



שלמה אליהו רוכש מה'נרלי את השליטה במגדל

כ-8 עשורים, לאחר שכבר ב-1934 הייתה שותפה להקמת החברה והחזיקה בראשית דרכה בכ-26% ממניותיה. ב-1977 היא הגדילה את אחזקותיה ב"מגדל" ל-60% לאחר שרכשה ממניות בנק לאומי בחברה. במהלך שנות ה-2,000 מימשה ג'נרלי חלק מאחזקתה ב"מגדל" ומכרה 4% מהחברה. מאוחר יותר רכשה ג'נרלי 10% נוספים ממניות לאומי ב"מגדל" תמורת 670 מיליון שקל והגדילה את חלקה ל-70%, שהינו כאמור שיעור אחזקותיה בחברה כיום. מאז רכישת השליטה, הוסיפה מניית ג'נרלי 78%. הבעלות על תאגיד "מגדל" אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ מתחלקת בנוסף לקונצרן "ג'נרלי" בין בנק לאומי (כ-10%) והציבור (כ-20%).

השליטה במגדל". הוא הוסיף כי "זהו רגע מרגש עבורי ועבור בני משפחתי. העסקה תושלם עם קבלת האישורים הנדרשים על ידי המפקח על שוק ההון והביטוח". שווי השוק של "מגדל" עומד על כ-5.7 מיליארד שקל. השווי לצורך העסקה מוערך בלמעלה מ-6 מיליארד

שלמה אליהו: "זהו רגע מרגש עבורי ועבור בני משפחתי. העסקה תושלם עם קבלת האישורים הנדרשים על ידי המפקח על שוק ההון והביטוח"

שקל. "מגדל" מעסיקה כיום כ-4,200 עובדים ומספקת שירות לכ-1.5 מיליון לקוחות. היקף הנכסים המנוהלים של החברה עומד על כ-135 מיליארד שקל. ג'נרלי מחזיקה ב"מגדל" כבר

שלמה אליהו, בעליה של חברת הביטוח "אליהו", המחזיק כיום בכ-10% ממניות בנק לאומי (בשווי של 1.7 מיליארד ₪) וכן בבעלותו אחזקות בבנק איגוד, הגיע בשבוע שעבר להסכם עם קונצרן הביטוח האיטלקי "ג'נרלי", בעל השליטה ב"מגדל", על רכישת אחזקות הקונצרן בקבוצת הביטוח הגדולה בישראל. העסקה מוערכת ב-4.2 מיליארד ₪ ונחתמה בראשי פרקים, אולם כפופה לאישורו של משרד האוצר ולהסדרת סוגיות שונות הקשורות לאחזקותיו הנוספות של אליהו. **שלמה אליהו** מסר בהקשר זה כי "אני מודע לכך שאצטרך להגיע להבנות עם המפקח על שוק ההון והביטוח להמשך פעילות אליהו חברה לביטוח וכן בקשר לאחזקותיי בבנק לאומי ובבנק איגוד, על מנת לקבל את היתר

בכירי מועדון MDRT העולמי ישתתפו בכנס ביטוח ופיננסים ה-33 של הלשכה

מרשימה ביותר, אשר מנתה מעל ל-140 סוכנים. זו הייתה גם הפעם הראשונה בכנס הנערך באסיה, שההרצאות מפי הדוברים השונים תורגמו בתרגום סימולטני לעברית. בסך הכך בכנס MDRT בפברואר השתתפו כ-4500 סוכנים מ-35 ארצות, כולל משלחות מלבנון ומאיראן. **רם מסחרי**, יו"ר MDRT ישראל, התכבד בנשיאת דגל ישראל בטקס הפתיחה.

יו"ר MDRT אירופה; **Mrs. Eryn Carter**, מנהלת פיתוח בינלאומי; **Mrs. Lena Kadyrova**, רכזת פיתוח בינלאומי. יצוין כי ההרצאות שיתקיימו ביומו השני של כינוס MDRT יהיו פתוחות לכל חברי הלשכה, משתתפי כנס הלשכה. כידוע, במהלך חודש פברואר נערך בבנקוק, בירת תאילנד, כנס MDRT EXPERIENCE. בכנס זה (כמו קודמיו) השתתפה משלחת ישראלית

כנס ביטוח ופיננסים ה-33 של הלשכה באילת, שייפתח ב-18.3.2012 בכנס MDRT ישראל, יקבץ אליו שורה של בכירים ממועדון ה-MDRT העולמי, שיכבדו בנוכחותם הן את שני ימי הכינוס של המועדון והן את ימי הכינוס של הלשכה - החל מה-19.3 ועד ה-22.3. מבין בכירי MDRT יהיו אלה: **Mr. Julian Good, CLU**, נשיא MDRT לשעבר; **Mr. Asvin Chauhan**



22-19 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!

צבי ליבושור חסיים את תפקידו ב"שלמה חברה לביטוח"; אורי אומיד יחליפו בתפקיד המנכ"ל

"אריה" מקבוצת "כלל ביטוח". אומיד עזב את קבוצת "כלל ביטוח" בשלהי 2005 במסגרת שינוי ארגוני בקבוצה, שכלל את הפיכתה של "אריה" לחברת ביטוחי הבריאות של הקבוצה. בתוך כך, הוא היה מיועד לשמש יו"ר "שלמה" והיה מהגורמים המניעים להקמתה, במסגרת פעילות משותפת שקיים עם "ניו-קופל" שבשליטת שמלצר. בתחילת 2007 פרש מפעילות זו. כעת, הוא סוגר מעגל וחוזר ל"שלמה". בתוך כך, בכיר נוסף פורש מחברת "שלמה". זהו **שמוליק אלעד**, מנהל מחוז מרכז של החברה. אלעד הקים למעשה את מחוז המרכז עם הקמתה של החברה ב-2007 וניהל אותה בחמש השנים האחרונות. הוא הביע את רצונו לפרוש מהחברה ויסיים את תפקידו בימים הקרובים. יחליפו באופן זמני **אורי אומיד**, מנכ"ל החדש של החברה, במקביל לתהליך החפיפה שאותו הוא מבצע להחלפת ליבושור.

