



ישיבת הוועד המנהל: יש לפעול בחומרה נגד חברות ביטוח הפוגעות בסוכנים

אלמנטרי, על המתווה המוצע לטיפול בתביעות צד ג' ככורח המציאות ובראש ובראשונה לטובת הלקוחות. צרפתי הוסיף כי איגוד המוסכים ואיגוד השמאים פועלים במשותף לטרפד יישום מתווה זה, לרבות פנייה להגבלים העסקיים (ראו כתבה נפרדת). יצוין כי נשיא הלשכה, **אודי כץ** CLU, שיבח את המתווה שגובש והדגיש כי זהו נדבך נוסף בפעילותה המקצועית הענפה של ועדה זו לטובת שיפור ויעול תהליכי העבודה בענף הביטוח.

בחלק האחרון בישיבה סקר **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן הנשיא, את עיקרי כנס ביטוח ופיננסים ה-34, שיתקיים באילת בין התאריכים 13.3.25-22, כשיום לפני כן יפתח כינוס חברי ה-MDRT ישראל. לדברי שטרן, כנס ביטוח ופיננסים צפוי להיות כנס מרתק, עשיר בתכנים שיש בהם להעניק כלים, תובנות וידע לשדרוג יכולת התמודדותם של הסוכנים במציאות המאתגרת. עוד הוסיף כי ההרשמה בעיצומה וקרא לחברים להקדים ולהבטיח את מקומם בכנס. הרמת כוסית משותפת לרגל חג הפסח הקרב, חתמה את הישיבה.

אף להחריף את הטיפול של הלשכה והעלו מספר רעיונות לפעולה. בהקשר זה, הציגה **מיכל שילה**, יו"ר המועצה הארצית, דוגמא מוחשית ו"כואבת" עת קיבלה בזמן הישיבה הודעה מלקוח לפיו חברת הביטוח פנתה אליו ישירות בנושא חידוש ביטוח מבלי שהיא תדע על כך.

המשך ישיבת הוועד המנהל כללה דיווח מצד **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה, על סטאטוס התביעה של הלשכה ושמונה סוכנים נגד חברת "ביטוח ישיר" **ויובל ארנון**, סגן יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, התייחס לטיפול בסוגיה הפתוחה מול אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, בנוגע לאכיפה המנהלתית. הכוונה לאחריות סוכנויות גדולות המפעילות סוכנים, כאשר ע"פ האוצר האחריות של הסוכן הינה גם אחריותה הישירה של הסוכנות ובהתאם חל בנדון כללי האכיפה המנהלתית גם על הסוכן וגם על הסוכנות. ארנון, המרכז את הטיפול בסוגיה זו מטעם הלשכה, מסר כי עמדתה של הלשכה בגיבוי חוות דעת משפטית הוצגה לפיקוח. במקביל דיווח **קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה לביטוח

ישיבת הוועד המנהל, אשר התקיימה ביום ב' 11.3.2013, התייחסה בעיקרה למכלול נושאים הקשורים למערכת יחסי העבודה שבין חברות הביטוח לבין סוכני הביטוח. במסגרת זו הגיבו החברים בחריפות להתבטאויותיה האחרונות של **גלית בן שמחון**, סמנכ"לית ב"הפניקס".

החברים טענו כי אותן התבטאויות מצטרפות לשורה של אירועים נוספים וכי קיים הצורך מצד הלשכה לתת את הדעת על ניסיונות הפגיעה בסוכנים מצד חברות המצהירות על היותן חברות סוכנים, לרבות האירועים האחרונים הנקשרים ל"הפניקס". **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, הקריא מקצת מעשרות המיילים והפקסים שהגיעו ללשכה וחיזקו את הנהלתה בתגובתה מול "הפניקס", כאשר **אודי כץ** CLU הבהיר והדגיש כי סוגיה זו, כמו סוגיות אחרות הנוגעות ליחסן של חברות הביטוח לסוכנים, ימשיכו ויטופלו במלוא העוצמה. שטרן אף הקריא בפני החברים את תשובת מנכ"ל "הפניקס", **אייל לפידות**, להתבטאויות בן שמחון ובדיון פתוח בנושא ביקשו החברים

הלשכה נערכת לכנס ביטוח ופיננסים ה-34: מאות חברים נרשמו מכבר לכנס

רואים חשיבות רבה שקודם כל ולפני הכל ניתן את המענה לחברים ונאפשר להם להשתתף בכנס שהוא עבורם. בכירי הענף אישרו הגעתם ואנו צופים כי הביקוש יגבר בשבועות הקרובים, כך שהמלצתנו שהחברים שטרם הבטיחו את השתתפותם יעשו זאת בהקדם.

מגמות השוק ועמדות הרגולציה והחברות. כמו כן ישלב הכנס הרצאות מקצועיות בעלות ערך רב לפעילות הסוכן ומופעי תרבות, לרבות מופע חגיגי של הזמרת **שרית חדד**. לאור הביקוש הרב, קוראת הלשכה לחברים להקדים הרשמתם. **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה, מסר כי "אנו

כנס ביטוח ופיננסים ה-34 של הלשכה, שיתקיים באילת בין התאריכים 13.3.25-22.4.2013, יוצר התעניינות רבה. מאות חברים כבר נרשמו והבטיחו את מקומם בכנס. יצוין כי כנס זה מתקיים בצל הרפורמות בתחום ביטוחי החיים והפנסיה, כאשר במהלכו צפויות להיות מוצגות

לידיעת החברים

הלשכה טרם ביצעה את סקר שביעות הרצון מחברות הביטוח לכנס "ביטוח ופיננסים" ה-34, אשר יתקיים באילת בין התאריכים 13.3.25-22.4.2013. הפניות הטלפוניות האחרונות שהגיעו לחלק מחברי הלשכה, לצורך עריכת סקר או סקרים, אינן מטעם הלשכה ואו באחריותה.

