



הוועד המנהל קיים את ישיבתו לראשונה בקריית שמונה

ומוצהרת, לרבות היבטי הגבלים עסקיים אשר נסקרו על-ידי היועץ המשפטי ללשכה עו"ד ג'ון גבע, במקביל לסקירה מפי נשיא הלשכה בנוגע לפעולות שבוצעו משנת 2007, במסגרת החוק, בהקשרן של חברות ביטוח שונות אשר ביקשו לעקוף את הסוכנים ולפגוע בהן. נושא זה יעמוד גם במרכז ישיבות הוועד המנהל הבאות, בנוסף למשימה שקיבל על עצמו אהרון כהן, חבר הוועד, בדבר גיבוש תוכנית מקיפה למינוף שילובו של דור צעיר בענף סוכני הביטוח.

נשיא הלשכה התייחס לסוגיה זו בהרחבה וטען כי הלשכה מחויבת למצות את כל ההליכים, לרבות מול הרגולציה, על מנת להבטיח שסוכנים צעירים יצטרפו לשורות הסוכנים הפעילים מכבר ויבטיחו את עתיד הענף. כן עדכן נשיא הלשכה כי רק בחודש האחרון הצטרפו לשורות הלשכה כ-40 סוכנים חדשים ויצא בקריאה דרך חברי הוועד לכל הסוכנים למנוע את האפשרות לפיה חברות הביטוח ינסו לפגוע בהכנסות הסוכנים לאור הירידה בדמי הניהול בגמל ובביטוחי מנהלים בתחילת 2013.

כך טען כי אסור לתת יד למהלך משוער של החברות, לפיהן הן ינסו לסבסד את הירידה בדמי הניהול על חשבון הסוכנים וביקש מהחברים לשלב ידיים ולמנוע כל ניסיון זה. כן שיתף את החברים עקיבא קלימן, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, בדיונים המתקיימים בתת הוועדה המיוחדת שהוקמה לצורך בחינת חלופות לעניין איסור שיווק המקדמים המובטחים בביטוחי מנהלים, מתוך מטרה ברורה למציאת שביל הזהב כנגד האיום הממשי בהצבת חלופה אחת בפני החוסכים בדמותן של קרנות הפנסיה. לסיום נקבע כי הוועד המנהל יעמיק בישיבות הבאות בנושאים אסטרטגיים נוספים חשובים. לסיום, בירך והודה יו"ר מחוז חיפה והצפון לחברי הוועד על קיום הישיבה גם בקריית שמונה, כביטוי לתמיכת הלשכה וזיקתה לכלל החברים מכל קצוות הארץ.

עקיבא קלימן, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני: נבחנות חלופות לעניין איסור שיווק המקדמים המובטחים בביטוחי מנהלים, מתוך מטרה ברורה למציאת שביל הזהב כנגד האיום הממשי בהצבת חלופה אחת בפני החוסכים בדמותן של קרנות הפנסיה

אהרון כהן, חבר הוועד, קיבל על עצמו גיבוש תוכנית מקיפה למינוף שילובו של דור צעיר בענף סוכני הביטוח

אריה אברמוביץ', יו"ר מחוז חיפה והצפון, בירך והודה לחברי הוועד על קיום הישיבה גם בקריית שמונה, כביטוי לתמיכת הלשכה וזיקתה לכלל החברים מכל קצוות הארץ

כאשר בדיונים עם יו"ר החברה הכלכלית של הלשכה - ליסוב, רפי גורדון, תקבע הנוסחה המתאימה ליישום הרעיון, אשר זכה לתמיכת החברים ואישורם העקרוני. בהמשך דנו חברי הוועד המנהל בפעילות פעילות הגופים הישירים בחברות הביטוח הפועלות באמצעות סוכני הביטוח. בישיבת המועצה הארצית האחרונה מחודש יולי 2012 התבקש על-ידי נשיא הלשכה אודי כץ CLU, חבר הוועד ויו"ר מחוז חיפה והצפון אריה אברמוביץ', לבדוק את מדיניות הלשכה מתחילת שנות ה-2000 בנוגע להתמודדותה עם הפעילות הישירה של החברות. לדברי אברמוביץ', מנתונים ומבדיקה ראשונית, אזי לא נעשה כל התייחסות/מדיניות מוגדרת נגד חברות הביטוח לעניין פעילותן הישירה, עוקפת הסוכנים. הוועד דן בדרכים האפשריות לטיפול בסוגיה ברמת מדיניות מוגדרת

הוועד המנהל קיים ביום ד' 5.9.2012 את ישיבתו לראשונה בקריית שמונה. ישיבה זו התקיימה כחלק מפעילות הלשכה למען הקהילה ותרומת חבריה לחיים טובים יותר של קהילת ילדי העיר בעלי צרכים מיוחדים. חברי הוועד הגיעו לישיבה, אשר התקיימה במועדון עמותת "מוטב יחדיו" בקריית שמונה - עמותה שהחלה לפעול בספטמבר 2011 מתוך כוונה להעצים את תושבי העיר המשתייכים לשכבה סוציו-אקונומית נמוכה - לאחר השתתפותם בעבודות לשיפוץ וחינוך מבנים בבית הספר "עגורים" שבאזור (ראו כתבה בהמשך).

את הישיבה פתח אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, עת בירך את רמי בן-אשר על הצטרפותו לוועד המנהל במקומו של חזי מנדלאוי ז"ל. כן ביקש כץ לשלוח איחולי החלמה לאלי אנגלר, אשר נבצר ממנו להשתתף בישיבה עקב סיבות בריאותיות. כך עדכן את החברים בנוגע לחוזר דמי עמילות הסוכנים ולהתפתחויות השונות הקשורות לחוזר וביקש מהחברים את חוות דעתם לאפשרויות המשך הטיפול בחוזר, בראיה רחבה על רקע השינויים והתמורות הצפויים בענף.

