



קבוצת מגדל בהבהרה לציבור:

כל הפוליסות שנעשו עד כה באיחוד ישיר תקפות, תוך מתן שירות משודרג על ידי סוכן הביטוח

השליטה בקבוצה שלמה אליהו, מנכ"ל "מגדל" יונל כהן, המשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת הלקוחות וערוצי ההפצה אריק יוגב וחברי הנהלתה הבכירה של "מגדל". ביטוי לכך ניתן גם עם פרסום מודעות מטעם הלשכה בעיתונות הכלכלית, שבהן מביעה הלשכה בשם חברה תודה ל"מגדל" על התמיכה וחזוק סוכני הביטוח - ביטוח אישי, אנושי ומקצועי, לטובת ציבור המבוטחים בישראל.

זוכים לו ובמקום טיפול של מוקדן הם יקבלו שירות מקצועי וליווי אישי של סוכן ביטוח מורשה ומיומן. כמו כן חזרה וציינה "מגדל" כי "למען הסר ספק - לא חל כל שינוי במחיר הפוליסה והלקוח לא צריך להוסיף תשלום כלשהו". על רקע הדברים זכה המהלך של "מגדל" לשבחים רבים מצד הסוכנים. ללשכה הגיעו עשרות טלפונים ומכתבים מסוכנים אשר הביעו את הערכתם והוקרתם למהלך סגירת "איחוד ישיר", בהובלת בעל

לאור שאלות רבות מהציבור הוציאה בסוף שבוע שעבר קבוצת "מגדל" הבהרה לפיה "אנו מדגישים כי כל הפוליסות שנעשו באיחוד ישיר עד כה, תקפות, שרירות וקיימות עד למועד תום התקופה המקורי - כמצוין בפוליסה שברשותם". בהבהרה לציבור מדגישה הקבוצה כי "ההבדל היחיד מבחינת המבוטחים הוא שבקרות מקרה הביטוח (תאונה/תקלה/נזק) הרי שהחל מ-1 במרץ 2013, ישודרג השירות שהם

מבוטח ב"כלל ביטוח" במכתב תלונה לחפיק:

"הקיצוצים בכוח האדם בחברה פוגעים בשירות למבוטחים"

מעלה המתלונן שורה של חששות לאור המצב עמו הוא מתמודד ביחס לתפקודה של החברה ומלין כי בכך נפגעים מבוטחים רבים ופעולות מתחייבות מבחינתם אינן מבוצעות. בתוך כך דורש המתלונן כי המפקח יתערב בנעשה ב"כלל ביטוח" ויבטיח כי התהליכים המתרחשים בחברה לא ישפיעו על יציבותה, כמו גם מתן מענה מקצועי, ממוקד ויעיל לצורכי המבוטחים וזכויותיהם. "כלל ביטוח" מסרה בתגובה כי "החברה משקיעה רבות במערך השירות למבוטחיה. יש לציין כי במסגרת השינוי הארגוני הורחב מערך השירות".

מגולל מסכת של ניסיונות לפנות לחברה ולקבל מידע הכרחי. לדבריו, "אם נציגי החברה חוזרים אליי, הם חוזרים עם הסברים מהוססים לחוסר האפשרות לשוחח, דוגמת המחלקה בחופשת השתלמות או המחלקה בהדממה זמנית, בשעה שהיא מכחישה את שאלתי כי המחלקה נסגרה". על רקע הידיעות המופיעות בתקשורת בנוגע לשינויים הדרמטיים החלים בתקופה האחרונה ב"כלל ביטוח" ואופן ההתנהלות של החברה מולו, משער המבוטח במכתבו כי "אין מדובר במקרה נקודתי אלא בהתנהלות הכוללת של החברה". בהמשך

מכתב תלונה יוצא דופן וחרף בתוכנו של מבוטח ב"כלל ביטוח" הגיע באחרונה לשולחנו של המפקח על הביטוח, פרופ' עודד שריג. לפי מכתב זה, מנסה המבוטח מאז חודש דצמבר האחרון (כחודשיים) לקבל מענה מ"כלל ביטוח" בנוגע לזכויותיו, אולם ניסיונותיו הרבים העלו עד כה חרס. במכתבו סובר המבוטח כי "לידיעות האחרונות בדבר יעול החברה כמו גם ניסיון מכירתה, יש כנראה השלכה ישירה על תפקודה של החברה. מחלקות נסגרות והחברה הפסיקה מעשית להעניק שירותים קריטיים בנושאי ביטוח החיים". המבוטח

היכוננו!

ביטוח ופיננסים
הכינוס ה-34
2013
חיים, פנסיה, פיננסים

לכינוס ביטוח ופיננסים

שיתקיים באילת בתאריך 22.4-25.4.2013 | 21.4.2013 לחברי מועדון MDRT

תנועה

לשלמה אליהו,
בעל השליטה ב"מגדל",
ליונל כהן, מנכ"ל "מגדל",
לאריקה יוגב, המשנה למנכ"ל
ולחברי הנהלתה הבכירה של "מגדל"
על סגירת חברת "איחוד ישיר"
והבעת אמון מוחלט
בחשיבות ובתרומת סוכני הביטוח,
ביטוח אישי, אנושי ומקצועי,
לטובת ציבור המבוטחים בישראל.