סוכני הביטוח נגד שמאי רכב ואיגוד הכוסכים

פורסם ב-YNET, 12.3.2013, מאת: בני ברק

שמאי מופחת, ומבטחת המקיף תקבל את מלוא הנזק. אם תביעתה תדחה, עדיין תהנה מהנחת מוסך ההסדר. מוסכי ההסדר יקבלו את הכסף מהמבטחת. אלא שהחוזר הזה עורר את זעמם של השמאים ושל המוסכים, הטוענים כי מדובר בהנחיה שתפגע בתחרות בשוק, ומהווה עבירה על חוק הגבלים העסקיים. יו"ר איגוד המוסכים, רונן לוי, העביר לחברי האיגוד אגרת זועמת על ההסדר, ובה הוא מאשים את סוכני הביטוח בניסיון לברוח מתפקידם: טיפול בלקוחות המגישים תביעות צד ג'. אך נראה כי מה שבאמת מפריע ללוי, היא החשש מפגיעה בפרנסה של מוסכים שאינם מוסכי הסדר, ואשר לפי המתווה החדש יפסידו עבודה. שכן סוכני הביטוח יפנו את הלקוחות למוסכי הסדר של החברה המבטחת. "מדובר בתוכנית שכולה חסמי תחרות ופגיעה בפרנסה של מוסכים חופשיים ושל שמאי רכב חופשיים", אומר לוי. כאמור, איגוד המוסכים ואיגוד השמאים החליטו לפנות במשותף לממונה על ההגבלים העסקיים, ולהתלונן על "המתווה" ולדרוש להפסיקו לאלתר. מלשכת סוכני הביטוח נמסר בתגובה: "טובת הלקוח עומדת בבסיס המתווה המוצע, וטענות איגוד המוסכים מופרכות ונועדו ליצירת ספין תקשורתית ותו לא. המתווה המוצע נותן מענה מיטבי לצרכי הלקוח, והיתרונות עבורו ברורים. איגוד המוסכים מנסה לפגוע בסוכנים ובדרך יוצר מהומה על לא מאומה".

חברת הביטוח של התובע (זו בה יש לו ביטוח מקיף) תפנה למבטחת של צד ג', ותדרוש את מלוא הנזק בקיזוז ההנחה של מוסך ההסדר, וכן את שכר השמאי. המבטחת של צד ג' תבדוק אם היא מכירה באחריות לנזק. במידה שכן, תשלם למבטחת המקיף את הנזק תוך 60 יום.

ההחלטה אם להפעיל נוהל טיפול בביטוח מקיף נגד מבטחת צד ג', תהיה החלטה מנהלתית של חברת הביטוח של המבוטח - ובלבד שלא יפגע ויפסיד את הנחת העדר התביעות.

עם קבלת התשלום מחברת הביטוח של צד ג', יוחזר לתובע סכום ההשתתפות העצמית, ולא תרשם לו תביעה. במידה שהשמאי קבע ירידת ערך, תשולם זו ישירות למבוטח על-ידי חברת הביטוח של צד ג'.

אם התביעה נגד המזיק נדחתה, תעבור התביעה למסלול רגיל של תביעה במסגרת הביטוח המקיף, וצ'ק הביטוחן במוסך יפרע.

בלשכת סוכני הביטוח אומרים כי בדרך זו כולם מרוויחים: למבוטח לא תרשם תביעה והוא לא יצטרך לממן את עלות התיקון, הסוכן יחסוך לעצמו את העבודה הכרוכה בטיפול בתביעות צד ג' והתיק שלו יראה טוב יותר כי לא תרשם בו תביעה של מבוטח שלו, החברה המבטחת את צד ג' תהנה מהנחת מוסך הסדר וכן משכר

בלשכת סוכני ביטוח בישראל מעוניינים כי טיפול בתביעות צד ג' ייטיב עם הציבור, יעשה על-ידי חברת הביטוח של התובע, הרכב יתוקן במוסכי ההסדר שלה, לפי קביעת שמאי מטעמה שיקבל שכר טרחה מוקטן. המוסכים והשמאים טוענים: השינוי לא חוקי, יפגע בתחרות החופשית בשוק ויקפח את פרנסת בעלי המוסכים והשמאים

מתווה של הסדר לטיפול בסילוק תביעות צד ג' בחברות ביטוח, אותו יזמה לשכת סוכני הביטוח, מעורר מהומה בענף ביטוח הרכב - ובעיקר את זעמם של שמאי הרכב ואיגוד המוסכים. מדובר בחוזר שנשלח בתחילת החודש על-ידי הלשכה לחבריה, ובו מציע קובי צרפתי, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי של הלשכה, מתווה שיסייע למבוטחים ולסוכני הביטוח לטפל בתביעות צד ג'. אותן תביעות שחברות ביטוח לעיתים אינן ממהרות לשלם, בין היתר באמצעות הנימוק של "רשלנות תורמת" מצד התובע, במטרה להקטין את פיצוי.

