



## אודי כץ CLU: "לולא המארה הנדיר ועבודת הצוות הפורייה והמיוחדת במינה שנוצרה בינינו - וודאי לא היינו צולחים בשלום את כל המהמורות והקשיים שעמם התמודדנו, ולא היינו יכולים להתהדר בהישגים הרבים שבהם זכינו"

(קטעים מראיון עם נשיא הלשכה. הראיון המלא יפורסם בגיליון החגיגי והמורחב של "ביטוח ופיננסים" לכנס אלמנטר ה-27 באילת, 4-7.11.2013)

- הצלחנו לבסוף לבטל את רוע הגזירה שריחפה קרוב מאוד מעל לראשיהם של סוכני הביטוח. בזכות ניצחוננו זה, הסוכנים יכולים היום לנשום לרווחה, וזה ממלא אותי סיפוק מקצועי רב... בעיקרון, חשוב לזכור שבגוף כמו הלשכה, כשמונחתים עליך מטלות ונושאים רגולטורים בלתי פוסקים - עם כל הרצון הטוב, אינך יכול להתעלם מהם ולהמשיך בתכניתך הסדורה, שאותה הכנת עוד בטרם נבחרת לתפקיד!

אחרת, תחטא לתפקידך ולחברים שנתנו בך את אמונם, ולך את קולם. לפיכך, באופן טבעי, הלשכה ונשיאה, חייבים לדחות את העיסוק בנושאים המתוכננים, למען הנושאים השוטפים הדחופים יותר, גם אם בשל כך, ייתכן שיהיו נושאים שעם כל הרצון הטוב, לא תצליח להגיע אליהם כלל. מה גם, שקצב תחילתם וסיומם של תהליכים שונים בלשכה, איננו תלוי לעולם אך ורק בנו, אלא מותנה בשיתוף הפעולה שתזכה בו מצד הגורמים הממסדיים והפרטיים השונים - דבר שכמובן, אינם בשליטתנו כלל... לולא המארג הנדיר ועבודת הצוות הפורייה והמיוחדת במינה שנוצרה בינינו - וודאי לא היינו צולחים בשלום את כל המהמורות והקשיים שעמם התמודדנו ולא היינו יכולים להתהדר בהישגים הרבים שבהם זכינו, במאבקים הצודקים שניהלנו למען ביטחונם ושגשוגם של אחינו, סוכני הביטוח, חברי הלשכה...".

מצד אגף הפיקוח בנושא 'הגברת התחרות במשק', תחרות שבה סוכני הביטוח היו אמורים לכבד בתפקיד מרכזי ומסוכן ביותר עבורם. אני ראיתי בכך סכנה קיומית ממש עבור רבים מביניהם, מתוך היכרותי האישית עם מרביתם ועם יכולותיהם. משום כך, בין לילה, שיניתי את תכניתי בהתאם למציאות החדשה שנוצרה, והחלטתי שאסור לי בשום פנים ואופן לנטוש ספינה הנוטה לטבוע. בטוחני, שאילו מימשתי את תכניתי שלא להמשיך ולכהן כנשיא, קדנציה נוספת - הדבר היה מתפרש כאילו ברחתי מהמערכה. כולם היו רואים בי במידה רבה של צדק - את האחראי הישיר והמייד לגורלם של אלפי סוכנים פנסיוניים, שלהערכתו היו נאלצים לפרוש מהמקצוע. זה היה מבחינתי המניע העיקרי שבגללו, לאחר התלבטויות לא פשוטות, החלטתי בסופו של דבר להעמיד את מועמדותי לבחירה לקדנציה נוספת ומאותו רגע ראיתי עצמי מחויב ואחראי להביא את הספינה - קרי את ציבור חברי הלשכה - אל חוף מבטחים, חרף כל הקשיים והמכשלות שעמדו בדרכי. יצאתי לקרב שהתברר לי עד מהרה, כי היה הקשה ביותר מבין כל המערכות שיצא לי להנהיג במהלך שתי הקדנציות שלי כנשיא. אך לשמחתי הרבה, מקץ כשנתיים וחצי של מאבק עיקש ובלתי מתפשר, כשלצדי עמד צוות העוזרים הטוב והמסור ביותר שניתן היה להעלות על הדעת

