



## כנס ביטוח ופיננסים ה-33 של הלשכה:

# התנהלות שוק החיסכון הפנסיוני תחת צלן של רפורמות ומפגש בין בכירי ענף הביטוח ושוק ההון בישראל

ניהול וארגון משרד הסוכן. בהמשך יובל **ארנון**, סגן יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, יציג את התוכנה החדשה והמשודרגת לתכנון פיננסי כולל - TARGET, **ואורן אל-און** CLU, משנה למנכ"ל "הפניקס" ומנהל חטיבת הלקוחות, ישאל-וייענה האם חברת הביטוח עוזרת לסוכנים להיות מלכי המכירות. **שלמה אייזיק**, חבר המועצה הארצית, יתייחס לאחריו לתגמול הסוכנים (שעה קלה על עמלה) והרצאה משותפת של **ארנון ועו"ד ג'ון גבע** בנושא: "הקסטטרופות נשאות בארון - איך בונים אובדן כושר עבודה", תחתום כנס עתיר תכנים, ידע ועניין, אשר ישלב במהלכו סיפורים רבים מהחיים. בערבי התרבות בכנס יופיע הזמר **משה פרץ** ולהקתו, ויתקיים טקס הענקת המלגות לדור ההמשך של הסוכנים, בחסות חברת "הראל". בשעות אחר הצהריים יעזמו בשירה את זמנם של משתתפי הכנס חברי הלשכה **ג'קי אמסלם**, **דוד הראובני**, **מוטי זרגרי** ו**יעקב גבאי**.

כנס חברי מועדון MDRT ישראל יתקיים בימים א'-ב', 18-19 במרץ, טרם פתיחתו של כנס הלשכה. בכנס ישתתפו כאורחי כבוד נציגים בכירים ממועדון MDRT העולמי: **ג'וליאן גוד**, נשיא MDRT לשעבר, **אסבין צוהן**, יושב ראש MDRT אירופה, **ארין קארטר**, מנהלת פיתוח בינלאומי, **ולנה קדירובה**, רכזת פיתוח בינלאומי. הרצאות יום הדיונים השני של המועדון יהיו פתוחות לכלל חברי הלשכה שישתתפו בכנס. **אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, מסר כי "מדובר בתקופה רגישה ומורכבת מאוד. לכנס נרשמו מספר שיא של סוכנים שמבקשים להבין באיזו מציאות הם פועלים. ההתנהלות תחת צלן של הרפורמות אינה תורמת לביטחון וליציבות הנדרשים לגורמי השוק במתן הפתרונות והשירות ללקוחות. אני משוכנע כי נצא מהכנס שעמנו בשורות ותובנות חדשות".

בחסות "כלל בריאות". אחרי התרענות קלה לתקיים הרצאתו של **ג'ק דבש**, חבר הוועדה לביטוח פנסיוני, אודות "טכנולוגיה וניהול משרד הסוכן", כאשר קליימן, יו"ר הוועדה, יתייחס בהמשך לשליחותו של הסוכן.

**אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה: "מדובר בתקופה רגישה ומורכבת מאוד. לכנס נרשמו מספר שיא של סוכנים שמבקשים להבין באיזו מציאות הם פועלים. ההתנהלות תחת צלן של הרפורמות אינה תורמת לביטחון וליציבות הנדרשים לגורמי השוק במתן הפתרונות והשירות ללקוחות. אני משוכנע כי נצא מהכנס שעמנו בשורות ותובנות חדשות"

הרצאת אורח מפי **ג'וליאן גוד**, נשיא MDRT לשעבר, תוסיף נדבך מקצועי מהנעשה בשווקים הבינלאומיים, **ובנצי עמרם**, מאמן בכיר בתחום השירות והבעלים של חברת "הקשר", יוסיף נדבך מכיוון ה"אומנות בשירות". לפני ארוחת הצהריים יהיה זה פרופסור **עמוס רולידר** מביה"ס לפסיכולוגיה, המרכז ללימודים אקדמיים אור-יהודה, אשר יפליג בדרכים "כיצד נחנך את ילדינו לחשיבה כלכלית נבונה, המפתח לחינוך כלכלי יעיל".

בתוך כך יכלול יום הדיונים השני את הרצאותיהם של **אבי פרדס**, חבר הוועדה לביטוח פנסיוני, בנושא: "איך נעביר כסף מהבנק לחברת הביטוח", ושל **יובל ארנון**, סגן יו"ר הוועדה, בנושא: "פגישת שרות והזדמנות למכירה נוספת". יום הדיונים האחרון של הכנס יכלול הרצאה אודות הערכות משרד הסוכן לחוק האכיפה המנהלתית בהשתתפות: היבטים משפטיים - **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה; והיבטים בארגון המשרד - **גב' שוש בורנשטיין**, יועצת ללשכה בנושא

כנס הלשכה באילת בתחומי הביטוח והפיננסים, ה-33 במספר, יפתח ביום ב' 19.3.12 ויימשך עד יום חמישי 22.3.12. הכנס יפגיש תחת קורת גג אחת כל הגורמים המרכזיים בענף הביטוח, הפנסיה והפיננסים.