ואלה קווי המתווה החדש:

כאשר מבוטח ירצה להגיש תביעת צד ג' נגד חברת ביטוח, הוא יקבל מסוכן הביטוח שלו אישור לגשת למוסך הסדר של החברה בה יש לו ביטוח מקיף, וזו תשלם למוסך תמורת התיקון. המבוטח יפקיד במוסך צ'ק דחוי בגובה ההשתתפות העצמית.

הלשכה לחפץ ולרשות חבריה!

מצ"ב מספרי הטלפונים הישירים של מחלקות הלשכה:

- 03 - 6366501..... (נורית) מזכירת נשיא ומנכ"ל
- 03 - 6366504..... (רם) יועץ מקצועי ללשכה
- 03 - 6366505..... (חנה) מזכירת ועדות
- 03 - 6366506..... (מריאנה) מאגרי מידע
- 03 - 6366508..... (דודו) ביטוח וסניפים
- 03 - 6366510..... (בת שבע) דמי חבר וגיוס חברים
- 03 - 6366511..... (רחל) מנהלת חשבונות
- 03 - 6366512..... (מיכאלה) מחלקה משפטית
- 03 - 6366513..... (איליה) מכללה לפינוסים וביטוח
- 03 - 6366514..... (ג'ולי) מזכירות המכללה

שלושה בכירים ב"כלל וסע" חקבוצת כלל חסייחים את עבודתם בחברה

התייעלות ארגונית, שינוי מבני או היפטרות מ"שומנים" כל אלה ועוד, ממשיכים ומלווים את "כלל ביטוח" בראשות המנכ"ל אידי כהן. ושוב, גם בכירים בחטיבות התפעול והשירות של הקבוצה מתבשרים על סיום עבודתם. הפעם מדובר בשלושה בכירים ב"כלל וסע": אורי נאווי, השמאי הראשי, יעקב וייס, שמאי מבקר ואסף סימן טוב, סמנכ"ל במוקד, אשר יסיימו את דרכם ב"כלל וסע" בתקופה הקרובה.

עמותת "אור ירוק": נשים מאופיינות בנהיגה זהירה יותר מאשר גברים, בכל קבוצות הגיל

בחיפה היו מעורבות 377 נשים בתאונות דרכים, בראשון לציון היו מעורבות 261 נשים ובבאר שבע היו מעורבות 297 נשים בתאונות דרכים. כל זאת נכון כאמור לשנת 2012. **שמואל אבובאב**, מנכ"ל עמותת "אור ירוק": "נשים מאופיינות בנהיגה זהירה יותר מאשר גברים בכל קבוצות הגיל. הדבר מתבטא במעורבותן הנמוכה יותר באופן משמעותי בתאונות דרכים קשות וקטלניות. הסברה וחינוך יעודדו נשים לקחת יותר את מפתחות הרכב ולתת לגברים לשבת לידן".

בשנת 2012 נהרגו 35 נשים בתאונות דרכים בשטח העירוני, ביחס ל-46 נשים בשנת 2011. 6,329 נשים נפגעו בתאונות דרכים בערים בשנת 2012 ו-370 נפצעו קשה, לעומת 7,352 נשים שנפגעו בשנת 2011 בתאונות דרכים בערים ו-263 נפצעו קשה. בתוך כך נמצא כי הנשים התל אביביות היו מעורבות בהכי הרבה תאונות דרכים בשנת 2012. כך היו מעורבות בתל אביב 698 נשים בתאונות דרכים, בירושלים היו מעורבות 582 נשים בתאונות דרכים,

70% מבין כלל הנהגים המעורבים בתאונות דרכים בשטח העירוני בשנת 2012 היו גברים, כך דיווחה עמותת "אור ירוק", על פי ניתוח נתוני הלמ"ס (הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה). למרות שחלקן באוכלוסיית הנהגים מסתכם בכ-42%, מעורבות הנשים הסתכמה ב-2012 רק בכ-30% מסך תאונות הדרכים בשטח העירוני. עוד עולה מהנתונים כי בשנה החולפת חלה ירידה של 25% במעורבותן של נהגות בתאונות דרכים בשטח העירוני, לעומת שנת 2011.

סינויים חדשים

בת שבע לוין כונתה כנהלת השירות של "מגדל"

"אני משוכנע שלאור ניסיונה המקצועי העשיר כמנהלת בתחומי התפעול והשירות והיכרותה המעמיקה את הקבוצה, סוכניה ותהליכי העבודה - תביא עמה לוין ערך מוסף רב לתפקיד".