כן ביקש נשיא הלשכה את התייחסות החברים להצעתו של קובי צרפתי, יו"ר הוועדה האלמנטארית, בנוגע להרחבת פוליסת המטריה לחברי הלשכה בנושא אחריות מקצועית, כך שזו תעמוד על כ-10 מיליון ₪ ותתבצע באמצעות חברת "איילון". צרפתי הסביר ואמר כי צעד זה, לפיו יבוטחו החברים ברובד אחריות מקצועית נוסף, מבטא את הדאגה של הלשכה לחבריה והתמיכה בפעילותם בכל עת, בדגש על תקופה של התאמות וצרכים גוברים. הכוונה, הוסיף צרפתי, היא למימון הלשכה של ההגנות הנדרשות בדרך שתבטיח כי בעת אי-מימוש הכיסוי הפוטנציאלי במסגרת גבולות האחריות המורחבים, יוחזר רוב הכסף ללשכה. נקבע כי ייבחנו הדרכים לכך בדרך של פוליסה משתפת ברווחים אישית לחברים,

פעילות הוועדה למען הקהילה: סוכני הביטוח - יקירי העיר קריית שמונה

לטובת פעילות הוועדה למען הקהילה, מברכת פעילות קהילתית מבורכת וחשובה. זו פעילות שבה אנו נותנים אולם גם מקבלים ואין סיפוק גדול יותר מלראות חיוך של ילד, אשר השכלנו לשפר את תנאי הלימודים שלו ואפשרנו לו לראות את האור בחייו".

ספורטה הוסיף וציין כי הביקוש מצד הסוכנים לקחת חלק בפרויקט הנוכחי בקריית שמונה עלה על מספר המקומות שניתן היה לקלוט וכי בפעילות הבאה של הוועדה, המתוכננת לחודש פברואר 2013 הוא מצפה שסוכנים רבים נוספים יצטרפו ויבטאו הלכה למעשה את רוח השליחות החברתית והזיקה לקהילה של סוכני הביטוח.

"איתוראן". במהלך הפרויקט, אשר נערך גם הפעם בעזרתו הרבה של מחוז חיפה והצפון, בראשות יו"ר המחוז אריה אברמוביץ, ערכה עיריית קריית שמונה תקיים טקס מיוחד, בהשתתפות בכירי העירייה וחברי מועצת העיר, שבו הוענקו תעודות הוקרה לסוכני ביטוח, חברי לשכת סוכני הביטוח מכל רחבי הארץ, לקידום קהילת ילדי העיר. ספורטה ציין כי "אני גאה בחבריי לוועדה, בני חנונה, אורית קרונזון, מנחם אליפנט-אלרום, מיכל וינצ'ר, רמי שבת ואריה פיטרו, ובכלל בחבריי ללשכה, הסוכנים, אשר פעם אחר פעם מפנים מזמנם וממרצם

מסורת פעילות הוועדה למען הקהילה, בראשות יו"ר הוועדה אבי ספורטה, ממשיכה וזוכה להוקרה רבה. בימיים האחרונים, ה-5 ו-6 בספטמבר, נטלו חלק 42 סוכנים מכל רחבי הארץ בפעילות שיזמה הוועדה יחד עם חברת "איתוראן", לטובת עבודות שיפוץ וחיידוש מבנים בבית ספר "עגורים" שבאזור - מוסד לימודים המהווה מפלט אחרון לתלמידים בעלי בעיות התנהגות ולקויות למידה קשות.

פרויקט זה מצטרף לשורה של פרויקטים בעיר הצפונית המתקיימים זו השנה הרביעית ברציפות, בשיתוף הלשכה וחברת

הלשכה הפיקה ושלחה לסוכנים את מדריך "מורה נבוכים" - היערכות הסוכן לביקורת במשרדים

ברנשטיין ומכיל הנחיות מעשיות הנוגעות להיבטים המשפטיים הנובעים מהתקנות והחוזרים, בצד הוראות ברורות כיצד משרד הסוכן חייב להתנהל על מנת לעמוד בדרישות. כך וקינן ציינו כי "אנו מאמינים שכל סוכן שיעמוד בהנחיות המעשיות המופיעות במדריך זה יוכל לפעול ביעילות וללא כל חשש מביקורת ומאכיפה".

הם הוסיפו והדגישו כי "מילת המפתח בהקשר זה היא: סטנדרטיזציה (אחידות). כלומר, אימוץ נהלים מובנים ואחידים בהתאם להוראות. עם יישומם, אנו משוכנעים כי גם תדמיתו ומעמדו של הסוכן יעלו בקרב לקוחותיו הקיימים והפוטנציאליים".

הניהולי, הן בהיבט הארגוני והן בהיבט המשפטי". השניים ציינו כי "במסגרת מחויבותה של הלשכה להבטיח את עמידתם של הסוכנים בהוראות המתחייבות ומתן בידיהם המיומנויות והידע המעודכנים ביותר להמשך מתן שירות מיטבי ללקוחות, מורה הנבוכים מפרט בפני הסוכנים את האמצעים והפעולות שעל הסוכן להטמיע בניהול משרדו".