**טוב שמגדל מאחורי הסוכנים
וטוב שהסוכנים מאחורי המבוטחים.**

חברי לשכת סוכני ביטוח בישראל



אתר האינטרנט של החסלקה הפנסיונית עלה לאוויר

היא תגביר את התחרותיות והשקיפות בניהול החיסכון הפנסיוני. המסלקה אף תוזל עלויות ותסייע בניהול ובשמירה על האינטרסים של ציבור החוסכים במדינת ישראל. האתר, אם כן, כולל מידע מקיף על המסלקה - מהותה, אופן פעילותה ודרכי השימוש בה, פירוט תהליכי הרישום, יתרונות שירותיה, שאלות ותשובות, תיאור והסבר על התנהלות גורמי השוק, לוחות זמנים לביצוע ועוד ועוד. כתובת אתר המסלקה הפנסיונית: www.swiftness.co.il האתר יוצג בארבע שפות: עברית, אנגלית, רוסית וערבית.

מיועדת להעברת מידע אודות החסכונות הפנסיוניים מכלל הגופים המוסדיים (חברות ביטוח, חברות המנהלות מוצרי פנסיה, קרנות השתלמות וקופות גמל), למפיצים (יועצים פנסיוניים - כולל בנקים וסוכנים פנסיוניים) על מנת להעניק לאזרחי מדינת ישראל תמונת מצב מלאה, מהימנה ועדכנית של החיסכון הפנסיוני. בהמשך, תאפשר המסלקה בנוסף להעברת המידע גם העברת כספים והוראות פעולה בין הגופים השונים הפועלים בשוק זה. הקמת המסלקה יוצרת שדרוג משמעותי בשוק החיסכון הפנסיוני, היא תסייע ותקל על היועצים והסוכנים הפנסיוניים את עבודתם,

בהמשך לכנס שנערך באחרונה, תחת המסר: "מחזון למציאות", שבו הוצגו שלבי הפיתוח של המסלקה הפנסיונית על ידי חברת "נס טכנולוגיות" - באמצעות חברת הבת הייעודית, שהוקמה לטובת פרויקט ההקמה והתפעול, "SWIFTNESS", עלה לפני מספר ימים לאוויר אתר האינטרנט של המסלקה הפנסיונית.

בקטגוריית אודות המסלקה נכתב כי "המסלקה הפנסיונית הינה מערכת חדשנית, מאובטחת וידידותית למשתמש, המאפשרת קבלת מידע מלא, אחיד ומהימן על החיסכון הפנסיוני שלנו. המסלקה הפנסיונית, שהוקמה ביוזמת משרד האוצר,

כ-1.7 מיליארד ₪ הועברו ב-2012 20 חקופות דש למתחרים

להלן טבלת דמי הניהול הממוצעים בגופי הגמל בשנים 2011 ו-2012:

דמי ניהול ממוצעים ב-2012	דמי ניהול ממוצעים ב-2011	גוף
1.01%	1.10%	אלטשולר שחם
0.89%	0.90%	ילין לפידות
0.90%	0.82%	מנורה מבטחים
0.98%	1.13%	מיטב
0.86%	0.96%	הדס ארזים
1.00%	1.06%	פסגות
1.11%	1.20%	אקסלנס
1.08%	1.12%	הראל
0.91%	0.99%	אנליסט
0.99%	1.05%	מגדל
1.14%	1.02%	הלמן אלדובי
0.87%	0.90%	כלל גמל
0.99%	1.05%	דש

תמונת ענף הגמל לשנת 2012 מתבהרת ועמה מספר נתונים בולטים. אחד מאותם נתונים מתייחס לנדידת כספים מקופות הגמל של דש למתחרים. במהלך השנה החולפת וטרם המיזוג עם בית ההשקעות "מיטב" נדדו כ-1.7 מיליארד ₪ מקופות דש לקופות אחרות. מדובר בכ-10% מכלל הנכסים שניהל בית ההשקעות בגמל. שנה קודם נדדו כחצי מיליארד ₪ מדש למתחרים. מנתונים נוספים עולה כי דמי הניהול ברוב בתי ההשקעות ירדו ב-2012 ביחס לדמי הניהול שגבו ב-2011. יוצא מן הכלל הוא בית ההשקעות "הלמן אלדובי", שאינו מאופיין כבית השקעות המשווק את קופותיו באמצעות סוכני הביטוח. למרות שסוכני הביטוח לא היוו גורם ביניים, דמי הניהול הממוצעים של "הלמן אלדובי" עמדו ב-2012 על 1.14% לעומת 1.02% ב-2011. יצוין כי על רקע העלייה בדמי הניהול הממוצעים רשם "הלמן אלדובי" תשואות מהחלשות ביותר בענף בשנה האחרונה. בית השקעות נוסף שהעלה את דמי הניהול ב-2012 לעומת 2011 הוא "מנורה מבטחים" - 0.90% דמי ניהול ממוצעים ב-2012 לעומת 0.82% ב-2011. ככלל, דמי הניהול הממוצעים בכלל קופות הגמל בענף (כולל מפעילות) ב-2012 עמדו על 0.81%, לעומת 0.85% ב-2011. הירידה בדמי הניהול הממוצעים ב-2012 הינה המשך למגמת הירידה שנרשמה בדמי הניהול הממוצעים בגמל מאז 2009. בתוך כך הניבו גופי הגמל לעמיתיהם בשנה החולפת תשואה ממוצעת ברוטו של כ-11%.