מאז יולי 2011. לוין הצטרפה ל"מגדל" בשנת 1995 ומאז מילאה שורה ארוכה של תפקידים בשורותיה. **אריק יוגב**, המשנה למנכ"ל "מגדל" וראש חטיבת הלקוחות וערוצי ההפצה בקבוצה, מסר:

בת שבע לוין מונתה כמנהלת השירות של "מגדל" במקומו של **גיורא גנוד**, שפרש לגמלאות. לוין תמשיך ותמלא, במקביל, גם את תפקידה הנוכחי כנציבת פניות הציבור, תפקיד אותו היא ממלאת בקבוצה

"איתוראן": העיר רמאללה הפכה לעיר חקלט עיקרית של גניבות רכבי היוקרה בישראל

למשטרה על גניבת הרכב. במהלך שנת 2012 תפסה "איתוראן" במחסומי קו התפר רכבים רבים ללא נזקי גניבה שהיו אמורים לעבור בצורה מורשת כביכול לשטחי הרשות, דבר המצביע על ניסיונות הולכים וגוברים לבצע הונאות ביטוח מצד בעלי רכבים משומשים. **ניר שרצקי**, מנכ"ל "איתוראן": "בשנת 2012 הצלחנו לסכל גניבות רכב בשווי משוערך של כ-150 מיליון ש"ח ולהביא למעצר 86 חוליות גנבי רכב, באמצעות פעילות יזומה של אוכפי איתוראן בשטח בשיתוף משטרת ישראל". לדבריו, רכב היוקרה היקר ביותר שנתפס ע"י "איתוראן" בשנה החולפת היה **אודי**, ששווי כ-900,000 ₪.

"איתוראן" בעיקר את המשאיות הגנובות. בנוסף נמצא כי כלי הרכב בעלי שכיחות ניסיונות הגניבה הגדולה ביותר בשנת 2012 היו: פרטי - 38%, מסחרי - 22%, משאית - 21%, ג'יפים - 17% וכלי צמ"ה - 2%. בתוך כך, שנת הייצור המועדפת ביותר על גנבי הרכב בשנת 2012 הייתה לפי החברה רכבים משנתון ייצור 2008. תופעה נוספת בשנת 2012 עליה מצביעה "איתוראן" הייתה גידול של עשרות אחוזים בגניבות רכב בהן יש חשד ממשי למעורבות משתמש מורשה - שכפול מפתח מקורי, מסירת הקוד הסודי של מערכת המיגון לגנב הרכב, העברת הרכב לשטחי הרשות הפלשתינית ובסופו של דבר דיווח כוזב

חברת "איתוראן" פרסמה באחרונה מחקר שוק שערכה בקרב לקוחותיה (בעלי רכבים ממוגנים מערכות החברה) בנושא ניסיונות גניבת כלי רכב בשנת 2012, ביחס לאזורים שונים בארץ. מהמחקר עולה כי שיעור ניסיונות הגניבות הרב ביותר היה בגוש דן - 33%, ואחרי: אזור השרון - 22%, השפלה - 15%, נפת ירושלים - 13%, אזור הדרום - 8%, אזור הצפון - 7% ואיו"ש - 2%. עוד עולה מהמחקר של "איתוראן" כי בשנת 2012 העיר רמאללה הפכה לעיר מקלט עיקרית של גניבות רכבי היוקרה מכל הארץ, כאשר לאחר תקופה קצרה מועברים אותם רכבים לערי היעד המרכזיות: טול כרם ושכם. נפת חברון מרכזת לפי נתוני

סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

"איילון" זכתה פעם נוספת במכרז רכבי חברת החשמל ומכרה את פעילות הליסינג שהפעילה

ובהתאם למגמות השוק, גם "איילון" מחסלת פעילויות שאינן משיקות לתחומי הליבה של החברה ומוכרת את פעילות הליסינג שהפעילה, "איילון בלו לסינג". החברה מכרה את פעילותה בתחום הליסינג לחברת "המאגר", תמורת כ-20 מיליון ש.

הביטוח כולל חובה וצד ג', כאשר חברת החשמל תפעיל כיסוי לסיכונים רכוש-מקיף דרך קרן עצמאית של החברה. את השירות והטיפול במסגרת ביטוח כלי הרכב והכלים המכניים-ההנדסיים של חברת החשמל תיתן מטעם "איילון" סוכנות הביטוח "שדמה". בתוך כך,

חברת "איילון" רשמה באחרונה הישג מרשים, עת זכתה פעם נוספת במכרז השנתי לביטוח כלי הרכב והציוד המכני-הנדסי של חברת החשמל. במסגרת עסקת הביטוח, הנחשבת למשמעותית ובולטת בענף הביטוח, תבטח "איילון" כ-4,000 כלי רכב וכ-1,000 כלים כבדים.

מגדל מחשיכה במסורת ההצדעה לסוכניה הוותיקים:

הקבוצה העניקה אות הוקרה לסוכן הביטוח אריק שוורץ על 50 שנות עבודה משותפת

וראש חטיבת הלקוחות וערוצי ההפצה, ובכירים נוספים מהנהלת הקבוצה. יצוין כי סוכנות הביטוח הוותיקה של אריק שוורץ בנתניה משלבת דור המשך, כששניים מבניו, גלעד ודני, שותפים כיום בניהול הסוכנות.