הכנס יפתח בערב מרשים, שיקלו, בין השאר, את דבריהם של **עקיבא קליימן** CLU, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני בלשכה, פרופ' **עודד שריג**, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, **זאב אבן-חן**, יו"ר התאחדות חברות לביטוח חיים; ו**אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה. במהלך הערב יענק לחזי מנדלאוי, סגן נשיא הלשכה, מגן מיוחד על מפעל חיים ותרומתו ללשכה לאורך ארבעה עשורים. יום הדיונים הראשון יכלול התייחסות לחוק האכיפה המנהלתית, מפי ר"ח **אליאור גבאי**, סגן בכיר לממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ולאחר הרצאתו יתקיים חידון מקצועי בחסות "הראל". **יונל כהן**, מנכ"ל "מגדל", יתייחס בהמשך למגמות ותחזיות בענף הביטוח והפיננסים, **ורוני שטרן**, ממלא מקום וסגן הנשיא, יחשוף בתום דברי כהן את תוצאות סקר שביעות רצון של חברי הלשכה מחברות הביטוח לשנת 2011. אחרי הפסקה קצרה יישא דברים **רון טוב**, מנכ"ל "פסגות", והרצאת מוטיביציה, על מסע אנושי בלתי נתפס, תהווה מבוא לעימות בנושא: "פנסיה או קצבה". ינחה את העימות **עקיבא קליימן** CLU, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, וישתתפו בו: **יוסי כהן**, מנכ"ל "איילון פנסיה", שיציג את עמדת קרנות הפנסיה, מול **בני שיזף**, משנה למנכ"ל ומנהל תחום חסכון ארוך טווח וסיכוני חיים ב"הפניקס", שיציג את עמדת ביטוחי המנהלים. בתום ארוחת הצהריים, תתקיים בין השאר הרצאתו של ארז גוטמן, חבר הוועדה לביטוח פנסיוני, בנושא: "טיפול בהתנגדויות וקבלת הפניות". יום הדיונים השני יפתח ב"בוקר של ספורט"

אודי כץ CLU, נשיא הלשכה:

**"לולא ההבנות עם הפיקוח חוששני שאלפי סוכנים היו נאלצים כנראה לפרוש מהמקצוע ומצב הענף היה מידרדר. חרף הקשיים והמשוכות שעמדו בדרכנו, עלה בידנו למצוא פתרונות ולמנוע את הקטסטרופה הזו"**

(קטעים מתוך ראיון עם נשיא הלשכה. הראיון יפורסם במלואו במהדורה חגיגית של "ביטוח ופיננסים" - כנס אילת)

אולם, למרות שבאופן כללי רמתו המקצועית של אגף הפיקוח ועובדיו היא גבוהה, בדרכי כלל - מעת לעת קשה להימנע מהרושם שקיים שם בכל זאת, מחסור בניסיון עם עבודת שטח וקריאה נכונה של ההתרחשויות בפועל. ידע ותיאוריות זה חשוב - אך לא פחות חשוב זה החיבור לשטח ומבחן המציאות. הדאגה לשמירת האינטרסים המקצועיים של סוכני הביטוח - איננה בידי אגף הפיקוח, אלא בידי הלשכה בתאום עם חברות הביטוח. אך חרף זאת, ישנם לא פעם מצבים בהם אגף הפיקוח פועל לטובת הסוכנים, מפעיל את סמכותו כנגד חברות הביטוח ושומר על האינטרסים המקצועיים של הסוכנים, בייחוד כאשר מדובר בנושאים שאינם מנוגדים למדיניותו של אגף הפיקוח ו/או כאלו היכולים לדרבן את הסוכנים ולסייע בידם לתפקד טוב יותר אל מול ציבור המבוטחים".

במהלך ארבע השנים האחרונות - ובמיוחד בשנה האחרונה - חוששני שאלפי סוכנים היו נאלצים כנראה לפרוש מהמקצוע, ומצב הענף היה מידרדר במהירות לחסר עתיד ותקווה. לפיכך, אני מברך על כך שחרף הקשיים והמשוכות שעמדו בדרכנו, עלה בידנו למצוא פתרונות ולמנוע את הקטסטרופה הזו. קל וחומר, בהתייחס למשמעויות הנלוות לכך על ציבור המבוטחים והחוסכים, שהסוכנים הם המשענת המקצועית והאישית היחידה שלהם... ייעודו המרכזי של אגף הפיקוח הינו: להגן, בראש ובראשונה, על האינטרסים של הציבור הרחב, ומבחינה זו, הפיקוח מייטיב לזהות בעיות קיימות, להכין חוזרי תקנות ושינויים, שנועדו לפתור את הבעיות המתגלות ולתקן עיוותים. בשורה התחתונה: רמתו הכללית של שוק ההון וענף הביטוח בישראל, התקדמה בצורה מהפכנית, בשנים האחרונות.