הוצאת המדריך נובעת, אם כן, מזיהוי הצורך של הלשכה לסייע בידי הסוכנים בבניית נהלים ההולמים את דרישות הפיקוח מחד ומשפרים ומייעלים את הפעילות מאידך. הוא חובר על-ידי עו"ד ג'ון גבע ושש

עם כניסתן לתוקף של תקנות האכיפה המנהלתית ופעילויות רבות שנגקטו בעקבות כך מצדה של הלשכה, לרבות תדרכים וסיור במחוזות, בסניפים ובמשרדי סוכנים על-ידי עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה ושש ברנשטיין, יועצת הלשכה לארגון משרד הסוכן, הפיקה הלשכה מדריך "מורה נבוכים" המאגד ומרכז עבור חברי הלשכה הנחיות ברורות בנוגע להיערכותם הנדרשת לביקורת במשרדיהם.

המדריך נשלח שבוע שעבר לכלל חברי הלשכה ומיועד לדברי נשיא הלשכה אודי כץ CLU ומנכ"ל הלשכה מוטי קינן, להוות "ארגז כלים חיוני עבור כל סוכן הן בהיבט

בעקבות סערת הסדר האג"ח באי.די.בי: שר האוצר, ד"ר יובל שטייניץ: "החיסכון הפנסיוני של אזרחי מדינת ישראל בטוח"

אי.די.בי אחזקות" אסיפה, שבמהלכה נדרשו להצביע על גורל התשלום שצריכה החברה לפרוע מיידיית בהיקף של 35 מיליון שקל. זאת בעקבות הערת "עסק חי" שצורפה לדוחות הרבעון השני של אי.די.בי בסוף השבוע האחרון. הערה זו מטילה ספק ביכולת פירעון החוב העתידית של אי.די.בי ומכאן הסערה כי צפוי ונשמע ממנה עוד רבות בתקופה הקרובה.

בטוח, והוא חשוף לאי.די.בי בפחות מפרומיל. לכן, גם אם התרחיש הגרוע ביותר חלילה יתרחש - אין לציבור הישראלי ממה לחשוש". עם זאת, גורם בכיר באוצר מסר כי אין לאוצר שום כוונה לסייע לנוחי דנקנר במידה ו"אי.די.בי" תיקלע להסדר חוב. עוד הוסיף הגורם כי "הרעיון לא עלה על הפרק, לא התקיימו דיונים בנושא ולא הוגשה בקשה שכזו".

בתוך כך קיימו השבוע מחזיקי האג"ח של

סערת הסדר האג"ח של קבוצת "אי.די.בי" שבעלות נוחי דנקנר, עמה נמנית קבוצת "כלל ביטוח", סוגיה אשר הביאה לכותרות רבות השבוע בעיתונות ולחשש ציבורי, הביאה את שר האוצר ד"ר יובל שטייניץ לצאת בהכרזה לפיה "חשוב להרגיע את הרוחות. אגף שוק ההון עוקב תקופה ארוכה אחרי אי.די.בי".

החיסכון הפנסיוני של אזרחי מדינת ישראל

בחירות בלה"ב: רוח אהוד רצאבי נבחר לנשיא הארגון ושלמה אייזיק לסגן הנשיא, במקומו של רוני שטרן

חברי אסיפת לה"ב קידמו בברכה את שלמה אייזיק, אשר נבחר לתפקיד סגן נשיא לה"ב מטעמה של הלשכה במקומו של שטרן ואיחלו לו הצלחה רבה

באירוע נפרדו חברי האסיפה הכללית של לה"ב מרוני שטרן, סגן נשיא לה"ב בשש השנים האחרונות, במקביל לתפקידו ברוב התקופה גם כממלא מקום וסגן נשיא הלשכה. חברי האסיפה שיבחו את פועלו של שטרן, שזכה לכבוד ומונה ליו"ר האסיפה, כאשר נשיא הלשכה, אודי כץ CLU ומנכ"ל הלשכה, מוטי קינן, העניקו לו את הוקרה על פועלו במסגרת לה"ב לקידום פעילותם של סוכני הביטוח בישראל

הלשכה, מוטי קינן, העניקו לו את הוקרה על פועלו במסגרת לה"ב לקידום פעילותם של סוכני הביטוח בישראל. כן קידמו בברכה חברי אסיפת לה"ב את שלמה אייזיק, אשר נבחר לתפקיד סגן נשיא לה"ב מטעמה של הלשכה במקומו של שטרן ואיחלו לו הצלחה רבה.

באירוע שנערך לציון הבחירות בלה"ב וכניסתה של המנהיגות החדשה השתתפו שר התמ"ת, ח"כ שלום שמחון, שר התיירות, ח"כ סטס מסז'ניקוב, יו"ר מפלגת העבודה, ח"כ שלי יחימוביץ', יו"ר ועדת הכספים של הכנסת, ח"כ משה גפני, יו"ר ועדת המשנה לביטוח ושוק ההון, ח"כ פאינה קירשנבאום, יו"ר שדולת העצמאיים בכנסת, ח"כ רוחמה אברהם-בלילא, שר הרווחה לשעבר, ח"כ בוז'י הרצוג, שר התמ"ת לשעבר, ח"כ פואד בן אליעזר, מנהל רשות המיסים, דורון ארבלי, נשיא התאחדות התעשיינים ויו"ר לשכת התיאום, צביקה אורן, ועורכי הדין גד נשיץ, רם כספי ויוסי גרוס. על האירוע ניצח מנכ"ל לה"ב הוותיק, מוטי שפירא.

שמחון, שר התמ"ת, שמשרדו אחראי גם על קידום עסקים קטנים ובינוניים. לדבריו, העצמאים והעסקים הקטנים, יכולים להיות חלק מהפתרון האמיתי לבעיית חוסר התעסוקה במשק. "העצמאים במשק יכולים להיות הפתרון ביצירת 700 מקומות עבודה. נעשה את כל המאמצים להסדיר כמה שיותר נושאים עבור מגזר העצמאים והעסקים הקטנים", טען.