לכם, לבעל השליטה, לדירקטוריון ולעובדינו המסורים על האמון הרב שנתתם בי לאורך כל הדרך. החברה יקרה לליבי מאוד ואין לי ספק שהיא תמשיך ותשגשג בעתיד ותהיה אחת מחברות הביטוח המובילות בישראל.

בכיר נוסף פורש מחברת "שלמה". זהו שמוליק אלעד, מנהל מחוז מרכז של החברה. אלעד הקים למעשה את מחוז המרכז עם הקמתה של החברה ב-2007 וניהל אותה בחמש השנים האחרונות. הוא יסיים את תפקידו בימים הקרובים

אני מאחל לחברה ולכם הצלחה רבה בהמשך הדרך". אומיד, המנכ"ל החדש של "שלמה", עסק בשנים האחרונות באנרגיה ירוקה. לפני כן שימש כמנכ"ל חברת ההשקעות "גמול", לאחר שקודם לכן היה מנכ"ל חברת הביטוח

בהודעה שנשלחה שבוע עבר לסוכנים מסר **צבי ליבושור**, מנכ"ל "שלמה חברה לביטוח", על סיום תפקידו בחברה. לדבריו, "לאחר שהמשא ומתן עם מגדל לא הבשיל לכדי עסקה, בשיחות שקיימתי בימים האחרונים עם בעל השליטה בחברה, מר שלמה שמלצר, החלטנו במשותף על הפרדות של דרכנו המשותפת, ולפיכך אני אפסיק את כהונתי כמנכ"ל וכדירקטור בחברה". ליבושור מוסיף ומציין בהודעתו כי הפסקת כהונתו תיכנס לתוקף ביום 1.5.2012. עד למועד זה הוא יבצע חפיפה עם מחליפו - **אורי אומיד**. ליבושור היה ממקימי החברה במהלך שנת 2007 וניהל אותה מיומה הראשון. במהלך תקופה זו גייסה החברה מעל ל-600 סוכני ביטוח ומבטחת למעלה מ-200,000 מבטחים. "כל זאת", מדגיש ליבושור, "בעזרתכם, סוכנינו המסורים". הוא חותם את הודעתו באומרו כי "אני פורש כעת מתפקידי בסיפוק רב ומודה

בנק "מרכנתיל דיסקונט" יסגור את מערך הייעוץ הפנסיוני ללקוחות

כמיליון שקל בלבד מהשירות הפנסיוני. יצוין כי בנק זה ממקד את פעילותו בשירותי בנקאות קמעונאית למשקי הבית, בייחוד למגזר החרדי ולמגזר הערבי. כלומר, זהו בנק "נישתי", הפועל מול מגזרי אוכלוסיה מוגדרים. התחום הפנסיוני, בכל אופן, לא יהווה חלק מהשירותים שיציע הבנק ללקוחותיו בעתיד, כי אם רק במסגרת חברת האם - בנק דיסקונט. "מרכנתיל" דיווח בשבוע שעבר על גידול של 14.9% ברווח הנקי לשנת 2011, שהסתכם ב-162 מיליון שקל. הרווח מהווה תשואה על ההון בשיעור של 9.6%, זאת לעומת 8.1% ב-2010.

קבוצת "דיסקונט" הוא היו"ר **יוסי בכר**, שהוביל בשעתו את ועדת בכר והמלצותיה כי הבנקים יפרדו בין השאר מקופות הגמל שלהם. בתוך כך, ולאור אותן המלצות, פיתחו הבנקים מערך של ייעוץ פנסיוני,

במהלך 2011 רשם "מרכנתיל" הכנסה של כמיליון שקל בלבד מהשירות הפנסיוני

שכלל השקעה של עשרות מיליוני שקלים במערכי ייעוץ והכשרה של מאות יועצים, אך התחום לא התרומם. במהלך 2011 רשם "מרכנתיל", לדוגמא, הכנסה של

בנק "מרכנתיל", מקבוצת "דיסקונט", יסגור ככל הנראה בסוף החודש את מערך הפנסיוני שהפעיל לטובת לקוחותיו. להערכת גורמים בשוק מדובר בסיבה אחת ומרכזית: חוסר רווחיות. עובדי המערך הוזמנו לשימוע בימים הקרובים, טרם מהלך הסגירה. רמז ראשון למהלך הצפוי ניתן בדוחותיו השנתיים של הבנק, שפורסמו בשבוע שעבר ולפיהם: "הבנק מתעתד לשנות בשנת 2012 את מתכונת הפעילות בתחום הייעוץ הפנסיוני, ולהתבסס על קבלת שירותים מהמערך של החברה האם". מהלך זה "מתיישב" עם האכזבה הכללית של הבנקים מתחום הייעוץ הפנסיוני. מי שעומד כיום בראש

לשכת סוכני ביטוח בישראל



טסים לחו"ל? הביטוח אצל

סוכן ביטוח הוא חלק מהמסלול

ועדת הכספים אישרה לקריאה שנייה ושלישית:

פוליסת ביטוח תבוטל בתוך 3 ימים כמועד בקשת הביטוח

לפוליסת הביטוח. **עו"ד ירון אליאס**, יועץ משפטי באיגוד חברות הביטוח, הוסיף כי "בית המשפט העליון כבר נדרש לנושא הדחייה של 15 יום. הגרייס מאפשר לוודא שאכן יש כוונת ביטול וכן במקרה של בני זוג המבוטחים באותה פוליסה ועקב סכסוך מסוים, למשל סכסוך משפחתי עקב הליכי גירושין וכד', כאשר אחד מעוניין לבטל והאחר לא, הדבר מאפשר להשאיר את הפוליסה בתוקף. הבעיה הזו רלוונטית בעיקר לביטוחי חיים ובריאות וביטוחי דירה ועל-כן יש להחריגם מהצעת החוק המוצעת". חברי הוועדה, כאמור, לא קיבלו את עמדת חברות הביטוח והחליטו לאשר את הצעת החוק פה-אחד. ההצעה נוגעת לכל סוגי פוליסות ביטוח, החל מביטוחי רכב וכלה בביטוחי דירה, ביטוחי בריאות וביטוחי חיים.

מכניסים לחוזי הביטוח סעיפים המחייבים את המבוטחים להודיע על בקשת הביטול בהודעה מוקדמת אף יותר מזו שהחוק מאפשר". מנגד, **שמואל מלכיס**, מנהל המחלקה הכלכלית של איגוד חברות הביטוח, טען בישיבה כי "הצעת החוק אינה תורמת למבוטחים. לא לחינם נתנו את הגרייס (Grace) של 15 יום מרגע הודעת ביטול הפוליסה. לעיתים המבוטח מתחרט ולעיתים, לא עשה ביטוח חלופי וההשגחה הזו מעניקה לו ביטוח גם לתקופת התפר הזו. אין כל יתרון למבוטח בהחזר בגין 15 יום. מדובר בסכומים זניחים על-פי-רוב. מעבר לזה לא ניתן לתת החזר על עמלת הטיפול בפוליסה מעת רכישתה וגם על ביטולה. בביטוחי חיים הדבר בעייתי פי כמה, כיוון שיש מוטבים והביטול המיידי לא אפשר לחברות הביטוח לברר מי ומי נוגעים

ועדת הכספים אישרה לקריאה שנייה ושלישית, בישיבה שקיימה ב-27 בפברואר, הצעת חוק לפיה פוליסת ביטוח לגביה התקבלה בקשת ביטול, תבוטל בתוך 3 ימים ממועד בקשת הביטול והמבוטח יקבל החזר כספי בגין יתרת תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה. את הצעת החוק יזם **"כ"א אמנון כהן"** (ש"ס). בהודעת ועדת הכספים נמסר כי "ההצעה נועדה לתקן את העוול המתקיים לגבי מי שמבקשים לבטל או להחליף פוליסות ביטוח. המצב כיום, שמי שמבקש לבטל פוליסת ביטוח, ממתין לפחות 15 יום עד לביטול הפוליסה וחברות הביטוח ממשיכות לגבות ממנו תשלום בגין תקופה זו. בפועל, ברוב המקרים המבוטחים נאלצים לשלם עבור תקופות ממושכות יותר לאחר מסירת הודעת הביטול למבוטחים, כיוון שאלו האחרונים,

אחרי חודשיים בלבד בוטלה חובת רישום "אובדן להלכה" ברישיון הרכב

התמורה שחברת הביטוח מקבלת עבור השרידים, נמוכה יחסית - כ-10% בלבד מערכם. לפיכך פותחה שיטה הקרויה "אובדן להלכה": שמאי הרכב העובדים עם חברות הביטוח "מעגלים פינות" - כלומר משתדלים להפחית את ערך הנזק לפחות מ-60% מערכו. בשיטה זו אין צורך להוריד את הרכב מהכביש וניתן פשוט לתקנו. חברת הביטוח משלמת במקרה כזה לבעל הרכב חלק מהנזק. ואת שרידיו - כולל רישיון הרכב - היא דואגת למכור (כאילו בשמו של בעל הרכב) לסוחר רכב, שמתקנים את הרכב ומחזירים אותו לכביש. המכונות האלה נמכרות לקונים תמימים על-ידי סוחר הרכב, מבלי שלקונה נמסר המידע על עברו של הרכב. הקונה התמים מגלה זאת רק כאשר הוא מבקש למכור אותו. אז מתגלה לו האמת המרה: הוא שילם מחיר מלא עבור רכב שערכו (בגלל התאונה) נמוך בעשרות אחוזים מהמחיר ששילם. גם ההיבט הבטיחותי של הרכב המשופץ עומד בסימן שאלה. על רקע הדברים, ביקשו הן חברות הביטוח והן השמאים להימנע מחובת הרישום "אובדן להלכה" ברישיון הרכב ופעלו לבטלה.