"חשוב להבין, שפערים בין הרגולציה לסוכני הביטוח, רווחים בכל העולם, ומאחר וכאמור אין שוויון כוחות בין הסוכנים לפיקוח - הסוכנים צריכים להיות יזמי הניסיון לגשר על הפערים הקיימים. כאשר הם אינם משכילים לעשות זאת - ידה של הרגולציה תמיד תהיה על העליונה, והעניינים עלולים להידרדר בקלות למצבים מסוכנים ואסורים, ועלינו ללמוד גם מניסיונם של אחרים, כפי שאנחנו תמיד משתדלים לעשות. כך קרה למשל באנגליה, בשנים האחרונות, כאשר התנגדות קשוחה ובלתי מתפשרת מצד הסוכנים לדרישות הרגולציה שם - גרמה לכך שמספר הסוכנים באנגליה פחת תוך זמן קצר בלא פחות מאשר 90% (!) ומספרם של סוכני הביטוח הפעילים ירד מ - 200 אלף בעבר, ל- 20 אלף בלבד, כיום. ברור לי שלולא הגענו להבנות עם הפיקוח אצלנו, אינספור פעמים

בעקבות עסקת רכישת השליטה ב"מגדל" על-ידי שלמה אליהו:

**יונל כהן, מנכ"ל "מגדל": "השינוי הצפוי בבעלות יהווה פתח לכיוונים נוספים ולהמשך ביסוס מעמדה של מגדל בכלכלה הישראלית"**

של עובדיה וסוכניה, גם השינוי הצפוי בבעלות יהווה פתח לכיוונים נוספים ולהמשך ביסוס מעמדה של מגדל בכלכלה הישראלית". מנכ"ל "מגדל" חתם והדגיש כי "בכל מבנה בעלות ובוודאי בתקופה בה מטבע הדברים יש רגישות גבוהה, עלינו להקפיד ולהעניק שירות מיטבי ללקוחותינו ולהמשיך להתנהל על פי היעדים ותוכניות העבודה".

ב"מגדל" - כמנוף להרחבת פעילותה, למינופה ולהיותה מובילה לאורך שנים רבות בשוק החיסכון ארוך הטווח בישראל. לדבריו, "אין ספק כי עסקה זו מהווה אות הערכה לעוצמתה של מגדל, לאיתנותה ולאיכות תיק הלקוחות שלה". כהן הוסיף כי "בזכות ניהול אחראי יצאה מגדל מחוזקת מהמשברים הגלובאליים של 2008 ו-2011. אני משוכנע, שלאור יתרונותיה של החברה ומצוינותם

מנכ"ל "מגדל", יונל כהן, שלח בתחילת השבוע מכתב לעובדי הקבוצה וסוכניה, בעקבות הודעתה של קבוצת ג'נרלי האיטלקית על מכירת השליטה בקבוצה לשלמה אליהו. יצוין כי עסקת הרכישה טרם אושרה ודרושה את אישור הפיקוח. במכתבו התייחס בין השאר כהן לשינוי הבעלות שעברה הקבוצה בתחילת שנות ה-2000 - רכישת מניות בנק לאומי על-ידי ג'נרלי והגדלת שיעור שליטתה

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

## רוני טוב, חנכ"ל "פסגות": "ב-22 השנים שלי בענף, אני לא זוכר התקפה חסרת כל רסן ואחריות עלינו"

המקסימאלי, אפשרות למתן התראות לפני הטלת עיצומים והמרת עבירה פלילית בקנס כספי". כך הכריז כי הלשכה תסייע לסוכנים בהיערכות לקראת ביקורות וצוות מיוחד מטעמה יעבור בסוכנויות, יתדרך וייתן מענה לפי הצורך בהיבטים משפטיים וארגוניים. קליימן הוסיף וציין כי "סוכני הביטוח הם אנשי מקצוע, שעובדים לפי הוראות החוק ואין להם מה להסתיר. כמי שחוהו ביקורת כזו, אני יכול להגיד שאם אתה יוצא ממנה בצורה טובה, אתה למעשה זוכה לתו תקן בנוגע לאיכות התהליכים והשירות שאתה מעניק ללקוחות".

חזר והדגיש כי "פסגות" בראשותו חותרת להיות אלטרנטיבה ראויה לחברות הביטוח הגדולות וגם אם עדיין בית ההשקעות לא התרחב לביטוח, דבר זה יקרה וזו רק שאלה של זמן. בכנס השתתפו גם **אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, ו**עקיבא קליימן** CLU, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני בלשכה. כך שיתף את הסוכנים בכנס בדיונים שקדמו לגיבוש החוק להגברת האכיפה המנהלתית בענף, ולדבריו הפיקוח קיבל את עמדת הלשכה ובא לקראת הסוכנים. "בהשוואה לאכיפה שנקבעה בוועדת בכר מצבנו השתפר וזכינו ללא מעט הקלות, כגון גובה העיצומים

בכנס השנתי שערך השבוע בית ההשקעות "פסגות", בשיתוף עם "עדיף", טען **רוני טוב**, מנכ"ל "פסגות", כי הוא אינו זוכר עליהם על כל גורמי הענף כפי שהתרחש בתקופה האחרונה. "אנו תחת התקפה שלא זכורה לי בכל 22 השנים שלי בענף. זו התקפה חסרת כל רסן ואחריות, שפוגעת בכל התעשייה ובנו. עושים לנו דה-גיטימציה קשה בהורדה הדרמטית בדמי הניהול ואני חושש שזה לא הסוף". טוב תקף את המהלך שהוביל משרד האוצר והכנסת וטען שגם האוצר אינו שלם עם הורדה כה חדה בדמי הניהול. בתוך כך

## בשורה לחוסכים: הטבות חסות באחל צפויים לחזור

60% בהפקדות לקופות הגמל מצד עצמאים ושכירים כאחד. ח"כ קירשנבאום אף קושרת מגמה זו עם הנעשה בשוק הנדל"ן וטענה כי "שבעה מיליארד שקל נמשכו מהקופות לאחר ביטול ההטבות לטווח הבינוני והלכו לצריכה ובעיקר לרכישת דירות להשקעה, מה שניפח את בועת הנדל"ן". היא חותמת ואומרת כי "השבת החיסכון הפטור ממס אחרי 15 שנה היא בשורה למשק ובעיקר למעמד הביניים ורובד נוסף של חיסכון לצעירים, מה שישפר באופן משמעותי את מדדי החיסכון הפרטי".