קבוצת גשר - מומחים למיזוגים ורכישות בענף סוכני הביטוח
www.gsr.co.il | dani@gsr.co.il | 054-4884220

מדריך מקצועי לסוכן הביטוח

גשר מיזוגים ורכישות



סיכום 2012 בפנסיה: הקרנות הניבו לעמיתים תשואות דו ספרתיות

מבטחים" רשמה את התשואה הגבוהה ביותר ב-2012 - 12.4%, אחריה "כלל ביטוח" - 12.1%, "הראל" - 11.6% ו"מגדל" ו"הפניקס" - 11.3% כל אחת. ביחס לתשואה המצטברת בשלוש השנים האחרונות ניצבת "מגדל" בראש דירוג התשואות עם 20.2%. אחריה בדירוג: "הראל" 19.7%, "כלל ביטוח" 18.7%, "מנורה מבטחים" 18.4% ו"הפניקס" 16.2%.

של 11.8% ב-2012 ו-22.1% בשלוש השנים האחרונות; "הפניקס פנסיה" עם תשואה של 10.6% ב-2012 ו-22.3% בשלוש השנים האחרונות; ו"מקפת" של "מגדל" עם תשואה של 9.5% ב-2012 ו-23.3% בשלוש השנים האחרונות. גם פוליסות ביטוחי המנהלים המשתתפות ברווחים מסוג קרן ' הוותיקה רשמו בשנה החולפת תשואות דו ספרתיות נאות. "מנורה

קרנות הפנסיה מסכמות את 2012 עם תשואות ממוצעות שבין 9.5% ל-12.6%. קרן "מיטבית עתודות" של "כלל ביטוח" עומדת בראש דירוג התשואות ביחס לשנה האחרונה וביחס לשלוש השנים האחרונות - 12.6% ו-24.4% בהתאמה. אחריה קרן "הראל גילעד פנסיה" עם תשואה של 11.8% ב-2012 ו-23.6% בשלוש השנים האחרונות; "מבטחים מנורה" עם תשואה

האם מגדל הפסיקה פרויקט של נס טכנולוגיות בשל חוסר שביעות רצון?

יוכלו להוריד את המערכת המשודרגת מחנות האפליקציות של "מיקרוסופט" או להתקינה באמצעות תקליטור. המערכת משווה בין כל מוצרי החיסכון והביטוח של חברות הביטוח ומאפשרת להרכיב ללקוח חבילה ביטוחית המתאימה לצרכיו. הרכבת החבילה הביטוחית מתבצעת באמצעות מודול תכנון פיננסי ופנסיוני מתקדם הבנוי על הנחות חישוב מודרניות ומשלב חישוב סיכונים על בסיס הנחות אקטואריות מקובלות. כן שוקדת החברה בימים אלה על התאמת תוכניות הביטוח בביטוחי חיים בהתאם להוראות החדשות של הרגולציה, עם כניסתן לתוקף של אותן הוראות בתחילת 2013.

האם "מגדל" תדרוש פיצוי מ"נס טכנולוגיות" כנגד אי-עמידה בהתחייבויותיה. על רקע הדברים הודיעה "נס טכנולוגיות" על השקת מערכת חדשה עבור סוכני הביטוח המשווה נתונים של פוליסות ביטוח חיים (ריסקים) ושל קרנות פנסיה. המערכת פועלת כאפליקציה באמצעות טלפונים חכמים וטאבלטים, ופותחה על גבי מערכת ההפעלה "חלונות 8". מערכת זו, הנקראת "עושים חיים בכל מקום", הינה מערכת משודרגת למערכת קודמת של החברה, "עושים חיים", הנמצאת בשימוש של מספר חברות, לרבות שילובה במערכת TARGET - לתכנון פיננסי אישי, שהושקה על ידי הלשכה לפני כשנה. המשתמשים

באחרונה נודע כי קבוצת "מגדל" הפסיקה או בוחנת מחדש את מתווה העבודה שחתמה עם חברת "נס טכנולוגיות" בנוגע להקמת פרויקט טכנולוגי לטובת יעול התפעול בסוכנויות הביטוח של הקבוצה. מדובר בחברת הבת "בי-דיוק" ובתמיכה התפעולית של חברה זו בסוכנויות "מגדל", לרבות "מבטח סימון". על-פי הערכות, קצב ההתקדמות של "נס טכנולוגיות" לא עמד בצפיית הקבוצה ונוצרו עיכובים רבים בשל כשלים טכניים. כזכור, "נס טכנולוגיות" נבחרה להקים את פרויקט המסלוקה הפנסיונית מטעם משרד האוצר ואך לפני מספר שבועות הכריזה כי במהלך המחצית השנייה של השנה הנוכחית ייצא לדרך השלב הראשון בפרויקט. טרם ידוע

סינויים חדשים

איל טולדנו ועו"ד שני אלקיים חונו לסמנכ"לים חדשים ב"שומרה"

מצינים כי ניסיונו המקצועי והניהולי של טולדנו מסייע להוביל את החברה להישגים מתמשכים. יצחקי מסר כי "מדובר בשני מנהלים מקצועיים, מוכשרים ודינאמיים, המהווים חלק מהשדרה הניהולית של שומרה ויחד עם שאר חברי ההנהלה יצעידו את החברה קדימה, להמשך הישגים וצמיחה".