באירוע נפרדו חברי האסיפה הכללית של לה"ב גם מרוני שטרן, סגן נשיא לה"ב בשש השנים האחרונות, במקביל לתפקידו ברוב התקופה גם כממלא מקום וסגן נשיא הלשכה. חברי האסיפה שיבחו את פועלו של שטרן, שזכה לכבוד ומונה ליו"ר האסיפה, כאשר נשיא הלשכה, אודי כץ CLU ומנכ"ל

באירוע רב רושם ומשתתפים נבחר השבוע רוח אהוד רצאבי לנשיא החדש של לה"ב. רצאבי - חבר כנסת לשעבר מטעם סיעת שינוי בכנסת ה-16 - החליף את עו"ד יהודה טלמון, שסיים תקופת כהונה בת שש שנים. טלמון הדגיש בדבריו באירוע כי הוא רואה את גולת הכותרת של הישגי לה"ב בתקופת כהונתו כנשיא בהחלטת ממשלה 3409 מיולי 2011, שכותרתה: "עידוד עסקים קטנים ובינוניים".

"זו הפעם הראשונה בתולדות מדינת ישראל שממשלת ישראל קיבלה החלטה הוליסטית רחבה ומקיפה בכל הקשור למגזר שלנו ושלה"ב היה חלק מכריע, בקבלתה", אמר טלמון. עוד ביקש נשיא לה"ב היוצא להדגיש בדבריו כי "התייחסותו של שר האוצר לנושא הסדרת רשת הביטחון הסוציאלי לעצמאיים, החלת פנסיית החובה הנדרשת גם למגזר זה, הינה בושה וחרפה. שר האוצר ואנוכי קיימנו מסיבת עיתונאים לפני כ-3 שנים. השר הכריז בה על קידום חוק פנסיה חובה לעצמאיים אבל למחרת היום הכניס את טיוטת החוק למגירה התחתונה בשולחן המשרדי שלו, נעל אותה ואת המפתח השליך".

רצאבי, הנשיא הנכנס, אמר כי "דווקא בימים אלה יש לדעתי להגדיל את הקצאת התקציבים למשרד התמ"ת על מנת להרחיב את התמיכה והסיוע לעסקים קטנים באמצעות מרכזי טיפוח יזמות". דעה זו זכתה לתמיכה מצד ח"כ שלום

לידיעתכם, החדרים במלון רויאל ביץ ובמלון דן אזלו
יש להזדרז ולהירשם לשאר המלונות

הכינוס ה-26
אלמנטר 2012
22-19 בנובמבר 2012 ה'ח' בכסלו תשע"ג, אילת

ההרשמה לכינוס אלמנטר 2012 בעיצומה!

ההרשמה לכנס תערך באמצעות אתר האינטרנט של הלשכה בכתובת: www.insurance.org.il
לברורים נא לפנות לחברת "כנפי משק תור בע"מ", בטל' 03-5656226

לשכת סוכני ביטוח בישראל

מישל אקרמן, משתתפים בצורך
במות אביך חיים אקרמן
שלא תדעי עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל

החותם המקצועי
של סוכן הביטוח

חברת "זברה" תטפל בשירותי הגרירה בביטוחי צד א' של "הראל" במקומה של חברת "מ.ס.י."

שירותי גרירה של חברת "שגריר", לא יחול כל שינוי והן ימשיכו ויתקיימו כבעבר. ההסכם בין "הראל" לחברת "זברה" נכנס לתוקף בתחילת ספטמבר.

גרירה באמצעות "מ.ס.י." תחודשנה עם שירותי הגרירה שיינתנו באמצעות חברת "זברה", במקומה של חברת "מ.ס.י.". בתוך כך, בפוליסות "הראל" הכוללות

"הראל" משנה את ספק שירותי הגרירה שלה בביטוחי צד ג' ומעבירה את הטיפול מחברת "מ.ס.י." לחברת "זברה". מ"הראל" מסרו כי הפוליסות הכוללות מכבר כיסוי שירותי

"הפניקס" מאדיקה את גבול האחריות של ביטוח רכב צד ג' בפוליסת "הפניקס זהיר" ל-1 מיליון ₪

מקיף בענף 'הפניקס זהיר'), וכן להגדיל את הנחת קיום ביטוח חובה לכדי 12.5%, וזאת בנוסף לתעריפים התחרותיים שיש לפניקס בביטוח חובה במסלול 'הפניקס זהיר'. חברת הפניקס היא חברת הביטוח היחידה בשוק שנותנת במסגרת ביטוחי צד ג' גבול אחריות גבוה שכזה".

"פרקליט" לטיפול משפטי בתביעות כנגד צד ג'. לדברי **שלמה מילר**, סמנכ"ל בכיר ומשנה למנהל תחום ביטוח כללי, "לאור הצלחת מסלול 'הפניקס זהיר' בביטוחי רכב צד ג', ולאור הביקוש הרב שיש למסלול זה בקרב הסוכנים, החלטנו להגדיל את גבול האחריות לכדי 1 מיליון ₪ (כמו בביטוח

חברת "הפניקס" הודיעה על הגדלת גבול האחריות בענף "הפניקס זהיר" לכדי 1 מיליון ₪ וכן, הגדלת הנחת קיום ביטוח חובה לכדי 12.5%. בביטוח רכב צד ג' במסגרת "הפניקס זהיר", נכללת באופן אוטומטי חבילת כיסויים רחבה הכוללת שירותי דרך וגרירה, כיסוי לשבר שמשות, כיסוי להוצאות הגנה משפטית ושירות

"איילון": הפסד של כ-8 מיליון ₪ במחצית השנה הראשונה

השיגה "איילון" מפעילותה רווח כולל של כ-8.5 מיליון ₪, לעומת הפסד כולל של כ-32 מיליון שקלים במחצית השנה אשתקד. ההפסד הכולל של "איילון" ברבעון השני בביטוח כללי עמד על כ-16.5 מיליון שקלים, לעומת הפסד כולל בסך כ-9 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד.

