



ועדת הכספים אישרה כצפוי את התקנות להפחתת דמי הניהול

לכלול "רצפת דמי ניהול" בתקנות להורדת דמי הניהול. ח"כ חיים כץ אמר לאחר אישור התקנות כי "אנו רק בני אדם, ואם עודד שריג ואני נראה בעתיד שטעינו, ונראה שעשינו לא בסדר ושצריך תיקונים מינוריים או קשים - נעשה. אבל, אני חושב שעשינו נכון, ובעוד שנתיים-שלוש בתי ההשקעות וחברות הביטוח ירוויחו כסף". הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח ופינוסים **פרופ' עודד שריג** ציין כי "התקנות משקפות תמורה ראויה בעבור השירות. התקנות החדשות יחייבו את הגופים המנהלים להתייעל. אנו סבורים, שהגופים יוכלו במסגרת הזו לתת שירות נאות למבוטחים, ולאחר שיתיעלו - ירוויחו את לחמם באופן ראוי".

עד 0.6% מהצבירה. הנחיה זו רלבנטית למבוטחים בביטוחי המנהלים, שכיום משלמים עם יציאתם לגמלאות דמי ניהול השווים לסכום מהצבירה שהוסכם בינם לבין חברת הביטוח עם תחילת החיסכון. ההנחיה אינה רלבנטית לעמיתת קרנות הפנסיה המקיפות, המשלמים עם יציאתם לגמלאות 0.5%. בדמי הניהול בקרנות ההשתלמות ובקרנות הפנסיה החדשות המקיפות לא יחול שינוי. בתוך כך, ועדת הכספים דנה כעת באפשרות לקבוע גם תקרת מינימום כך שקופות הגמל יוכלו לגבות דמי ניהול מינימאליים של 9 שקלים בחודש - וסה"כ 108 ש"ח בשנה. ההצבעה על כך תועלה בקרוב לאחר שתמצא הדרך המשפטית

ועדת הכספים של הכנסת אישרה השבוע - כצפוי - את התקנות להורדת דמי הניהול. מדובר במתווה לפיו משנת 2014 תרד תקרת דמי הניהול המותרים לגבייה בקופות הגמל לתגמולים ובביטוחי המנהלים לתקרה של עד 1.05% מהצבירה ועד 4% מההפקדות השוטפות. כבר מ-2013 תורגש הרפורמה בדמי ניהול, כאשר הגופים המוסדיים ירשו לגבות דמי ניהול של עד 1.1%, וזאת כשלב ביניים לתקרה המקסימאלית ב-2014. ההפחתה תחול על כל חשבונות הגמל, אך בביטוחי המנהלים היא תהיה תקפה רק לפוליסות חדשות ולא תחול אוטומטית על ביטוחים קיימים. עוד הוחלט כי הגמלאים המקבלים קצבאות ישלמו דמי ניהול של

בעקבות הרפורמה שאושרה בדמי הניהול:

חברות הביטוח פרסמו אזהרות רווח

כוננות הספיגה של הגופים המוסדיים איננה מסתפקת בדיווחים והצהרות, כי אם גם בצעדים אופרטיביים: רבים הודיעו כי הם בוחנים תהליכי התייעלות, שיכללו גם שינויים בכוח האדם וקיצוצים משמעותיים. בהקשר זה תהה - ונתן את התשובה - מנכ"ל בית השקעות אחר, באומרו: "איך בדיוק אנחנו אמורים להתקיים? התייעלות? אין בעיה, במקום 100 אנשים במקום שבע דקות אני אשים 20, ואז יענו לך בתוך שבע דקות במקום בתוך 30 שניות". הוא הוסיף והדגיש

לגרום למחיקות מוניטין גדולות בדוחות השנה החולפת של הגופים המוסדיים, שרכשו קופות גמל בשנים האחרונות. כן נטען מצד הגופים כי "כניסת התקנות לתוקף עלולה להעלות את שיעור ביטולי פוליסות עם דמי ניהול גבוהים" וכי "על רקע ההוראות החדשות בתקנות ייתכן שינוי בהתנהגות הצרכנים והלקוחות". כל זאת מתבצע כאשר רבים מהחברות והגופים הפיננסיים נמצאים על המדף ומחכים לרוכשים. מגעים בנושא מתנהלים כל העת, אולם כלל לא בטוח שבעקבות צעדי הרגולציה ומצב המשק ושוקי ההון יש קופצים על "המציאות" בשוק. היטיב לבטא זאת אחד ממנהלי בתי ההשקעות הגדולים בישראל, אשר טען בדיון בוועדת הכספים כי "מה שקיבלנו זה צירוף של דבר וכולרה. התקנות יביאו את בתי ההשקעות להפסיד כסף ובשלב מאוחר יותר להימכר במעט כסף לחברות הביטוח. בטח עוד כמה שנים תקום 'ועדת הריכוזיות 2', שתבחן איך נשאר בענף רק חברות ביטוח". במקביל,

המתווה שגובש להורדת דמי הניהול בגמל ובביטוחי המנהלים הביא בשבוע שעבר לירידה חדה במניותיהן של חברות הביטוח ולצניחה במדד הביטוח. השבוע, בעקבות אישור המתווה בוועדת הכספים, פרסמו

במהלך שבוע אחד בלבד איבדו קבוצות הביטוח הגדולות ובתי ההשקעות הגדולים כ-1.3 מיליארד ש"ח משוויים

חברות הביטוח אזהרות רווח כלליות. אל אזהרות הרווח של החברות הצטרפו גם בתי ההשקעות. בתוך כך, במהלך שבוע אחד בלבד איבדו קבוצות הביטוח הגדולות ובתי ההשקעות הגדולים כ-1.3 מיליארד ש"ח משוויים. מדיווחו החברות עולה כי התיקון בדמי הניהול צפוי להשפיע מהותית על הכנסות הגופים המוסדיים וכפועל יוצא, השפעה על הרווחיות השוטפת בעתיד והערך הגלום בגין פוליסות ביטוח חיים חדשות, לרבות השפעות עקיפות על תיקי ביטוח החיים. יתרה מכך: הרפורמה צפויה

רבים מהגופים המוסדיים הודיעו כי הם בוחנים תהליכי התייעלות, שיכללו גם שינויים בכוח האדם וקיצוצים משמעותיים

כי "בסוף החוסך ייפגע. בעל הבית שלי לא יפסיד. הוא לא פראיר. שריג הורג אותנו ברגולציה. למה לא הייתה ועדה שבחנה את הנושא? חשבת שאנחנו מדינה נאורה ולא מדינה של היסטוריה ופוליטיקאים".