עוזי יצחקי, סמנכ"ל בכיר לתנועה במשרד התחבורה, "לאחר חודשיים של ניסיון עם הרישום, הבנו שהשיטה לא עובדת. אנחנו עובדים עכשיו על מספר אופציות חלופיות. גילינו ששוק הרכב מצא דרכים לעקוף את התקנה, שכן במשך חודשיים ירד מספר כלי הרכב שהוגדרו כ"אובדן להלכה" על-ידי שמאי חברות הביטוח מ-800 לחודש, ל-60 בלבד. קיבלנו גם חוות דעת משפטית שמדובר ברישום מפלה, שכן האחריות לדיווח על רכב כ"אובדן להלכה" למשרד הרישוי הוטלה על השמאים. או במילים אחרות, רק על כלי רכב שמבוטחים בחברות ביטוח". ממשד התחבורה נמסר כי הם שוקדים כעת על ניסוח חלופות חדשות שיבהירו לרוכשי הרכב אודות עברו הבטיחותי של הרכב. יצוין כי החוק מחייב את שמאי הרכב להוריד מהכביש כלי רכב שנפגעו קשה בתאונה, והנזק שנגרם להם עולה על 60% מערכם. במקרה כזה רישיון הרכב מופקד במשרד הרישוי, ואסור להעלותו מחדש לכביש. חברת הביטוח צריכה לפצות את בעל הרכב במלוא ערכו של הרכב. שרידי הרכב עוברים לבעלות חברת הביטוח, ואת שרידו היא יכולה למכור לסוחר חלפים.

בנובמבר אשתקד פורסם על ידי משרד התחבורה כי שמאי הרכב יחויבו החל מה-20 בדצמבר 2011 לדאוג שברישיון הרכב תרשם הערה (באזור המיועד) לפיה במידה והרכב עבר תאונה קשה והוגדר כ"טוטאל לוס" (אובדן להלכה) - דבר זה יירשם ברישיון ויישאר בו לכל אורך חיי הרכב. תקנה זו באה למנוע כל אפשרות ל"עגל פינות" במצבו של הרכב ובערכו, לרבות בתהליכי מסחור הרכב הפגוע והאפשרויות שפיתחו גורמים שונים לשיפוץ רכב שכזה והחזרתו לכביש. בימים אלה נודע כי בעקבות הפעלת לחץ כבד מצד חברות הביטוח והשמאים, בוטלה ההוראה שגרמה להם בחודשים האחרונים הפסדים גדולים - עדכון רישיון הרכב אודות תאונה קשה שעבר. כך, לפני כשבועיים בוטלה חובת הרישום בנוגע ל"אובדן להלכה" ברישיון הרכב. ואם חובת הרישום פורסמה בקול תרועה, אזי ביטול החובה "זכה" לקול דממה מצד משרד התחבורה. להערכת גורמים מקצועיים אחת הסיבות העיקריות לפניית הפרסה המוזרה, הייתה כאמור לחצים כבדים שהפעילו חברות הביטוח, סוחר הרכב והשמאים שניזקו כספית. לדברי

מה קורה בבית ההשקעות "פסגות"?

בית ההשקעות. טוב מונה לתפקיד על ידי כהן עצמה, והוא משמש בו מתחילת 2011. אחד הצעדים המהותיים שאליהם נדרש היה להשלים את רכישתה של חברת ביטוח, כוונה שאותה השמיע טוב בכנס ביטוח ופינוסים של הלשכה, שהתקיים במרץ 2011, לפיה: "פסגות" תרכוש חברת ביטוח עד 2012. 'פסגות' היא גוף הגמל הגדול בישראל והיא שואפת להיות גדולה גם בביטוח". בינתיים, עסקה כזו טרם הגיעה לכדי מימוש. יו"ר "פסגות", **אהוד שפירא**, הכחיש את הכוונה למנות מחליף לטוב ומסר לשדרת הניהול בבית ההשקעות כי מעמדו של טוב נותר כשהיה.

רכשה אייפקס את "פסגות" לפי שווי של 2.7 מיליארד שקל והעלתה את שיעורו בהמשך. כלומר, בית ההשקעות מוערך היום בשווי הנמוך משווי בעת הרכישה וקל וחומר, נמוך משיעורו שהועלה בהמשך. על רקע הנתונים הכספיים, המתווה החדש של דמי הניהול, שייכנס לתוקף החל מינואר 2013, האיץ את תהליך ההתייעלות והביא להחלטה על קיצוץ בכוח האדם (הנאמד בשלב זה בעשרות עובדים) וכן ביטול פעילויות נוספות שתוכננו לרווחת העובדים. אך כנראה שלא די בכך. על-פי פרסומים שונים, מנכ"לית קרן אייפקס בישראל, **זהבית כהן**, בוחנת בימים אלה אפשרות למנות מחליף ל**רוחן טוב**, מנכ"ל

בשבוע שעבר נודע כי בעקבות הרפורמה המתגבשת בדמי הניהול התקבלה ב"פסגות", בית ההשקעות הגדול בישראל, החלטה לקצץ במצבת כוח האדם, העומדת כיום על כ-800 עובדים. בתוך כך, מנתוני דו"חות קרן אייפקס - בעלת השליטה ב"פסגות" - לשנת 2011 עולה כי הרווח התפעולי-תזרימי של בית ההשקעות (EBITDA) ירד ב-2011 ב-16% לעומת 2010 והסתכם ב-333.5 מיליון שקל. היקף ההכנסות של "פסגות" הסתכם אשתקד ב-907.8 מיליון שקל, ירידה של 9.1% לעומת 2010. מהדוחות עולה עוד כי הקרן הפחיתה כ-45% משווי של בית ההשקעות, שעומד כעת על כ-2 מיליארד שקל. בנובמבר 2010

הישא לכה"ב: תשלום המע"מ של העצמאיים יהיה אפשרי רק על בסיס תקבולים במזומן

מס במקום חשבונית עסקה וצריך לעשות כן לפי דרישת הקונה, אולם הקונה לא ידרוש חשבונית מס קודם לתשלום התמורה או חלקה לפי העניין. לדברי עו"ד **יהודה טלמון**, נשיא לה"ב, "המע"מ על בסיס מזומן מהווה הקלה במצוקת האשראי, שהיא רעה חולה במשק כולו ועל אחת כמה וכמה עבור בעלי העסקים הקטנים". יצוין כי בהכרעה של הרגע האחרון הוחלט גם כי בקשת רשות המסים לקבוע תיקון זה כהוראת שעה ל-3 שנים יהיה בסופו של דבר חוק קבוע.

