן את השירות. לסיום ציטט בן אשר את פרנסיס ג'קובי, חבר MDRT, שאמר כי "המפתחות העיקריים להצלחה בעסק שלנו הם מיקוד, דבקות במטרה והרבה אנרגיה" - ולשם כך, הוא הוסיף, נועד יום העיון החמישי במספר של מחוז השפלה בקדנציה החדשה. מבין

מחוז השפלה, בראשות יו"ר המחוז וסניף ראשון לציון רמי בן אשר, ויו"ר הסניפים אודי הוד CLU, סניף רחובות-ס ציונה, ואבי בן דוד, סניף אשדוד-אשקלון, ערך יום עיון ביום שלישי 7 לפברואר 2012, "בסינמה סיטי" ראשון לציון, בחסות חברות "איתוראן" ו"סטארט שירותי רכב". את יום העיון פתח בן אשר, שקידם בברכה את יו"ר סניפי המחוז, והודה להם על שיתוף הפעולה הפורה לטובת ציבור הסוכנים. בתוך כך סקר יו"ר המחוז את הדיון הציבורי בנושא דמי הניהול, "שמלווה אותנו לאחרונה באין ספור כתבות, ראינות וגם בשיחות הסלון למיניהן". לדבריו, "אין העיתון דן בעלייה בתוחלת החיים, שיש לממן אותה מהיכן שהוא, ואין הסבר מדוע גופים גדולים מצליחים לכופף את חברות הביטוח וגובים דמי ניהול מצחיקים לעומת המבוטחים שאינם מאוגדים בארגון גדול וחזק. בן-אשר הציג את עמדתו הפומבית

טיול ט"ו בשבט של מחוז חיפה

כמיטב המסורת ערך מחוז חיפה ביום ד' 8.2.2012 טיול ט"ו בשבט באוטובוס ובג'יפים, שכלל נטיעות - פעילות שהתבצעה בשיתוף עם הקק"ל. רשמים מפעילות החג יפורסמו בשבוע הבא.

מחוז ירושלים

הנכם מזמנים ליום עיון של מחוז ירושלים, שיתקיים ביום שני 13 לפברואר 2012 ב"מלון ממילא", רחוב המלך שלמה 11, ירושלים. יום העיון בחסות: "איתוראן וחברת סטארט"

מחוז השרון ותל אביב

דניאל קסלמן, יו"ר מחוז השרון, וזהבה פורת CLU, יו"ר מחוז תל אביב, מזמינים אתכם ליום עיון עשיר בתכנים מקצועיים חשובים, שיתקיים ביום חמישי 16 בפברואר 2012 בגן אירועים "טרואר" ברחוב יוניצמן 4 בצומת גלילות, בשעה 8:30. נא לדייק! יום העיון המשותף בחסות: "יונט וחברת שגריר".

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע היועץ המשפטי ללשכה

הואיל ומקור הנזק בהתרשלות מבוטח התובעת בית המשפט דחה תביעה לפי דיני כפל ביטוח

טענה "הכשרה", כי "מנורה", אשר נכנסת לנעליו של המזיק (הקבלן בפרויקט), אינה זכאית לחזור אל מבטחי הניזוק, בדומה לכך שאינה רשאית לחזור אל הניזוק עצמו. בהתאם לכך, הפנה בית המשפט לפסק הדין בבקשת רשות ערעור 1366/07 איילון חברה לביטוח בע"מ נ' הפניקס חברה לביטוח בע"מ, שם נקבע כי שאלת האשם רלוונטית גם בהתקיים מצב של כפל ביטוח, ובהתאם זכות התביעה של מבטחי המזיק, אשר מגיעה מכוח סעיף 59 לחוק חוזה הביטוח, כפופה לדיני ההשתתפות שמכוח סעיף 62 לחוק.