עם זאת, ברבעון השני של השנה גדל הפסד החברה מכ-19 מיליון ₪ ברבעון המקביל אשתקד לכ-27 מיליון ₪ השנה. ממגזר ביטוח החיים הניבה פעילות החברה במחצית השנה הראשונה רווח של כ-5 מיליון ₪, לעומת 8 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. במגזר הביטוח הכללי

חברת "איילון" חותמת את דיווחי החברות למחצית השנה הראשונה. מדוחות החברה עולה כי זו הפסידה בששת החודשים הראשונים של 2012 כ-8 מיליון ₪ (הפסד כולל). נתון זה מצביע על שיפור בתוצאותיה, שכן בתקופה המקבילה אשתקד רשמה "איילון" הפסד של כ-39 מיליון ₪.

פעילות בסניפים ובמחוזות

הרמת כוסיית מחוז השפלה

במסעדת גחלים ברחובות
בתאריך 13.9.2012
בשעה 19:00

הרמת כוסיית מחוז חיפה והצפון

יום ראשון, 9.9.2012, בשעה 18:00
בבקתה ביער, קיבוץ "בית אורן"
בשיתוף חברות הביטוח ובהן:
כלל ביטוח, איילון, מנורה, הראל, שומרה

ברכות

זהבה פורת CLU, יו"ר מחוז ת"א בלשכה,
מונתה לחברה במועצת העיר גבעתיים.
הלשכה מאחלת לה הצלחה בתפקידה ובייצוג תושבי עירה

סיום העשרה מחוז ת"א

טיול לחיפה וסביבתה
יום חמישי, 13.9.2012
בחסות שגריר פוינטר

פעילות בסניפים ובמחוזות

סניפי השרון ופתח תקווה - סיקור יום עיון

למעלה מ-140 סוכנים הגיעו ליום העיון שערכו סניפי השרון ופתח תקווה, בחסות חברת "נתי שירותי דרך", לקראת השנה העברית החדשה במלון "דן אכדיה" הרצליה. יו"ר מחוז וסניף השרון, **דני קסלמן**, פתח בדברים מרגשים לזכרו של **חזי מנדלאוי ז"ל**, סגן נשיא הלשכה, אשר הלך לעולמו בחודש יוני השנה, טרם הקרנת סרט הסוקר את פועלו של חזי ז"ל לאורך כארבעה עשורים למען כלל חברי הלשכה.

במעבר לענייני דיומא, אמר קסלמן כי "קשה לסכם במספר מילים את השנה החולפת והאתגרים העצומים שבפניהם עמד הענף כולו ואנחנו, אבל אני בהחלט חושב שיש לנו סיבה לאופטימיות לקראת הבאות. האופטימיות שלי נובעת מהידיעה וההבנה שכל הגזירות והשינויים - לא שברו את רוחנו וגם במציאות כלכלית וחברתית סוערת, הדומיננטיות שלנו בולטת ומעמדנו חזק".

קסלמן הוסיף ואמר כי "אם נסתכל על הדוחות שפרסמו החברות באחרונה בנוגע לחצי השנה הראשונה, נראה עלייה ניכרת בהיקפי הפרמיות ברוטו

אצל רובן - עלייה שרק אנחנו אחראים לה. החברות מבינות גם היום, ואולי היום יותר מתמיד, כי הסוכנים היו והיו מנוע הצמיחה והפעילות בענף. ברשותנו נכסים ייחודיים, כמו ידע מקצועי, מומחיות, ניסיון עשיר וקשר אישי, ולנכסים אלה תמיד קיים ביקוש, קל וחומר במצבים של חוסר ודאות, הן מצד החברות והן מצד הלקוחות. נקודה נוספת שראויה לציון מבחינתי, היא מדרג תלונות הציבור שפרסם משרד האוצר בנוגע לתלונות הרבות ששוב הופנו נגד ביטוח ישיר.

"יותר ויותר מעמדה של אותה חברה הולך ונשחק והיא אינה מצליחה לפרוץ את תקרת הזכוכית שמעליה. הלשכה לצורך כך יזמה קמפיין מוצלח מאוד במהלך ימי האולימפיאדה ונערכת לקמפיין נוסף בקרוב. צריך גם לזכור שכל הפרסומים השליליים בעיתונות נגד ביטוח ישיר, פרסומים שנחשפנו אליהם בחודשים האחרונים בתדירות גבוהה, שקולים להרבה מאוד כסף ותורמים להעצמת ההבדל בין היכולות והיתרונות שלנו, לבין ערוץ הטלפונים". בהתאם למדיניות שהתוותה במחוז, בדבר מתן הכבוד ליושבי ראש הסניפים

להנחות את ימי העיון המחוזיים, נטל את שרביט ההנחה **מאיר כהן**, יו"ר סניף פתח-תקווה, אשר המשיך את התנהלות היום בחינניות ובמקצועיות רבה. כך נהנו חברי המחוז המשתתפים מהרצאה מרתקת של השופט **חנן אפרתי** על עניינים שברומו של כס השיפוט, מהרצאות מתובלות במידע מקצועי רב מפי היועץ המשפטי ללשכה **עו"ד ג'ון גבע** ומיועץ הלשכה לבריאות וסיעוד ד"ר **אודי פרישמן**, ומהרצאה חותמת של ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה **רוני שטרן**, בהקשר לשינויים והתמורות הצפויים בענף וכפועל יוצא מכך - הנושאים העומדים על סדר יומה של הלשכה.