בשונה מבראיונות קודמים שקיימנו איתו-הפעם, לראשונה, אודי הודה בחצי פה, שבמיוחד הקדנציה השנייה שלו בתפקיד הנשיא, הייתה קשה מנשוא, תובענית מאוד ומעייפת, פיזית ונפשית. "כעת אני יכול לקבוע בוודאות, כי שתי קדנציות רצופות לנשיא הלשכה, המסתכמות כידוע בשש שנים בתפקיד המלחיץ והקשה הזה - הן פרק זמן ארוך מדי. אני סבור שההחלטה שנתקבלה לא מכבר על ידי האסיפה הכללית, לקצר את משך כהונתו של הנשיא, החל מהנשיא שיבוא אחריי, ולהעמידה על ארבע שנים בלבד - הייתה החלטה נבונה ונכונה, שיש לברך עליה, מכל הבחינות. אין לי ספק, שהנשיא הבא אחריי יידע להעריך את תמיכתי ברעיון הזה, שנדון ואושר בתקופתי: לקצר את משך כהונתו של נשיא הלשכה... היום כבר מותר לגלות: אין לך מושג, כמו גם לכל חברי הלשכה, כמה קרוב הייתי שלא להמשיך בתפקיד, מעבר לקדנציה אחת. בתוך תוכי, הייתי בטוח שבתום שלוש השנים הראשונות בתפקיד, כולם יסכימו איתי שעשיתי את שלי ורשמתי הישגים נאים. לפיכך, היה בכוונתי להודות לכולם ולהעביר באופן חלק את שרביט הנשיאות, לבא אחריי. אבל כזכור, דווקא במחציתה הראשונה של שנת 2010, כאשר אמור הייתי לסיים את הקדנציה הראשונה שלי וללכת, כמו שאומרים, הביתה, החלה סדרה של מתקפות מלחיצות ומפחידות



האם כבר הצטרפת לתוכנית הביטוח למציעה בלשכה לחבריה?

### ביטוח בריאות וסיעוד

לחברי לשכה, לבני משפחותיהם, הוריהם ועובדי הסוכנויות כיסויים נרחבים ורצף זכויות מפוליסות קודמות

## יורם ליפנר, סוכן ביטוח אלמנטר: "אני לא מרגיש בכלל את השפעת ביטוח ישיר, נהפוך הוא: 99% מלקוחות הישיר שנאלצים להתמודד עם תביעות מחפשים סוכן ביטוח"

אבן נגף בענף והיא בהתמודדות עם חברות הביטוח. "הבעיה העיקרית היום באלמנטר היא בנהלים והקשיים שחברות הביטוח מטילות מעת לעת על הסוכנים בשלושה תחומים: חיתום, תביעות וגבייה. הפורמטים משתנים חדשות לבקרים, הנהלים קשוחים ביותר ורוב החברות מתנהלות בתזזיות ומשנות דרישות בקצב בלתי נתפס. אותן תופעות אלו פוגעות בסוכנים וכפועל יוצא, בלקוחות". ליפנר מוסיף ואומר כי "למרות עקב אכילס בהתנהלות החברות, אני גאה בתחום עיסוקי ומשוכנע כי האלמנטר היה ונותר העוגן המקצועי והעסקי של כל סוכן ביטוח שמחובר ללקוחותיו, מכיר אותם ויודע לתת פתרונות ושירות בסטנדרטים הגבוהים ביותר. לא התעייפתי מהאלמנטר וגם אחרי למעלה מ-50 שנים בתחום, אני יוצא לעבודה עם תחושת שליחות ומוטיבציה להגיע לעוד ועוד לקוחות, להבטיח את ביטחונם והשקט הנפשי של עוד ועוד אנשים, ולהצדיק עוד ועוד את האמון שנותנים בי".

ושירותים אחרים ממה שמציע סוכן הביטוח, בכלל לא נפגעת. אני לא מרגיש בכלל את השפעתו השלילית של ביטוח ישיר, נהפוך הוא - לדעתי אף הרווחתי: 99% מלקוחות הישירים שקרה להם משהו, מחפשים את סוכן הביטוח בין אם זה אני ובין אם זה סוכנים אחרים המתמחים בתחום האלמנטר. אני, אולי להבדיל מסוכנים אחרים, חושב שכל ההשמצות שלהם משחקים לידינו ובמבחן המציאות לא רק שלא איבדתי לקוחות לישירים גם צירפתי לקוחות שהיו שם ומבינים היום יותר מתמיד את ההבדל בינינו לבין אותן חברות. אמון הציבור בי כסוכן ביטוח לא נסדק וכאשר אותם לקוחות ישיר מגיעים אליי, אמון זה רק מתעצם". ליפנר חוזר ומדגיש כי העוצמה בתחום האלמנטר נעוצה בממשק האישי עם הלקוחות והיכולת לתת להם פתרונות אמיתיים לביטחון נכסים מוחשיים כמו רכב, דירה, עסק וכו'. עם זאת, הוא מצביע על בעיה מרכזית שלדעתו מהווה לאורך השנים