אשר על כן, הפנה בית המשפט, לפסק הדין בערעור אזרחי 1929/09 הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ נ' מגדל חברה לביטוח בע"מ, שם ניתח בית המשפט את המחלוקת הקיימת בפסיקה בעניין דיני "כפל ביטוח", כאשר לכל גישה (הן זו המכילה את תורת האשם והן זו שמדירה אותה) קיים רציונאל משלה. יחד עם זאת קבע בית המשפט, כי עלולים להיווצר מצבים לא הגיוניים, לפיהם "ניזוק שדאג לעצמו מבעוד מועד בעריכת בטוח ולא נושא באשם כלשהו לקרות מקרה הבטוח - מבטחו ישתתף בפיוצו שייפסק לזכותו, בעוד שלו נהג בחוסר אחריותו לא דאג כלל לבטוח מבטח המזיק היה נושא במלוא הנטל... לפיה ככל שהמזיק - האשם באירוע - מבטח עצמו בסכום נמוך יותר, כך יגדל חיובו של מבטחו של הניזוק, שלא אשם כלל באירוע. אימוץ השיטה הכלכלית עשוי להביא לכך שמזיק פוטנציאלי, אשר הינו ער לכך שהנפגעים הפוטנציאליים להיפגע על ידו כיוסו עצמם בבטוח הולם, יבטח עצמו בבטוח מינימלי, ובקרות, חלילה, נזק הנובע מאשמו שלו - יצא פטור בלא כלום, שכן מבטחי הניזוקים הם אלה שישאו בנטל".

בהתאם לכך קבע בית המשפט, כי משנמצא שמקור הנזק הוא בעבודות במסגרת הפרויקט, אשר בוטחו על ידי "מנורה", הרי שלא קמה ל"מנורה" זכות תביעה כלפי "הכשרה" לפי דיני כפל הביטוח, והתביעה נדחתה.

המשפט - השאלה המשפטית שנותר לדון בה (לאחר שהצדדים הגיעו להסדר דינוי ביניהם, לגבי עובדות המקרה), הינה "האם חלים העניין [-צריך להיות 'בעניין', ג.ג.] זה דיני כפל ביטוח שכן לטענת התובעת [-"מנורה"] מאחר ועסקינן בנכס אחד המבוטח אצל שתי מבטחות שונות בגין אותו סיכון ובתקופת חופפת חל בעניינו סעיף 59 (א) לחוק חוזה הביטוח הדן בבטוח כפל ולפיכך על הנתבעת לשאת ב%50 מהעלויות בהן נשאה התובעת".

לטענת "מנורה", מקום בו קיים כפל ביטוח, לא תידון זכותה לתבוע השתתפות על פי דיני הניזוקין, אלא מכוח סעיף 59 לחוק חוזה הביטוח, כך ששאלת האשם אינה רלוונטית. לשיטתה של "מנורה", לפי הניתוח המוצע לעיל, התוצאה היא שתוכל, בכובעה כמבטחתו של המזיק שגרם ברשלנותו ו/או באשמתו לנזק לביתו של עופר, בכל מקרה לפנות למבטחי הניזוק ("הכשרה"), ולהיפרע מהם באופן יחסי לכיסוי הביטוחי שלפי הפוליסה שהוציאו לאותו הנכס.

בהתאם לכך טענה "מנורה", כי יש להפעיל את מבחן האינטרס המבוטח, במנותק משאלת האשם וממערכת היחסים שבין המזיק לבין הניזוק. אשר על כן נטען, כי מקום בו קיים כפל ביטוח, יש לחלק את החבות בגין הנזק בין המבטחים, באופן פרופורציונאלי לפוליסה של כל מבטח. לדברי בית המשפט, גישתה של "מנורה", בהתייחס לחלוקת הנזק בין המבטחים (בינה לבין "הכשרה"), מקורה ברשות ערעור אזרחי 5499/97 מגדל חב' לבטוח בע"מ ומנופי אבי בע"מ נ' סיגנא חברה לבטוח בע"מ (להלן: "הלכת סינגא"), שם קבע בית המשפט העליון, כי ביטוח כפל דוחה את זכות השיבוב שלפי סעיף 62 לחוק חוזה הביטוח, אשר כפופה לתורת האשם.

מנגד, ציין בית המשפט, כי קיימים פסקי דין רבים אשר מאמצים את גישתה של "הכשרה", לפיה מקום בו ארע הנזק באשמת המזיק, לא תורשה מבטחתו (של המזיק) לחזור אל חברת הביטוח שביטחה את הנכס עצמו, שכן תוצאה כאמור תהיה בבחינת "יצא החוטא נשכר". בהתאם לכך

הואיל ומקור הנזק בהתרשלות מבוטח התובעת בית המשפט דחה תביעה לפי דיני כפל ביטוח בבית משפט השלום בתל אביב נדונה תביעתה של מנורה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "מנורה"), כנגד הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הכשרה"). שמות עוה"ד לא צוינו בפסק הדין. פסק הדין ניתן מפי כב' השופטת פנינה פליגלמן.