הוקרה לשלושה מסוכניה - יצחק ברוך, עבוד ששון ויחזקאל ברנהולץ - לציון אותה כברת דרך ארוכה של שותפות עסקית. הטקס לכבוד שוורץ נערך במטה הקבוצה והשתתפו בו: יונל כהן, מנכ"ל "מגדל", אריק יוגב, המשנה למנכ"ל

קבוצת "מגדל" העניקה בשבוע החולף אות הוקרה לסוכן הביטוח הנתנייתי, אריק שוורץ, על יובל (50!) שנים של עבודה משותפת. בכך ממשיכה הקבוצה במסורת ההצדעה לסוכניה הוותיקים, לאחר שבתחילת 2012 העניקה אותות

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

א תפישו את פחות מפיטוב 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

לשכת סוכני ביטוח בפייסבוק.
www.facebook.com/lishka4u



חברי לשכה, בואו הצטרפו לפייסבוק הלשכה והקליקו אהבתי

חגי בדש: "אני סבור שסוכני הביטוח יתייחסו מעתה אל קופות הגמל כאל אפיק חסכון פנסיוני ברובד השני, בעיקר בשל היתרונות הבולטים של המכשיר, וזאת במקביל לקרנות הפנסיה"

(קטעים מראיון עם מנכ"ל בית ההשקעות "פסגות")

הראיון המלא יפורסם במהדורה המיוחדת של "ביטוח ופיננסים" - כנס אילת 2013 (22-25.4.2013)

ויועצים פיננסיים ופנסיוניים, וכן מול לקוחות בית ההשקעות - לקוחות פרטיים, עסקיים ומוסדיים... חטיבת הלקוחות היא כיום הכתובת הראשית לטיפול בפניותיהם הרבות של ערוצי ההפצה ושל הלקוחות. מימושה בא לידי ביטוי מדי יום, בכל הפעילות השוטפת הנוגעת ללקוחותינו, הכוללת בין היתר: אמנת שירות, ניהול סיכונים, היבטי רגולציה וממשל תאגידי... קרן הפנסיה החדשה של 'פסגות' היא כיום המוצר המרכזי המשווק על ידי הסוכנים. השקענו משאבים רבים בקרן הפנסיה ובהקמתה, ואין ספק שהתוצאות לא יאחרו לבוא. גם בשנת 2013 נמשיך לשים דגש משמעותי על פעילות הפנסיה של 'פסגות'...

למוצרים אחרים. לאור השינוי המתחולל כיום בשוק הפנסיוני... אני סבור שסוכני הביטוח יתייחסו מעתה אל קופות הגמל כאל אפיק חסכון פנסיוני ברובד השני, בעיקר בשל היתרונות הבולטים של המכשיר, וזאת במקביל לקרנות הפנסיה, שמועדו לרובד הפנסיוני הראשון... מבחינתנו, המטרה הראשונה שלנו היא: להמשיך ולחזק את פעילותנו מול ערוץ ההפצה המרכזי בתחום החיסכון הפנסיוני: סוכני הביטוח... בין השינויים המרכזיים שבוצעו בחברה מאז כניסתי לתפקיד היה: הקמת חטיבת לקוחות, מתוך תפיסה אסטרטגית, כי יש להציב את הלקוח במרכז פעילותה של 'פסגות'. החטיבה פועלת מול ערוצי ההפצה של בית ההשקעות - סוכנים

"להפחתת דמי הניהול בקופות הגמל ובביטוחי החיים, יש השלכות עסקיות מידיות ומשמעותיות ביותר על כל השחקנים בשוק הביטוח והפיננסים, לרבות על סוכני הביטוח. יחד עם זאת, 'פסגות' נערך מבעוד מועד לרפורמה, מבחינה עסקית ותפעולית, בכדי לצמצם את הפגיעה בחברה ובסוכנים העובדים באופן ישיר עם 'פסגות'... ביטול מקדמי המרה מבטל את היתרון שהיה בפוליסות ביטוחי המנהלים, אך עשוי דווקא להועיל לתעשיית קופות הגמל. אני מעריך שביטול המקדמים עשוי לסייע בהחזרת הרלוונטיות למוצר הגמל אשר, להערכתנו, יחזור למרכז הבמה. למעשה ביטול מקדמי ההמרה הביא לכך שאין שום יתרון לביטוחי המנהלים, ביחס

גיל יניב: "כוונת אגף הפיקוח טובה ונכונה - אך דרכי מימושה היו נחרים, אפילו ברוטאליים, ועלולים לארום נזק לציבור, לחברות הביטוח ולסוכנים"

(קטעים מראיון עם מנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח, ביטוח בריאות וסיעוד בקבוצת "מגדל")
הראיון המלא יפורסם במהדורה המיוחדת של "ביטוח ופיננסים" - כנס אילת 2013 (22-25.4.2013)

הסיכון למבטחים, גם הפעם... עם קליטת תיק הביטוח הכללי של חברת 'אליהו', הוגדל במידה משמעותית נפח השוק שלנו בתחום זה, ואנחנו בשלב ביצועם של מספר מהלכים טכניים אשר נועדו להשלים את המיזוג בין תיקי שתי החברות, ומינוף פוטנציאל הרווחיות הטמון בכך. כמו כן, אנחנו מתכוונים לצמוח גם בתחומים נוספים, כגון: ביטוחי בריאות, פיתוח עוד סדרת מוצרים ביטוחיים מיוחדים לגיל השלישי, פיתוח מוצרי ביטוח פרט נוספים, וכדומה. ברור לנו שחברה המונה כיום, יחד עם חברת 'אליהו' כ-1.8 מיליון לקוחות, ויש לה גם את ההון, הידע המקצועי וכוח האדם המיומן הדרושים - חייבת למצוא את האפשרויות הפתוחות בפניה, בצורה עסקית מושכלת, שתהלוך את שאיפותיה ויעדיה העסקיים והאחרים, הרבה מעבר להיקף פעילותה בעבר..."