לא בטוח בביטוח

יהודה שרוני, "מעריב עסקים", 26.2.2012

את יהבם על הבטחותיהם של הפוליטיקאים. בענף הביטוח גילו בדרך הקשה כי בישראל אסור לבנות על תכנון לטווח ארוך. אסור להסתכן בהשקעות של מיליארדי שקלים במיזמים התלויים ברגולציה הישראלית. לא כל הפעילים בשוק ההון נפלו בפח והיו כאלה שידעו לקרוא את המפה. אחד מבעלי השליטה בבית השקעות פרטי סיפר לי שהחליט להישאר מחוץ לחגיגת הקניות. "במקום לשלם הרבה כסף החלטתי להשקיע בצמיחה אורגנית". כך הצלחתי לגייס לקוחות נאמנים בעלות השקעה נמוכה יחסית", הסביר לי את משנתו. בשבוע שעבר המליצה ועדת התחרותיות לחייב בעלי שליטה בחברות ביטוח ובחלק מהבנקים למכור את אחזקותיהם. המעורבות הרגולטורית המסיבית הופכת לאפסית את ההסתברות שהמשקיע הסביר יתקרב לאיזה עסק מקומי התלוי ברגולטור הישראלי. היום מורידים דמי ניהול, מחר יפקחו על המחירים ומחרתיים תאסור הרגולציה על גופים עסקיים כניסה לתחומי פעילות מסוימים. בקצב הזה שינוע המערכת הפיננסית הישראלית לבעלות הציבור הרחב היא רק שאלה של זמן.

ענף הביטוח שגילו סוף-סוף שהם חיים בישראל. ברוך בואכם למציאות העסקית החדשה. הטעות הגדולה של מנהלי הענף הייתה האמונה באמת ובתמים שבישראל ניתן לפעול על בסיס שיקולים עסקיים ארוכי טווח במעורבות רגולטורית מינימאלית. רק כך ניתן היה להסביר את ריצתם אחוזת האמוק כשרכשו מהבנקים במהלך 2005 קופות גמל, קרנות נאמנות וקרנות השתלמות בהיקף עשרות מיליארדי שקלים. הבנקאים עצמם לא האמינו למזלם הטוב. מנהלי הביטוח שילמו מיליארדי שקלים עבור סחורה פיננסית שטיבה היה נתון בסימן שאלה גדול. את כספי ההשקעה הם רצו לקבל חזרה כמה שיותר מהר. הכפלת דמי הניהול ואף למעלה מכך הייתה מבחינתם הנוסחה הבדוקה. אלא שגם בישראל אין ארוחות חנם. העלאת דמי הניהול קוממה עליהם את הציבור, שהתקשה להבין מדוע הוא צריך לשלם יותר. את המקצה הראשון בהפחתת דמי הניהול נאלץ האוצר לבצע. הפוליטיקאים ראו כי טוב, ובמסגרת התחרות "המרץ לפופולזם" הם קיצצו 1% נוסף. מנהלי חברות הביטוח נפלו, אם כן, בפח. לא די שהם שילמו ביוקר, אלא גם שמו

חברות הביטוח הישראליות גילו בשבוע שעבר בדרך הקשה שהסיסמה "מה שבטוח ביטוח" נכונה רק לשיווק פוליטות ביטוח בידי הסוכנים. לצערן לא ניתן להפוך את הסיסמה לתוכנית עבודה עסקית. את תובנות הענף באשר לרגולציה הישראלית שטחה התאחדות חברות לביטוח חיים בהודעה הקובעת ש"חברות הביטוח רואות בחומרה רבה את הסכמתו של המפקח על הביטוח להקטין בקיצוניות את דמי הניהול בקופות הגמל בניגוד לעמדתו המקצועית ולמספרים שהציג בוועדת הכספים רק לפני כמה ימים". לדבריהם, "ההחלטה היא גם הפרה של התחייבויות ומצגים שלטוניים שהמפקח ושר האוצר נתנו, שהתבססו על בדיקה כלכלית שערך המפקח, שהוא הסמכות המקצועית הקובעת. בנושא כה חשוב לא היה כל מקום ל"דיל" שבו השיקולים הפוליטיים והפופוליסטיים גברו על השיקולים המקצועיים". בסיום ההודעה אנשי ההתאחדות מייחלים שהמפקח על הביטוח לא יביא את התקנות לאישור ועדת הכספים, אלא יבחן את הנושא פעם נוספת לפי אמות מידה מקצועיות בלבד. בוקר טוב למנהלי

קובי צרפתי, יו"ר הוועדה לביטוח כלכלי:

"עמדתנו כי על המפקח לאסור על חברות הביטוח למכור ריידר במסגרת הפוליסה התקנית לרכב"

המפקח קבע מכר שהריידר לא נחשב למוצר ביטוח כי אם למוצר שירות ועמדתה של הלשכה כי עליו ככלל לאסור על חברות הביטוח למכור ריידר במסגרת הפוליסה התקנית לרכב. מכירה זו, לשיטתה של הלשכה, תוכל להתבצע בנפרד מהפוליסה ואך ורק על-ידי סוכני הביטוח. גם המפקח מבין שיעודן של חברות הביטוח אינו במתן שירותי גרירה או שירותי דרך אחרים והן לא צריכות להתעסק במוצרים שאינם קשורים לביטוח. הדבר מתחייב בדומה להסדרת המפקח בתחום אחר, ביטוחי הנסיעות, והאיסור שהטיל על קופות החולים וסוכנויות הנסיעות לעסוק בשיווק מוצרים שאינם נכללים בתחום אחריותן - ביטוח.

והשירות יורע. החברות הפרטיות הקטנות, אלו שמאתגרות כל העת את חברות הביטוח ועובדות דרך סוכנים, פשוט יעלמו מהמפה. אך מתבקש בהקשר זה לציין שהדבר יוביל לריכוזיות בתחום הגרירה (כדוגמא), מצב שאף אחד, למעט חברות הביטוח, לא רוצה להגיע אליו. אולם נשאלת השאלה כיצד משרד האוצר יכול להבטיח פיקוח על משווקי הריידרים החיצוניים וככלל, להסדיר את פעילותם? לכך יש שני פתרונות: האחד, בדיקת איתנותן הפיננסית מעת לעת של החברות הגרירה הפרטיות; השני, ציון בהבלטה על גבי כתב השירות שהוא אינו באחריות חברת הביטוח ובכך זיהויו הברור של הגורם האחראי בפני הלקוח. בתוך כך,

נושא הריידרים עולה שוב ושוב על סדר היום הביטוחי ומיקומו בפסיפס פעילות החברות והסוכנים. במצב הקיים כיום, הריידרים, אותם כיוונים נוספים עבור ביטוח הרכב, משווקים גם על ידי גורמים חיצוניים, דבר שמוביל לתחרות, כגון בין חברות הגרירה. היכולת לשווק ריידרים חיצוניים ממספר רב של גורמים פרטיים מאפשר לסוכן להציע ללקוח גם מחירים אטרקטיביים יותר וגם תנאי שירות עדיפים על אלו של חברות הביטוח. מכאן, במידה ותופסק עבודתן של החברות המשווקות ריידרים חיצוניים, המפסיד העיקרי יהיה אחד: הלקוח. כלומר, במצב שכזה חברות הביטוח יחזיקו בבלעדיות על שיווק הריידרים, התחרות תחוסל, המחירים יעלו

סוכן ביטוח צמוד ואישי, **בטוח** תרגיש בהבדל!