במועד הרלוונטי לתביעה, ביטחה "מנורה" את עופר נמרודי וגיבסר גולד בע"מ (להלן: "עופר"), ושניהם יחד "המבטחים", במסגרת פוליסה לביטוח עבודות קבלנות שנערכו בבית בסביון (להלן: "הפוליסה" ו"הפרויקט"). בפוליסה נכתב, כי היא תכסה, כל נזק שיתרחש כתוצאה מהפרויקט, כלומר כתוצאה מרשלנות בביצוע עבודות הפרויקט.

בנוסף לכך, במקביל לביצוע עבודות הקבלנות, בוטח ביתו של עופר אצל "הכשרה", בביטוח מבנה ותכולה. לדברי בית המשפט, בעקבות ביצוע העבודות בפרויקט, נגרמו נזקי רטיבות לפרקט, לאריחים ולרצפת ביתו של עופר (להלן: "הנזק"). הנזק הוערך על ידי שמאי מוסמך, ובהתאם שילמה "מנורה" תגמולי ביטוח לעופר, וכן נשאה בשכר טרחת השמאי.

לטענת "מנורה", החבות לתשלום תגמולי הביטוח צריכה להתחלק בינה לבין "הכשרה", הואיל ועל המקרה דנן חלו דיני כפל ביטוח, שכן מדובר בנזק אחד אשר בוטח אצל שתי מבטחות שונות בגין אותו סיכון שהתרחש, על פי הוראות סעיף 59(א) לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: "חוק חוזה הביטוח"). בהתאם לכך, טענה "מנורה" כי על "הכשרה" להשתתף במחצית מתגמולי הביטוח, אותן שילמה "מנורה".

לטענת "הכשרה", הנזק נגרם כתוצאה מעבודות הקבלנות, ובשל רשלנותו של קבלן הפרויקט. לפיכך טענה "הכשרה", כי יש לבחון את זכות החזרה של "מנורה" אליה, בכפוף לשאלת האשם, בהתאם להוראות סעיף 62 לחוק חוזה הביטוח, וכדברי בית

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

לוח הביטוח

שרות ייחודי לסוכנים ולקוחותיהם

סוכן ביטוח 37 שנים לאחר מכירת תיק, עם רקורד של ניהול סוכנות ביטוח +ידע מקצועי מעמיק גם בביטוח אלמנטרי עסקי וגם בביטוחי חיים, פנסיה בריאות וסיעוד מחפש סוכנים/סוכנויות לשיתוף פעולה כ- freelancer לפרטים: r_gdoron@netvision.net.il

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

קלאוזנר סוכנות לביטוח מעוניינת בשיתופי פעולה - מכירות על גבי תיקי סוכנים בכל הענפים, בכל הארץ ובכל חברות הביטוח. במשרדנו מוקד טלמרקטינג וטלמיטינג עם נסיון מקצועי רב.

ליצירת קשר - 052-8033305
shay@klauzner.co.il

קלאוזנר סוכנות לביטוח מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח בכל הענפים ובכל הארץ. בעלי נסיון רב בתחום הרכישות- סודיות ואדיבות מובטחות! ליצירת קשר נא לפנות ל 052-8033305
shay@klauzner.co.il

אורלן קבוצת ביטוח מחפשת שותף לתיק ביטוח איכותי, מבוסס פרט, לקוחות איכותיים, בגבעתיים פניות יש להעביר למייל: tal@orlan.co.il

סוכן ותיק איזור חדרה מעוניין למכור תיק ביטוח אלמנטרי+חיים פרטים: rw3591@gmail.com

גשר מיזוגים, רכישות שיתופי פעולה למכירה תיק באזור גוש-דן snir@gsr.co.il www.gsr.co.il

אורלן קבוצת ביטוח מעוניינת ברכישות תיקי ביטוח ושיתופי פעולה בכל הארץ. לפרטים: tal@orlan.co.il

סוכנות ביטוח איכותית בתל אביב מעוניינת ברכישת תיקים איכותיים במכפיל גבוה סודיות מובטחת 050-7440580 אברהם

לגשר מיזוגים, רכישות שיתופי פעולה למכירה תיק באזור השרון snir@gsr.co.il www.gsr.co.il

פיני רייך שרותי ביטוח מעוניין ברכישת תיק ביטוח פעיל בכל ענפי הביטוח מאזור המרכז. סודיות מובטחת. ליצירת קשר עסקי: 054-4281112, 050-7604458