ישנה את המצב שהיה נהוג עד כה, לפיו מתבקשים נותני שירותים להנפיק חשבונית מע"מ 3-6 חודשים לפני מועד התשלום. קבלת החשבונית מאפשרת למעשה למזמין העבודה לנכות את הוצאות המע"מ מהכנסותיו המדווחות וכך להקטין את חבות המס שלו ללא כל תשלום, אך מטילה על העסק המוכר או על מספק השירות עלויות מיסוי שהוא מחויב לשלם ברגע הוצאת החשבונית. על-פי התיקון החדש שהתקבל: "עוסק מורשה ראשי להוציא לגבי עסקה חייבת במס חשבונית

תיקון לחוק המע"מ שעבר בשבוע שעבר בוועדת הכספים של הכנסת קובע כי בעל עסק קטן או בינוני יוכל להנפיק חשבונית ולשלם מע"מ רק עם קבלת תשלום. מדובר במאבק ממושך שניהלה בנושא לה"ב - לשכת הארגונים העצמאיים בישראל, על מנת להקל משמעותית במצבם של העסקים הקטנים והבינוניים מול תשלומים, תקבולים ומסים. ועדת הכספים קיבלה כאמור את עמדתה של לה"ב ואישרה את הנוסח לתיקון חוק המע"מ שהציגה רשות המסים. בכך, התיקון



לשכת סוכני ביטוח בפייסבוק.

www.facebook.com/lishka4u

חברי לשכה, בואו הצטרפו לפייסבוק



הלשכה והקליקו אהבתי

ממני מכל הלב,
שלכם,
רוני שטרן
מ"מ וסגן נשיא הלשכה

חוויה 32 פון



והסוכנים, ומעל הכל לצוות המנצח על המלאכה: **לאבי ספורטה** הנמרץ והמקסים, יו"ר הוועדה למען הקהילה, **לאריה אברמוביץ**, יו"ר מחוז הצפון, שהתחיל וממשיך במלאכת קודש זו וכמובן לחבריי היקרים מ"איתוראן", שאין מילים לתאר את עוצמת מחויבותם ועשייתם לטובת העיר קריית שמונה - ובשילוב הידיים המסורתיות עם הלשכה! **לאורן שמאלץ**, לשגית ולכל אנשי "איתוראן" המופלאים - יישר כוח ענק!

לפני כשבועיים לאחר כמה ימים אינטנסיביים במשרד האוצר/משרד התמ"ת/כנסת ישראל בדיונים ובוועדות העוסקות בחיינו המקצועיים (רפורמות... פנסיות חובה לעצמאים... דמי אבטלה...) זכיתי ליום מחוץ ומרגש במיוחד: **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה ואנכי, נסענו צפונה לקריית שמונה ליום פעילות למען הקהילה של הלשכה בשיתוף חברת "איתוראן". אינני יכול "לעבור לסדר היום" אחרי מה שחוויתי - עשרות סוכנות וסוכני בטוח בעשייה מופלאה ומרגשת לטובת ילדי הגן המיוחד. לראות אותו לפני ואחרי זו הייתה ליבת העשייה. אני מבקש להודות באופן מיוחד לחברותי וחבריי, הסוכנות

המפקח אוסר על "כלל ביטוח" לשווק כהטבה את מערכת MOBILEYE לחניעת תאונות דרכים

של 250 ש"ח כולל מע"מ כדין". "בעל רישיון" לעניין החוזר הינו מבטח, חברה מנהלת, סוכן ביטוח, בעל רישיון (יחיד או תאגיד) כהגדרתו בחוק הייעוץ, או מי מטעמו, בין במישור ובין בעקיפין. החוזר נכנס לתוקפו באוגוסט אותה שנה ועל-פיו קבע באחרונה המפקח כי מתן ההטבה השייוקית בצורת התקנתה של המערכת הינה בגדר הפרת ההוראות על-ידי "כלל ביטוח" והורה לחברה לעצור מהלך שיווקי זה.

השתתף **אברי גלעד**. אלא שבמקביל בחן המפקח על הביטוח, **פרופ' עודד שריג**, האם הטבה זו עומדת בקריטריונים המחייבים, קרי: היא אינה עולה כ-250 ש"ח. זאת על-פי חוזר המפקח מיוני 2008 לעניין: מתנות והטבות למבוטחים ולעמיתים, ולפיו נקבע כי "בעל רישיון לא יעניק אגב התקשרות בעסקה למבוטח או לעמית מתנה או הטבה אחרת שאינה חלק אינטגרלי מהעסקה (להלן - מתנה), אשר מחיר השוק שלה עולה על סך

בפברואר השנה יצאה "כלל ביטוח" במהלך שיווקי חדש, במסגרתו ביקשה להציע לרוכשים פוליסות ביטוח מקיף וחובה בגילאי 17-20, הטבה הכוללת התקנת מערכת Mobileye - מערכת טכנולוגית מתקדמת המשמשת מערכת עזר לנהג ומיועדת למניעת תאונות. ההטבה הוצעה לרוכשים פוליסות מתחילת חודש מרץ בצורת השאלת המערכת ללא תשלום וללא דמי מנוי חודשיים. במסגרת זו אף הועלה קמפיין טלוויזיוני נרחב, שבו