הכנסה על ההפקדות וכן למשוך את הכסף בגיל פרישה בסכום חד פעמי פטור ממס רווחי הון. ב-2008 בוטל החיסכון ההוני בקופות הגמל, כך שכל הפקדה חדשה החל מאותה שנה יועדה לקצבה חודשית שתשולם לחוסך עם הגיעו לגיל פרישה. עוד קודם לכן, ב-2005, בוטלה האפשרות לחיסכון הוני לטווח בינוני של 15 שנה. מאז אותה רפורמה של האוצר, המכונה "תיקון 3", שוק הגמל נמצא בדעיכה מתמדת, ומאז שנת 2005 נרשמה על-פי הנתונים צניחה של

ועדת השרים לחקיקה אישרה השבוע את הצעת חוק שלפיה קופת גמל הונית תהיה פטורה ממס רווחי הון ל-15 שנה. במסגרת ההסכמות הוחלט כי החוסכים יוכלו להפקיד לא יותר מ-1,700 שקל בשנה לקופת הגמל ההונית, כדי למנוע ניצול ההטבה על ידי אנשים אמידים. בנוסף, ההפקדות לקופה הונית יתאפשרו רק לאחר שהובטח רובד בסיסי קצבתי בקרן פנסיה או ביטוח מנהלים. זכור, עד שנת 2008 חוסכים יכלו לחסוך בקופת גמל הונית וליהנות מפטור ממס

## דורון שורר: דמי הניהול החדשים פוגעים בחוסכים צעירים

(נועם בר, "דה מרקר", 11.3.2012)

ארוכה כל כך, שסביר שלא תהיה רלוונטית אצל חלק גדול מהחוסכים. במונחים של דמי ניהול, בעוד שבמודל של 1.5% מהצבירה ייגבו מהחוסך דמי ניהול בהיקף של כ-20% מהצבירה הסופית - במודל החדש ייגבו ממנו רק 16%. אף שהביקורת של שורר על מרכיב דמי הניהול מההפקדות רלוונטית גם לקרנות הפנסיה, שורר מבקר את המרכיב הזה גם כאן. לדבריו, כשנתנו לחברות אפשרות לגבות דמי ניהול מההפקדות בקרנות הפנסיה החדשות, היה זה משום שהקרנות היו חדשות עדיין והצבירה בהן הייתה אפסית, כך שרק דמי ניהול מצבירה לא היו משתלמים לחברות בשל ההוצאות הגדולות שלהן, ולכן אפשרו להן לגבות גם דמי ניהול מההפקדות. "הרעיון היה שיתחילו ככה בהתחלה ואז אחרי כמה שנים, כשכבר תהיה מספיק צבירה בקרנות הפנסיה, הרגולטור ישנה את המודל והן יוכלו לגבות רק דמי ניהול מצבירה. אבל לא עשו את זה וחבל", אומר שורר.

דמי הניהול החדש, צעיר שמתחיל לחסוך עכשיו ישלם במשך שמונה השנים הראשונות הרבה יותר דמי ניהול מאשר במודל שבו תקרת דמי הניהול מהצבירה תרד ל-1.5%. למעשה, כדי שחוסך צעיר יגיע במונחי צבירה ובמודל החדש לצבירה שיצבור חוסך במודל דמי הניהול של 1.5%, תעבור תקופה ארוכה של כ-17 שנה לאחר שיתחיל לחסוך. בארבע השנים הראשונות לחיסכון הוא אפילו ישלם יותר ממה שישלם חוסך כיום, לעומת מצב בו לפי דמי הניהול המקסימאליים הם של 2%, ואף בהנחה לא סבירה שהחוסך אכן משלם דמי ניהול בגובה המקסימאלי. מצב זה לא ישתנה משמעותית גם לאחר 40 שנות חיסכון. הפער לטובת מודל דמי ניהול המשלב דמי ניהול מההפקדות לא יהיה משמעותי במיוחד. חוסך במודל של 1.5% מהצבירה יצבור בתקופה כזו 98.3% ממה שיצבור חוסך במודל דמי הניהול החדש - פער קטן שכדי ליהנות ממנו דרושה תקופת חיסכון

**דורון שורר**, שהיה ב-1995-1997 הממונה על שוק ההון והביטוח, יוצא נגד מודל דמי הניהול החדש בחיסכון הפנסיוני - מודל שאושר לאחרונה בכנסת בהובלת הממונה הנוכחי, עודד שריג. במסגרת המודל החדש יוכלו חברות הגמל וחברות ביטוחי המנהלים לגבות מהחוסכים דמי ניהול של 1.05% מהצבירה ו-4% מההפקדות השוטפות - במקום לעומת המצב כיום שבו החברות יכולות לגבות רק דמי ניהול מרביים של 2% מהצבירה. שורר טוען כי הוספת דמי ניהול מההפקדות תפגע בעיקר בחוסכים הצעירים, שעדיין לא מחזיקים בצבירה גבוהה מספיק כדי שהורדה של התקרה לדמי הניהול מהצבירה תהיה משמעותית עבורם. לדברי שורר, עבור אותם החוסכים היה עדיף להוריד את דמי הניהול מהצבירה בשיעור מתון יותר, לדוגמה ל-1.5%, ולא להוסיף להם מרכיב של דמי ניהול מההפקדות בלבד. חישוב בסיסי שביצע שורר מראה כי במודל