ב"שומרה" ומכהנת כיועצת המשפטית, מזכירת החברה ואחראית רגולציה. בנוסף לתפקידיה מצינים בחברה כי אלקיים מובילה בהצלחה רבה פרויקטים חוצי ארגון. טולדנו החל את דרכו בהקמת מוקד החיתום ב"שומרה" וכיום מנהל את תחום הפרט, שהינו תחום הפעילות העיקרי של החברה. גורמים ב"שומרה"

במעמד חגיגי, בנוכחות יו"ר הדירקטוריון **מנחם הרפז** וחברי הדירקטוריון, הודיע מנכ"ל "שומרה", **דן יצחקי**, על קידום של היועצת המשפטית ואחראית הרגולציה בחברה, עו"ד **שני אלקיים** (35) וראש תחום פרט, **איל טולדנו** (38), ומינויים לסמנכ"לים חדשים ב"שומרה". אלקיים הקימה את המחלקה המשפטית

הטבה מיוחדת לסוכני ביטוח - **1+1** (עלות למשתתף יחיד 400 ש"ח כולל מע"מ)
מפגש מרתק עם גדי ברייר-פסיכולוג, יועץ ארגוני ומנכ"ל חברת יהב

33 שנים של ניסיון בייעוץ בעולם הביטוח.

M.O.R.E - Masters Of Reality

גישה חדשנית מבוססת מחקר ומעצבת מציאות בחיים המקצועיים והאישי



ההפתעה שבקרב הפנסיה - תוחלת החיים כתארכת והפנסיה הצפויה גדלה

מאת: נדב טסלר, "מנורה מבטחים פנסיה"

לאחרונה נפל דבר בענף הביטוח. החל מינואר 2013 לא ניתן עוד לרכוש ביטוח מנהלים עם מקדם פרישה/קצבה מובטח. להחלטה הדרמטית אותה פרסם המפקח על הביטוח, פרופ' עודד שריג, קדם מחקר חדש אותו פרסם אקטואר משרד האוצר. על פי תוצאות המחקר תוחלת החיים בישראל קרובה מאוד לרף העליון המצוי בקרב מדינות ה OECD. קפיצת המדרגה בהתארכות תוחלת החיים בישראל הייתה גורם מרכזי לביטול המקדמים בפוליסות ביטוחי החיים ולהגדלת ההפרשות הנדרשות להון העצמי של חברות הביטוח בגין פוליסות ביטוח חיים שנמכרו בעבר על ידי חברות הביטוח. כאשר חברות הביטוח וקרנות הפנסיה מחשבות את מקדמי הפרישה ואת ההתחייבויות כלפי הפנסיונרים הן לוקחות בחשבון שיפור בתוחלת החיים, כלומר חברות הביטוח מניחות שצעריר בן 25 צפוי לתוחלת חיים ארוכה יותר מגבר בן 40. המחקר הראה כי ההנחות עליהן מתבססות חברות הביטוח אינן מספיקות ותוחלת החיים עולה בקצב גבוה מזה שחברות הביטוח העריכו עד כה.

ההפתעה בקרנות הפנסיה

לכאורה, כל גידול בתוחלת החיים יוביל לגידול במקדם הפרישה ומכאן גם להקטנת הקצבה העתידית אותה יקבל הפנסיונר למשך שאר ימי חייו. למרבה ההפתעה במחקר של אקטואר האוצר נקבעו ממצאים נוספים. מתברר כי לכל אותם הגורמים המשפיעים על התארכות תוחלת החיים ישנה השפעה לא מבוטלת על פרמטרים נוספים בקרב הפנסיה. השיפורים הטכנולוגיים, החידושים הרפואיים והשיפור הניכר באורח החיים יחד עם השינויים בשוק העבודה, שמשפיעים על העלייה בתוחלת החיים, משפיעים בצורה דרמטית גם על היקף מקרי הנכות (כלומר הגעה למצב של אי כושר עבודה בתוך תקופת העבודה) ועל משך תקופת הנכות (אי כושר העבודה) שבו נתונים אלה שנקלעו למצב זה. סגנון החיים המודרני מאפשר כיום לאנשים שנחשבו בעבר לחולים קשים, מוגבלים ונכים להמשיך ולעבוד ואפילו לשמור על היקף המשרה שלהם. לדוגמה יתר לחץ דם, מחלה כרונית המכונה "הרוצח השקט" מכיוון שהאדם הסובל ממנה אינה מודע לה. בעבר אנשים שסבלו מיתר לחץ דם, נדרשו להקטין את היקף המשרה ושעות העבודה ואילו היום הסובלים מהמחלה מטופלים באופן אפקטיבי ביותר באמצעות כדורים. המשמעות המידית של הקטנת אחוזי היציאה הנכות היא שקרב הפנסיה נדרשת לרתק פחות ופחות כספים לצורך תשלומי קצבאות נכות לעמיתים.