לשכת סוכני ביטוח בישראל

סוכן חבר לשכה
היננו בעל רשיון כחוק

היד הקשה של הפיקוח: קנסות בסך כולל של כ-840,000 ₪ הוטלו על "איילון" ו"הכשרה" בשל אי עמידה בהוראות החוק

להסדיר את אופן העברת כספי עמיתים בין קופות גמל. הבדיקה העלתה כי במספר מקרים של העברת כספים בין קופות גמל, הועברו כספי העמיתים באיחור לעומת המועדים הקבועים בתקנות. בנוסף נמצא כי החברה פעלה בניגוד להוראות בטיפול בפניות ציבור שאותן מברר המפקח, הוראות הנוגעות לאופן התנהלותם של גופים מפוקחים. זאת בעקבות מתן מענה מאוחר לפניות ציבור ללא התייחסות מפורטת ומנומקת לטענות פונה או לביוררים הנוספים שנשלחו לחברה במסגרת בירור פניות הציבור, לרבות אי-צירופם של כל המסמכים הרלוונטיים לבירור הפנייה כפי שמתבקש על פי ההוראות.

בו הפנתה החברה את מבטחיה לקבלת שירותי שמאות. מהודעת משרד האוצר נמסר כי "במקרים מסוימים החברה לא הציעה למבטחיה את רשימת שמאי החוץ כנדרש, הפנתה מבטח לשמאי שאינו מופיע ברשימת שמאי החוץ שלה, והעסיקה שמאי מרשימת שמאי החוץ שלה כיועץ לחברה, העסקה שעלולה לפגום באי תלות בניגוד להוראות החוזר". חברת "הכשרה" קיבלה קנס כספי בסך של כ-470,000 ₪ עקב כשלים שנמצאו בביקורת שערך המפקח בכל הקשור לניוד כספי גמל ואופן טיפול בפניות ציבור. מהאוצר נמסר כי בביקורת שנערכה בחברה נמצא כי זו הפרה את תקנות הניוד, תקנות שמטרתן

ממשיכה מדיניות היד הקשה של הפיקוח. באחרונה הטיל המפקח, פרופ' עודד שריג, קנסות בסך כולל של כ-840,000 ₪ כנגד "איילון" ו"הכשרה" - חברה לביטוח, בשל אי עמידה בהוראות החוק. "איילון" נקנסה בכ-370,000 ₪ בעקבות ביקורת שנערכה בחברה ולפיה עולה כי זו לא עמדה בהוראות הנדרשות בכל הקשור לאבטחת מידע ויישום חוזר שמאות ביטוח רכב (רכוש וצד ג'). ממצאי הביקורת עולה כי "איילון" לא ביצעה פעולות בקרה ומניעה נדרשות לצמצום סיכוני אבטחת מידע. בנוסף נמצאו ליקויים בתוכנית היערכות החברה לשעת חירום. במקביל נחשפו במהלך הביקורת ליקויים לגבי האופן

חברת "איילון" זכתה בככרז אנשי הקבע לעריכת ביטוחי חיים ונכות

הביטוח "איילון", "הזכייה בהליך התחרותי החדש מהווה הזדמנות מצוינת להרחבת מגוון השירותים והמוצרים ש'איילון' מציעה לעמיתי חבר ובני משפחותיהם". לוי רחמני, נשיא ומנכ"ל קבוצת "איילון", אמר בעקבות הזכייה בככרז כי זו "מהווה חוליה נוספת בשרשרת הצעדים והשינויים שעוברת הקבוצה באחרונה, ואשר נועדו לחזק את מעמדה כקבוצה פיננסית מובילה המספקת מגוון שירותי ביטוח, גמל, פנסיה, השקעות ומימון, לקהלים שונים ומגוונים. במיוחד אנו שמחים על ההזדמנות שניתנה ל'איילון' לחזק את הקשרים הענפים שיש לה מזה שנים עם מערכות הביטוחן במדינה. זכייה בהליך תחרותי זה היא בנוסף לזכיית הקבוצה בככרז של שירותי בריאות כללית לביטוחי ריסק לעשרות אלפי העובדים".

שלבסוף, לאחר הליך ממושך, זכתה בו. מי שסיפק את ביטוחי החיים והנכות לעמיתי חבר עד כה היו חברות "מגדל" ו"כלל ביטוח". בספטמבר 2009 הוגשה נגדן תביעה ייצוגית בסך 490 מיליון שקל הנוגעת לביטוח האמור. לטענת התובע, איש קבע בצה"ל, הן לא ביקשו את הסכמת אנשי הקבע והגמלאים לעריכת ביטוחי החיים וניכו מהם תשלומים משכרם במשך שנים לכאורה שלא כדין. סוגיה זו טרם הוכרעה בבית המשפט. יצוין כי "איילון" מספקת מכבר לעמיתי חבר ביטוחי פרט ובאחרונה זכתה בככרז של חבר לביטוח תאונות אישיות. ההסכם שאליה הגיעה "איילון" עם חבר בנוגע לעריכת ביטוחי חיים ונכות כפוף לאישור המפקח על הביטוח. לדברי אמיל וינשל, מנכ"ל חברת

חברת "איילון" רשמה הישג מרשים בזמן שזכתה באחד המכרזים המשמעותיים ביותר בשנים האחרונות בתחום הביטוח: עריכת ביטוחי חיים ונכות עבור עמיתי חבר - משרתי הקבע והגמלאים ובנות זוגם, כאשר הפרמיה המוערכת הצפויה לשנה מהזכייה בככרז נאמדת בכ-80 מיליון שקל. המכרז כולל גם אפשרות למכור לאנשי הקבע ביטוחי חיים למשכנתאות באופן שיכול להעלות את הפרמיה השנתית המצטברת ל-100 מיליון שקל. ההסכם הינו לתקופה של 12 שנה עם אופציה להארכה ל-12 שנים נוספות. חברת הביטוח "הפניקס" התמודדה לצד "איילון" בככרז אך הפסידה. שתי החברות, יחד עם "מנורה מבטחים", התמודדו כזכור מול "הראל" בככרז הפנסיה של משרתי הקבע,

ההרשמה לכינוס נסגרה!



