



עו"ד ניר גורן, בעקבות הגשת כתב ההגנה של "ביטוח ישיר" לבית המשפט: "איך ייתכן שחברה עסקית שמשקיעה כיליונים בפרסום נרחב, מסוגים שונים, בוחרת להמשיך ולהשקיע סכומי עתק בקמפיין שלילי מקביל, שמסבך אותה בתביעות פעם אחר פעם, ללא מטרה מוצהרת ברורה?"

הביטוח פשוט בוחרים להיעלב, סמנכ"ל ביטוח ישיר רענן סעד, מתראיין בטלוויזיה ומסביר בשיא הרצינות שסוכני הביטוח מיותרים בביטוח משק הבית, כשהוא כולל בכך ביטוחי רכב ודירות, ושולח אותם לבטח רק דירות בהן יש תמונות נדירות או רכבים מדגם שנרכש ביבוא אישי. כך גם המנכ"ל צולר מפיץ את אותה תזה ביחס לביטוח חיים".

עו"ד גורן: "כתב התביעה למעשה מאשים את ביטוח ישיר במטרה לא לגיטימית, אולם הם לא הרימו את הכפפה ולא נתנו הסבר לכך במסגרת כתב ההגנה"

עו"ד גורן: "בעוד ביטוח ישיר טוענת בבית המשפט שמדובר בהומור היתולי בדיוני בלתי מזיק, שסוכני הביטוח פשוט בוחרים להיעלב, סמנכ"ל "ביטוח ישיר" רענן סעד, מתראיין בטלוויזיה ומסביר בשיא הרצינות שסוכני הביטוח מיותרים בביטוח משק הבית, כשהוא כולל בכך ביטוחי רכב ודירות, ושולח אותם לבטח רק דירות בהן יש תמונות נדירות או רכבים מדגם שנרכש ביבוא אישי. כך גם המנכ"ל צולר מפיץ את אותה תזה ביחס לביטוח חיים"

אחד, והוא מדוע מתעקשת אותה חברה להמשיך בקמפיין שלילי מקביל (לקמפיין הרגיל) נגד סוכני הביטוח".

עו"ד גורן הסביר כי "נשאלת שאלה מהותית לאור טיעוני ההגנה של ביטוח ישיר: איך ייתכן שחברה עסקית שמשקיעה מיליונים בפרסום נרחב, מסוגים שונים, בוחרת להמשיך ולהשקיע סכומי עתק בקמפיין שלילי מקביל, שמסבך אותה בתביעות פעם אחר פעם, ללא מטרה מוצהרת ברורה. הדבר, לדעתי, אומר דרשני. יש לשאול מה רוצה הקמפיין השלילי להשיג שהקמפיין החיובי לא צפוי להשיג?".

הוא הוסיף כי "כתב התביעה למעשה מאשים את ביטוח ישיר במטרה לא לגיטימית, אולם הם לא הרימו את הכפפה ולא נתנו הסבר לכך במסגרת כתב ההגנה". עוד אמר עו"ד גורן כי "בעוד ביטוח ישיר טוענת בבית המשפט שמדובר בהומור היתולי בדיוני בלתי מזיק, שסוכני

זכור, במהלך חודש מרץ השנה הגישה הלשכה יחד עם שמונה סוכני ביטוח תביעה על סך 2.5 מיליון ₪ נגד "איי. די. איי חברה לביטוח", רביב צולר, מנכ"ל "ביטוח ישיר", משה (מוקי) שניידמן, יו"ר "ביטוח ישיר" והמותגים 9 מיליון ושבע פעמים חמש, שהינם למעשה אותה חברה - "ביטוח ישיר". יחד עם הלשכה הגישו את התביעה הסוכנים: אריה אברמוביץ, אריאלה אלפסי, אבי בן דוד, יקי כהן, אשר סייפר, זרבה פורת, דני קסלמן ואילן שגב. מכתב התביעה, שהוגש בשם הלשכה לבית המשפט המחוזי בת"א-יפו ע"י עו"ד ניר גורן, כאשר על המערך המשפטי מופקד היועץ המשפטי של הלשכה, עו"ד ג'ון גבע, מתוארות הפרות רבות של "ביטוח ישיר" וגרימת נזקים בכמה וכמה עילות מתחומי הנזיקין, עשיית עושר ולא במשפט, לשון הרע, גניבת עין ועילות נוספות.

הלשכה וסוכני הביטוח דורשים מבית המשפט המחוזי במסגרת כתב התביעה להורות ל"ביטוח ישיר" לשלם לה את סכום התביעה, להוציא צו מניעה קבוע נגד שידור הקמפיין המכפיש את סוכני הביטוח ולהורות על פרסום תיקון והתנצלות. על רקע הדברים, ולאחר ארכות, הגישה השבוע "ביטוח ישיר" לבית המשפט את כתב ההגנה. "מדובר בכתב הגנה המונה לא פחות מ-29 עמודים ותוקף כמעט כל טענה אפשרית בכתב התביעה", אמר עו"ד גורן. לדבריו, "ביטוח ישיר תוקפת בטענות קלות ככבדות את הטענות המועלות על-ידי התובעים, אולם בין שלל טיעוניו מעניין לגלות שחסר הסבר משכנע

התהיות, אם כן, רבות. "איך אפשר לבוא ולומר בבית המשפט צחקנו איתכם אני לא יודע, וגם לא מי צוחק איתנו כבר כמה שנים עם אותה בדיחה...". כמו כן ציין עו"ד גורן כי "ביטוח ישיר אף ביקשה סילוק התביעה על הסף, בהסתמכה על הליכים קודמים, שנעצרו בתחילת הדרך. גם הם יודעים שאותם הליכים אינם מעידים בהכרח על עתידו של כתב תביעה זה וטיעוני ההגנה, על פניו, אינם נראים משכנעים".

בשלב זה, התובעים נדרשים להשיב לבקשת "ביטוח ישיר" לסילוק התביעה על הסף. דיון בנושא צפוי להתקיים בקרוב. ניתן לעיין בכתב התביעה של הלשכה ובהמשך, במסמכים רלוונטיים נוספים הקשורים להליך המשפטי, דרך אתר הלשכה, בכתובת: www.insurance.org.il

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי

זעזוע בצמרת "הכשרה חברה לביטוח": המנכ"ל, עופר טרמצי, והמשנה למנכ"ל, דורית זינגר - הודיעו על עזיבתם

שינוי נוסף שיתבצע הוא קידום לתפקיד המשנה למנכ"ל של שמעון מירון, ראש אגף ביטוח חיים בחברה, ודרור גורדון, ראש אגף ביטוח כללי - וזאת במקומה של זינגר. על רקע ההתפתחויות הדרמטיות בחברה, אך בתחילת השבוע הודיעה "הכשרה" על קידום של שלושה מנהלים בכירים לתפקידי סמנכ"לים: עו"ד ערן אופיר, ראש אגף תביעות, עו"ד רועי דבורין, מזכיר החברה ויועצה המשפטי, ויוסי אפרתי, מנהל מחלקת השקעות.