כיצד משפיעה הוזלת פרמיית הריסק על הפנסיה שלי?

מכיוון ועמיתי קרנות הפנסיה נקלעים פחות למצב של צורך בקצבת נכות או אי כושר עבודה ובמידה והם נקלעים למצב כזה אזי תקופת הנכות/אי כושר עבודה קצרה משמעותית, לכן ניתן להקטין את עלות הריסק אותה משלמים העמיתים מידי חודש. התברר כי להוזלת הריסק לאבדן כושר עבודה ישנה השפעה דרמטית על הפנסיה אותה נקבל בגיל פרישה. **השפעה גדולה יותר מאשר השפעת הגידול בתוחלת החיים.**

דוגמה לצורך המחשה:

צעיר בן 20, המפקיד לפנסיה משכר של 5,000 שקלים בחודש. הסכומים שבטבלה מתייחסים לצבירה לפנסיה ולתשלומי ריסק עד לגיל הפרישה.

פנסיונית זקנה ב-ש	מקדם קצבה	צבירה בזקנה ב-ש	עלות ריסק נכות לאורך החיסכון	כיום
5,760 ₪	196.37	1,132,080 ₪	76,185 ₪	
5,905 ₪	199.17	1,319,410 ₪	24,180 ₪	לאחר השינוי
2.5%	1.4%	4%	68.8%-	השינוי באחוזים

(עיבודי אקטואר ממ"פ בהסתמך על טיוטת נייר עמדה מיום 11.7.2012 בנושא עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות פנסיה וביטוחי חיים. עלות ריסק הנכות מחושבת כערך עתידי ביום הפרישה)

ריסק הנכות של הצעיר בדוגמה הוזל ב- **68%**, כלומר את אותו ביטוח לאבדן כושר עבודה אשר רכשו עבורו עד כה ניתן לרכוש כיום בקרב הפנסיה בהרבה פחות כסף. המשמעות היא שהחיסכון בעלות הכיסוי הביטוחי משאירה לחוסך יותר כסף לצבירה לזקנה, כך שלמרות הגידול בתוחלת החיים ובמקדם הפרישה, פנסיונית הזקנה גדלה. ככל והחוסך צעיר יותר כך ההשפעה של הוזלת הכיסויים הביטוחיים על פנסיונית הזקנה גדולה יותר.

ערבות הדדית - חרב הפיפות של קרנות הפנסיה הקטנות

כל ישראל ערבים זה לזה, הינה סיסמה יפה, אבל בקרב הפנסיה זאת המציאות. תשלומי הריסק, הרכישה של כיסוי ביטוחי למקרה נכות ומוות על ידי עמיתי הקרן משמשת לצורך מימון תשלומי הקצבאות לעמיתים שנפגעו. הקטנת עלות הכיסוי הביטוחי תצמצם את העודף האקטוארי שנותר בשנים האחרונות בקרב קרנות הפנסיה ותאלץ אותן לנהל בצורה נכונה יותר את מערך החיתום והתביעות. אנו נחזה בשנים הקרובות בתשואה דמוגרפית הקרובה לאפס, כאשר סטייה גבוהה מכך (ולא משנה לאיזה כיוון) עשויה להביא לחוסר יציבות. ביטוחי המשנה יוצרים בעיה נוספת לקרנות הפנסיה הקטנות אשר חייבות לרכוש ביטוח משנה לשמירה על יציבותן. עד כה רכישה של ביטוח המשנה התאפשרה מתוך פרמיות הריסק ששלמו העמיתים בקרבן. ההוזלה תקטין דרמטית את פרמיות הריסק, הדבר צפוי לעורר קושי בהמשך רכישת ביטוחי המשנה, או לחלופין המשך רכישתם במחיר יקר על חשבון עמיתי קרנות הפנסיה הקטנות.

ביטוח נסיעות לחו"ל - המתמטיקה של הספרים

מאת: יובל ארנון, מנכ"ל משותף בסוכנות "ארנון את וינשטוק"

שבפנסיה זו הכנסה אשר תמשיך להיות משולמת כל עוד הפוליסה משולמת, אבל קיימים היבטים משפיעים רבים כגון טיפול, עזיבות, תביעות, אישורי מס ועוד ועוד. ונכון שהעמלה בביטוח חו"ל היא חד פעמית, אבל הלקוחות לא מפסיקים לנסוע והם הופכים ללקוח חוזר, שחוזר וחוזר, וכל פעם נוצרת הכנסה נוספת. ברגע של צרה, אין ספק כי טיפול של סוכן ביטוח עדיף מול מחלקות המייצגות קופות חולים או משרדי נסיעות. מכירת ביטוח נסיעות לחו"ל היא חלק מהתפיסה של סוכן הוליסטי, אשר עוטף את הלקוח במוצרים רבים, בצורה מקצועית וברמת שירות גבוהה. אז כמו שאומר הפרשן הכלכלי נחמיה שטרסלר: "ותחשבו על זה..."