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

הלשכה מודה לכל חברי הלשכה ומשתתפי ענף הביטוח

על הרשמתכם לכינוס ומברכת את משתתפי הכינוס בברכת כינוס מוצלח ומהנה!

רוני שטרן, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה:

"עמלה של 6% בביטוח רכב חובה כבר קיימת כיום בשוק, אולם לדעתנו יש להעלותה אף לחספרים דו-ספרתיים"

להעלות תגמול זה ראויה ומוצדקת. בתוך כך השתתף **קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה לביטוח כללי בלשכה, ברב שיח שהתקיים במסגרת הכנס בנושא: תביעות, חיתום ורגולציה. צרפתי התייחס לנושא השירות ולדבריו החברות הן אלו שהביאו על עצמן את חוזר יישוב התביעות שהוציא המפקח, מכיוון שלא נקטו ביוזמה נדרשת ולא שיתפו פעולה בכל הקשור לקידום אמנת השירות שגיבשה הלשכה והבנתה כי נדרשת הסדרה בנושא. צרפתי בירך על החוזר וטען כי הוא עושה סדר בענף, למרות שהסכים כי נדרש עוד תהליך של הטמעה והפנמה בשביל שניתן יהיה לראות תוצאות מוחשיות יותר בשטח. נושא נוסף שאליו התייחס יו"ר הוועדה לביטוח כללי בלשכה במסגרת רב השיח היה תרומתו של הסוכן ללקוח בשירות ובהיבטים מקצועיים רבים והדגיש כי אין זה מתפקידו של הסוכן לקחת אחריות על כשלי החברות בטיפול בתביעות. עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי של הלשכה, התייחס במהלך דיוני הכנס לתיקונים המוצעים בפרק ההגדרות בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים והאם חוק זה עדיין רלוונטי.

עלו הוצאות משרד הסוכן הן בכוח האדם והן בזמן יקר הנדרש בטיפול אישי בלקוח ובהשוואת מחירים, אולם תגמולו הממוצע נקבע על כ-3.9% כולל מע"מ בלבד.

קובי צרפתי, יו"ר הוועדה לביטוח כללי בלשכה: "החברות הביאו על עצמן את חוזר יישוב התביעות שהוציא המפקח, מכיוון שלא נקטו ביוזמה נדרשת ולא שיתפו פעולה עם הלשכה בכל הקשור לקידום אמנת השירות שגיבשה הלשכה והבנתה כי נדרשת הסדרה בנושא"

"פעם נדרשנו להעביר תעודות מהמבטחת למבוטח, היום העבודה והמשאבים שאנחנו משקיעים גבוהים לאין שיעור, מבלי שנקבל על כך תגמול הולם", אמר. "קשה להתעלם ולא לראות מה עושות חברת הבטוח על מנת לקחת נתחי שוק נוספים בביטוח חובה והמבצעים מדברים בעד עצמם", טען שטרן, שחזר והגדיר את שיעור עמלתם של הסוכנים בביטוח רכב חובה "כשיעור שאינו מהווה פרה קדושה", ודרישתם של הסוכנים

רוני שטרן, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, השתתף השבוע בכנס ביטוח כללי שערך השבוע "עדיף" בשיתוף עם האיגוד הישראלי לדיני ביטוח **AIDA** - ישראל, באולם "אוניו" שבקריית שדה התעופה. שטרן התייחס בדבריו לצורך בהעלאת תגמול הסוכנים בביטוחי רכב חובה, נושא שאותו הציג לראשונה בכנס האלמנטאר של הלשכה, שהתקיים בספטמבר 2011. לדבריו, "עמלה של 6% בביטוח רכב חובה כבר קיימת כיום בשוק", אולם הוא טען כי גובה התגמול לו זכאים הסוכנים הוא גבוה יותר ויש להעלותו אף למספרים דו-ספרתיים.

שטרן סקר בהרצאתו את התמורות שעבר ענף ביטוח חובה בכלל ומאז 2003 בפרט, כאשר הוא ציין כי חברות הביטוח זכו מאותה שנה ועד 2010 לרווח של כ-1 מיליארד ₪ מדי שנה - כמחצית מהרווח בכל הענף האלמנטארי - בזכות אותן פרמיות שהביאו סוכני הביטוח אליהן. זאת, במקביל לגידול במחזורי הפרמיה ולגידול בחלקו היחסי של ביטוח רכב החובה מכלל הפרמיות בענף האלמנטארי. מנגד, הדגיש שטרן,

עיריית ירושלים וחברת מגדל ילמדו את תלמידי ירושלים התנהלות פיננסית נכונה

להגשים את החלומות שלהם ולהגיע רחוק". פוגל, שכיהן בעבר גם כמנכ"ל משרד האוצר וכיו"ר המועצה המייעצת לבנק ישראל, הסביר לתלמידים כי כלכלה אינה "שיעור" אלא מערך של כלים חשובים לחיים - בכל דרך אשר התלמידים יבחרו ללכת בה לכשיגדלו. התכנית החדשה והייחודית לחינוך פיננסי לנוער תיושם השנה ב-10 בתי ספר בירושלים בכיתות י"ב וייהנו ממנה כ-1,200 תלמידים מכל המגזרים ושכבות האוכלוסייה בעיר. בשנה הבאה תורחב התכנית לבתי ספר נוספים בבירה.