עו"ד אופיר, 41, בעל תואר ראשון במשפטים ותואר שני במנהל עסקים, קודם לתפקיד סמנכ"ל, אגף התביעות. הוא החל את דרכו ב"הכשרה" לפני למעלה מ-12 שנים ומילא מאז שורה של תפקידים. במסגרת תפקידו מנהל אופיר את אגף התביעות ואחראי על ניהול התביעות בתחום האלמנטרי על כל סוגיהן. עו"ד דבורין, 36, בעל תואר ראשון במשפטים, קודם לתפקיד סמנכ"ל, יועץ משפטי ומזכיר החברה. הוא החל את דרכו ב"הכשרה" לפני למעלה מ-4 שנים. בתחילה שימש כעו"ד במחלקה המשפטית ולאחר מכן מונה ליועץ משפטי ומזכיר החברה. אפרתי, 41, בעל תואר ראשון בכלכלה ותואר שני במינהל עסקים, קודם לתפקיד סמנכ"ל, מנהל מחלקת השקעות. הוא החל את דרכו ב"הכשרה" לפני למעלה מ-6 שנים כמנהל השקעות ולאחר מכן מונה למנהל מחלקת השקעות.

את טרמצי צפויה להחליף אתי אלישקוב, 35, סמנכ"לית הכספים של החברה. אלישקוב הייתה יד ימינו של טרמצי לאורך שנותיו כמנכ"ל "הכשרה", והיא מכהנת בתפקידה הנוכחי מאז ינואר 2007. שינוי נוסף שיתבצע הוא קידום לתפקיד המשנה למנכ"ל של שמעון מירון, ראש אגף ביטוח חיים בחברה, ודרור גורדון, ראש אגף ביטוח כללי

זינגר הביאו לקפיצת מדרגה בתוצאות העסקיות של הכשרה ולהערכה ולאמון רב מצד הסוכנים. מאות סוכני ביטוח הצטרפו והשתלבו בחברה, ובסקרי לשכת סוכני ביטוח בישראל זינקה הכשרה לצמרת הדירוג". את טרמצי צפויה להחליף אתי אלישקוב, 35, סמנכ"לית הכספים של החברה. דירקטוריון החברה, שהתכנס ביום ד' השבוע, אישר את מינויה והוא כפוף כעת לאישור המפקח על הביטוח. אלישקוב הייתה יד ימינו של טרמצי לאורך שנותיו כמנכ"ל "הכשרה", והיא מכהנת בתפקידה הנוכחי מאז ינואר 2007. קודם לכן עבדה בתפקיד בכיר במשרד ר"ח גדול. במידה ומינויה יאושר על-ידי הפיקוח צפויה אלישקוב להפוך לאישה הראשונה והצעירה ביותר שמונתה לתפקיד מנכ"לית של חברת ביטוח מסורתית בשוק.

זעזוע בצמרת "הכשרה חברה לביטוח": לאחר שש שנים בתפקיד, מאז רכישת החברה על-ידי אלי אלעזרא באוקטובר 2010, הודיעו השבוע המנכ"ל עופר טרמצי והמשנה למנכ"ל דורית זינגר, על עזיבתם את החברה.

טרמצי הגיע ל"הכשרה" כמנהל צעיר, בן 41 בלבד, לאחר שבאמצע 2004 הצטרף ל"מגדל", שם שימש כאחראי על עסקות אסטרטגיות. קודם לכן שימש כמנהל יחידת ההפרטה ברשות החברות הממשלתיות. זינגר הגיעה ל"הכשרה" לאחר מילוי תפקידים בכירים ב"כלל ביטוח" וב"מגדל", בתחומי התכנון והבקרה, השייוק, המכירות והמו"פ. במהלך שש השנים האחרונות, תחת שדרת הניהול החדשה, רשמה החברה שיפור ניכר במצבה תוך חיזוק החברה ופעילותה, וביסוס מעמדה כחברת סוכנים הנמצאת בצמיחה. בתוך כך, במסגרת תפקידו הוביל טרמצי את הסדר החוב בחברת הביטוח והתמודדותה בהצלחה עם המשבר הכלכלי ב-2008, ביסוס הונה העצמי ועד לאחרונה - מחיקתה מהבורסה והפיכתה לחברה פרטית. זינגר הייתה אחראית במסגרת תפקידה על מספר רב של תחומים בחברה, לרבות ניהול המחלקה הכלכלית, ניהול סיכונים, תקשורת שיווקית, מו"פ, שיווק ומכירות. גם את תהליך המיתוג מחדש, שעברה "הכשרה" בשנה החולפת, הובילה זינגר. אלעזרא, נשיא קבוצת "אלעזרא" והבעלים של החברה: "טרמצי

האסיפה הכללית אישרה את הצעת ועדת התקנון להארכת כל בעלי התפקידים בחוסדות לשכה, לרבות נשיא הלשכה, משלוש שנים כיום לארבע שנים מהקדנציה הבאה

אישור האסיפה הודה עו"ד עוז לחברי האסיפה על הבעת האמון בעבודת הוועדה בראשותו והודה לחבריו בוועדה על שיתוף הפעולה והמאמץ הצוותי בגיבוש הצעות פרודוקטיביות לטובת קידום פעילות הלשכה וכלל ציבור חבריה. עוד הצעה שהועלתה לדיון באסיפה הכללית נמשכה בסופו של דבר על-ידי עו"ד עוז. מדובר בהצעה לפיה ימונה יו"ר ועדת התקנון כחבר בוועד המנהל של הלשכה. בעקבות חוסר הסכמה בין החברים והרצון לשמור על ציבונה כוועדה נבחרת, בלתי תלויה, של ועדת התקנון, ולא ועדה ממונה - הצעה זו לא הגיעה להצבעה.