סוכנות ביטוח מובילה בצפון מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח בענף האלמנטארי מאזור הצפון / המרכז דיסקרטיות מלאה לפרטים: shimon@boazgabay.com 054-3294444

ליונט רשת סוכנים וסוכנות ביטוח ופינוסים, דרושים מקצוענים בעלי רישיונות פנסיונים לעבודה במשרדי סוכני הרשת. למתאימים תנאי עבודה טובים + עתיד עסקי מובטח. לפרטים נוספים ניתן לפנות לאיציק - 054-4534652 ו/או לשלוח קו"ח למייל: itzikm8@gmail.com

סוכנות ביטוח המתמחה בביטוחי מנהלים וניהול הסדרים מציעה את שרותיה לסוכנים/ות 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

סוכנות ביטוח "זלטקין יפים-ביטוחים" מאשדוד מציעה שיתוף פעולה לסוכנים מתחילים בתחום הביטוח למטרת מכירת פוליסות ביטוח בתחום אלמנטרי בכל חברות הביטוח. לפרטים: נייד 050-5384088
yafim31@gotec.co.il

סוכן ביטוח מעל 30 שנות פעילות, בשל השתלבות בן בעסק, מעוניין לרכוש תיק ביטוח פנסיוני ו/או אלמנטרי באזור שבין חדרה, חיפה, קריות, כרמיאל ועד נהריה. סודיות מוחלטת מובטחת 054-7981155 hprt@zahav.net.il

מודעות דרושים

משרה חלקית, מתאים גם לסטודנטים, לדוברי שפות דרושה/ה פקיד/ת ביטוח לתפקיד מאתגר. המשרה תכלול הפקת פוליסות ועבודה עם מערכות של חברות הביטוח + מערכת ניהול משרד דרישות:

צרפתית שוטפת - חובה, אנגלית - יתרון שליטה בתפעול מערכות מחשב, חשיבות לכישורי תקשורת טובים ויכולת שכנוע בכתב ובע"פ.

המשרה מיועדת לנשים וגברים כאחד. לשליחת קו"ח: shlomysab@gmail.com

לסוכנות ביטוח באזור דרושה פקידת תביעות בביטוח דירות משרה מלאה קורות חיים לדוא"ל eli@baroz.co.il

לצפונית סוכנויות לביטוח בע"מ דרושים בחיפה עובדי צוות ביטוח חיים קיימת אפשרות גם למישרה חלקית לפרטים נא לפנות למנכ"ל - אורי צפיר 054-4498585 - סודיות מובטחת

דרושה עובדת לסוכנות בטוח בירושלים - ניסיון נדרש בתחום הפנסיוני ו/או אלמנטרי קו"ח לשלוח ל: roni5s@netvision.net.il טל: 054-5662633

למשרד סוכן ביטוח חיים ואלמנטר בירושלים דרושה/ה פקיד/ה מקצועית/ ומנוסה לתחום ביטוח חיים, אלמנטר, פנסיה ובריאות. התפקיד כולל עבודה מול לקוחות וחברות ביטוח. דרישות: נסיון קודם של +3 שנים בתפקיד דומה. שליטה בתוכנות אופיס ומערכת מידע חברות ביטוח. תודעת שרות גבוהה. שליטה טובה בעברית ואנגלית.

רוסית יתרון. השכלה: בגרות מלאה, אקדמית בביטוח - יתרון. קו"ח למייל: shmuelavrahami@gmail.com

דרוש חתם/ת עסקים לסוכנות ביטוח גדולה בחיפה המשרתת עשרות סוכני משנה. דרישות: השכלה פורמלית בתחום, ניסיון בחברת ביטוח או בסוכנות חיתום. נא לשלוח קו"ח לפקס 04-9872861

סוכנות ביטוח באזור המרכז מחפשת מנהל/ת תחום האלמנטרי בחברה. דרישות התפקיד: יכולת ניהול צוות עובדים קטן, יכולת מכירה מוכחת, עבודה מול לקוחות וביצוע פגישות, יחסי אנוש מעולים, יכולת ארגון וסדר. קו"ח hila.g@s-p.co.il

לסוכנות ביטוח באזור ראשון לציון דרושה חתמת אלמנטרית נעימה ועם אוריינטציה שיווקית, מנוסה, למשרה מלאה קו"ח למייל sochen@hotmail.co.il