חברת "הפניקס" מבטלת את מרכיב ההשתתפות העצמית למבוטחי תוכנית "הפניקס זהיר" ב"מוסכים שבאחריות"

כמו כן ניתנת למבוטחי "הפניקס זהיר" הרחבה מיוחדת, לפיה במקרה שבו המבוטח פטור מלשלם את ההשתתפות העצמית עקב רכישת הכיסוי הנדון, הוא יהיה פטור מלשלם את ההשתתפות העצמית בנזק לצד ג' שנגרם באותו אירוע. גם הפרמיה שמציעה "הפניקס" למצטרפים לתוכנית המשודרגת אטרקטיבית ביותר: 10 ש"ח לחודש בלבד עבור רכב פרטי ו-11 ש"ח לחודש בלבד עבור רכב מסחרי.

העולה על סכום ההשתתפות העצמית המצוין ברשימה לפוליסה, ואשר יתוקן ברשת מוסכי ההסדר "מוסכים שבאחריות", היא המבוטח זכאי להטבות הבאות: (1) ביטול מוחלט של ההשתתפות העצמית בגין הנזק לרכב עצמו (2) ביטול מוחלט של ההשתתפות העצמית בירידת ערך (כאשר שיעור ירידת הערך עולה על שיעור ההשתתפות העצמית שבפוליסה).

חברת "הפניקס" משדרגת את תוכנית "הפניקס זהיר": החל מה-1 באפריל החברה תפחית משמעותית את עלות הכיסוי לביטול ההשתתפות העצמית למבוטחי התוכנית (כולל "רכב שני"). הכיסוי מיועד למבוטחים במסגרת "הפניקס זהיר" בלבד, שגילם 20 שנה ומעלה, בעלי עבר תביעות נקי במהלך 3 השנים האחרונות. כך, במקרה של נזק לרכב המבוטח (המכוסה ע"פ תנאי הפוליסה),

היכוננו לבוקר של ספורט בכנס ביטוח ופיננסים ה-33

למשתתפי כנס ביטוח ופיננסים ה-33, שייפתח בשבוע הבא באילת, מצפה פעילות חווייתית, מרעננת ובעיקר בריאה במיוחד: ביום ד', 21.3, יתקיים בוקר של ספורט בחסות "כלל בריאות". הוא ייחל בשעה 7:00 ויכלול ריצה והליכה משותפות. היציאה תהיה מרחבת מלון "רויאל ביץ". לכבוד פעילות הבוקר תחלק "כלל בריאות" אף חולצות למשתתפים בדוכן החברה בכנס. לא לשכוח להצטייד בנעלי וביגוד ספורט. למקומות-היכונן... יום ד', 21.3, בוקר של ספורט, החל מהשעה 7:00, רחבת מלון "רויאל ביץ" - מחכים לראותכם!

חברת "איילון" משיקה את קל א' - שירות חדש בביטוח צד א'

לרבות מוסכים מורשי יבואן, כגון: שברולט, מאזדה, פורד, טויוטה ועוד. בין ההטבות המוצעות: קבלת רכב חלופי מייד למשך כל תקופת התיקון - "מפתח תמורת מפתח"; עלות התיקון תשלום על ידי "איילון" ישירות למוסך, ללא עלות למבוטח; אחריות המוסך על איכות התיקון; תשלום שכר הטרחה ל"שמאי החוץ" ישירות על ידי "איילון"; אי קיזוז רשלנות תורמת ככל שקיימת.

חברת "איילון" משיקה שירות חדש במסגרת ביטוח צד ג', בשם: קל א'. לדברי גורמים בחברה זהו שירות המאפשר לכל סוכן ביטוח מתן שרות יעיל ומהיר ללקוח (מכל חברה שהיא), במקרה שניזוק על ידי מבוטח של "איילון", ומהווה פתרון משודרג למבוטחי ותובעי החברה. על פי השירות החדש ייחנה צד ג' ממגוון רחב של שירותים במספר רב של מוסכים מורשים הפרוסים בפריסה ארצית,

בעקבות פניית מנכ"לית סוכנות "שקל" לבתי ההשקעות: אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר יבדוק את התנהלות סוכנות "שקל" ועמידתה בהוראות החוק

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 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".

ושירות רבים. סוכנות "שקל" מסרה בתגובה כי "מדובר בבדיקה שגרתית המתבצעת מדי שנה על ידי האוצר במדגם של סוכנויות ביטוח ומנהלי הסדרי פנסיוניים. לאחרונה התקבלה במשרדנו הודעה על כוונה לבצע בדיקה מסוג זה אצלנו". תזכורת: **קרן שמיר**, מנכ"לית סוכנות ההסדרים הפנסיוניים "שקל", מקבוצת "הפניקס", פנתה בתחילת השנה במכתב חריף לבתי ההשקעות שבו הלינה על הנהג 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

המכתב שנשלח על-ידי **קרן שמיר**, מנכ"לית סוכנות ההסדרים הפנסיוניים "שקל", מקבוצת "הפניקס", למנהלי בתי ההשקעות שבו היא מלינה על התנהלותם במסגרת מערכת היחסים העסקית עם הסוכנות, ממשיך לגרור אחריו בדיקות וחקירות. בתחילת החודש שעבר נודע כי הרשות להגבלים עסקיים החלה בבדיקה האם סוכנות "שקל" הפרה בצעד זה את חוקי ההגבלים העסקיים ופעלה לכאורה בדרך של הסדר כובל (קרטל). באחרונה נודע כי בנוסף לבדיקה מצד הרשות, גם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון צפוי לפתוח בבדיקה אודות התנהלות הסוכנות ועמידתה בהוראות החוק. במסגרת בדיקה זו יתחקרו עובדים וייבחנו נתונים כספיים שונים. במכתב ששלח **רו"ח אליאור גבאי**, מנהל מחלקת פיקוח על גופים מוסדיים באגף שוק ההון, נמסר למנהלי הסוכנות אודות הבדיקה הצפויה, שתכלול מן הסתם היבטי שיווק, תפעול