האסיפה הכללית אישרה הצעה נוספת של ועדת התקנון לפיה בתום קדנציה של ארבע שנים יידרשו כל בעלי התפקידים, לרבות נשיא הלשכה, לתקופת צינון בת קדנציה אחת לפחות, בטרם יבקשו להיבחר פעם נוספת לתפקידים במסגרת הלשכה

הקיים כיום בחוסדות הלשכה, לפיו כל בעלי תפקידים, לרבות נשיא הלשכה, יכולים לכהן עד שתי קדנציות ברציפות. במצב החדש, כאמור, תידרש מבעלי התפקידים שיבקשו לחזור ולכהן בחוסדותיה תקופת צינון בת קדנציה אחת לפחות. בעקבות

האסיפה הכללית, שהתכנסה ביום שני 18.6.12, לאחר קיומו של יום העיון הארצי של הלשכה בבריאות, סיעוד וביטוח נסיעות לחו"ל, אישרה את הצעת ועדת התקנון, בראשות יו"ר הוועדה, עו"ד יעקב עוז, בדבר הארכת כל בעלי התפקידים בלשכה, לרבות נשיא הלשכה, משלוש שנים כיום לארבע שנים מהקדנציה הבאה. בתוך כך אישרה האסיפה הכללית הצעה נוספת של ועדת התקנון לפיה בתום קדנציה של ארבע שנים יידרשו כל בעלי התפקידים, לרבות נשיא הלשכה, לתקופת צינון בת קדנציה אחת לפחות, בטרם יבקשו להיבחר פעם נוספת לתפקידים במסגרת הלשכה. משמעותה של החלטה זו היא שינוי בנוהל

שר האוצר חתם על הרפורמה בעניין דמי הניהול בקופות החסל ובביטוחי מנהלים; תיכנס לתוקף בינואר 2013

הפצה המקבל עמלה מן הגוף המוסדי, ובלבד ששיעור העלאת דמי הניהול במהלך התקופה האמורה לא יעלה על שיעור עמלת ההפצה שהתווספה.

לצורך הגברת השקיפות בעת שינוי דמי ניהול נקבע בחוזר כי הגופים המוסדיים ישלחו לעמית ולבעל הרישיון, אשר נותן לעמית ייעוץ פנסיוני מתמשך או שיווק פנסיוני מתמשך, הודעה על הגדלה בשיעור דמי הניהול הנגבים מהעמית. "העלאה כאמור לא תחול אלא בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה האמורה, או המועד שצוין בהודעה בו יועלו דמי הניהול, לפי המאוחר, ובלבד שההודעה לא נשלחה מוקדם יותר מארבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי", נכתב בהוראות החוזר.

0.6% מהצבירה מדי שנה כדמי ניהול. במקביל, בחוזר נוסף שפרסם השבוע אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר נקבע כי "גוף מוסדי יהיה רשאי להציע לעמית שיעור דמי ניהול הנמוך משיעור דמי הניהול המרבי הקבוע לפי דין, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע".

עם זאת, החוזר קובע כי הגופים המוסדיים יורשו להעלות את דמי הניהול לפני תום התקופה המינימאלית האמורה, בתנאי שהוסכם על כך עם העמית מראש ובכתב, ובהתקיים כל אחד מהמקרים הבאים: א. הפסקת הפקדות; ב. משיכה מלאה או חלקית של היתרה הצבורה; ג. הוספת גורם

משרד האוצר פרסם השבוע את "תקנות דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני", עליהן חתם שר האוצר, ד"ר יובל שטייניץ. במסגרת התקנות החדשות נקבע כי החל בינואר 2014 דמי הניהול השנתיים המרביים בקופות הגמל וביטוחי המנהלים יהיו 1.05% מהצבירה ו-4% מההפקדות השוטפות.

עוד נקבע במסגרת התקנות כי למשך תקופת ביניים קצרה (שנת 2013) דמי הניהול המרביים המותרים לגבייה מהחוסכים, כשיעור מהצבירה, יעמדו על 1.1% בשיעור שנתי. כמו כן נקבע כי דמי הניהול המרביים שיתרו לגבייה מחשבונות מנותקי קשר יעמדו על 0.3% מהצבירה בחישוב שנתי. מקבלי קצבאות הזקנה והשארים ישלמו עד

המסלקה הפנסיונית: מחצית מהמתמודדים החליטו לפרוש ממכרז הקמת המסלקה

אפשר לגשת למכרז. הסיכון גדול בהשוואה להשקעה העצומה שאנחנו צריכים לעשות שם. במבנה הנוכחי, לא נגיש הצעות". מהאוצר נמסר "אנחנו נמצאים בשלב סופי לקבלת ההצעות. אנחנו מתייחסים במלוא הרצינות למכרז הזה. מדובר בשירות מאוד חיוני למשק, שיפעל למעשה כמונופול. אנחנו מבחינתנו ניסינו לנקוט את כל הצעדים כדי שיהיה למפעיל רמה סבירה של ודאות - הן במענק של ה-10 מיליון שקל, והן במכתב שהוצאנו שמחייב את המוסדיים לסבסד חצי מעלות ההקמה.

יש מציעים נוספים שנותרו במכרז. המכרז הוא די סטנדרטי, אין במכרז התניות שלא נמצאות במכרזים אחרים של האוצר. אנחנו לא קמים יום אחד ומחליטים לחלט ערבות". זהותו של הזוכה במכרז צפויה להתפרסם בתחילת אוגוסט. הזוכה יהיה חייב להפעיל את השלב הראשון של המסלקה - שלב העברת המידע לסוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים - בתוך שנה לשלושה חודשים מיום הזכייה.

למכשולים רבים שמציב האוצר במסגרת תנאי המכרז, לרבות העובדה שהאוצר שומר לעצמו את הזכות לבטל את הפרויקט בהתראה של 30 יום וללא צורך לנמק את החלטתו. במידה וספק ייצא מהפרויקט, הוא יחויב גם להעביר לספק המחליף את כל התוכנה שפיתח למסלקה. עוד נטען כי הממונה מנסה להפוך את המשתתפים בפרויקט ואת נושאי המשרה בהם לעובדי מדינה לכל דבר באמצעות הגבלות על עיסוקם בזמן ניהול הפרויקט.

בתנאי המכרז נקבע כי כל נושאי המשרה בגופים המציעים אמורים להתחייב במשך כל הפרויקט ובמשך שנה לאחר סיום הפרויקט לא לעבוד בכל גוף הקשור לשוק הפנסיוני. בשורה התחתונה מציין אותו מנכ"ל קבוצה כי "למדנו את המכרז, היה שלב של שאלות, ואז ביקשנו הבהרות לכל הסוגיות הבעייתיות.

לאחר שקיבלנו תשובות, הבנו שאין לנו מה לעשות שם. הסתבר שמבחינתנו, אי

מכרז הקמת המסלקה הפנסיונית, שאותה מקדם משרד האוצר, עומד כעת בפני השלב השני - שלב התמחור. לשלב זה הגיעו שש קבוצות שעמדו בתנאי השלב הראשון, שהסתיים בנובמבר 2011. על פי הערכות, עד למועד האחרון להגשת ההצעות הסופיות למכרז במסגרת השלב השני, ביום ג' השבוע, צפויות להגיש הצעות שלוש קבוצות בלבד, מתוך שש הקבוצות שעברו אליו.

על-פי הערכות, מחצית המתמודדים נשרו מהמכרז לאחר שקיבלו לידיהם את התנאים הסופיים שגיבש בנושא משרד האוצר. לדברי גורמים שהיו מעורבים בתהליך, אולם החליטו לפרוש ממנו, מדובר בדרישות "חסרות הגיון", כלשונם, מצדו של משרד האוצר. מנכ"ל אחת מהקבוצות שהחליטו לפרוש צוטט כאומר כי "מדובר בדרישות ובהתניות דרקוניות שמטילות סיכון רב על המציעים גם בהיבט האחריות וזאת בנוסף לרשימה בלתי נגמרת של קנסות".