קצת עם המספרים והנתונים. בביטוח נסיעות לחו"ל אין ברוטו או נטו, כל הפרמיה היא ברוטו. בביטוח זה אין גם דמי ניהול, אין מסמך הנמקה. יש מוצר מוגדר, מקיף ביותר, שאותו רוכש הלקוח - כאשר היום קיים אף מוצר אשר משלם ישירות ללקוח את התביעה דרך כרטיס אשראי. כמו כן אין השתתפות עצמית וסייגים נוספים. אפילו ניתן כיום עבור תוספת מחיר קטנה לקבל החזר ביטול נסיעה מכל סיבה שהיא. סוכן אשר מכר בשנת 2012 30,000 ש"ח ביטוחי חו"ל הגדיל את הכנסתו השנתית ב-7,500 ש"ח + מע"מ. לשם ההשוואה, כמה פנסיה צריך סוכן המקבל נפרעים של 3% כולל מע"מ למכור כדי לייצר הכנסה זו? קרוב ל-290,000 ש"ח פנסיה! נכון

בסיכום שנת 2012 בדקנו את מכירת ביטוחי נסיעות לחו"ל במסגרת סוכני "ארנון את וינשטוק" ומצאנו כי נמכרו יותר מ-3,000 פוליסות חדשות בתחום זה. הרבה מאוד סוכנים שנמנעו בעבר להיכנס לתחום זה החלו להציע ללקוחותיהם את המוצר... וראו איזה פלא - הלקוחות העדיפו לרכוש ביטוח זה באמצעות הסוכן ולא דרך קופת חולים או משרד הנסיעות. מניתוח המניעים להעדפת הסוכן עולה כי גם המוצר יותר מקצועי ואיכותי וגם הלקוח יותר סומך על הסוכן לאור היכרותו איתו רבת השנים ורמת השירות הגבוהה אליה הוא נחשף. בתוך כך, סוכנים רבים הגדילו את ההכנסה החודשית שלהם באמצעות מוצר זה וכדאי, בהזדמנות זו, "לשחק"

פעילות בחוזות ובסניפים

מחוז חיפה והצפון - סיקור פעילות נסיעות ט"ו בשבט

קיימו במקום את מצוות הנסיעות ומשם המשיכו לארוחת צהרים בחורשה ולטקס ט"ו בשבט בליווי ברכות ופירות יבשים, שאותו ניהל **מקסים דרעי**, חבר הוועד וסגן יו"ר המועצה. לסיום, יו"ר המחוז, **אריה אברמוביץ**, שהנהיג את מסורת פעילות המחוז הייחודית בט"ו בשבט, בירך את כל הסוכנים וכן את נותני החסות לפעילות, "שגריר", על הזכות והשותפות בקיום מצוות הנסיעות ולכידות החברים. להתראות בשנה הבאה.

(הרוקחת בעצמה את המוצרים בעיקר מצמחי מרפא הגדלים בשדה) וביקור בשילוב הדרכה והסברים ביקב דלתון. במקביל, הג'יפים נסעו דרך נחל געתון עד מעונה, שם ביקרו בחווה לגידול פטריות שמפניון, חצו את חורפיש ודרך טיפוס טרסות מאתגר הגיעו להר אדיר. נקודת המפגש לג'יפים ולאוטובוסים הייתה בקדיא. עובדי קרן קיימת לישראל קבלו את פני המשתתפים בשירה, במוזיקה ובהקראה של תפילת הנוטע. החברים

כ-100 סוכנים ממחוז חיפה והצפון, בצירוף משפחותיהם, ילדיהם ונכדיהם, יצאו ביום שמש חורפית נעימה, לקיים את מצוות נסיעות ט"ו בשבט כמיטב מסורת המחוז. הפעילות, שנערכה בחסות "שגריר" ובהדרכת גיל 4X4, החלה במפגש על קפה ועוגה בחניון השיירה. משם התפצלו החברים ל-2 מסלולים: ג'יפים ואוטובוס. האוטובוס עצר באתרים מעניינים באזור פקיעין - מערת הרשב"י, ביקור וקניית מוצרים במפעל הידוע של סבתא ג'מילה

הודעה לחברי הלשכה

משולחנה של הוועדה לביטוח פנסיוני

סוכנות ביטוח,

אם נפגעת מחברת ביטוח (חברת סוכנים) או בית השקעות, אשר פנו ללקוחותיך ללא הסכמתך והציעו לעסק קיים שלך דמי ניהול שונים על בסיס עבודה ישירה ולא דרכך, ו/או לקוח שלך קיבל הצעה יותר טובה ישירות מהגוף המוסדי ביחס להצעה מאותו גוף מוסדי שאת/ה הצעת, זה הזמן להעביר את תלונתך למוקד בלשכה, לבדיקת תלונתך ופרסומה ברבים, עם אישורך.