פרטי פוליסות ביטוח של לקוחות נמצאו ברחוב

מאת: אליצפן רוזנברג וקרן נתנזון, YNET, 7.3.12

בעקבות פנייתכם החלה החברה בבדיקה לעומק של התהליך והוא יושלם היום במטרה להסיק מסקנות ולוודא שמקרה כזה לא יחזור על עצמו. סוכנות הביטוח כבר הודיעה לנו כי החליטה להחליף את חברת השליחויות. על פי הבדיקה, השליח של סוכנות הביטוח החנה את רכבו בפתח הבניין שבו שוכנת הסוכנות והעביר מן הרכב מספר ארגזים אל מעלית הבניין, כדי להעלות אותם אל משרדי הסוכנות. במהלך ניוד הארגזים מהרכב למעלית, עבר כנראה אדם ברחוב וחטף את הארגז המדובר מהרכב הפתוח. לאחר שגילה, כי אין בו דברי ערך, הותיר אותו פתוח ברחוב, מספר מאות מטרים ממשרדי הסוכנות. כאמור, בארגז נמצאו רק פרטי גביה שוטפים בפוליסות של לקוחות. ואין בהם נתונים שיש בהם כדי לפגוע בפרטיותם של לקוחות".

חובות שנצברו, עמלות סוכני הביטוח שנגבו ועוד. יש לציין כי מדובר בתשלומים שנעשו בחודשים האחרונים. "זה היה נראה כמו ארגז נטוש", אמר ל-ynet. "הוא היה פתוח לרווחה. שהייתי באחד מבתי הקפה באזור ולאחר שעה כשעברתי שם שוב, הוא עדיין עמד שם. כשנגשתי, ראיתי את דפי החשבון עם כל הפרטים של כל האנשים שהיו רשומים שם, והבנתי שמדובר כנראה בחומר חשוב". מחברת "כלל ביטוח" נמסר בתגובה: "כלל רואה בחומרה את המקרה ופועלת באופן מידי להבטיח שלא יחזור על עצמו. מבדיקה שערכה החברה עולה, כי המסמכים שמכילים פרטי גביה שוטפים, הושארו בטעות על ידי שליח של סוכנות ביטוח הממוקמת בשכונת מונטיפיורי. אין בארגז המדובר נתונים שיש בהם כדי לפגוע בפרטיותם של לקוחות.

שוב זה קורה? לא צריך האקרים סעודים או מפצחי קודים ממדינות ערב, מסתבר כי חלמאות וחוסר תשומת לב חושפים את פרטינו לכל דורש, בלי להתאמץ יותר מדי. ל"הלך בדרכו באחד הרחובות בשכונת מונטיפיורי בתל אביב, כשלתע הבחין בארגז מיותר, ממנו מבצבים דפי חשבון. ל"הסקרן ניגש לבחון מה מכיל אותו ארגז. כשבחן את הדפים שהיו מונחים בארגז הפתוח, גילה לתדהמתו שלל פרטים של אנשים שונים הכוללים, שמות ומספרי זהות וכן נתונים מספריים שונים. מבדיקת המסמכים שהגיעו לידי ynet עולה כי מדובר בסיכום תשלומי הפרמיות ששילמו לחברת הביטוח "כלל ביטוח", מאות מבוטחים. אלו כוללים שמות ומספרי זהות, סך התשלומים ששולמו באמצעות סוכני הביטוח, צ'קים שחזרו,

סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

בעין משפטית



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

חפעלי משחקייה חויבו בפיצוי קטינה שנחתכה בפניה במשחקייה

לפיכך, טענו הנתבעות כי זהו מקרה לפיו לנזק אין מזיק, שכן הקטינה נפלה במקום מרופד מזרונים ונחבלה במגלשה הקשיחה ולא מהאזיקון כנטען.

בנוסף טענו הנתבעות להגנתן, כי המשחקייה אינה אזור מסוכן, ולא מדובר באירוע חוזר, הואיל וזהו המקרה הראשון שבו הוגשה תביעה כנגד המשחקייה.

לאחר שמיעת העדויות, פסק בית המשפט, כי הוא מקבל את טענות התובעים לפיהן אירעה התאונה עקב האזיקון החשוף.

בהתאם לכך, פסק בית המשפט, כי למפעילי המשחקייה ישנה חובת זהירות קונקרטיית, כלומר מפעילי המשחקייה

היו צריכים לצפות, כי האזיקונים עתידים לגרום לנזקים. בהתאם לכל האמור לעיל, פסק בית המשפט, כי מתקיים המבחן הראשון של עוולת הרשלנות, לפיה המשחקייה חבה חובת זהירות.

בשלב זה עבר בית המשפט לדון בשאלה, האם מפעילי המשחקייה הפרו את חובת הזהירות המוטלת עליהם. לדברי בית המשפט, מפעילי המשחקייה התרשלו, בשל העובדה שלא הקפידו לבדוק באופן תדיר את תקינותם של האזיקונים.