הזדמנות לא מחמיצים סוכן ביטוח/מנהל תיקים: קלע דוורת קדימה. כולם יודעים שקלע זה הבית הטוב ביותר לסוכני ביטוח שכירים ולמנהלי תיקים. יש לך היום הזדמנות מיוחדת להצטרף לקלע ולעבוד בשיטת קלע. שיטת קלע מאפשרת לך לעבוד בעבודה מעניינת ולהרוויח יותר. שיטת קלע: כדאי לך וכדאי לנו. לתיאום פגישה 3690* או 03-7641000 (לפנות לשירי) hizdamnut@kela.co.il או במייל או המודעה מיועדת לנשים וגם לגברים. מספר המקומות מוגבל

השכרת משרדים

יחידת משרד לסוכן או לעיסוק מקצוע חופשי אחר בראשון לציון בנין בית צרפתי מרכז העיר רחוב הרצל. הכניסה למשרד עצמאית כולל ציוד קומפלט, כניסה מיידית. אפשרי גם לסוכן צעיר המעוניין להשתלב בתיק קיים. לפרטים אורי 052-2496104

להשכרה משרדים מאובזרים במיוחד לסוכן ביטוח בבית אולמפיה בפתח תקווה לפרטים 0543131919

תכנית הכינוס

19-22 במרץ 2012, כד'-כח' באדר תשע"ב, אילת

יום ראשון 18 במרץ 2012

תכנית מיוחדת לחברי MDRT - ישראל

הרצאות באולם תרשיש במלון "דן אילת"

בחסות: מגדל חב' לביטוח

15:00 - 15:15	דברי פתיחה: מר רם מסחרי יו"ר MDRT ישראל
15:15 - 15:45	פעילות למען הקהילה - מר צחי עובד, חבר מועדון MDRT
15:45 - 16:15	המודל הציילאני - מר רמי דיין, מנהל אגף חסכון ארוך טווח, כלל חב' לביטוח
16:15 - 16:45	סוכן הביטוח בעולם המשתנה - מר משה תמיר, משנה למנכ"ל ור' תחום שיווק, מגדל חב' לביטוח
16:45 - 17:30	תהליך הבחירות לתפקיד יו"ר MDRT ישראל גרשון דגן CLU, יו"ר ועדת הבחירות, ו"בינינו לבין עצמנו" מנחה מושב: מר אלי גולן, חבר הנהלת MDRT
	ערב מיוחד לחברי MDRT - באולם האירועים במלון "הרודס פורום"
19:00 - 19:30	קבלת פנים וקוקטייל
20:00 - 20:30	דברי ברכה:
	• מר רם מסחרי, יו"ר MDRT ישראל היוצא, יו"ר MDRT הנכנס
	• מר ג'וליאן גוד, נשיא MDRT
	• מר זאב אבן-חן, יו"ר התאחדות חברות לביטוח חיים
	• מר אהוד כץ CLU, נשיא הלשכה
	מנחה הערב: מר אלון אבן-חן CLU, חבר הנהלת MDRT
20:30 - 21:30	ארוחת ערב חגיגית
21:30	ריקודים לצלילי להקת "המשפחה"

יום שני 19 במרץ 2012

המשך תכנית מיוחדת לחברי MDRT - ישראל - ההרצאות פתוחות לכל משתתפי הכינוס

הרצאות במלון דן באולם "תרשיש"

07:30 - 09:00	ארוחת בוקר בבתי המלון
09:30 - 10:00	הרצאת אורח
10:00 - 10:30	הרצאת אורח
10:30 - 11:15	הגיל השלישי - מנוף להגדלת תיק הביטוח - מר אלי ארליך, חבר MDRT
11:15 - 11:45	אחריות מקצועית של סוכן הביטוח - מר עודד צסרקס, מנהל אגף ביטוח כללי איילון חב' לביטוח
11:45 - 12:15	לאן נוסעים? שוק החיסכון הפנסיוני - מר ניר כהן, משנה למנכ"ל וראש מטה ההנהלה, הראל חב' לביטוח
12:15 - 13:00	הרצאה באנגלית: מר ג'וליאן גוד, נשיא MDRT
13:00 - 13:30	קופות הגמל ודמי ניהול - מר גרייב רג'ואן - סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון
13:30 - 14:00	הרפורמה להגברת התחרות: המשמעות לסוכן הביטוח - מר אייל לפידות - מנכ"ל הפניקס חב' לביטוח
14:00 - 14:30	סוכן הביטוח, השקט הנפשי של המשפחה - מר אמיל ויינשל - מנכ"ל איילון חב' לביטוח