פנסיה וביטוח. השיעור הראשון בתכנית, אשר גובשה ע"י מומחי "מגדל שוקי הון" - שגם מלמדים את התלמידים בכיתות, עסק בנושא חיסכון וניהול נכון של הוצאות מול הכנסות. את השיעור העבירו ראש העיר **ניר ברקת** ויו"ר "מגדל" **אהרון פוגל**. ברקת אמר לתלמידים כי "התנהלות פיננסית נכונה היא כלי מפתח להצלחה בחיים. אנו במערכת החינוך בירושלים רואים חשיבות רבה בהקניית כלים לחשיבה הפיננסית ועסקית נכונה כבר בבית הספר. אני בטוח שבזכות התכנית תלמידים רבים יוכלו

עיריית ירושלים, קבוצת "מגדל" וחברת הבת "מגדל שוקי הון" השיקו בתחילת השבוע תכנית חדשה לחינוך פיננסי וכלכלי לתלמידי תיכון בירושלים לקראת יציאתם לחיים עצמאיים. התכנית שהושקה בבית הספר התיכון "סליגסברג" בבירה, במעמד ראש העיר **ניר ברקת** ויו"ר קבוצת "מגדל" **אהרון פוגל**, מנכ"ל "מגדל" **יונל כהן**, המשנה למנכ"ל **אריק יוגב** ומנכ"ל "מגדל שוקי הון" **רון טורם**, תקנה לתלמידים מושגי יסוד להתנהלות כספית נבונה, חיסכון וניהול תקציב נכון, מושגי יסוד בשוק ההון,

נאמן רק לי | **סוכן הביטוח שלי**

הלשכה אינה מביעה כל עמדה ואין היא אחראית, במישרין ו/או בעקיפין, לגבי המידע והחומר המתפרסם בעיתון ביטוח ופינוסים מטעם הלשכה בכל הנוגע למוצרים/שירותים המוצעים ע"י ספקים/גופים כלשהם. הלשכה אינה צד להתקשרות בין חבר הלשכה או מי מטעמו או מזמין כלשהו לבין מציע המוצר או השירות. אין לצלם להעתיק או להפיץ בדרך אחרת גליון זה או חלקים ממנו ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל.

שר התחבורה, ישראל כץ, אימץ את המלצות דו"ח ועדת זליכה

בין המלצות: יצירת כחירון רכב משומש בפיקוח המדינה וחברות ביטוח לא יורשו לתת הטבות או הנחות עבור כוסכי הסדר

חלק תחליפי. אלה יקנסו בפי 50 משווי עלות החלף במידה וימנעו מלקוח לתקן את רכבו בחלק תחליפי או במידה והונה המוסך את בעל הרכב בטיפול באופן שונה בדרישת התשלום שהוצע ללקוח. במסגרת זו, חברות הביטוח לא יורשו להפעיל או להפנות לקוחות אל מוסכי הסדר כנגד מתן הטבות או הנחות וכן חברת הביטוח לא תוכל להפנות שמאי מטעמה להערכת הנזק והתיקון ברכבו של לקוח. בנוסף, הוועדה ממליצה כי מחירי הרכב המשומש בישראל ייקבעו על פי מחירון רכב שיפוקח על ידי המדינה.

למעט במקרה ומדובר בתאגיד המחזיק ב-100% מכל המותגים; והגבלת הנחות לליסינג ל-5% ממחירון הרכב לכל היותר. בתוך כך, ועדת זליכה מבקשת גם להגביר את התחרות בכל הקשור לתחזוקת הרכב בישראל. בהמלצותיה יש דרישה לבטל את דרישות הסף לקבלת היתר ליבוא חלפים שאינם קשורים לבטיחות הרכב. למעשה, כל גוף יוכל לייבא חלפים ויהיה די בשם חברה, בעלות, מספר מע"מ והתחייבות לעמוד בתקנים הרלוונטיים למוצר. מוסכי השירות בכללותם יהיו חייבים להציע ללקוח

שר התחבורה, ישראל כץ, הודיע כי החליט לאמץ את המלצות דו"ח ועדת זליכה להגברת התחרותיות בענף הרכב. לצורך כך מסר השר על הקמת צוות מיוחד ליישום המלצות. את הצוות יוביל עוזי יצחקי, סמנכ"ל בכיר לתנועה במשרד, ויהיו בו שותפים נציגים בכירים של משרד התחבורה, אגף התקציבים במשרד האוצר והרשות להגבלים עסקיים. שורת המלצות של ועדת זליכה ארוכה מאוד, ביניהן: איסור ייצוג של יותר ממותג אחד על-ידי יבואנית המחזיקה בנתח גדול מ-8% משוק הרכב,

לשכת עוה"ד תחייב את כל חבריה בביטוח אחריות מקצועית

אחד מבכיריה. היחידים ככל הנראה שיהיו זכאים לפטור מהביטוח הם כ-3,000 עורכי דין המועסקים בפרקליטויות השונות בשירות המדינה או ברשויות המקומיות. בטיטת הכללים שגיבשה ועדת הביטוח בלשכת עורכי הדין נקבע כי "עורך דין יבטח את אחריותו לנזק שעלול להיגרם על ידי פעילותו כעורך דין. הביטוח יהיה על פי פוליסה שתנאיה וסכומה יקבעו מדי פעם על ידי הוועד המרכזי... עורך דין יהיה רשאי להוסיף ולבטח את אחריותו בתחומים נוספים, בתנאי שלא יגרע מתנאי הפוליסה שנקבעו על ידי הוועד המרכזי". יצוין כי להערכת גורמים בלשכת עורכי הדין נתבעים בכל שנה כ-35-40 עורכי דין בגין רשלנות מקצועית מבלי שיש בידיהם ביטוח אחריות מקצועית, כאשר 50% מכלל התביעות בגין רשלנות מקצועית הם בתחום המקרקעין. כן קיימים מקרים שבהם יועצים משפטיים בחברות חשופים לתביעות על ידי צד שלישי, התובע אותם ואת המעסיק שלהם, למשל בטענה של מתן חוות דעת שגויה.

לשכת עורכי הדין צפויה לאשר בקרוב החלטה לפיה תחול חובת ביטוח אחריות מקצועית על כלל עורכי הדין בישראל. הכללים לפיהם תיושם חובה זו אושרו מכבר בוועדת הביטוח בלשכה וצפויים לקבל בקרוב את אישור המועצה הארצית של הלשכה, לאחר שהוועדה האמורה תתייחס להערות המועצה בנושא. על פי הערכות, רק כמחצית מתוך 50 אלף עורכי דין הרשומים בלשכה מחזיקים כיום בביטוח אחריות מקצועית. הרציונל שעומד מאחורי חובת הביטוח, כפי שזה הוסבר על ידי גורמים בכירים בלשכה, הוא הרצון לדאוג לציבור הרחב שנעזר בשירותיהם של עורכי הדין. "הלשכה רוצה שכאשר תוגש תביעת רשלנות מקצועית נגד עורך דין, יהיה לתובע מקור כספי להיפרע ממנו. אנחנו בעצם מתמקדים בציבור, ושואלים האם בגלל הירידה באיכות עורכי הדין לא ראוי לתת לו כרית ביטחון כשהוא מקבל שירותים משפטיים. להערכתנו, המעמסה הכספית המוטלת על עורכי דין בעצם עריכת הביטוח היא לא כל כך גדולה", טען