## חוזר המפקח קובע: יבוטלו הביטוחים הקבוצתיים בביטוח סיעודי פרטי והגדלת הפרמיה המשתנה תוגבל

סביר לעשות בהינף קולמוס ככל העולה על רוחו. זה נושא דרמטי מדי מכדי לשנות אותו בחוזר. עליכם להגיש אותו לוועדת הבריאות של הכנסת בצורה מסודרת, ולא להחליט עליו בגניבה במחשכים. מדובר בחסכוניות רבים של מיליוני מבטוחים. חבר הוועדה ח"כ יצחק (בוז'י) הרצוג, טען כי "מאות אלפי אזרחים גילו בוקר אחד שהביטוח שלהם בוטל וייתכן שלא יהיה מי שיסעד אותם לעת זקנה. מתברר שיש חוזה חדש שאיש מאיתנו לא בקיא באותיות הקטנות שבו. לא ייתכן שיצפצפו עלינו ועל הגמלאים". לי דגן, המשנה למפקח, טענה בדיון כי "עיקר השינוי הוא שמעתה לא יהיה ביטוח סיעודי בהסכמים לתקופות קצרות, אלא כזה שתקף לכל החיים. אדם ידע מראש לאיזו פוליסה הוא נכנס ויכול לעמוד בתעריפיה. בימים אלא אנחנו עמלים על מציאת פתרון למבטוחים מבוגרים שיקשה עליהם לעבור לפוליסות פרט. הפוליסות האלה ימשכו אליהן מעתה בעיקר מבטוחים צעירים". בתוך כך התריס בדיון סגן שר הבריאות, ח"כ יעקב ליצמן, כי "חוזר הממונה מתעלם לחלוטין מהביטוחים הסיעודיים בקופות החולים. 6,000 איש איבדו בשנת 2010 את הביטוח הסיעודי שלהם כי עברו מקופת חולים אחת לאחרת ולא ידעו שיתבטלו זכויותיהם". יו"ר הוועדה חתם והצהיר כי "אדרוש הסברים מהנוגעים בדבר. ייתכן שנדרוש להפחית מסמכויות של הממונה".

קבועה. בפרמיה הקבועה ישלמו מבטוחים צעירים מחיר גבוה יותר, אך אם יחזיקו את הביטוח לאורך שנים ישלמו בגיל מבוגר את אותה הפרמיה, שתהיה נמוכה יחסית לגילם.

**ח"כ חיים כץ, יו"ר ועדת העבודה, הרווחה והבריאות: "לא ייתכן שלאוצר יהיה כוח בלתי מוגבל ובלתי סביר לעשות בהינף קולמוס ככל העולה על רוחו. זה נושא דרמטי מדי מכדי לשנות אותו בחוזר"**

בפרמיה משתנה יוכלו החברות לייקר את הביטוח עד 4% בשנה, והפרמיה תתקבע בגיל 65. כך, טוענים באוצר, המבטוחים יידעו כמה הם צפויים לשלם ויכולו לעמוד בהוצאות או להחליט מראש שלא יוכלו לעמוד בהן ועל כן לא לרכוש את הביטוח. הרפורמה המוצעת

**לי דגן, המשנה למפקח: "בימים אלא אנחנו עמלים על מציאת פתרון למבטוחים מבוגרים שיקשה עליהם לעבור לפוליסות פרט. הפוליסות האלה ימשכו אליהן מעתה בעיקר מבטוחים צעירים"**

עמדה במרכז דיון סוער במיוחד שהתקיים בוועדת העבודה, הרווחה והבריאות של הכנסת. יו"ר הוועדה ח"כ חיים כץ אמר: "לא ייתכן שלאוצר יהיה כוח בלתי מוגבל ובלתי

חוזר המפקח על הביטוח מתאריך ה-11 במרץ 2012 מוציא לדרך את הרפורמה המוצעת בתוכניות ביטוח סיעודי וקובע כי ביטוחים סיעודיים קבוצתיים למעשה יבוטלו. בביטוחים אלה חברים כיום יותר ממיליון מבטוחים. החוזר אינו כולל את הביטוחים הסיעודיים הקבוצתיים בקופות החולים, שחברים בהם כ-4 מיליון איש. הרפורמה תיכנס לתוקף במלואה ב-2013. מבין הוראות החוזר, אזי תקופת הביטוח בפוליסה לביטוח סיעודי, לרבות בפוליסה מסולקת, תהיה לכל חיי המבטוח; הפרמיה תהיה בפרמיה קבועה או בפרמיה מוגדלת המתקבעת בגיל 65 לכל המאוחר, כאשר מבטוח יהיה רשאי לתת הנחה מהפרמיה, ובלבד שלא תהיה פגיעה בערכי הסילוק בפוליסה; הערך המסולק ייקבע לפחות לפי הפרמטרים הבאים: מין, גיל הצטרפות לביטוח ומשך התקופה בה שולמה פרמיה, ולא יינתן בצורה של קיצור תקופת הביטוח; תמחור הפרמיה לא יתבסס על סבסוד בין קבוצות גיל שונות, ובין המינים, בעוד שמספר שנות הגיל בכל קבוצת גיל לא יעלה על חמש שנים. בתוך כך, לגבי הביטוחים הקבוצתיים, הגדרת "הקבוצה" תתבטל וכל מבטוח במסגרתה ישלם בהתאם לסיכון שלו. הדבר מבטל את הסבסוד בין חברי הקבוצה, כאשר החברה המבטחת תידרש לספק בכל מקרה את הביטוח במהלך כל חייהם. כמו כן, החברה תוכל לתמחר את הביטוח בשתי צורות - פרמיה משתנה או פרמיה