קסלמן העלה על נס את פועלו של שטרן בשש השנים האחרונות כסגן נשיא לה"ב - תפקיד שאותו סיים השבוע - והאחרון הודה במילים חמות לשבחים הרבים והבטיח כי ימשיך ויתרום ממרצו, מניסיונו ויכולותיו לטובת סקטור העצמאיים בכלל וציבור סוכני הביטוח חברי הלשכה בפרט. הרמת כוסית וארוחת צהריים משותפת חתמו יום עיון מוצלח ואופטימי טרם כניסתה של השנה החדשה.

מחוז ירושלים - סיקור סיור העשרה ויום עיון

מחוז ירושלים, בראשות יו"ר המחוז **אילן שגב CLU**, ערך בשבועות האחרונים שתי פעילויות רבות משתתפים. האחת, סיור העשרה שהתקיים ב-22 באוגוסט לזיכרון יעקב וסביבותיה. מדובר בסיור שכלל ביקור בבית בד להפקת שמן זית, זחילה במנהרת מים תת-קרקעית בפארק אלונה, הכרת תהליך הפקת יין וטעימות אנינות טעם, וטיול רגלי ומהנה בבית מימון, ברמת הנדיב ובמושבה זיכרון יעקב.

שגב מסר כי הסיור, בחסות חברת "סטארט", זכה לתגובות חיוביות רבות ומשתתפים, סוכני וסוכנות המחוז, יחד עם בני/ות זוגם/ן, נהנו מסיור נהנו מיום מעשיר, מלא עניין, תוכן וחוויה. בתוך כך, ביום שלישי ה-4 בספטמבר קיים המחוז יום עיון במלון "קראון פלאזה" ים, בחסות "שירביט חברה לביטוח".

בדברי הפתיחה ציין שגב כי סוכני הביטוח עדים לרגולציה גוברת כאשר הלשכה עושה מנגד רבות כדי להגן על ציבור הסוכנים ולהבטיח את המשך פעילותם ויכולתם להעניק שירות מיטבי ללקוחותיהם. לדבריו, גם הרגולציה המכבידה לא יכולה לפגוע בחשיבות שליחותם של הסוכנים והלשכה, כגוף חזק ומאוחד, עומדת מאחוריהם ומגבה אותם בכל עת וצורך.

בהמשך, סגן יו"ר "שירביט" **חגי שפירא** ומנכ"ל החברה **גיל ספיר** הציגו במהלך יום העיון את צמיחתה של "שירביט" ויתרונותיה אל מול מגמות ענף ביטוח כללי. לאחריהם, **עקיבא קלימן**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, סקר את השינויים הצפויים אל מול השינויים המוצעים על-ידי האוצר ופעולות הלשכה להבטיח שציבור החוסכים יוכל לבחור

בין חלופות אמיתיות לחיסכון, העונות על צורכיהם העתידיים. **עו"ד אמנון פיראן** ניתח במהלך יום העיון סוגיות הנקשרות לתביעות מחלות קשות והשופט בדימוס **חנן אפרתי** הציב במרכז הבמה את מאחורי הקלעים של כס השיפוט.

אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, חתם בסקירה רחבה אודות הנושאים העומדים על סדר יומה של הלשכה וקרא לחברים שלא לחשוש מניסיונות החברות לפגוע או לצמצם בעמלותיהם. לדבריו, התחרות בין החברות עומדת לזכותם של הסוכנים וביכולתם לבחור ולפעול מול מספר חברות במידת הצורך.

ארוחת צהריים משותפת ושי צנוע לראש השנה, מתנת הלשכה וחברת "שירביט", חתמו יום עיון ופעילות מחוזית, שהעניקה רוח גבית לסוכנים ותחושת אחדות מטרה ודרך.

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי של לשכת סוכני ביטוח בישראל

אי תשלום דמי ביטוח לפי עצת סוכן הביטוח לא תשלול את המשך הכיסוי הביטוחי

הפוליסה לרעת המנסח - חברת הביטוח, ובהתאם לכך דחה את טענת "הפניקס", לפיה משהפסיק שלמה לשלם את דמי הביטוח יש לראות בפוליסה כבטלה. עוד קבע בית המשפט, כי הנטל להוכיח שחל שינוי לטובה במצבו הבריאותי של שלמה, כך שאינו זכאי לפיצויים נוספים מאלה שנפסקו לטובתו במסגרת התביעה הראשונה, מוטל על "הפניקס", אולם זו לא זימנה את שלמה לבדיקה רפואית מטעמה, ולא הגישה חוות דעת עדכנית התומכת בטענה ששלמה יכול לחזור לעבודה במקצועו. לפיכך נפסק, כי "הפניקס" לא הרימה את נטל ההוכחה המוטל עליה, והטענה נדחתה.

בנוסף פסק בית המשפט, כי שלמה שמר לעצמו את הזכות לתבוע את נזקיו, מעבר לסכום שנתבע במסגרת התביעה הראשונה, ועל כן דחה את טענת "הפניקס" לפיה שלמה לא היה זכאי לפיצויים נוספים בגין אותה תאונה, מעבר לסכום שנפסק עבורו בתביעה הראשונה.