אותם גורמים מכוונים את טענותיהם

לשכת סוכני ביטוח בישראל



יחזקאל אשהיים חבר הלשכה
משתתפים בצערך במות אביך
יצחק אשהיים ז"ל
שלא תדע עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל

החותם המקצועי
של סוכן הביטוח

הקרב על ניהול החיסכון הפנסיוני: בית ההשקעות "פסגות" קיבל לידיו את ניהול הגמל של ארגון "חבר", במקום בית ההשקעות "דש איפקס"

מהותית לפסגות, וזו תעודת כבוד לפסגות שתלווה אותנו בשנים הקרובות". עבור "דש", הנמצא טרם השלמת המיזוג עם בית ההשקעות "מיטב", מדובר במכה קשה נוספת: מאז מרץ 2011 החלה "דש גמל" לסבול מהעברות למתחרים, בקצב הולך וגובר. ב-2011 הסתכמו ההעברות בכ-538 מיליון שקל ומתחילת השנה ועד סוף אפריל איבד בית ההשקעות עוד כ-464 מיליון שקל. יצוין כי במסגרת ההליך התחרותי שערך "חבר" בין הגופים השונים הוא כלל לא פנה ל"דש" על מנת לקבל הצעה חדשה. בתוך כך ציינו ב"חבר" כי "נביא לידיעת העמיתים בארגון את ההסכם החדש, ואת השטח נשאר לאנשי פסגות. בשביל להעביר עמיתים צריך גוף פיננסי שיש לו אינטרס לכך".

בשלב הבא מתכנן "חבר" להעביר את קופת "תגמולים פלוס" ל"פסגות" - וזאת בכפוף לאישור משרד האוצר. לפי הערכות, דמי הניהול שישלמו העמיתים ב"פסגות" יעמדו על כ-0.5%, לעומת ממוצע של כ-0.59% ב"דש" כיום. לדברי **חגי בדש**, שמונה לאחרונה באופן רשמי למנכ"ל "פסגות", "מדובר במכרז שאנחנו עובדים עליו מאז חודש מרץ. בחבר פנו לכל החברות בשוק - בתי השקעות, חברות ביטוח. אין יצרן שלא רצה לזכות בארגון שיש לו 120 אלף בתי אב בישראל". בדש הוסיף כי "חבר לא סתם בחר בנו. אני יודע שהצעות שנתנו יצרנים אחרים היו יותר נמוכות משלנו, אבל הם ניסו להגיע לגוף שיכול להגיע לרמת השירותים וניהול ההשקעות לכמות כזאת של עמיתים. זו עסקה מאוד

מהפך דרמטי באחד מההליכים התחרותיים הגדולים בשוק החיסכון הפנסיוני: בית ההשקעות "פסגות" זכה בניהול הגמל של "חבר", ארגון משרתי הקבע והגמלאים, במקום בית ההשקעות "דש איפקס". העסקה, במסגרתה תהפוך קופת הגמל לברירת המחדל לעמיתים - משרתי צבא הקבע החדשים, צפויה להיחתם לתקופה של 5 שנים. כיום מנהל "דש" 2.4 מיליארד שקל של כספי עמיתי "חבר", כאשר 1.7 מיליארד שקל מתוכם מנוהלים בקופת "דש תגמולים" ו-670 מיליון שקל בקופה קטנה יותר - "דש גמל תגמולים פלוס". לפי ההסכם, תחילה ינותבו אוטומטית כל המצטרפים החדשים לקופת הגמל מטעם "חבר", כ-10,000 עמיתים בשנה, לקופת "גדיש" של "פסגות".

סקר המכון הישראלי לדמוקרטיה, בשיתוף המסלול האקדמי - המכללה לחינהל, קובע: למעלה ממחצית הציבור חושש שהפנסיה שלו לא תספיק בעת פרישה

2008 כל מעסיק ועובד במשק מחויבים על פי חוק להפריש כספים לחיסכון פנסיוני. מפילוח מגדרי נמצא בסקר כי גברים אופטימיים יותר בנוגע לחיסכון הפנסיוני: 42% מהגברים לעומת 33% מהנשים מאמינים שהחיסכון יספיק להם. בנוסף לכך, 53% מהצעירים בני 18-24 מאמינים שהחיסכון יספיק, לעומת רק 37% מקבוצות הגיל הבוגרות יותר אשר מאמינים בכך.

**עוד נמצא בסקר כי 69% מהמשיבים
מהמגזר הערבי דיווחו כי אין להם
חיסכון פנסיוני, לעומת 11% בלבד
מהמגזר היהודי**

האוכלוסייה הבוגרת בישראל. עוד נמצא בסקר כי 69% מהמשיבים מהמגזר הערבי דיווחו כי אין להם חיסכון פנסיוני, לעומת 11% בלבד מהמגזר היהודי. זאת אף שמאז

מסקר שערך המכון הישראלי לדמוקרטיה, בשיתוף המסלול האקדמי - המכללה למינהל, לקראת כנס אלי הורביץ לכלכלה וחברה - כנס קיסריה - שהתקיים השבוע, עולה כי 56.5% מהציבור חוששים שהחיסכון הפנסיוני שברשותם לא יאפשר להם רמת חיים סבירה ובגיל הפרישה יאלצו לספוג ירידה ברמת החיים. הסקר בוצע על-ידי מכון "דחף" והתבסס על מדגם מייצג של 600 משיבים מכלל

צעדים ראשונים ל"הרגעת הרוחות" ב"כלל ביטוח": הקבוצה תשפר את תנאי השכר של עובדיה

חלק מעובדי "כלל ביטוח" לא קיבלו עד עתה החזר מלא על ימי מחלה ומעתה כל עובדי הקבוצה יהיו זכאים לקבל החזר מלא כבר מהיום הראשון. אגמון פירט והסביר את שורת ההחלטות בכנס מיוחד שקיימה הקבוצה לעובדיה בתחילת השבוע. כן הבטיח אגמון בדבריו בכנס כי יפעל במלוא הנחישות לביצוע התאמות נדרשות בתנאים ו"ישור קו" בנושא לכל עובדי הקבוצה.