## הלכ"ס: ליותר מרבע מהאוכלוסייה ביטוח רפואי פרטי

פרטיים; ל-18% יש ביטוח להתייעצות עם רופאים; ל-17% יש ביטוח פרטי לתרופות שלא כלולות בסל הבריאות; ל-16% יש ביטוח להשתלות וטיפולים בחו"ל; ל-15% יש ביטוח סיעוד פרטי; ל-10% יש ביטוח לרפואת שיניים; ול-5% יש ביטוח שירותי רפואת חירום. בנוגע להתפלגות המבטוחים בקופות חולים ל-2010, הסקר מצביע על כך שכמחצית מהאוכלוסייה בגיל 20 ומעלה (52%) מבוטחת בשירותי בריאות כללית, רבע (25%) במכבי שירותי בריאות, 11% בקופת חולים מאוחדת ו-8% בלאומית שרותי בריאות.

של קופ"ח ול-30% מהם ביטוח רפואי פרטי, לעומת 72% ו-13% בהתאמה, בקרב אלה המעריכים את מצב בריאותם כלא טוב. במקביל, ההחלטה אם לרכוש ביטוחים משלימים עדיין קשורה לרמת ההכנסה: לפי הסקר, שיעור המבטוחים בביטוח רפואי משלים בקרב בעלי הכנסה גבוהה גבוה ב-50% מהשיעור בקרב בעלי הכנסה נמוכה. יתרה מזו, שיעור המבטוחים בביטוח רפואי פרטי גבוה בקרב בעלי הכנסה גבוהה פי 6 מאשר בקרב בעלי הכנסה הנמוכה. עוד עולה מהנתונים כי לכ-20% מהאוכלוסייה יש ביטוח לניתוחים

מסקר שערכה הלמ"ס (הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה) ופורסם השבוע, שיעור בעלי ביטוח משלים הגיע ב-2010 ל-76% מהאזרחים בישראל, כשכרבע מהאוכלוסייה כבר רכשה ביטוח רפואי פרטי, שלא במסגרת קופת חולים (גיל 20 ומעלה). בתוך כך, נתון שעולה מהסקר מצביע על כך ששיעור המבטוחים בביטוחי בריאות משלימים ופרטיים גבוה יותר בקרב אלה המעריכים את מצב בריאותם כטוב, מאשר בקרב אלה שמעריכים את מצב בריאותם כאינו טוב: ל-77% מהמעריכים את מצב בריאותם כטוב יש ביטוח משלים



## צעד תיכני עם קופות החל

מאת: יובל ארנון, סגן יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני

אתם עובדים שעדיין לא הופרשו להם תנ"ס וכו'. בקיצור, רוב האוכלוסייה לא תוכל ליהנות מהטבות המס בחסכון הוני במסגרת קופת גמל, אז מה הועילו חכמים? מה עוד שבמסגרת הרפורמה להגברת התחרות בשוק ההון יש כוונה לאפשר לקופות הגמל למכור ביטוחי ריסק ואובדן כושר עבודה לחוסכים באופן שוטף ולא מזמן פורסמה טיוטה שנייה בנידון. למי זה בדיוק מיועד? אם אכן חושבים נציגי הציבור כי חסכון הוני הינו חשוב כרובד נוסף או כאלטרנטיבה לחסכון קצבתי, מן הראוי שיחזירו אותו לטובת הציבור במתכונתו הקודמת, או לחילופין לקבור אותו קבורת חמור ולהשאיר את שני הערוצים הקיימים של פנסיה וביטוחי מנהלים. הכלאות מסוגים שונים שייכות לתחום החקלאי. בנושא חסכון פנסיוני אין מקום להן.

חוק אשר מטרתה להחזיר את הפטור ממס על חסכון הוני בקופות הגמל. כוונת יוזמת ההצעה ח"כ פאינה קירשנבאום הייתה אכן להחזיר את הפטור ממס לחסכון הוני לטווח של 15 שנה עם היקף הפקדות עד 17400 ש"ש. נדעקו אנשי האוצר והכניסו סעיפים אשר למעשה מוציאים ומעקרים את מטרת הצעת החוק, ומהם הסעיפים: הטבת המס תהיה תקפה אך ורק לחוסך שאינו מפקיד לקרן השתלמות, לדוגמא כ-65% מהשכירים מפרישים לקרן השתלמות, כך שאינם יכולים לנצל את הטבת המס בהפרשה לגמל. מהטבת המס יוכלו ליהנות רק מי שמפריש לפחות 15% מהכנסתו השנתית לחיסכון קצבתי לפנסיה... כלומר במחוי יד הוצאו כל העצמאים מחוץ לתמונה, כידוע עדיין אין כיום פנסיה חובה לעצמאים, ורוב העצמאים אינם מפרישים לחסכון קצבתי... ובוודאי