הסתיים קורס דיני ביטוח של סוכנות "ארנון את וינשטוק"

סוכנות "ארנון את וינשטוק" ערכה בשבוע שעבר את טקס הסיום של בוגרי קורס דיני ביטוח הראשון מסוגו בישראל, שהתקיים לאורך כל שנת 2011. את הקורס סיימו כ-40 סוכנים ותיקים בענף, אשר החליטו להצטרף לתוכנית הלימודים במטרה לשפר את הידע המקצועי שלהם ומומחיותם בהנחיות ובדרישות אליהן נדרש כל סוכן בעבודתו השוטפת. מערכת הקורס נבנתה ע"י עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה ומנהלי הסוכנות שלמה וינשטוק ויובל ארנון. תכניה כללו נושאים מקצועיים רבים בתחומי ביטוח החיים, ביטוח כללי, תחום האחריות האישית של הסוכן, ניתוח מקרים, לימוד נספחי הפוליסות ועוד. במהלך הקורס אף נערך לסוכנים סיור מקצועי במשרדי חברת "אליאנס" בברצלונה. במסגרת הסיור המקצועי נפגשו הסוכנים עם מנכ"ל חברת "אליאנס" בספרד ובכירים נוספים מהחברה, ודנו עמם על מעמד הבנקים, הרגולציה וכמובן נושא תגמול הסוכן ומעמדו. בטקס הסיום של הקורס, שנערך בבית מנורה החדש בחיפה, העניקו לכל סוכן עו"ד גבע, מנהל מחוז מנורה בחיפה והצפון גדי בן חמו ומנהלי הסוכנות, תעודת סיום ואת ספרו של עו"ד גבע - "היבטים מעשיים בדיני ביטוח". לדברי מנהלי הסוכנות, בשנת 2012 תמשיך מגמת ההתמקצעות של סוכני "ארנון את וינשטוק", כאשר הדגש יושם בעיקר על תחום הביטוח הכללי, ניתוח ולימוד פוליסות בתחומים שונים והשלמות הנדרשות בביטוח חיים.

**פרשת הסמכים המזויפים הנשלחים לכאורה מטעמה של "מנורה מבטחים" כסרבת לאווע:
השבוע נשלחו שוב סמכים - לכאורה מטעמה של החברה -
הקוראים לחוסכים לעבוד ישירות כול החברה ולעקוף את הסוכן**

סוכן הביטוח או היועץ בבנק וקבלת דמי ניהול בהנחה משמעותית. **מוטי רוזן**, מנכ"ל "מנורה מבטחים", הגיב בזעם לפרסום הנוסף - אשר, שוב יודגש, כי מדובר במסמך מזויף, המופץ בדרכים מתוחכמות גם לסוכני הביטוח. רוזן מסר כי החברה פנתה פעם נוספת למשטרה ורואה בחומרה רבה כל ניסיון לפגוע בשיתוף הפעולה והנאמנות הקיימים בינה לבין ציבור הסוכנים.

בהליכים משפטיים נגדו - הגיע השבוע גל נוסף, מכתובת מייל שונה מהכתובת הראשונה, אולם תחת אותם מאפייני עיצוב ומוטיבים חזותיים. גם במסגרת גל זה פונה "מנורה מבטחים", המנהלת את קרן הפנסיה הגדולה בישראל, בהצעה מיוחדת לחוסכים לרגל הרפורמה בדמי הניהול בקופות הגמל. הצעה זו דומה לקודמתה: העברת כספים ישירות למנורה תוך עקיפת

מי עומד מאחורי מסע ההתנכלות ל"מנורה מבטחים"? לאחר פניית "מנורה מבטחים" למשטרת ישראל, בעקבות מסמך מזויף שהופץ לפני מספר שבועות - לכאורה מטעמה של החברה - לעשרות אלפי נמענים, שבו פניה לחוסכים לעזוב את סוכן הביטוח או היועצים ולעבוד ישירות עם קרן "מבטחים" - דבר שהביא למעצר הגורם האחראי להפצת המסמך ולפתיחה

**בשורה לציבור האופנוענים: הכנסת אישרה הורדה של עד
40% בדמי הביטוח לכלי רכב דו-גלגליים**

כמו כן, נקבעה הוראת שעה ולפיה ב-8 החודשים האחרונים של 2012 מרכיב ההעמסה לא יפחת מ-6.3% וב-2013 הוא לא יפחת מ-6.2%. יו"ר ועדת הכלכלה של הכנסת, ח"כ **כרמל שאמה-הכהן**, שעמד מאחורי הפיתרון שבא לידי בהצעת החוק, פרסם בדף הפייסבוק שלו את ההודעה הבאה: "סוף סוף אחרי מאבק של שנתיים ולא מעט רגעים מייאשים, אושרה במליאה הצעת החוק שתזיל את תעריפי ביטוח החובה לאופנועים בשיעור של עד 40%. אני מקווה שהצעת החוק תעודד את השימוש באופנועים, שיביא לצמצום העומס בכבישים ולהפחתה בזיהום האוויר".

לקבוע כי מרכיב ההעמסה יהיה בשיעור של בין 5.5% לבין 6.5% (במקום 6% הקבועים כיום), דבר שיאפשר הנחה של 15% ועד 40% לרוכבי האופנועים - וזאת לפי קטגוריות שונות שהאופנוען משייך אליהן, כגון גיל הרוכב ונפח המנוע של כלי הרכב. כלומר, שיעור מרכיב ההעמסה לא יהיה קבוע אלא משתנה, ויושפע מקריטריונים שונים אשר יאפשרו גמישות. בעבר שיעורו של מרכיב ההעמסה לא נקבע במדויק, אך צוין כי הוא לא יעלה על 8% מעלות הסיכון הטהור בשוק החופשי. לפי ההצעה, כאמור, בקביעת תעריפי ביטוח לפול ינוע שיעור מרכיב ההעמסה בין 5.5% ל-6.5%.