שנת ותק אחת בקבוצה יקבל משכורת 13 חלקית בגובה חצי המשכורת שלו. עובד שצבר ותק של שנתיים ומעלה יקבל בכל שנה משכורת 13 מלאה. בנוסף, עובדים בעלי ותק של לפחות שנה ייהנו מקרן השתלמות כשהפרשות המעביד יהיו זהות להפרשות העובדים בגובה 2.5%. עובדים שלהם ותק של שנתיים ומעלה בחברה יקבלו לקרן ההשתלמות הפרשות מעביד משופרות בגובה של 5%. יצוין כי

"כלל ביטוח" מגיבה לצעדי המחאה של עובדיה, אשר באו לידי ביטוי בניסיונות התאגדותם במסגרת ועד עובדים קבוע הכפוף להסתדרות. לאחר עזיבתה של המשנה למנכ"ל ואחראית על משאבי האנוש בקבוצה, **עירית כהן**, ומינוי **ניס אגמון** במקומה, החליטה הנהלת "כלל ביטוח" לשפר את תנאי העבודה לעובדי הקבוצה. בין ההחלטות המרכזיות: כל עובד שצבר

המכונה על ההגבלים העסקיים אישר את הכיזום בין חברות "מגדל" ו"אליהו" - המשוכה האחרונה להשלמת התהליך: אישור המכונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

הבשילו לכדי חתימה. במקביל בודק אליהו אפשרויות נוספות, תחת ארכה שביקש מבעל השליטה כיום ב"מגדל", הקונצרן האיטלקי "ג'נרלי" – ואשר עוגנה בהסכם בין הצדדים – מתוך מטרה להקדים ולמכור את תיק ביטוח החיים של חברת "אליהו".

בפני המשוכה העיקרית הנדרשת להשלמת התהליך – אישור הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, פרופ' עודד שריג. על מנת שאליהו יקבל את אישורו של הממונה עליו קודם כל למכור את תיק ביטוח החיים של "אליהו". מגעים בנושא התקיימו זכור בין אליהו ל"פסגות", אולם אלו לא

תהליך רכישת "מגדל" על-ידי שלמה אליהו, בעל השליטה בחברת "אליהו", עבר השבוע משוכה נוספת בדרך, כאשר הממונה על ההגבלים העסקיים, פרופ' דיויד גילה, אישר השבוע את מיזוג "אליהו" ו"מגדל" במסגרת עסקת הרכישה, בכפוף למספר תנאים רגולטורים. בתוך כך ניצב כעת אליהו

משולחנו של ר"ח צביקה חשבנק - יועץ הלשכה לחיסוי פנסיוני

הנדון: קצבה מוכרת לאור תיקון 190 לפקודה

מטרת חוזר זה הנה לסכם בקצרה את הטבות המס המשמעותיות הניתנות לקצבה מוכרת לאור תיקון 190 לפקודה ולהדגיש את הפוטנציאל העסקי הטמון במסלול חיסכון ייחודי זה.

1. תיקון 190 לפקודה שזה עתה נכנס לתוקף טיפל בצורה מעמיקה וראויה ביותר בכל הקשור למיסוי קצבה מוכרת¹.
2. מטרת הקצבה המוכרת הנה למנוע כפל מס בגין סכומים שהופרשו לקופות גמל לקצבה ומשכך מקורה אך ורק בסכומים שלא נהנו מהטבות מס במועד ההפרשה, כדלקמן:
 - 2.1. תגמולי מעביד שנזקפו כשווי לעובד.
 - 2.2. תגמולי עובד שלא העניקו זיכוי ממס.
 - 2.3. כספי פיצויים, לאחר מס, שהועברו לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה על-שם העמית.
 - 2.4. כספים של נפטר, לאחר מס, שהועברו לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה על-שם המוטב.
 - 2.5. כספי עמית עצמאי שלא העניקו ניכוי או זיכוי ממס.
3. הכספים שהופרשו לקופות הגמל לקצבה מניבים רווחים שאינם חייבים במס ברמת הקופה, שהרי קופות הגמל בישראל פטורות ממס על הרווחים השוטפים שהן משיגות על כספי העמיתים. משכך, לקופות הגמל לקצבה קיים יתרון משמעותי על-פני מכשירי השקעה אחרים שאינם פטורים ממס. באמצעות הפטור ממס נפח החיסכון של העמיתים גדל משמעותית בהשוואה למכשירי השקעה אחרים.

¹ קצבה מוכרת אינה אפשרית מקרן פנסיה וותיקה ולאחרונה ניתנה עמדת רשות המסים כי היא אינה אפשרית גם מפוליסת ביטוח לקצבה שהוצאה לראשונה לפני 01.01.1995.

משולחנו של רו"ח צביקה חשבנק - יועץ הלשכה לחיסוי פנסיוני

המשך הכתבה:

4. החוק קובע כי קצבה מוכרת הנה קצבה פטורה ממס, ללא תקרה, לרבות הרווחים שגלומים בה. להוראה זו משמעות אדירה שהרי כיום אין בנמצא מסלולי חסכון או השקעה חדשים שפטורים ממס על הרווחים.
5. הפטור ממס ניתן לכל מי שהגיע לגיל 60 שנים, גבר ואישה כאחד. זהו גיל מוקדם יחסית שמאפשר ליהנות ממנו למשך שנים רבות. הפטור ממס לקצבה מוכרת אינו קשור יותר לפטור ממס לקצבה מזכה וכן אינו קשור יותר לפיצויים פטורים ממס ששולמו בעת הפרישה. זהו מסלול פטור ממס שעומד בפני עצמו ושאינו תלוי כלל בהכנסות נוספות או בפעולות שנעשו או שלא נעשו.
6. החוק מטפל גם בהיוון קצבה מוכרת¹ ומאפשר למי שחסך את כספו במסלול זה לבחור לקבל את הסכום שנצבר בסכום חד-פעמי כהיוון קצבה ולא דווקא כקצבה חודשית לכל החיים. בנסיבות מסוימות, חלק משמעותי מהסכום המהוון יהיה פטור ממס, לרבות הרווחים שגלומים בו (עד לסכום של $43.5\% * 8,190 * 180^2$), ואילו מעבר לסכום זה משולם מס מוגבל בשיעור של 15% על הרווחים בלבד. הפטור ממס לרווחים הנו ייחודי שהרי כיום אין בנמצא מסלולי חסכון או השקעה חדשים הניתנים לפדיון חד-פעמי שפטורים ממס על הרווחים.
7. להוראה זו משמעות אדירה שהרי הכניסה למסלול קצבה מוכרת אינה לדרך "חד סטריט" כפי שהיה בעבר. המסלול גמיש ביותר ומאפשר לחוסך שליטה מוחלטת על אופן משיכת כספי החיסכון החל מגיל 60 שנים – פדיון חד-פעמי או קצבה חודשית לכל החיים.
8. מי שמתכוון להוון גם קצבה מזכה פטורה ממס³ וגם קצבה מוכרת, חשוב שקודם יהוון את הקצבה המזכה הפטורה ממס ורק לאחר מכן את הקצבה המוכרת. זאת מכיוון שהפטור ממס להיוון קצבה מזכה + מוכרת מוגבל בסכום של $43.5\% * 8,190 * 180$. אם נותר סכום מהוון נוסף שמקורו בקצבה מזכה הוא יהיה חייב בהתאם לשיעורי המס הרגילים של היחיד, לרבות הרווחים. לעומת זאת, אם נותר סכום מהוון נוסף שמקורו בקצבה מוכרת הוא יהיה פטור ממס למעט מס מוגבל בשיעור של 15% על הרווחים בלבד.
9. אין ספק כי יש בצירוף כל הוראות החוק החדשות המתייחסות לקצבה מוכרת כדי להניע מחדש שוק זה ולגרום ללקוחות רבים להשקיע את כספם במסלול ייחודי זה. על העוסקים בתחום חלה החובה להכירו לעומק ולהדגיש בפני הלקוחות הפוטנציאליים את יתרונות המס הרבים הטמונים בו שאין להם אח ורע בדיני המס בישראל.