יורם ליפנר מתל-אביב הוא סוכן ביטוח משנת 1958. ליפנר חבר לשכה עוד מימי התאחדות סוכני ביטוח (טרם הפיכתה ללשכה), אשר שכנה דאז ברחוב בזל ת"א. לאורך כל אותם שנים הוא מזוהה ועוסק בתחום האלמנטר בלבד ותתפלאו, מאוד שמח בחלקו. "בראייה של שנים רבות, אני יכול לומר ואף לקבוע שזהו תחום ביטוחי טוב מאוד ברמת הפעילות המקצועית והעסקית". מהו הסוד? לדברי ליפנר, "הסוד הוא גלוי לכל, רק צריך ליישם אותו. הוא מורכב משלושה ערכים בסיסיים: מקצועיות ושליטה בידע, שירות חסר פשרות והכרה אישית ובלתי אמצעית עם הלקוחות. לסוכן הביטוח שמכיר אישית את לקוחותיו יש יתרון עצום ויכולת לתת להם את המענה הנכון והמדויק לצרכים שלהם, החל מהצורך הביטוחי הראשוני דרך הטיפול השוטף ועד חלילה ברגע אמת, בעת טיפול בתביעה". בנוגע לביטוחים הישירים, ליפנר נחרץ אף יותר: "מאותם ביטוחים, שהם מוצרים

## פעילות חרגשת ויוצאת דופן אפיינה את פרויקט התרוכה לקהילה של הוועדה למען הקהילה בקריית שמונה בחידוש פניו של בית ספר חקומי

למען הקהילה הורחבו משמעותית תחומי הפעילות ורוח ההתנדבות. 3 המעומדים לנשיאות הלשכה הגיעו לעבודה ביחד עם כולם ואני בטוח שהנשיא הבא ימשיך לראות חשיבות עליונה בהמשך הפעילות למען הקהילה. זאת על מנת לתת כלים נוספים לאותם ילדים שיאפשרו להם להצליח בחיים. חשוב שנמשיך בקשר מול "איתורן", שחרתה על דגלה להיות מעורבת בעוד ועוד פרויקטים בפריפריה. כאן המקום להודות לניר שרצקי, מנכ"ל 'איתורן', שהגיע לבקר אותנו ולכל העוסקים במלאכה. **נורית גיילי** אמרה: 'שאתה נותן ומתרוקן זו הקרבה, כשאתה נותן ומתמלא זו אהבה'. הסוכנות והסוכנים הוכיחו ויוכיחו זאת ואני מודה מעומק הלב לכל עמיתיי הנפלאים שתרמו, סייעו וגילו רוח התנדבות שלא רואים כיום במחוזותינו לטובת מטרה נעלה: תמיכה בקהילות חלשות ונזקקות בכל רחבי הארץ. אני מודה לאיתורן ול**אורן שמלץ**, סמנכ"ל החברה, על ההזדמנות לשיתוף הפעולה, מודה מקרב לב לחבריי בוועדה למען הקהילה, גאה בסוכנות ובסוכנים ואוהב את כולם".

עץ דקורטיבית עם ספלים ומקומות ישיבה לילדים. האירוע המיוחד כלל גם יציאה של הילדים והסוכנים לחוויה חברתית משותפת ושיחה מלב אל לב. "ההתרגשות הייתה מדהימה ואף מספר משתתפים הזילו דמעה", מספר ספורטה. "אחד הסוכנים מקריית שמונה, שזו הפעילות הראשונה שלו, אמר לי בשיחה אישית כי החליט להפוך את החוויה עם הילדים לדרך קבע". כמו כן יצאו כ-10 גיפים לסיור עם ילדי כיתות א'-ג' לטיול בגולן, בשיתוף עם עמותת "גיבורים קטנים", שהסתיים באתר "תל-פאחר". עם סיום כל הפעילויות הגיעו הסוכנים לבית ספר "מגינים" ושם הוסר הלוט מעל אנדרטה של **שמעון בנגו ז"ל** ובתו **אורית בנגו ז"ל**. מנהלת בית הספר וצוות ההוראה הודו לסוכנות ולסוכנים תוך שהם מעניקים להם תעודות, שעליהן התנוסס המשפט: "מה שעשינו למען עצמנו בלבד מת איתנו. מה שעשינו למען אחרים ולמען העולם-חי לנצח" (אלברט פוק). ספורטה מסכם ואומר: "הלשכה ואיתורן נרתמו לסייע ולשפר את חייהם של ילדים עם צרכים מיוחדים. מאז שהוקמה הוועדה