מליאת הכנסת אישרה בקריאה שנייה ושלישית את הצעת החוק לתיקון "פקודת ביטוח רכב מנועי". זאת לאחר שנמצא פיתרון לסוגיית "מרכיב העמסה". כזכור, במסגרת הרפורמה שנערכה במערכת ביטוח החובה לרכב בשנת 2001, הוחלט על הקמת תאגיד לביטוח שיו"ר ("הפול") אשר מהווה ביטוח משותף וולונטרי של כל המבטחים בביטוח רכב חובה בישראל. בביטוח זה מבוטחים כיום כמעט כל רוכבי האופנועים כ-"מסורבי ביטוח". מרכיב ההעמסה הינו למעשה הסכום שעל מבוטח שלא במסגרת הפול לשלם כתוצאה מעלויות ההשתתפות של מבטח במסגרת הפול. הצעת החוק באה



**רוצים ללמוד ביטוח?
בואו למכללה המובילה בתחום!
המכללה לפינוסים וביטוח מבית לשכת סוכני ביטוח**

לפרטים נוספים: טל' 03-6395820 או בקרו באתר המכללה: www.hamichlala-bf.org.il

בעין משפטית



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

"ביטוח ישיר" לא ציינה בפוליסה רכיבים שעשויים להשפיע על ערך הרכב ולכן לא תוכל לבצע הפחתות כלשהן כמחיר הרכב

רבות בסוגיה, בה מתקיימת התנגשות בין המטרה להשיב את הניזוק למצב טרם האירוע המזיק לבין הוראות החוזר, העשויות להביאו למצב של פיצוי יתר, דהיינו התעשרות שלא כדין. יחד עם זאת, ביהמ"ש ציין כי סוגיה זאת לא נדונה בערכאות גבוהות בבית המשפט, לפיכך אין הלכה מנחה וברורה כיצד יש לנהוג. לפיכך הפנה בית המשפט לבקשה אזרחית (ת"א) 2405/04 בן עמי נ' הדר בע"מ.

כמו כן, ציין בית המשפט בהערת אגב, כי נכון להגשת התביעה שבענייננו, נדונה תביעה ייצוגית בפני בית המשפט בעניין הוראות חוזר המפקח.

בהתאם לכך, קבע בית המשפט, כי הוראות חוזר המפקח, תקפות בעניינו של נחום. לפיכך הסנקציה במקרה של אי עמידה בהוראות חוזר המפקח, הינה איסור הפחתות. אשר על כן, פסק בית המשפט, כי אין מקום לבצע הפחתות כלשהן במחיר הרכב לפי ערכו הבסיסי בהתאם למחירון. לסיכום, על סמך כל האמור לעיל, בית המשפט קיבל את התביעה של נחום, ו"ביטוח ישיר" חוייבה לשלם לנחום את הסכום המירבי (מתוך טווח הסכומים שהוסכמו על ידי הצדדים), דהיינו "ביטוח ישיר" תשלם לנחום כ- 27,400 ₪. ביהמ"ש קבע עוד, כי סכום התביעה יישא ריבית והצמדה כחוק מיום הגשת התביעה.

על הביטוח 2000/12 **ביטוח רכב (רכוש)- תגמולי ביטוח במקרה של אובדן גמור** (להלן: "חוזר המפקח"), וטען על פיו, כי על חברת הביטוח לפרט בפני המבוטח את המשתנים המיוחדים שעתידים להשפיע על שווי הרכב במקרה של אובדן גמור, גם בהצעת הביטוח. זאת תוך מתן דוגמאות שכיחות. לשיטתו של נחום מש"איי. די. איי" לא פעלה בהתאם לחוזר המפקח, הרי שעליה לפצותו בגין שווי המלא של הרכב, וזאת ללא הפחתות.

מנגד טענה "ביטוח ישיר", כי מטרת הוראות החוק אינה לאפשר לתובע להתעשר אלא להשיב את המצב לקדמותו, כלומר המצב לולא התרחשה התאונה. לשיטת "ביטוח ישיר", תשלום שווי הרכב לפי המחירון, מבלי להתחשב בגורמים משתנים, תביא לכך שהמבוטח יתעשר שלא כדין. יתירה מכך, לשיטת "ביטוח ישיר", בהצעת הביטוח לא ניתן לפרט את כל הרכיבים המשתנים בהצעת הפוליסה, הואיל ולא ניתן לדעת אילו רכיבים יהיו רלוונטיים

במועד תאונת הדרכים. בשלב זה עבר בית המשפט לדון בחוזר המפקח. בהתאם לכך הפנה בית המשפט לרשות ערעור אזרחי 10641/05 **הפניקס חברה ישראלית לביטוח בע"מ נ' אסולין** (2006), שם נקבע, בין היתר, כי הנחיות המפקח על הביטוח מחייבות. לדברי בית המשפט, הפסיקה דנה פעמים

לביט משפט השלום בחיפה הוגשה תביעתו של נחום כהן (להלן: "נחום"), כנגד איי. די. איי חברה לביטוח בע"מ (להלן: "ביטוח ישיר"). שמות עורכי הדין המייצגים לא צוינו בפסק הדין. פסק הדין ניתן במאי 2011 מפי השופטת רננה גלפז מוקדי. בחודש ספטמבר 2007, רכש נחום פוליסת ביטוח מקיף לרכבו מ"ביטוח ישיר". בחודש יוני 2008, עת נסע נחום ברכבו התנגש בו לפתע מאחור רכב (להלן: "התאונה"). כתוצאה מהתאונה נפגע רכבו של נחום בעוצמה חזקה עד לכדי אובדן גמור (Total loss).

לפיכך, הגיש נחום תביעה לתגמולי ביטוח ל"ביטוח ישיר" על פי שוויו של הרכב. אולם "ביטוח ישיר" סירבה לשלם תגמולי ביטוח מלאים על פי שווי הרכב. אלא ש"ביטוח ישיר" ביקשה לבצע הפחתות שונות מתגמולי הביטוח, בין היתר בגין: הרכב היה בבעלות חברה, הפחתת צבע דהוי ופגום. משכך, הגיש נחום תביעה לבית המשפט.

מדברי בית המשפט עולה, כי הצדדים לתביעה נתנו הסכמתם לכך, כי פסק הדין יינתן על דרך של פשרה וזאת בהתאם לסעיף 79(א) לחוק בתי המשפט, תשמ"ד-1984. כמו כן, הצדדים הסכימו ביניהם, כי סכום הפיצויים שבית המשפט יהיה יפסוק יהיה בטווח של 18,586 ₪ - 27,400 ₪. בהתאם לכך, הפנה נחום לחוזר המפקח

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לצחי עובד חבר לשכה
משתתפים בצערך במות
אחיק אהרון ז"ל