לעניין התביעה למענק חד פעמי, הדגיש בית המשפט כי משלא שויך סכום המענק, שמכוח אחד מנספחי הפוליסה, לפסק הדין בתביעה הראשונה, ומשלא נטענה טענת התיישנות באופן ספציפי לגבי אותו מענק, הרי שהתביעה ברכיב זה שרירה וקיימת, וטענת "הפניקס" כי מדובר בסכום שהזכות לו התגבשה כבר במועד הגשת התביעה הראשונה, נדחתה.

בשלב זה, טרם ניתן פסק דין משלים לעניין תגמולי הביטוח, ובית המשפט קבע כי ימונה מומחה מתחום הביטוח והחשבונאות לחישוב יתרת תגמולי הביטוח, בניכוי סכום התביעה הראשונה שכבר נפסק.

כן נפסק, כי "הפניקס" תשלם לשלמה ריבית מיוחדת מכוח סעיף 28א' לחוק חוזה הביטוח, לאור חוסר תום ליבה באי תשלום הסכום שנפסק בתביעה הראשונה, בנימוק ש"הפניקס" "...בוחרת באי תשלום כאסטרטגיה בכל מהלך ניהול התיק דן".

"הפניקס" אף טענה, כי נזקיו הנתבעים כעת אינם חוסים תחת כיסוי ביטוחי, מאחר ולא שולמו דמי הביטוח עבור הפוליסה, ומשכך בוטלה (בהקשר זה נטען, בנוסף, כי לא ניתן להעלות טענה בשלב זה בדבר ביטול הפוליסה בשל אי תשלום הפרמיה, הואיל ושלמה לא העלה טענה כאמור בכתב תשובה לכתב הגנתה של "הפניקס").

בית המשפט דחה את טענת "הפניקס" בעניין האפשרות לטעון כנגד ביטול הפוליסה, וציין כי על פי תקנה 61 לתקנות סדר הדין האזרחי, תשמ"ד-1984, מקום בו תובע לא מגיש כתב תשובה, רואים את כל העובדות המועלות בכתב ההגנה כמוכחות ושנויות במחלוקת.

לעניין הפסקת תשלום דמי הביטוח לאחר התאונה, קבע בית המשפט כי הדבר נעשה בהמלצת סוכן הביטוח. לדברי בית המשפט, הואיל ו"הפניקס" לא התריעה בפני שלמה אודות ההשלכות הצפויות בגין הפסקת התשלומים וכי הוא עלול לאבד את זכויותיו מכוח הפוליסה, וככל ששלמה פעל בעצת הסוכן, המשמש כ"ידה הארוכה" של חברת הביטוח (כך על פי הוראות סעיפים 33-36 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981), אזי תהיה "הפניקס" מנועה מלטעון לאבדן זכויותיו.

בנוסף ציין בית המשפט, כי בנספחים לפוליסה נכללה אך הוראה המחייבת את המבוטח בהמשך תשלום דמי הביטוח, אם תביעתו מכוחה אושרה, עד תשלום התגמולים בפועל (דהיינו, שחרור מדמי הביטוח רק לאחר תחילת התשלומים לפי כל אחת מההרחבות לפוליסה); אולם, לא נכללה הוראה מפורשת בדבר המשך או הפסקת תשלומי דמי הביטוח, מקום בו נדחית תביעת המבוטח לצורך המשך הכיסוי הביטוחי.

בעניין אחרון זה, פנה בית המשפט להלכה שנקבעה ברע"א 3577/93 הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ נ' מוריאנו. ופסק כי במקרה המצריך פרשנות חוזית לגבי הוראות הפוליסה, יש לפרש את חוזה

בבית המשפט המחוזי בתל אביב נדונה תביעתו של שלמה סלוצקי (להלן: "שלמה"), שיוצג על ידי עו"ד צרפתי, כנגד הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס"), שיוצגה על ידי עו"ד להב.

בפברואר 2012 ניתן פסק דין חלקי, מפי סגנית הנשיאה השופטת ד"ר דרורה פלפל, ודן בשאלת שלילת הכיסוי הביטוחי מכוח פוליסת אובדן כושר עבודה בה בוטח שלמה על ידי "הפניקס" (להלן: "הפוליסה"), במקרה ביטול הפוליסה לאחר האירוע התאונתי. האירוע נשוא התביעה, ארע כאשר שלמה נתקל בעוצמה בדלת זכוכית שקופה, וכתוצאה מכך נחבל בפניו, בראשו וברגלו (להלן: "התאונה"). בית המשפט דן בשאלה, על מי מוטל הנטל להוכיח, כי חל שינוי לטובה במצבו הפיזי של הנפגע, ומה גובה תגמולי הביטוח להם יהיה זכאי במקרה כאמור.

שלמה טען בכתב תביעתו, בין היתר, כי בשל התאונה הוא זכאי לתגמולי ביטוח מכח הפוליסה, בגין אובדן כושרו לעבוד, ולמענק חד פעמי (לפי אחד מנספחי הפוליסה) - הכל תוך ניכוי סך של 300 אלף ₪, אשר כבר נפסקו לטובתו בבית משפט השלום (במסגרת תביעה קודמת שהגיש בגין אותה תאונה, אך לצרכי אגרה בלבד, העמיד את סכום תביעתו בגין הנזק שממועד התאונה ואבדן כושרו לעבוד ועד הגשת אותה תביעה - להלן: "התביעה הראשונה").