14:30 - 15:00	היסטוריה של משברים פיננסים ופנינו לאן? - מר תמיר פורת, סמנכ"ל השקעות ומנהל אגף נכסים ומחקר, כלל פיננסים
15:00 - 15:30	סוגיות משפטיות בביטוח פנסיוני - עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה
15:30 - 15:45	דברי סיכום: מר רם מסחרי, יו"ר MDRT ישראל
	מנחה מושב: מר דרור שפיר, חבר הנהלת MDRT
	טכס הפתיחה בחסות: התאחדות חברות לביטוח חיים, יתקיים במלון "הרודס" ברחבת "הפביליון"
17:15 - 18:30	קבלת פנים חגיגית
18:30 - 20:15	דברי פתיחה: מר עקיבא קלימן, יו"ר הועדה לביטוח פנסיוני
	סיפורו של לקוח
	ברכות:
	• פרופ' עודד שריג, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
	• מר זאב אבן חן, יו"ר התאחדות חברות לביטוח חיים
	• מר אהוד כץ CLU, נשיא לשכת סוכני ביטוח בישראל
	• אישיות ממלכתית
	קטעי לוו ושיירה
	מנחה: מר שמעון פרנס
20:30 - 21:30	ארוחת ערב למשתתפי הכינוס בבתי המלון
21:30	ערב יווני עם הזמר, וירטואוז הבוזוקי - אביקו במלון "רויאל ביץ" במועדון "צ'פלין"

יום שלישי 20 במרץ 2012

כל ההרצאות יתקיימו באולם "עצי הארץ" במלון "רויאל ביץ"

07:00 - 07:45	על הבוקר בביטוח - מותחים שרירים, הליכה וריצת בוקר בחסות: כלל בריאות
07:00 - 09:00	ארוחת בוקר למשתתפי הכינוס בבתי המלון
09:00 - 09:05	זרקור - סיפורו של לקוח
09:10 - 09:40	חוק האכיפה המנהלית - רו"ח אליאור גבאי, סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון
09:40 - 10:10	חידון ביטוח מקצועי נושא פרסים בחסות: הראל חברה לביטוח
10:10 - 10:40	ענף הביטוח והפיננסים מגמות ותחזיות - מר יונל כהן, מנכ"ל מגדל חברה לביטוח
10:40 - 11:10	סקר שביעות רצון חברי הלשכה מדרגים את חברות הביטוח לשנת 2011, מר רוני שטרן מ"מ וסגן נשיא הלשכה
11:10 - 11:40	הפסקה
11:40 - 11:45	זרקור - סיפורו של לקוח
11:45 - 12:15	צעד אחורה שניים קדימה - מר רונן טוב, מנכ"ל פסגות בית השקעות
12:15 - 12:55	כוחה של החלטה למסע בלתי נתפס - סיפור המסע הבלתי יאומן של 4 שנים וחודשיים שהקיף את העולם ברכיבת אופניים. חציית 66,000 ק"מ של הגשמה עצמית - מר רועי סדן
12:55 13:25	עימות ואימות: פנסיה או ביטוח קצבה בהשתתפות:
	עמדת קרן פנסיה - מר יוסי כהן, מנכ"ל איילון פנסיה חב' לביטוח
	עמדת ביטוח מנהלים - מר בני שיזף, משנה למנכ"ל ומנהל תחום חסכון ארוך טווח וסיכוני חיים, הפניקס חב' לביטוח
	בהנחיית: מר עקיבא קלימן CLU, יו"ר הועדה לביטוח פנסיוני
	מנחה הבוקר: מר שמעון פרנס
13:40	ארוחת צהריים משותפת במלון "רויאל ביץ"
15:00 - 15:40	טיפול בהתנגדויות וקבלת הפניות - מר ארז גוטמן, חבר הועדה לביטוח פנסיוני
15:50 - 16:30	הרצאה
17:00 - 18:30	HAPPY HOUR - בלובי מלון "רויאל ביץ" בהשתתפות זמרים מקרב חברי הלשכה: ג'קי אמסלם, מוטי זרגרי, דוד הראובני, יעקב גבאי. בחסות: איתוראן, מיגון איתור ותקשורת לרכב
19:00 - 21:30	ארוחת ערב למשתתפי הכינוס בבתי המלון