לא היו אף פעם חזות הכל. יתרה מזו: הן חוו מספר משברים קשים במהלך השנים, שכמעט הביאו להיעלמותן מהמפה. כך היה למשל, בשנת 1991, כאשר לפתע המדינה הפסיקה להקצות אג"ח לביטוח מנהלים; או בתחילת שנת 2000, כאשר חוק ההסדרים שינה את הטבות המס שהיו נהוגות עד אז בביטוח מנהלים; ומצב דומה התרחש גם בינואר 2004, בתקופתו של המפקח על הביטוח איל בן-שלוש, אשר קבע שינויים במבנה פוליסות המנהלים, תוך מתן דגש מיוחד לשקיפות, שלא הייתה מקובלת עד אז. אבל למרבה הפלא, פוליסת המנהלים שרדה את כל סכנות הכליה שעברו עליה. לכן, לא מן הנמנע שבסופו של דבר, אולי בכל זאת תימצא דרך להחזיר את הגלגל לאחור ולהשיב את פוליסת המנהלים בעלת מקדמי ההמרה, לחיים, תוך טיפול וגידור

"...לדעתי, ניתן היה אולי, לבצע את ההליך בצורה מעט יותר מתונה ותוך התחשבות רבה יותר בעמדתן של החברות. כוונתי שניתן היה, למשל: לפרוס את אקט ביטול מקדמי ההמרה על פני שנתיים-שלוש, במקום להנחיתו לביצוע בטווח של חודשים ספורים בלבד. על ידי פריסת משך הביצוע, יכול היה להימנע הואקום החמור שנוצר בינתיים בשוק הביטוח, עם ביטולם בבת אחת של מקדמי ההמרה, כאשר שוק הביטוח הישראלי טרם הפנים את המהלך ורוב החברות טרם הספיקו לפתח חלופות הולמות, לביטוח המנהלים שנעלם. לכך יש כמובן, גם השלכות כלכליות חמורות על החברות וסוכני הביטוח גם יחד, וגם ציבור הלקוחות נותר לעת עתה, עם אלטרנטיבות דלות מאוד, לתכונן עתידו הפנסיוני... ברצוני להזכיר למי שאולי שכח: שפוליסות המנהלים, למרות יתרונותיהן,

פעילות במחוזות ובסניפים

סניף ראשן לציון - מפגש בוקר

יום ג' 19.3.2013
סינמה סיטי ראשון לציון
בחסות חברת "שגריר פוינטר"
משעה 9:00 עד 14:00

מחוז חיפה והצפון - הרמת כוסית לחה

יום ג' 19.3.2013
מסעדת B.P. (כשרה), שד' ההסתדרות 157 חיפה
משעה: 18:30
בהשתתפות: הנהלת "כלל ביטוח"

מחוז תל אביב -
יום עיון והרמת כוסית לחה הפסח

יום ה' 21.3.2013
מלון לאונרדו סיטי טאוור רמת גן
משעה 9:00 עד 14:00

מחוז באר שבע והדרום -
הרמת כוסית לכבוד חג הפסח

יום ד' 20.3.2013
מלון לאונרדו באר שבע
בהשתתפות: הנהלת "כלל ביטוח", משעה: 19:30

יום עיון מחוז ירושלים

9.4.2013 בחסות חברות "איתוראן" ו"סטארט"
פרטים נוספים בהמשך



ההרשמה בעיצומה!

לכל ימי הכינוס בלבד!

לכינוס ביטוח ופיננסים

שיתקיים באילת בתאריך 22.4-25.4.2013 | 21.4.2013 לחברי מועדון MDRT

להרשמה לחברי הלשכה לחץ כאן << www.insurance.org.il

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע

מבוטח אשר ביטל נסיעה לחו"ל עקב מחלה, יפוצה רק אם אושפז למעלה מ- 24 שעות עקב המחלה

כתאריך אמין. יתירה מכך, רבינוביץ אף סיפקה פלט שיחות יוצאות לשם הוכחת התאריך. כלומר, רבינוביץ הודיעה על ביטול הטיול 9 ימים לפני מועד היציאה. לפיכך, פסק בית המשפט, כי בהתאם לחוזה, על החברה ואלפרט להשיב לרבינוביץ 25% משווי הטיול, שהם 6,247 ₪.

לנושא אחריותה של הראל, קבע בית המשפט, כי הפוליסה קובעת, כי "המבטח ישפה את המבוטח... בגין ביטול או קיצור נסיעה, אך ורק במקרים הבאים: א. מחלה של המבוטח - הכיסוי למקרה של ביטול הינו בתנאי שהמבוטח אושפז לפחות למשך 24 שעות בתקופה והכיסוי למקרה של קיצור הינו בתנאי שתקופת הנסיעה קוצרה עפ"י הוראת רופא מטפל בחו"ל".

יתירה מכך, ציין המשפט, כי הפוליסה מכילה אף חריג המתייחס לעבר רפואי נפשי, הקובע, כי לא יינתן פיצוי בגין ביטול שסיבתו "הפרעה נפשית או עצבנית ו/או מצב נפשי זמני ו/או בגין מחלת נפש...".