גא העבר/י את התלונה לחנה, מזכירת הוועדות בלשכה, במייל: vadot@insurance.org.il

לא אזיזים אפגיה סוכנים, נאמיים זליווק הישיר של אגרוג הסוכנים!

בעין משפטית



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

בית המשפט רשאי להורות על בדיקה חוזרת על ידי המומחה הרפואי המוסכם ובלבד שחלה התפתחות של חמש בנושא הרפואי

המוסד לביטוח לאומי עשוי להשליך על המצב הרפואי שנקבע על ידי המומחה הרפואי, באופן שראוי כי מומחה זה יבדוק את הנושא מחדש... בפסק הדין רע"א 3906/95 אמר נ' הדר חברה לביטוח בע"מ, נקבע, כי עקרונית ניתן להורות על בדיקה חוזרת ובלבד שבמקרים בהם "חלה התפתחות של ממש בנושא הרפואי, כגון אישפוזו של הנפגע, ניתוח שעבר וכיוצא בזה" והכל לפי שיקול דעתו של בית המשפט.

בית המשפט פסק, כי לאור ההלכות בפסיקה, יש בידי את הסמכות להורות על בדיקה חוזרת, אך לפי שיקול דעתו אין זה המקום לבדיקה חוזרת, מאחר והפער שבין שתי חוות הדעת אינו משמעותי. עוד קבע בית המשפט, כי קביעת מסקנות רפואיות שונות על ידי שני מומחים שונים אינו דבר נדיר, ואינו מצדיק בחינה מחדש של חוות דעת אחת כל פעם שמוגשת חוות דעת שנייה, השונה בהחלטתה. הדבר מנוגד לתכליתו של חוק הפל"ת אשר מטרתו מתן פיצוי והליך מהיר ויעיל.

בית המשפט הסכים עם טענת אבוקסיס, כי על הנתבע להוכיח כי חלה התפתחות רפואית ממשית המצדיקה בחינת חוות דעת רפואית שניתנה, בשנית. יתירה מכך, בית המשפט, פסק כי הקביעה של המל"ל נעשתה בהתאם לחוות דעתו של המומחה המוסכם, וזאת בניגוד לטענת "הפול". לעניין בקשת אבוקסיס, לפסוק הוצאות בגין הבקשה הנ"ל, קבע בית המשפט, כי מאחר וקיים פער לא מבוטל בין שתי חוות הדעת, ומאחר ולא ניתן כל הסבר לפנייתו המאוחרת של אבוקסיס, בתביעה למל"ל, אין לפסוק הוצאות ל"פול".

בעקבות התאונה. במאי 2012 הגיש "הפול" בקשה זו, המבקשת מבית המשפט להורות על בדיקה חוזרת של אבוקסיס, על ידי המומחה המוסכם, וזאת בשל הפער הגדול בין החלטת המל"ל לבין חוות הדעת של המומחה המוסכם. עוד טען "הפול", כי אבוקסיס הסתיר מהמל"ל את חוות הדעת של המומחה המוסכם, על מנת לקבל שיעור נכות נמוך מהמל"ל וגבוה ככל האפשר מהמומחה המוסכם, וזאת בכדי ששיעור אחוזי הנכות שינוכו מהתביעה המשפטית יהיה נמוך.

ביוני 2012 השיב אבוקסיס התנגדות לבדיקה חוזרת, הואיל ולטענתו בתביעה למל"ל ציין את חוות הדעת של המומחה המוסכם ואף צירף העתק מחוות דעת זו. יתירה מכך, לטענת אבוקסיס הפער בין שתי חוות הדעת אינו מצדיק בדיקה חוזרת, ובקשה זו אינה חוקית והוגשה רק בשל חוסר שביעות רצונו של "הפול" מתוצאות חוות הדעת.

בית המשפט קבע, כי בתקנות פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מומחים), תשמ"ז - 1986 (להלן: "תקנות מומחים"), ישנן הוראות בדבר מינוי מומחה, הוראות למומחה, וסיום תפקידו של המומחה. תקנות המומחים לא נתנו התייחסותם לבדיקה חוזרת של מומחה, דבר שממנו ניתן להסיק, כי הגשת חוות דעת על ידי מומחה מסיימת את תפקידו.

לפיכך, נדרש בית המשפט לסקור הלכות וקבע, כי בפסק הדין ע"א 1401/94 נדלר נ' קרנית, נקבע, כי "מה שבית משפט קמא מתבקש לעשות, הוא לשיקול האם המצב החדש המוצא ביטוי בקביעת

בבית משפט השלום בתל אביב- יפו, נדונה בקשתו של "הפול- המאגר הישראלי לביטוח רכב" (להלן: "הפול"), שיוצג על ידי עו"ד שלמה ברקוביץ, כנגד מתן אבוקסיס (להלן: "אבוקסיס") שיוצג על ידי עו"ד גדעון פנר.

ההחלטה ניתנה ביוני 2012, מפי הרשם הבכיר אבי כהן, ודן בבקשה לבדיקה חוזרת על ידי המומחה הרפואי, שמונה על ידי בית המשפט, וזאת לאחר הגשת חוות דעתו.

בנסיבות התביעה אירעה תאונת דרכים ביום 28 ביוני 2009 (להלן: "התאונה").