מופע אומנותי: משה פרץ ולהקתו 21:30 - 23:00

המופע יתקיים במלון "הרודס" ברחבת הפביליון בחסות: איתוראן, מיגון איתור ותקשורת לרכב לפני המופע יתקיימו טכסי חלוקת פרסים לזוכי החידון וחלוקת מלגות לדור ההמשך בחסות: הראל חברה לביטוח מנחה: מר חזי מנדלאוי, סגן נשיא הלשכה

מוסיקה לתוך הלילה במלון "רויאל ביץ" 23:30

יום רביעי 21 במרץ 2012

07:00 - 09:00	ארוחת בוקר למשתתפי הכינוס בבתי המלון
09:00 - 09:05	זרקור - סיפורו של לקוח
09:05 - 09:35	טכנולוגיה וניהול משרד הסוכן - מר ג'ק דבש, חבר לשכה
09:35 - 10:05	שליחותו של סוכן הביטוח - מר עקיבא קלימן, יו"ר הועדה לביטוח פנסיוני
10:05 - 10:45	איך להיות מאושר במאה ה-21 - ד"ר אייל דורון, מחזאי, יוצר טלוויזיה, במאי ויוצר הסדרה המצליחה "איך להיות מאושר בשישה שיעורים"
10:45 - 11:15	הפסקה
11:15 - 11:20	זרקור - סיפורו של לקוח
11:20 - 11:50	הרצאת אורח באנגלית: מר ג'וליאן גוד, נשיא MDRT העולמי
11:50 - 12:20	אומנות בשירות - תתכונן להרבה לקוחות חדשים - מר בנצי עמרם, מאמן בכיר בתחום השירות והבעלים של "הקשר"
12:20 - 13:20	"גם אני רוצה": כיצד נחנך את ילדינו לחשיבה כלכלית נבונה, המפתח לחינוך כלכלי יעיל - פרופ' עמוס רולידר, ביה"ס לפסיכולוגיה, המרכז ללימודים אקדמיים אור-יהודה
13:30	מנחה מושב הבוקר: מר שמעון פרנס
13:30	ארוחת צהריים משותפת במלון "רויאל ביץ"
15:00 - 15:40	איך נעביר כסף מהבנק לחברת הביטוח - מר אבי פרדס, חבר הועד המנהל
15:50 - 16:30	פגישת שרות והזדמנות למכירה נוספת - מר יובל ארנון, חבר הועד המנהל
17:00 - 18:30	HAPPY HOUR - בלובי מלון "רויאל ביץ" בהשתתפות זמרים מקרב חברי הלשכה: ג'קי אמסלם, מוטי זרגרי, דוד הראובני, יעקב גבאי. בחסות: איתוראן, מיגון איתור ותקשורת לרכב
19:00 - 21:30	ארוחת ערב למשתתפי הכינוס בבתי המלון
21:30 - 23:00	מופע אומנותי - המופע יתקיים במלון "הרודס" ברחבת הפביליון
23:00	מוסיקה לתוך הלילה במלון "רויאל ביץ"

יום ה' 22 במרץ 2012

07:00 - 09:00	ארוחת בוקר למשתתפי הכינוס בבתי המלון
09:00 - 09:05	זרקור - סיפורו של לקוח
09:05 - 09:50	הערכות משרד הסוכן לחוק האכיפה המנהלתית בהשתתפות: • היבטים משפטיים - עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה • היבטים בארגון המשרד - גב' שוש בורנשטיין, יועצת ללשכה בנושא ניהול וארגון משרד הסוכן
09:50 - 10:20	מתכננים ומוכרים עם TARGET - מר יובל ארנון, חבר הועדה לביטוח פנסיוני
10:20 - 10:25	זרקור - סיפורו של לקוח
10:25 - 11:00	"תחתונים", האם-כיצד חברת הביטוח שלך עוזרת לך להיות מלך המכירות? - מר אורן אל-און CLU, הפניקס חב' לביטוח
11:00 - 11:30	מי משלם ומי לא משלם, שעה קלה על עמלה - מר שלמה אייזיק, חבר המועצה הארצית
11:30 - 12:10	גבע וארנון - הקטסטרופות נשאות בארון - איך בונים אובדן כושר עבודה - בהשתתפות: מר יובל ארנון, חבר הועדה לביטוח פנסיוני ועו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה
12:10	טכס סיום
12:30	ארוחת צהריים משותפת

טופס הרשמה לכינוס - לחברי לשכה

כה' - כח' באדר תשע"ב 19-22/03/2012, אילת

שם משפחה _____ שם פרטי _____
 שם התאגיד + ח.פ. / ת.ז. _____
 הוצאת חשבונית ע"ש _____
 כתובת _____ מיקוד _____
 E-MAIL _____ סלולרי _____
 מס' טלפון _____ מס' פקס _____