שלא תדע עוד צער

המשפחה יושבת שבעה
בכפר ידידה

**לחו"ל טסים
ואצל סוכן הביטוח
מבטחים!**

תכנית הכינוס

22-18 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 הצילאני - 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
19:00 - 19:30	ערב מיוחד לחברי MDRT - באולם האירועים במלון "הרודס פורום" קבלת פנים וקוקטייל
20:00 - 20:30	דברי ברכה:
	• מר רם מסחרי, יו"ר MDRT
	• מר ג'וליאן גוד ChFC, CLU, נשיא MDRT לשעבר
	• 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	פוליסות השקעה - מר בני שיזף, משנה למנכ"ל ומנהל תחום חסכון ארוך טווח וסיכוני חיים, הפניקס חב' לביטוח.
10:00 - 10:30	לא על הפוליסה לבדה - מר אמיר אלדן, חבר MDRT
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: מיצוי הפוטנציאל האנושי - מר ג'וליאן גוד ChFC, CLU, נשיא MDRT לשעבר
13:00 - 13:30	קופות הגמל ודמי ניהול - מר רג'ואן גרייב - סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון
13:30 - 14:00	סוגיות משפטיות בביטוח פנסיוני - עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה
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 פיננסיים ופנינו לאן? - מר תמיר פורת, סמנכ"ל השקעות ומנהל אגף נכסים ומחקר, כלל פיננסיים
15:00 - 15:30	הרצאה באנגלית: השינוי מעמלה לדמי יעוץ באנגליה - מר אסווין צ'והן, יו"ר MDRT אירופה
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 CLU, 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
	מירל רזניק הכנר הוירטואוז בקטעי נגינה
	מנחה: מר שמעון פרנס
20:30 - 21:30	ארוחת ערב למשתתפי הכינוס בבתי המלון
21:30	ערב ריקודים מלהיב משירי שנות ה-60 עם תזמורת שמש 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 והפיננסיים 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 או קופת גמל 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
	עמדת קופות גמל - מר דן פנחסי, מנכ"ל דש פנסיה, גמל והשתלמויות
	בהנחיית: מר עקיבא קלימן CLU, יו"ר הועדה לביטוח פנסיוני
	מנחה הבוקר: מר שמעון פרנס
13:30	ארוחת צהריים משותפת במלון "רויאל ביץ"
15:00 - 15:40	רכישת אמונו של הלקוח ומניעת התנגדויות - מר ארז גוטמן, חבר הועדה לביטוח פנסיוני
15:50 - 16:30	לא לוקחים סיכון ומתאימים את המוצר הרצוי ללקוח - מר אורי גבע, הועדה לביטוח פנסיוני
	מנחה ואחראי מושב: מר סמי זילכה CLU, חבר הועדה לביטוח פנסיוני
17:00 - 18:30	HAPPY HOUR - במרפסת 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: משה פרץ ולהקתו 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
23:30	מוסיקה לתוך הלילה במלון "רויאל ביץ"

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: הדרך להצלחה לאור משבר כלכלי - מר ג'וליאן גוד ChFC, CLU, נשיא MDRT העולמי לשעבר (בתרגום לעברית)
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	"להגיע אל הפאי - מדוע ללקוחות כדאי לנהל את הכסף הפרטי מחוץ למערכת הבנקאית?" - מר אבי פרדס, חבר הועד המנהל
15:50 - 16:30	פגישת שרות והזדמנות למכירה נוספת - מר יובל ארנון, חבר הועד המנהל מנחה ואחראי מושב: מר משה קטורזה, חבר הועדה לביטוח פנסיוני
17:00 - 18:30	HAPPY HOUR - במרפסת 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: שלום אסיג - סטנד-אפ במיטבו 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 - תוכנת תכנון פיננסי אישי - 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, משנה למנכ"ל ומנהל חטיבת לקוחות, 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

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

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

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

גשר מיזוגים, רכישות ושיתופי פעולה למכירה תיק באזור השרון snir@gsr.co.il www.gsr.co.il

דורון ענק הביטוח מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח חיים. תשלום במזומן ובנוסף מכפיל גבוה - סודיות מוחלטת פני דורון 052-3688700

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 - shay@klauzner.co.il 052-8033305

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

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 האלמנטרי 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: 050-5384088 yafim31@gotec.co.il

מודעות דרושים

בחולון התפנה משרד לסוכן מתחיל - הנמרץ. אפשרות לפיתוח עסקי במשותף עם סוכנות בעלת ותק לפרטים בדוא"ל otzmabit@gmail.com סודיות מובטחת

בואי לשלב ידע בביטוח עם ה-טיק חברת תותים מפתחת פתרונות תוכנה לעולם הביטוח והפינוסים. תותים מחפשת מועמד עם ידע וניסיון בביטוח חיים, הכרות עם עולם הפינוסים - יתרון. המועמד צריך להיות בעל כישורי הדרכה, גישה שירותית ומוטיבציה להתקדם. העבודה כוללת יישום והדרכה של מוצרי חברת תותים בקרב לקוחותיה. שליחת קו"ח למייל: amos@twoteam.co.il המשרה מיועדת לנשים וגברים כאחד

לסוכנות ביטוח באזור תל אביב העוסקת בביטוח פנסיוני דרושה/איש מנהל/איש מכירות בעל רישיון סוכן ביטוח (משווק פנסיוני) ללא תיק קיים, דרישות התפקיד: יכולת ניהול מכירה עבודה מול לקוחות ביצוע פגישות ויחסי אנוש מעולים, מסלול קידום והכנסה כשותף עם צבירת וותק. קו"ח לפקס: 057-7973861

לסוכנות ביטוח מובילה בצפון דרושה/איש מנהל/איש מוקד טלמרקטינג להקמה, ניהול ופיתוח המוקד. דרישות המשרה: ניסיון מוכח בניהול מוקד מכירות ביטוח - חובה. הגדרת מדדי יעילות, עמידה ביעדי ביצוע, יכולת עבודה בניהול מוקד (2 משמרות), תמיכה ושירות לקוחות, ידע וניסיון בביטוח - יתרון. סודיות מובטחת. מועמדים העונים להגדרות הנ"ל מוזמנים לשלוח קורות חיים לדוא"ל: haifamain@gmail.com

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

משרה חלקית, מתאים גם לסטודנטים, לדוברי שפות דרושה/איש 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. שליחת קו"ח: shlomysab@gmail.com

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

דרושה עובדת לסוכנות ביטוח 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/איש פקיד/ת מקצועית ומנוסה לתחום ביטוח חיים, אלמנטר, פנסיה ובריאות. התפקיד כולל עבודה מול לקוחות וחברות ביטוח. דרישות: ניסיון 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

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

השכרת משרדים

גשר מיזוגים, רכישות ושיתופי פעולה להשכרה משרד מאובזר לסוכן ביטוח בנתניה 1,000 ₪ לחודש dani@gsr.co.il

יחידת משרד לסוכן או לעיסוק מקצועי 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