לטענת "הפניקס", על התביעה או חלק ממנה חלה התיישנות, הואיל ובמועד הגשתה חלפו למעלה מ-3 שנים ממועד התאונה, וכי היה עליו לתבוע את כל נזקיו בגין התאונה כבר עם הגשת התביעה הראשונה. נטען, כי משלא עשה כן, שלמה אינו זכאי לתבוע כעת את הנזקים עליהם ויתר במסגרת תביעתו הראשונה. כמו כן טענה "הפניקס", כי משלא צורפה לכתב התביעה דן חוות דעת רפואית עדכנית לעניין אי כושרו של שלמה לעבוד, הרי שדינה להידחות.

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

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

*סוכנות ביטוח גדולה מת"א מעוניינת לרכוש תיקים איכותיים ובכל גודל ובכל סוג בתנאים מעולים, סודיות מובטחת.
 לאבי: 050-5234664

*דרושה מנהלת תיק אלמנטרי למשרד בגבעת שמואל דרישות התפקיד - תפעול מלא של תיק אלמנטרי כולל חידושים, הצעות מחיר גבייה והפקה קורות חיים למייל:
polisa4u@hotmail.com

*קלאוזנר סוכנות לביטוח (2007) בע"מ רוכשת תיקי ביטוח בכל הענפים בכל הארץ לרבות השארת משרד קיים כסניף, מכפילי רווח גבוהים ללא התאמה. ניתן לפנות למייל shay@klauzner.co.il

**סוכנות ביטוח מובילה ואיכותית בכל תחומי הביטוח, הפרושה בכל הארץ, מעוניינת ברכישת תיק ביטוח בשלמותו או חלקו ויצירת שיתוף פעולה. סודיות מובטחת.
 דורון לייטנר: 054-4416307
 גיל סופר: 054-5272728

**סוכנת ביטוח ותיקה מעוניינת ברכישת תיק ביטוח אלמנטרי באיזור חיפה. אפשרי גם הסדר טיפול בתיק. לפנות לסיגל 050-4482458

**סוכנות ביטוח איכותית מעוניינת ברכישת תיק ביטוח איכותי בשלמותו ו/או חלקו. סודיות מובטחת.
 לפנות 050-7440580

**גמא ביטוח ופיננסים" מעוניינים לרכוש תיק ביטוח חיים ו/או אלמנטרי בשלמותו או בחלקו ויצירת שיתוף פעולה פורה. סודיות מובטחת.
 דודי: 050-5368629
 או במייל: dudi@gamafinansim.co.il

**גמא ביטוח ופיננסים" מעוניינים ליצור קשר עם סוכנות לביטוח המתמחה בתחום הפנסיוני / אלמנטרי על מנת ליצור שתוף פעולה פורה בתחום הפנסיוני / אלמנטרי.
 דודי: 050-5368629
 או במייל: dudi@gamafinansim.co.il

מודעות דרושים

*למשרדנו הנמצא ברמת החייל בתל אביב דרושה פקידה בעלת ידע בביטוח רכב ודירה כולל מערכות הפקה. משרה מלאה + שישי פעם בשבועיים תורנות רק פניות מתאימות תענינה לפרטים: 052-8372214 צוקי

*לקלאוזנר סוכנות לביטוח מהגדולות בצפון דרושה: מנהלת מחלקה אלמנטרית בעלת נסיון בתחום + חיתום עסקים חובה. מנהלת חשבונות סוג 3 למשרה חלקית. יש לשלוח קורות חיים למייל: shay@klauzner.co.il

**לסוכנות ביטוח בצפון ת"א דרושה פקידה למשרה מלאה עם ידע בחיים רצוי גם אלמנטרי עם רקע בעבודה עם לקוחות עיסקים בקיאות בתוכנת צל ושלטיה בתוכנות שונות. קו"ח למייל: info@ins4u.co.il

**דרושה עובדת ביטוח חיים / פנסיה משרה מלאה בנס ציונה לישראל 544260833 israel@di-ins.co.il

**לסוכנות ביטוח בפתח תקוה דרושה פקידת לטלמרקטינג, ותאום פגישות לעבודה בשעות אחה"צ מ 16.00 עד 19.00. ידע בסיסי בביטוח הכרחי. לפנות לאילן ilan@ungar-ins.co.il

**לקבוצת הביטוח אורלן דרושה/ חתם/ת פרט בעלת ידע חיתומי ברכב ודירות וניסיון של 3 שנים לפחות בעבודה מול סוכני ביטוח. יתרון לבוגרי מכללה לביטוח. קורות חיים נא לשלוח לפקס: 03-6259831 או מייל: ana@orlan.co.il

**לקבוצת הביטוח אורלן דרושה/ מנהלת תיקי לקוחות בעלת ידע חיתומי ברכב ודירות וניסיון של 3 שנים לפחות בעבודה מול לקוחות. קורות חיים נא לשלוח לפקס: 03-6259831 או מייל: ana@orlan.co.il

השכרת משרדים

*להשכרה, בת"א, רח נחלת יצחק פינת עליית הנוע, משרד מפואר, 165 מ"ר עם 8 חניות צמודות, פעיל כסוכנות ביטוח, מרוהט מלא עם רשת תקשורת טלפונים ומיזוג אויר, מתאים לסוכן אחד גדול או לשלושה סוכנים עם מזכירות משותפת. פינוי בינואר 2013. לפנות לאלי ארליך 050-6090880 או eli@erlich-insur.co.il

**משרד בבנין כלל, קומה 8, ירושלים שני חדרים + מחסן קטן, מרוהט קומפלט, לתקופה ארוכה. לפנות ליאיר שקל - 0524226926 shekelyair@gmail.com

**להשכרה בחיפה במקום מרכזי בהדר הכרמל משרד מסודר לסוכן ביטוח ו/או לכל צורך. לפרטים: 052-8490497