לא סוד הוא שגורל קופות הגמל נחרץ עם תיקון 3, ולמעשה משנת 2008 נסתם הגולל על שוק קופות הגמל מבחינת הפקדות שוטפות ועיקר הפעילות הקיימת בו קשורה לניודים פנימיים בלבד. סקטור העצמאים שהיה אחד ה"לקוחות" הגדולים של קופות הגמל, הפסיק להפקיד (סקטור שגם כך הינו חשוף ונטול תנאים סוציאליים), שכירים רבים הפסיקו גם הם את ההפרשות השוטפות ונשארו עם הצבירות בלבד. מבלי להיכנס לשאלה האם המדינה יכולה לכפות על אזרחיה קבלת קצבה במקום סכום הוני, ומבלי להיכנס לנושא האם זה נכון, הרי ברור כבר לכולם היום שחיסול הערוץ ההוני הינו טעות ביסודה ונדרש תיקון לכך. אבל כוונות לחוד ומעשים לחוד, ובתווך הצעות הזווית, אשר מזכירות "צעד תימני" - צעד קדימה, שניים אחורה... השבוע אושרה בכנסת הצעת

## סינויים חדשים

### סינויים חדשים בהנהלת "הפניקס": אייל בן סימון ימונה למנהל מערך התביעות של החברה ודפנה שפירא למנהלת תחום הבריאות

אגף הבריאות בחברה, שימשה במגוון רחב של תפקידי ניהול ומכירות בתחום ובשנים האחרונות ניהלה את מחלקת הקולקטיבים. בהקשר אחר, "הפניקס" מועדון "בהצדעה", מועדון ההטבות לחיילים משוחררים ולמשרתי המילואים, השיקו שיתוף פעולה חדש לקידום חתימה על כרטיס תרומת איברים של אדי. מטרת שיתוף הפעולה היא לעודד למעלה מ-130,000 חברי מועדון "בהצדעה" לחתום על כרטיס לתרומת איברים. במסגרת שיתוף הפעולה, כל חבר מועדון "בהצדעה" שיחתום על כרטיס אדי, ייהנה מהטבה של ביטוח השתלות חינם למשך כשנה, זאת בכפוף לתהליך חיתום הכולל מילוי הצהרת בריאות. ההטבה תינתן ללא כל תמורה.

מהמנהלים הבולטים והמוכשרים ביותר בקבוצת הפניקס ומינויים הינו אות הערכה לעשייתם והצלחתם. אייל בן סימון הציג בשנים האחרונות הישגי צמיחה ורווחיות מרשימים, הן כמנהל תחומים עסקיים והן בתחומי אחריותו הנוספים. הפניקס רואה חשיבות רבה בהעצמת תחום הבריאות, המהווה מנוע צמיחה משמעותי לחברה. מינויה של דפנה הוא צעד ראשון בחשיבותו, והוא ילווה בפעולות נוספות לשם הגשמת מטרה זו. **אייל בן סימון** (39), משמש בתפקידי ניהול שונים בקבוצת "הפניקס" מזה כ-10 שנים ושימש בעבר אף כמנהל הסיכונים של הקבוצה. **דפנה שפירא** (40), נושאת בתפקידי ניהול שונים ב"הפניקס" מזה כ-16 שנים. שפירא הייתה ממקימי

במסגרת שני מינויים חדשים בהנהלת "הפניקס" ימונה **אייל בן סימון** לתפקיד מנהל מערך התביעות של החברה. בן סימון יכהן בתפקידו החדש במקביל לתפקידו כמנהל תחום הביטוח הכללי. בתוך כך תחום הבריאות, שאותו ניהל עד כה בן סימון יחד עם תחום הביטוח הכללי, יועבר לניהולה של **דפנה שפירא**, מי שכיהנה עד כה כמנהלת אגף הבריאות ועבדה בכפיפות לבן סימון. מעתה שפירא תהיה כפופה ישירות למנכ"ל החברה, **אייל לפידות**. בן סימון יחליף בתפקיד מנהל מערך התביעות את **קרן אמיר**, מנהלת המערך מזה ארבע שנים, שהודיעה על רצונה לסיים את תפקידה. **אייל לפידות**, מנכ"ל "הפניקס", מסר כי "דפנה ואייל הינם שניים

## פעילות בסניפים ובמחוזות

### הרמת כוסית לחג - מחוז באר שבע והדרום

כנס שנתי והרמת כוסית לחג לחברי מחוז באר שבע והדרום בחסות "כלל ביטוח" יתקיים ביום ה' 29.3.2012 בשעה 19:00 במלון ליאונרדו באר שבע - אולם מצפה. באירוע ישתתפו: ראש העיר **רוביק דנילוביץ'**, מנכ"ל "כלל ביטוח" **שי טלמון**, סמנכ"ל בכיר ומנהל מערך המכירות של החברה **אלכס קפלון**, ונשיא הלשכה, **אודי כץ**.

### הרמת כוסית לחג בסניף חיפה

הרמת כוסית לחג וארוחת ערב עשירה, לחברי סניף חיפה יתקיים ביום ג' 3.4.2012 במסעדת הפריקית. **האירוע בחסות "כלל בריאות"** ללא תשלום לחברי לשכה. נא רשמו ביומנכם. פרטים מדויקים בהמשך.