בית המשפט פסק, כי לאור המסמכים הרפואיים המעידים על מצבה הרפואי הנפשי של גב' רבינוביץ, ולאור העובדה, כי גב' רבינוביץ לא אושפזה כלל, אין להטיל על הראל תשלום תגמולי ביטוח. המקרה דנן, אינו מקים, לגב' רבינוביץ עילת תביעה כנגד הראל, פסק בית המשפט.

על מסמך בו מצוין, כי עליה לשלם 200 דולר, דמי רישום, שיוחזרו עד 75 ימים לפני היציאה לטיול. במידה והביטול יהיה בין 45-30 ימים לפני הטיול, תחוייב ב-35% מעלות הטיול. בגין ביטול בין הימים 29-15 לפני הטיול, תחוייב ב-50% מעלות הטיול. ביטול בין הימים 14-7 לפני הטיול, תחוייב רבינוביץ ב-75% מעלות הטיול. ו-6 ימים ומטה לפני הטיול, תחוייב במלוא סכום הטיול.

לטענת הראל, הפוליסה שנרכשה מחריגה מקרים ביטוחיים הנובעים מהפרעה נפשית או ממחלת נפש. במקרה דנן, הוצגה תעודה רפואית של הגב' רבינוביץ, אשר העידה על כך, כי סבלה מהתקפי חרדה, הפרעות בשינה, חוסר תיאבון, סימני דיכאון, לא יכלה להתרחק מבני משפחתה ואף אובחנה כסובלת מעצבות יתר. יתירה מכך, טענה הראל, כי בהתאם לתנאי הפוליסה יינתנו תגמולי ביטוח רק אם בוטלה נסיעה בעקבות מחלה, אשר הובילה לאשפוז בבית החולים למשך 24 שעות לפחות, ומאחר ואין זה המקרה, רבינוביץ אינה זכאית לתגמולי ביטוח.

בית המשפט קבע, כי מאחר ואלפרט ונציגי החברה לא התייצבו לדיון ועדותה של רבינוביץ לא נסתרה, מצא בית המשפט את תאריך הביטול, כפי שנטען עלי ידי רבינוביץ,

בבית המשפט לתביעות קטנות ברחובות נדונה תביעתה של בתיה רבינוביץ (להלן: "רבינוביץ"), כנגד דרכים- גיאוגרפיה טבע ותרבויות בע"מ, אייל אלפרט, והראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת דרכים-גיאוגרפיה" או "החברה", "אלפרט", ו"הראל" בהתאמה).

פסק הדין ניתן ב- 8 באוגוסט 2012 מפי השופט מנחם מזרחי, ודן בשאלה, האם זכאית רבינוביץ לקבלת החזר בגין ביטול הנסיעה לחו"ל, עקב מחלתה, וזאת מכוח פוליסת הביטוח ובמסגרת החוזה מול סוכנות הנסיעות.

בנסיבות התביעה, רכשה רבינוביץ מחברת דרכים- גיאוגרפיה ואלפרט, מנהלה, חבילת טיול לדרום אמריקה, בין התאריכים 25/2/2011 עד 18/3/2011 ושלמה את מלוא המחיר. רבינוביץ אף רכשה מהראל, פוליסת ביטוח נסיעות לחו"ל לתקופה הרלוונטית (להלן: "הפוליסה"), הכוללת, בין היתר, החזר הוצאות ביטול הטיול עקב מחלה. ביום 17/2/2011 הודיעה רבינוביץ לאלפרט, כי לא תוכל להגיע לטיול עקב מחלתה ודרשה מאלפרט והחברה החזר כספי. מאחר ואלו סירבו, הגישה רבינוביץ את התביעה דנן, ואף תבעה את הראל במסגרת הפוליסה.

לטענת אלפרט והחברה, חתומה רבינוביץ

לחו"ל טסים ואצל סוכן הביטוח מבטחים!

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לחברת הלשכה צביה טבע
משתתפים בצערך במות אימך
זהבה בן צבי ז"ל
שלא תדעי עוד צער

למשפחת גרינברג
משתתפים בצערך במות חבר הלשכה
גרינברג שאול ז"ל
שלא תדעו 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

*****לסוכנות ביטוח בתל אביב דרושה**
חנתמת רכב ודירות שירותית ומקצועית
לטיפול בלקוחות. שעות העבודה
08:30 - 15:30 ללא ימי שישי.
קורות חיים יש להעביר ל:
gil@hish-ins.co.il

*****למשרד סוכן ביטוח בתל אביב דרושה**
פקידה עם ידע מוכח באלמנטרי וידע
מינימלי בחיים למשרה חלקית
0544635717

*****למשרד ברחובות דרושה פקידת ביטוח**
אלמנטרי עם ניסיון למשרה מלאה.
bituachrechovot@gmail.com

*****לסוכנות ביטוח מובילה בראשון לציון**
דרושים/ות סוכני ביטוח בעלי רישיון חיים
שכר בסיס + עמלות + רכב + נייד
הכוונה ליווי מקצועי, ואפשרויות קידום.
ניסיון במכירת למגזר העסקי והפרטי
הופעה ייצוגית, יחסי אנוש מעולים.
קורות חיים לפקס 03-9414114
למייל - shlomo@gotec.co.il

*****לסוכנות ביטוח בקריות דרושה פקידת**
ביטוח עם ניסיון מוכח באלמנטרי.
נא לשלוח קורות חיים למייל:
reuvenar@netvision.net.il

*****עובדת בעלת ניסיון בתחום הביטוח**
מחפשת עבודה במשרד סוכן/סוכנות
ירושלמי 0523465368

השכרת משרדים

*בית סוכן מאובזר לסוכנים באזור רחובות
תשלום חודשי 1,900 ₪ לחודש
ניתן לקבל שירותי מזכירות ושירותי ביטוח
בתשלום נוסף.