לאור האמור לעיל, הרי שהמשחקייה הפרה את חובת הזהירות המוטלת עליה ומשלא דאגה לשימוש בטוח במתחם המשחקייה, הרי שלא מילאה את חובתה וסיכנה הילדים, אשר באים להשתמש במתקני המשחקייה, סיכון אשר התממש בפציעתה של הקטינה.

בהתאם לכך, פסק בית המשפט, כי על הנתבעות לשלם ולשפות את הקטינה בגין נזקה.

שלמה ועקנין נ' המועצה המקומית בית שמש, שם נקבע, כי יש צידוק להטיל חובת זהירות מושגית במערכת היחסים שבין בעלים במקרקעין לבין מבקר במקרקעין.

לשיטת בית המשפט, שאלת האחריות המושגית מתייחסת למערכת היחסים שבין בעל מקרקעין, אשר מפעיל את המשחקייה, לבין ילדים וילדות, שהוריהם נדרשים להמתין להם בשער הכניסה למתחם המשחקייה, בזמן שילדיהם נכנסים למקום לשחק ולהשתולל. לפיכך פסק בית המשפט, כי קיימת חובת זהירות מושגית.

במבחן השני של חובת הזהירות, נדרש בית המשפט לבדוק, האם קיימת חובת זהירות קונקרטיית, כלומר, האם בנסיבות המקרה מפעילי המשחקייה יכלו או צריכים היו לצפות את התרחשות הנזק. לדברי בית המשפט, אין חולק בין הצדדים לתביעה, כי אירע נזק במתחם המשחקייה, אולם הצדדים חלוקים באשר לנסיבות התרחשות הנזק.

לדברי התובעים, התאונה אירעה עת שיחקה הקטינה במשחקייה ונחתכה מאזיקון חד וחשוף. לא זו אף זו. התובעים טענו, כי בכל מתחם המשחקייה פזורים אזיקונים. בהתאם לכך, טענו הנתבעים, כי מפעילי המשחקייה לא דאגו למניעת מפגעים בתחום אחריותה ולא דאגו להסתיר או לכסות את האזיקונים שהותקנו במשחקייה.

מנגד טענה המשחקייה, כי לאחר התאונה הצביעה הקטינה לעבר אזור המגלשה שאינו מצוי בקרבת אזור האזיקונים.

לבית משפט השלום בתל אביב הוגשה תביעתם של נ. ונטורה (קטינה), יפית ויוסי ונטורה (הורי הקטינה) (להלן: "הקטינה" ו"ההורים" וכולם יחד יכוננו "התובעים"), כנגד משחקיית קליק קניון רחובות וכנגד איילון חברה לביטוח בע"מ (להלן: "המשחקייה" ו"איילון" וכולם יחד יכוננו "הנתבעות"). שמות עוה"ד לא צוינו בפסק הדין. פסק הדין ניתן בנובמבר 2011, מפי השופט מנחם (מריו) קליין.

באחד מימי אוגוסט 2008, עת שיחקה הקטינה במתחם המשחקייה שבקניון רחובות, נחתכה בפניה (להלן: "התאונה"). אשר על כן, הגישו הורי הקטינה תביעה כנגד המשחקייה וכן כנגד "איילון" אשר ביטחה את המשחקייה בפוליסת ביטוח אחריות צד ג'.

בית המשפט דן בקביעת האחריות האזרחית בעוולת הרשלנות. בהתאם לכך סבר בית המשפט, כי מתעוררות שלוש שאלות לבחינת עוולת הרשלנות: (1) האם המזיק (המשחקייה) חב חובת זהירות כלפי הניזוק (הקטינה)? (2) האם המזיק (המשחקייה) הפר את חובת הזהירות המוטלת עליו? (3) האם הפרתה של חובת הזהירות היא שגרמה לנזק?

לדברי בית המשפט, חובת הזהירות נמדדת על פי שני מבחנים מצטברים. ראשית "האם האדם הסביר יכול או צריך היה לצפות להתרחשות הנזק?" בענייננו קבע בית המשפט, כי הנתבעות היו צריכות לצפות את קרות הנזק, הן מבחינת הצפיות הטכנית והן מבחינת הצפיות הנורמטיבית. בהתאם לכך, הפנה בית המשפט לערעור אזרחי 145/80

לשכת סוכני ביטוח בישראל



למשפחת עציון משתתפים בצערך
במות חברת הלשכה עציון אביבה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לקדוש ברג'יט חברת הלשכה משתתפים בצערך
במות אביך יהודה אלפסי ז"ל

שלא תדעו עוד צער

המעוניינים לפרסם בלוח ישלחו את תוכן המודעה למייל lishka@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 haimpr@gmali.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

דרושה פקידת ביטוח אלמנטרי: הפקה וחיידושים שם פוליסות רכב ודירה שעות עבודה 9:00-15:00-17:00 לפנות לרינה קוגמן 054-3452004

דרושה/ה מסלקת/ת תביעות לסוכנות ביטוח ליד הקניון הגדול בפתח תקוה למתאימים תנאים טובים נא לשלוח קו"ח qaz90@walla.co.il

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

בואי/י לשלב ידע בביטוח עם הי-טק 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/ה 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

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

לסוכנות ביטוח מובילה בצפון דרושה/ה מנהל/ת 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

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

דרושה/ה עובדת/ת 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 מקצועי/ת 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

השכרת משרדים

במשרדי אשכול פור יו סכנות לביטוח ניתן להשכיר משרדים מתקדמים הכוללים ריהוט מלא ומערכות מחשב מתקדמות בבית אולימפיה בפתח תקווה לפרטים 054-4511401

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