## "הכשרה חברה לביטוח" מציעה ביטוח לרכב המונע בגז - ללא תשלום נוסף

בלתי חוקי. במקרה כזה, אם ייגרם נזק לרכב או לכם - תישלל מן הרכב הזכות לביטוח מקיף או ביטוח צד ג' והלקוח יאלץ לשלם על כך". לדבריו, "הכשרה" מציעה לבעלי רכבים המונעים בגז הצעה בלעדית לביטוח הרכב ללא תוספת פרמיה למערכת הגז. מדובר בהטבה שעשויה להגיע עד ל-700-600 שקלים לכלי הרכב שיבוטחו באמצעות החברה. "אנחנו בהכשרה עוקבים מזה תקופה אחר מחירי הדלק שהולכים ומאמירים ולכן רצינו לתת את הפיתרון למי שרוצה לצמצם את צריכת הדלק", מסכם גורדון.

בחלק שהוא ממרכיבי הרכב, לכן התמחר עליו נעשה בנפרד מכל הרכב. מ"הכשרה" נמסר כי ישנן חברות ביטוח שמעלות את הפרמיה ב-8 אחוז מעלות הרכבת מערכת הגז, לפי קביעתה של החברה. בתוך כך, מערכת גז צריכה להיות מותקנת אצל מתקין מורשה, בעלת תקן מטעם מכון התקנים ולעבור בדיקות בטיחות שונות. **דרור גורדון**, סמנכ"ל וראש אגף ביטוח כללי ב"הכשרה", מסביר כי "במידה והלקוח החליט להתקין את המערכת לא אצל מתקין מורשה, הדבר לא יצוין ברישיון הרכב והשימוש במערכת יהיה

"הכשרה חברה לביטוח" משיקה בימים אלה ביטוחי רכב לרכבים המונעים בגז - ללא תשלום נוסף. מהלך זה נועד לתת מענה ביטוחי לנהגים אשר הסבו את כלי הרכב שלהם לשימוש בגז, לעודד נהגים לעבור לרכבים המונעים בגז על מנת לצמצם את צריכת הדלק שהופך יקר מאוד בתקופה האחרונה וכן לעודד שימוש באנרגיה ידידותית יותר לסביבה. יצוין כי מערכת גז היא מערכת הדורשת אישור ממשד התחבורה על הרכבתה, ונחשבת להרכבת חלק נוסף לרכב. חברות הביטוח קובעות שאין מדובר

המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



## 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](http://www.hamichlala-bf.org.il)



לשכת סוכני ביטוח בישראל



לוייסברוט מיכאל חבר לשכה  
משתתפים בצערך במות האם  
טמה ז"ל

שלא תדע עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לרוני אמיר חבר לשכה  
משתתפים בצערך במות האב  
אריה אמיר ז"ל

שלא תדע עוד צער

למשפחת אמיר משתתפים  
בצערכם במות חבר הלשכה  
אריה אמיר ז"ל

שלא תדעו עוד צער

המעוניינים לפרסם בלוח ישלחו את תוכן המודעה למייל [lishka@insurance.org.il](mailto: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](mailto: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](mailto:haimprt@gmail.com) 054-7981155

גשר מיזוגים, רכישות ושיתופי פעולה למכירה תיק באזור השרון [snir@gsr.co.il](mailto:snir@gsr.co.il) [www.gsr.co.il](http://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](mailto: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](mailto: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](mailto: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](mailto:yafim31@gotec.co.il)

## מודעות דרושים

לסוכנות ביטוח ותיקה בבאר-שבע דרושה/פקיד/ה בתחום הפנסיוני, ביטוח והשקעות. העבודה מול לקוחות, חברות ביטוח ובתי השקעות. תודעת שרות וסודיות גבוהה. שליטה טובה במחשב ואקסל. יתרון לידע וניסיון בנקאי והנח"ש. אפשרויות קידום. אפשרי משרה חלקית. מתאים גם לגימלאי/ת. קו"ח עם טל" ממליצים [roze22@014.net.il](mailto:roze22@014.net.il) ולטל" 0523486367

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

דרושה/ה מסלק/ת תביעות לסוכנות ביטוח ליד הקניון הגדול בפתח תקוה למתאימים תנאים טובים נא לשלוח קו"ח [qaz90@walla.co.il](mailto:qaz90@walla.co.il)

בחולון התפנה משרד לסוכן מתחיל - הנמרץ. אפשרות לפיתוח עסקי במשותף עם סוכנות בעלת ותק פרטים בדוא"ל [otzmabit@gmail.com](mailto:otzmabit@gmail.com) סודיות מובטחת

בוא/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 הפיננסים - 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](mailto: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 ויחס 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 צפריי 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](mailto: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. שליחת קו"ח: [shlomysab@gmail.com](mailto:shlomysab@gmail.com)

לסוכנות ביטוח באזור דרושה פקידת תביעות בביטוח דירות משרה מלאה קורות חיים לדוא"ל [eli@baroz.co.il](mailto:eli@baroz.co.il)

דרושה עובדת לסוכנות בטוח בירושלים - ניסיון נדרש בתחום הפנסיוני ו/או אלמנטרי קו"ח לשלוח ל: [roni5s@netvision.net.il](mailto: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](mailto: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](mailto:dani@gsr.co.il)