¹ חשוב להדגיש כי היוון של קצבה מוכרת אפשרי ובלבד שהקצבה שתיוותר לאחר ההיוון, מכל המקורות הרלוונטיים, לא תפחת מ-4,356 ש"ח לחודש (סכום קצבה מזערית בשנת המס 2012).

² סכום זה נכון לשנת המס 2012.

³ אולם חשוב לזכור שהיוון קצבה מזכה פטורה ממס אפשרי בגיל פרישה בלבד ולא בגיל 60 שנים.

משרד האוצר מקדם מהלך להוזלת ביטוח רכב חובה באמצעות עידוד התקנת מערכות טכנולוגיות מצילות חיים ברכב

למניעת נעילת גלגלים (ABS), מערכת התראה על אי שמירת מרחק ומערכת התראה על סטייה מנתיב (LDW, FCW), סוג ההנעה (בנזין, דיזל, גז, חשמל) ומספר כוחות סוס של הרכב. לדברי שר האוצר, ד"ר יובל שטייניץ, "הצעד יעודד את השימוש באמצעי בטיחות ובכך יתרום לצמצום מספר התאונות מחד, ולהפחתה בפרמיות הביטוח של אזרחי ישראל מאידך".

סגן שר האוצר, יצחק כהן, אמר כי "משרד האוצר ימשיך לקדם צעדים להגברת השימוש באביזרי בטיחות לרכבים כחלק מהמאבק הלאומי בתאונות הדרכים". הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פרופ' עודד שריג, הוסיף כי "לאגף שוק ההון חשוב לוודא ששוק הביטוח מספק תמריצים כלכליים למבוטחים לנהוג במשנה זהירות".

המשתנים החדשים שיכללו כגורמים משפיעים בתמחור ביטוח רכב חובה הם: מערכת לבקרת יציבות (ESP), מערכת למניעת נעילת גלגלים (ABS), מערכת התראה על אי שמירת מרחק ומערכת התראה על סטייה מנתיב (LDW, FCW), סוג ההנעה (בנזין, דיזל, גז, חשמל) ומספר כוחות סוס של הרכב

אלו, להערכת משרד האוצר, תגדיל את התמריץ הכלכלי לשימוש באביזרי בטיחות לרכב, תגביר את הבטיחות בדרכים, ובעלת פוטנציאל להפחתת דמי ביטוח החובה הנגבים מכלל הציבור בכ-150 מיליון ש"ח בשנה. המשתנים החדשים שיכללו כגורמים משפיעים בתמחור ביטוח רכב חובה הם: מערכת לבקרת יציבות (ESP), מערכת

משרד האוצר מקדם מהלך, בכפוף לאישור הכנסת, שיוביל להוזלת פרמיית ביטוח רכב החובה באם יותקנו ברכב טכנולוגיות מצילות חיים. כיום, חברות ביטוח רשאיות לקבוע את מחיר ביטוח רכב החובה רק לפי משתנים שאושרו. קביעת מחיר ביטוח רכב החובה נעשית על סמך אופן השימוש ובעלות הרכב, נפח המנוע, כריות אויר וחמישה משתנים המתייחסים למאפייני הנהגים (גיל, ותק, מין, מספר תאונות ושליחות רישיון).

במהלך החודשים האחרונים ערך הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פרופ' עודד שריג, תהליך בחינה בשיתוף הרשות הלאומית לבטיחות בדרכים ועמותת אור ירוק. במהלך התהליך נמצא כי יש להרחיב את המשתנים לתמחור דמי ביטוח החובה כדי לשקף התפתחויות טכנולוגיות ומערכות בטיחות חדשות לרכב. הוספת משתנים

רשמים מביקור בחברת הביטוח MSVLIFE - מלטה

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

מביא לידי ביטוי את תפיסת החברה כי מכירת ביטוח חיים היא למעשה מכירת אמון וסביב זה מתנהלת כיום האסטרטגיה החדשה של החברה. יצוין כי במלטה יש רק רגולטור אחד אשר מפקח על הבנקים/ביטוח/השקעות ומולו מתנהלים. בנוסף יכולה החברה לשווק את מוצריה בכל אחת ממדינות האיחוד האירופאי וזו אחת המגמות אליה היא שואפת כדי להגדיל את נתח מכירותיה.

היועצת המשפטית של החברה סקרה בפני הסוכנים את נושאים משפטיים הקשורים לסוכנים. לדוגמא, סוכן המוגדר כסוכן חברה (לא ברוקר) אינו יכול להיתבע ישירות ע"י לקוח, אלא הלקוח יכול לתבוע רק את החברה, לעומת הברוקר אשר יכול להיתבע ישירות ע"י הלקוחות. הסוכנים מחויבים להעביר תוך שני ימי עבודה כספים אשר קיבלו לחברה ולא הם צפויים לסינקציה כספית, כאשר עד היום הוטל קנס של 58,000 ארו במקרה בודד בו סוכן מעל בכספי לקוחות.

רישיון הביטוח הוא לכל החיים עם חידוש כל שנה ואילו הבחינות לקבלת הרישיון הרבה יותר קלות מהנדרש לדוגמא בישראל. המפגש הסתיים בקונקרטיות בו לקחו חלק הסוכנים וכל הנהלת החברה במלטה.

תאונה או מחלה. למרות התחרות הרבה שיש בעיקר עם בנק HSBC נמצאת החברה במגמת צמיחה משנת 2001 ועד היום, אך עדיין רמת ההפרשה השנתית בקרב האוכלוסייה במלטה מול הממוצע האירופאי הוא נמוך. בתור חברה אשר עוסקת אך ורק בביטוח חיים, אין מכירות בתחום ביטוחי הבריאות, ובתחום המחלות משווקת תוכנית אשר מכסה 11 מקרים בלבד.

סוכן ביטוח העובד עם החברה מחויב לעבוד אך ורק עם החברה ואינו יכול לעבוד עם אף חברה אחרת (TIED AGENT) ואילו רק סוכן המוגדר כברוקר יכול לעבוד עם מס' חברות ביטוח, כאשר מספרם קטן מאוד. שיטת העמלות הנפוצה בחברה נותנת משקל רב לשנה א', בה מקבל הסוכן את עיקר עמלותיו ולאחר מכן מקבל עמלת שרות לכל חיי הפוליסה. סוכנים מקבלים בונוסים והטבות על בסיס ביצועים כאשר אין כל מגבלה או התערבות מצד הרגולטור בנושא.