בדצמבר 2010 הגיש אבוקסיס תביעה לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה- 1975 (להלן: "חוק הפל"ת") וביקש למנות מומחה רפואי בתחום האורטופדיה, על מנת שזה יקבע את דרגת נכותו. ביוני 2011 ניתנה חוות דעתו (להלן: "חוות הדעת") של ד"ר דוד הנדל (להלן: "המומחה המוסכם"), שמונה על ידי בית המשפט, בהסכמת הצדדים, לבדיקת נכותו ופגיעתו של אבוקסיס בתאונה. חוות הדעת קבעה, כי לאבוקסיס נקבעה נכות זמנית בשיעור 100% (אי כושר) למשך 5 חודשים, מדצמבר 2009, ונכות צמיתה בשיעור של 20%, וזאת בהתאם להוראות תקנה 48(ב) שבתוספת לתקנות הביטוח הלאומי (קביעת דרגת נכות לנפגעי עבודה), תשס"ז - 1956 (להלן: "תקנות ביטוח לאומי").

באוקטובר 2011 הוציאה הוועדה הרפואית מטעם המוסד לביטוח לאומי, החלטה בדבר אחוזי הנכות שנקבעו לאבוקסיס כתוצאה מהתאונה, שהינה גם תאונת עבודה (להלן: "החלטת המל"ל"), הקובעת, כי לאבוקסיס 10% נכות צמיתה

לשכת סוכני ביטוח בישראל



ליוקיי קוזי חברת הלשכה, משתתפים בצערך בפטירת בעלך צבי קוזי ז"ל

שלא תדעי עוד צער

למשפחת מורדוך משתתפים בצערך בפטירת חבר הלשכה מורדוך יעקב ז"ל

שלא תדעו עוד צער

לשרה בר לבב חברת הלשכה, משתתפים בצערך בפטירת אחותך מלכה כהן ז"ל

שלא תדעי עוד צער

לוח הביטוח

המעוניינים לפרסם מודעות דרושים לשנת 2013, מתבקשים לפנות בכתב באמצעות כתובת המייל:
lishka@insurance.org.il // הפרסום מוגבל ל- 3 שבועות

*לקבוצת "קמפוליסה" סניף צפון דרוש - מפקח בתחום החיים, בריאות ופינוסים
 • נסיון של שנתיים בתחום
 • בוגר קורס מפקחים
 • מגורים באזור הצפון
 • רשיון מורשה בביטוח חיים - יתרון
 נא לשלוח קורות חיים לכתובת אי מייל:
mazkirut@campolisa.co.il
 המודעה מיועדת לגברים ונשים כאחד

*לסוכנות ביטוח מובילה בפתח תקוה דרושה/ה פקיד/ה תפעול למחלקת ביטוח חיים, פנסיה, גמל והשתלמות.
 יתרון: אוריינטציה שיווקית ורשיון לסוכנות ביטוח. המעוניינים קו"ח למייל:
nava@vikelman.co.il

מודעות דרושים

*דרושה/ה רפרנט/ית ביטוח אלמנטרי עם ניסיון בביטוח אלמנטרי, ידע בתוכנות ביטוח ו-OFFICE. שעות עבודה - משרה מלאה מיקום המשרד - נצרת עלית (צפון) לשלוח קורות חיים לכתובת מייל - yael@rubin-ins.co.il או לפקס - 04-6015223

*לסוכנות מובילה לסניף פ"ת דרושה חתמת פרט שירותית נסיון מוכח בהפקת דירות קו"ח לפקס 03-9208323

*דרושה פקידה לחצי משרה מאזור חיפה בלבד קורות חיים ניתן לשלוח בפקס 0722446812

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

*סוכנות ביטוח מעונינת לרכוש בשת"פ תיקי ביטוח (באופן חלקי או מלא) לפנות ל: eyal@afikayhon.co.il 0544276891
arieh@afikayhon.co.il 0524200120
 סודיות מובטחת

*סוכנות ביטוח גדולה מת"א מעונינת לרכוש תיקים איכותיים ובכלל גודל ובכל סוג בתנאים מעולים, סודיות מובטחת.
 לאבי - 0505234664

*סוכנות ביטוח גדולה מרמת-גן מעונינת לרכוש תיקים מכל סוג, סודיות מובטחת
 דין 0543971771

המכללה לפינוסים וביטוח
 על שם שלמה רחמני ז"ל

נמשכת ההרשמה!
 לקורסי הכשרה לבחינת המפקח על הביטוח

22.04.2013 חיפה (אחה"צ)
 28.04.2013 ירושלים (אחה"צ)
 30.04.2013 תל-אביב (אחה"צ)
 02.05.2013 באר-שבע (אחה"צ)
 16.05.2013 תל-אביב (בוקר)

יסודות
 ודיני ביטוח

אז תמלאו את פחות מפתוח ביומני!

לקבלת פרטים נוספים והרשמה נא לפנות ישירות אל המכללה לפינוסים וביטוח של לשכת סוכני ביטוח בישראל
 טל: 03-6395820 | פקס: 03-6395811 | machon@insurance.org.il