לפרטים נא לפנות ל-
08-9460461 שלוחה 1

*לסוכן ביטוח 2 וחי דחריים בבניין
משרדים בקרית חיים מזרחית
חניה בשפע
בני 050-3280777

**משרד/שני משרדים
לסוכן ביטוח באזור קרית מטלון
בפתח תקווה
עמית 050-7844326

*****עבור לקוחותינו דרושים**
תיקי ביטוח לרכישה
דני 054-4884220 dani@gsr.co.il

*****סוכנות ביטוח מהאיכותיות בשוק**
מחפשת סוכן ביטוח עם 2-3 שנות ותק
לעבודה על תיק לקוחות קיים! העבודה
על בסיס שותפות!
מייל לקורות חיים
dudi@amitim-ins.co.il

מודעות דרושים

****פקיד/ה עם רישיון ביטוח חיים לעבודה**
בסוכנות ביטוח בפריסה ארצית.
דרישות: אין צורך בניסיון בביטוח!!
חובה: דיבור והבנה עברית ורוסית.
העבודה בהחלט יכולה להתאים לאנשים
בגילאי +50.
המבקשים משרה מלאה ואף חצי משרה.
סוכן/נת עם רישיון בביטוח חיים דוברת/
השפה הרוסית ועברית לעבודה בסוכנות
ביטוח ארצית. העבודה בהחלט יכולה
להתאים לאנשים בגילאי +50. המבקשים
משרה מלאה ואף חצי משרה.
לפרטים: יוליה טיטלמן
טל: 0544-867879 נייד: 0737-956100

*****צפיריים - קבוצת ביטוח "צפונית"**
סוכנות לביטוח.
מרחיבה את פעילותה דרושים סוכני ביטוח
מורשים בענף אלמנטרי / חיים,
פנסיה ובריאות.
דבר פרטים נא להתקשר לאלי שטרק
טלפון - 050-5208202
סודיות מובטחת.

*****רונור סוכנות ביטוח בע"מ מעוניינת**
לרכוש ואו שת"פ בתיקי ביטוח חיים וכללי
לפרטים: דודי - טל. 0507614476
מייל ronorjoe@smile.net.il
או גבריאלי - טל. 0522759119
מייל gmail.com@7305550

*****למשרד ביטוח גדול בפארק המדע**
ברחובות דרושה ל 1/2 משרה
פקידה מנוסה בביטוחי חיים עם ניסיון וידע
תפעולי מערכות מגדל (חובה).
הראל והפניקס
נא לשלוח קורות חיים
hadas@financeshop.co.il

*****דרושה/ה לסוכנות ביטוח בנס ציונה.**
חנתמת עסקים אלמנטרי למשרה מלאה
בעלת ניסיון.
ישראל - 0544260833
Israel@di-ins.co.il

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

****קלאוזנר סוכנות לביטוח (2007) בע"מ**
מעוניינת ברכישת תיקים ללא מנגנון
התאמה, בכל הענפים ובכל רחבי הארץ.
לפרטים ניתן לפנות לשי 052-8033305
או במייל shay@klauzner.co.il

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

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

*****לסוכני ביטוח פנסיוני:**
הצטרף למיזם "פרטנרס". שרותי משרד
והחשוב ביותר מאגר הפניות בלתי נדלה
של לקוחות קיימים. המיזם מתמקד
בביטוחי פרט. לפנות אל שרגא לידור
0546655736

*****סוכנות ביטוח גדולה ואיכותית מעוניינת**
בשת"פ (מלא או חלקי) בתיקי ביטוח
נא לפנות לגל 058-5000900
סודיות מובטחת

*****לבית סוכנים בתל אביב מוזמנים**
להצטרף סוכנים שעוסקים באלמנטרי
ובביטוחי בריאות וחיים אשר נמצאים
בחמש שנים הראשונות בדרכם בביטוח.
משרדים ושירותי משרד יינתנו למתאימים.
לפרטים לפנות לנעמי 03-9239292
שלוחה 101

*****סוכנות לביטוח ותיקה העוסקת בכל**
תחומי הביטוח, הפנסיה והפינוסים
מעוניינת לרכוש תיקי ביטוח
(באופן חלק או מלא), נא לפנות:
dudi@gamafinansim.co.il
דודי 050-538629

*****סוכנות לביטוח ותיקה העוסקת בכל**
תחומי הביטוח, הפנסיה והפינוסים
מעוניינת לספק לך בסיס להגדלת
הכנסותיך על ידי שת"פ בכל אחד
מהתחומים
נשמח לתאם פגישה לא מחייבת
במשרדך: dudi@gamafinansim.co.il
050-538629 דודי

*****סוכנות ביטוח מהאיכותיות בשוק**
מחפשת סוכן ביטוח עם 2-3 שנות ותק
לעבודה על תיק לקוחות קיים!
העבודה על בסיס שותפות!
מייל לקו"ח dudi@amitim-ins.co.il
052-6881144 דודי