במוצרים הנמכרים ללקוחות לטווחים ארוכים יש קנסות יציאה, ולאחרונה נכנסה החברה לשיווק מוצרי השקעה לטווחים ארוכים. הסלוגן החדש של החברה אשר הוחלף לפני שנה TRUST US FOR LIFE

קבוצת סוכנים נבחרת של "ארנון את וינשטוק" הוזמנה לביקור והשתלמות בחברת הביטוח MSVLIFE הממוקמת באי מלטה. את קבוצת הסוכנים קיבל מנכ"ל החברה דויד קרומי וכל צמרת הניהול של החברה, כולל היועצת המשפטית, האקטואר הראשי, החתם הראשי ושאר בעלי התפקידים הבכירים.

בהשתלמות, אשר נערכה לסוכנים מטעם החברה המלטזית, הועלו נושאים רבים בתחום העבודה בביטוח חיים ופינוסים. החברה נמצאת בבעלות בנק ומשקיעים פרטיים ועוסקת, כאמור, רק בתחום ביטוחי החיים והפינוסים, כאשר לחברה קרוב ל-43 סניפי בנק ועוד כ-70 סוכנים אשר משווקים את מוצריה. מעל ל-80% מהמכירות מגיע מהבנקים, אשר גם מדפיסים אצלם את הפוליסות הנמצאות במסלול ירוק. תעריפי הביטוח זהים לחלוטין בין הבנק ובין הסוכנים. חברת הביטוח נותנת לכל אזרח שנולד לו ילד כיסוי ביטוח חיים חינם של 10,000 ארו לכל המשפחה למשך שנה אחת. לאחר מכן יכול הלקוח להצטרף ולהמשיך או לבטל את הכיסוי.

בנוסף לגיל 50+ פיתחה החברה מוצר כיסוי למקרה מוות עד 40,000 ארו ללא כל חיתום רפואי, מוות מכל סיבה שהיא,

כנכ"ל משרד הבריאות, פרופ' רוני גמזו: "גירעונות קופות החולים לא יכולים לבוא בלי פגיעה בשירות ובזמינות"

מערכות בריאות באוניברסיטת בן גוריון, "קופות חולים אמורות לספק סל שירותים מסוים, אבל עם השנים יש להן פחות ופחות כסף באופן ריאלי. חלק מהמחסור נספג על ידי קופות החולים על ידי התייעלות, אבל אין ספק שחלק גדול מתבטא בפגיעה באיכות, בזמינות ובנגישות של הציבור לשירותי בריאות". עוד הוא אמר כי השחיקה של הקופות לא מתבטאת רק בשחיקה במדד יוקר הבריאות, אלא גם במרכיב הדמוגרפי בתקציבן: העדכון התקציבי שהקופות מקבלות בגין הגידול הדמוגרפי והזדקנות האוכלוסייה נמוך ולא מצליח להדביק את הגידול הריאלי באוכלוסייה.

הפגיעה בשירות, בין השאר מתלוות שמגיעות אלינו. למעשה, גירעונות לא יכולים לבוא בלי פגיעה בשירות ובזמינות". בתוך כך קבע בג"ץ כי על משרדי הבריאות והאוצר לתקן את מדד יוקר הבריאות בתוך חצי שנה - החלטה שצפויה להגדיל תקציבי הקופות במאות מיליוני שקלים. פסיקה זו גרמה לסערה בקרב רבים במערכת הבריאות ומחוצה לה. יש שהגדירו את פסק הדין כ"פסק דין שמקביל בחומרתו לדו"ח הכרמל", כשם שהמדינה ייבשה את שירותי הכבאות במשך שנים עד למצב שבו לא הצליחו לתפקד בעת האסון הגדול. לדברי פרופ' גבי בן נון, מהמחלקה לניהול

"בשנים האחרונות, ובמיוחד בשנתיים האחרונות, אנו רואים קושי רב של קופות החולים לעמוד בתקציבים שלהן. אין חולק על כך שכל המערכת נמצאת בלחץ, ושהיא מפגינה יעילות אולי הגבוהה ביותר שקיימת בעולם, אבל מצד שני רואים מגמה של גירעונות שמתחילה להדאיג אותנו" - כך אמר פרופ' רוני גמזו, בהתייחסו לפסק הדין של בג"ץ מיום חמישי האחרון, אשר מאמץ את טענותיהן של קופות החולים, לפיהן מדד יוקר הבריאות על פיו הן מתוקצבות אינו משקף נכונה את הוצאותיהם בפועל, באופן ששוחק אט-אט את תקציביהן. לדברי פרופ' גמזו, "אנחנו רואים כבר את

פעילות בסניפים ובמחוזות

סניפי ת"א, ר"ג-גבעתיים ובני ברק - סקירת יום עיון

נשא בהמשך דברים בעניין חשיבות בדיקת עמלות סוכני הביטוח, תוך הצגת טכנולוגיה ממוחשבת לבדיקת החזר עמלות באלמנטארי. בהיבט אחר, עו"ד אמנון פיראן סקר בפני הסוכנים את השינויים לאורך שנים בפוליסות מחלות קשות, במקביל למתן דגשים נדרשים, שעליהם מחובתו של הסוכן לעקוב ולוודא. צפייה משותפת בסרט מהנה חתמה את יום העיון, שכתמיד זכה לארגון מסור ועזרה רבה מצדו של דודו קצב, ראש תחום ביטוח בלשכה.

רואים צורך מתמיד לרכוש מיומנויות, ידע וכלים מתקדמים, על מנת להבטיח שירות מיטבי ללקוחותיהם". בהמשך היו אלה נציגים מטעם נותנות החסות: נתי ואורטל דיני, מנכ"לים משותפים בחברת "נתי שירותי דרך", ואורן שמאלץ, סמנכ"ל שיווק ומכירות ב"איתוראן", אשר שיתפו את הסוכנים במגוון הפתרונות במרחבים הטכנולוגי, האינטרנטי והלוגיסטי, שבהם יכול להיעזר הסוכן לטובת יעול עבודתו. תמיר גורן, מנכ"ל קבוצת "תמיר חישובים פיננסים",

סניפי ת"א, ר"ג-גבעתיים ובני ברק, קיימו ביום ג' 2012.26.6 יום עיון משותף ב"ס פלנט", קניון "איילון" ר"ג, בחסות "נתי שירותי דרך וחברת "איתוראן". ביום העיון השתתפו שלושת ראשי הסניפים - זהבה פורת CLU (יו"ר סניף ר"ג-גבעתיים ומחוז ת"א), אביטל קינן (סניף ת"א) ופנחס רבינוביץ' (סניף בני-ברק). קינן פתחה והודתה במילים חמות לעשרות הרבות של הסוכנים שהגיעו וציינה כי "השתתפות זו איננה מובנית מאליה ואני רואה בה תעודת כבוד לסוכנים, אשר

מחוז באר שבע והדרום - סקירת יום עיון

הרבים מזוית הלקוח והסוכן כאחד, ולאחריו היה זה אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, שהתייחס בהרחבה לרפורמת האוצר להגברת התחרות בשוק הפנסיוני ארוך הטווח, והפעולות הרבות שביצעה הלשכה לטובת הסוכנים בנושאים רבים, שהעיקרים שבהם האכיפה המנהלתית ודמי העמילות. לדברי כץ, עבודתה המקצועית והנחושה של הלשכה הבטיחה את יכולתם של סוכנים רבים להישאר בענף, להרחיב את עסקיהם ולהעניק שירות מיטבי ללקוחותיהם. ארוחת צהריים משותפת ובילוי במעיינות הגופרית חתמו יום עיון מעשיר ומהנה ביותר.