את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחב' "כנפי משק תור בע"מ" - רח' מיטב 11, תל אביב 67898
 טל: 03-5656226, פקס: 03-5656090 | ניתן להרשם גם באתר האינטרנט של הלשכה בכתובת www.insurance.org.il

תוכנית השתתפות (נא סמן x במשבצת המתאימה)

דמי השתתפות במלונות:						
<input type="checkbox"/> תוכנית א' (עם משתתף נוסף) מעוניין ללון בחדר עם משתתף בחדר זוגי	<input type="checkbox"/> תוכנית ב' משתתף בחדר יחיד	<input type="checkbox"/> תוכנית ג' זוג (משתתף וכן/בת זוג) מגיע עם אשתו/בעלי, שם פרטי	<input type="checkbox"/> מעוניין בארוחת ערב גלאט כשר	סה"כ מחיר מלון	סה"כ מחיר טיסות	סה"כ לתשלום
<input type="checkbox"/> הרודס פאלאס <input type="checkbox"/> דן אילת	1,745 ש"ח	1,840 ש"ח	1,570 ש"ח	1,400 ש"ח	1,178 ש"ח	
2,745 ש"ח	2,930 ש"ח	2,325 ש"ח	2,130 ש"ח	1,785 ש"ח		
3,490 ש"ח	3,680 ש"ח	3,140 ש"ח	2,800 ש"ח	2,356 ש"ח		

* ע"פ חוק חלק מדמי ההשתתפות מחוייב במע"מ ומחושב על בסיס 500 ש"ח לאדם

עלות ההרשמה לאחר ה- 01.03.2012

נוכח מחויבותינו לבתי המלון לצורך שמירת החדרים אנו נאלצים לחייב כל חבר הנרשם לאחר 01.03.2012 בתוספת של 150 ש"ח לכן רצוי להזדרז ולהרשם עתה.

טיסות

הנך מתבקש לציין 2 מועדים רצויים עפ"י עדיפות מבוקשת ע"י סימון 1 או 2 במשבצת המתאימה. אין חב' "כנפי משק תור בע"מ" מתחייבת לספק כרטיסי טיסה למועד המבוקש והתאום יעשה על בסיס מקום פנוי.

מחירים	חזור מאילת 22.3.12	הלך לאילת 19.3.12
נתב"ג - אילת - נתב"ג 400 ש"ח	15:20 אילת - נתב"ג <input type="checkbox"/> 13:10 אילת - חיפה <input type="checkbox"/>	10:00 נתב"ג - אילת <input type="checkbox"/> 14:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/>
שדה דב - אילת - שדה דב 500 ש"ח	15:50 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 16:40 אילת - חיפה <input type="checkbox"/>	09:30 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 10:00 חיפה - אילת <input type="checkbox"/>
חיפה - אילת - חיפה 680 ש"ח	16:30 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 17:00 אילת - חיפה <input type="checkbox"/>	11:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 10:10 חיפה - אילת <input type="checkbox"/>
		11:15 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 13:00 חיפה - אילת <input type="checkbox"/>
		12:25 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/>

* מחיר הטיסה הוא הלך ושוב ליחיד

דרכי תשלום (נא סמן x במשבצת המתאימה)

התשלום למקודת "כנפי משק תור בע"מ"

הנני מצרף בזה המחאה ע"ש _____ ש"ח דמי השתתפות עבור _____ משתתפים, לפי תוכנית שסומנה לעיל.
 הנני מצרף בזה 2 המחאות בתשלומים שווים לכיסוי דמי ההשתתפות עפ"י התוכנית אשר בחרתי וסימנתי לעיל.

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ללא ריבית. שם בעל הכרטיס _____

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-1 עד 3 תשלומים ללא ריבית. הגבייה תתבצע מיום ההזמנה.
 מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____
 נא לציין שלוש ספרות אחרונות בגב הכרטיס _____

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ויזה / ישראכרט / דיינרס / אמריקן אקספרס בתשלומי קרדיט

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-2 עד 18 תשלומים, יחוייבו בריבית קבועה כפי שנקבעת ע"י חברות האשראי.
 מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____
 נא לציין שלוש ספרות אחרונות בגב הכרטיס _____

אבקשם לרשום אותי לכינוס ולגבות את התשלום עפ"י הפרטים שרשמתי

חתימה _____