לחברי המחוז, המתכוננת לתחילת חודש אוגוסט, במסגרת יום עיון ייעודי בנושא עבודות הנדסיות, אחריות המוצר ואחריות מקצועית - וזאת, על רקע ההתפתחות העסקית הרבה במטרופולין באר שבע והבנייה המאסיבית. לסיום הודה בקשי לנותני החסות, שמשקפים בכך מדיניות עקבית המכירה בחשיבות ובתרומת הסוכנים, וקרא לחברים לבוא ולקחת חלק בשיבת המועצה הארצית הקרובה, שתתקיים בבאר שבע ב-23.7.12. בתוך כך הציג במהלך יום העיון אבי פרדס, חבר הוועדה לביטוח פנסיוני, את תוכנת TARGET לתכנון פיננסי אישי, על יתרונותיה

חברי מחוז באר שבע והדרום התכנסו ביום ב' 25.6.2012 ליום עיון, שנערך במלון קראון פלאזה ים המלח, בחסות חברות "ממסי" ו"מוקד 99". את יום העיון כיבדו בנוכחותם נשיא הלשכה, אודי כץ CLU, וממלא מקום וסגן הנשיא, רוני שטרן. יו"ר המחוז, יפת בקשי, פתח והדגיש את ההשתתפות הרבה בפעילויות שיוזם המחוז וציין כי הדבר מגביר את המוטיבציה כל פעם מחדש להמשיך ולפעול למען קידום הסוכנים והצלחתם. כן סקר בקשי וציין את הפעילות שנערכה בתחילת חודש יוני במסגרת המחוז ובשיתוף "כלל ביטוח" לעניין האכיפה המנהלתית, ופעילות נוספת עם "כלל ביטוח"

לוח הביטוח

הפרסום בלוח מיועד לסוכני הביטוח חברי הלשכה, ללא עלות.
את תוכן המודעה ניתן לשלוח למייל: lishka@insurance.org.il
שימו לב הפרסום מוגבל ל- 3 שבועות בלבד

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

*דרושה עוזרת אישית לסוכן ביטוח
בגליל העליון,
מיקום: קיבוץ מלכיה
היקף המשרה: משרה מלאה או משרה
חלקית המתאימה גם לאימהות.
ניסיון בעבודה דומה: אין צורך.
נדרשת רמת שירותיות מאוד גבוהה,
עברית כשפת אם.
נא לשלוח קו"ח ל drors@drors.co.il

*סוכני / סוכנויות ביטוח
המעוניינים להעסיק בוגרי מכללה
לתקופת התמחות מתבקשים.
ליצור קשר בדוא"ל:
machon@insurance.org.il

**למשרד סוכן ביטוח במודיעין:
דרושה פקיד/ה ביטוח חיים עם ניסיון
למשרה מלאה.
קו"ח לדוא"ל afikb@012.net.il

****לסוכנות ביטוח בפ"ת דרוש מנהל
מכירות להקמת מחלקת מכירות.
קורות חיים נא לשלוח במייל
אל: ins1948@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 0544511401

****קבוצת הביטוח של פנחס חוזז מעוניינת
לרכוש תיק ביטוח בענפים חיים ופינוסים.
הקבוצה בעלת מוניטין מוכח
וניסיון רב שנים. פני חוזז:
דוא"ל: pini@hozez-group.co.il
נייד: 052-2453199

**** מעוניין לרכוש תיק אלמנטרי בינוני
באזור חיפה והסביבה.
לפנות לנייד: 054-4336888

*גשר מיזוגים, רכישות ושתופי פעולה
מעוניינים בתיק לרכישה
** ללא מנגנון התאמה
** www.gsr.co.il snir@gsr.co.il

מודעות דרושים

*לחב' העוסקת בפינוסים בהוד השרון
דרושה/נציג/ה מכירות טלפוניות ועבודה
משרדית עם ידע בסיסי בפינוסים,
לחצי משרה בשעות הבוקר.
עדיפות למתגוררים בהוד השרון.
קורות חיים יש לשלוח למייל:
afikime@gmail.com לידי: אתי כהן
*למשרד ביטוח ותיק בחולון דרוש פקיד/ה
מקצועי/ת (חייב אלמנטרי) כולל שיווק
לחצי משרה 03-5032893

*למשרד ביטוח בחולון דרושה/
פקיד/ה למשרה מלאה / חלקית
עדיפות תינתן לבעלי ניסיון המכירים
את ענף הביטוח ואופן הפעלת סוכנות
ביטוח, כולל גישה שיווקית ויחסי אנוש.
ק"ח לשלוח לפקס 03-7250994
סודיות מובטחת.

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

*סוכנות ביטוח מת"א מעוניינת לרכוש
תיקים איכותיים ובכלל גודל,
סודיות מובטחת.
לאבי-0505234664

** סוכן חיים, מקצועי ומיומן, מעוניין למזג
פעילות עם סוכנות מקצועית, תוך
מכירת 50% מתיק עם פעילות ענפה
בתחום החיים.
077-5341408

**סוכן מעוניין בשיתופי פעולה עם משרדי
ביטוח וכן לרכוש תיקי ביטוח חיים.
דורי דלומי. 0544334646,
0775514559

***שרות ייחודי לסוכנים ולקוחותיהם
לרימונים בריאות עולמית בע"מ ורימונים
פתרונות פנסיונים דרושים:
סוכני בריאות בעלי יכולת מוכחת
במכירות בריאות. המתאימים יזכו
למוצרים מיוחדים, משרד, שירותי
משרד, פגישות, ותנאים מיוחדים.
סניפים בפריסה ארצית: ראשון לציון,
חיפה, קריית טבעון, רמת השרון
050-2612009 arik@olamit.co.il
dror@olamit.co.il

***דורון ענק הביטוח מעוניינת ברכישת
תיקי ביטוח חיים.
תשלום במזומן ובנוסף מכפיל גבוהה.
סודיות מוחלטת.
פני דורון 052-3688700
pini@5052323.co.il