בתחילת השבוע יצאו כ-40 סוכנות וסוכנים, בשיתוף עובדי "איתורן", לחידוש פניו של בית ספר "מגינים" בעיר הגבול הצפונית. יצוין כי הייתה זו הפעילות השביעית של הוועדה למען הקהילה בראשות **אבי ספורטה**: 5 פעילויות בקריית שמונה ו-2 בדרום. הפעם, כך, נדמה, הפעילות בקריית שמונה חצתה את רף ההתרגשות והסיפוק של המשתתפים. מדובר היה בשיפוץ ובחידוש מבנה חינוכי מוזנח, מבודד, ששכן שנים רבות בשטח בית הספר ללא שימוש. עוד יצוין כי אותו מבנה ממוקם בסמוך למקום שבו נפלו תושבי העיר, שרת בית הספר **שמעון בנגו ז"ל** ובתו **אורית בנגו ז"ל**, בעקבות מתקפת טרור על העיר בתאריך ה-7.5.1970. בתוך כך, המשתתפים פעלו נמרצות לשקם את אותו מבנה ולדברי ספורטה, "מדהים היה להיווכח כצד המבנה ההרוס כולו, מבפנים ומבחוץ, הופך למבנה מרשים ביופיו, שיהפוך בהמשך ל-4 כיתות טיפוליות לילדים". הסוכנות והסוכנים, יחד עם עובדי "איתורן", השקיעו כאמור מאמץ מיוחד ומחשבה רבה בעיצוב המבנה ובנוסף התקינו מחוצה לו מערכת

## 'הכשרה' משיקה מערכת שירות פורצת דרך בניהול תביעות אלמנטר לטובת סוכני הביטוח ולקוחותיהם

ג' כוללים: הודעה על פתיחת תביעה (גם לסוכני צד ג'); הודעה על קבלת דו"ח שמאי; הודעה על תשלום (פיצוי בלבד, גם לסוכני צד ג'). לדברי עו"ד ערן אופיר, סמנכ"ל ראש אגף תביעות ב'הכשרה', "השקת המערכת החדשה נועדה בראש ובראשונה לסייע לסוכנים בביצוע משימותיהם ובמתן השירות הטוב ביותר ללקוחות. אנו נמשיך ונפעל על מנת להוסיף ולשדרג את השירות המקצועי והאיכותי אותו אנו מעניקים לסוכני הביטוח וללקוחותיהם."

ייחודיותה של המערכת במתן סטאטוסים שוטפים יזומים, מבלי שהסוכן נדרש להתקשר למוקד או להיכנס לאתר החברה כדי לקבל את העדכון הנדרש ולמעשה איננה מחייבת את הסוכן לבצע כל פעולה כדי להיות מעודכן באופן ישיר אודות מצב התביעה. בנוסף, המערכת החדשה של 'הכשרה' שולחת כאמור גם לסוכני צד ג' ON-LINE ובאופן אוטומטי עדכונים שוטפים על מצב התביעה. הפרמטרים על-פיהם שולחת מערכת מתקדמת זו הודעות לסוכנים בתביעות צד

חברת 'הכשרה' ממשיכה ומשדרגת את השירות לסוכני הביטוח וללקוחותיהם. מהפיכת השירות של 'הכשרה' עוברת הילוך עם השקת מערכת חדשה לניהול תביעות אלמנטר. מדובר במערכת המתקדמת בענף הביטוח, אשר שולחת לסוכנים עם פתיחת התביעה האלמנטרית ולאורך כל שלבי טיפולה ON-LINE ובאופן אוטומטי באמצעות פקס, מייל או SMS עדכונים (סטאטוסים) שוטפים, כולל תביעות צד ג' ולמעט תביעות העוסקות בחובה וחבויות.

## איילון מטמיעה מערכת חדשנית ומאובטחת לרווחת הסוכנים ומשיקה פוליסת חבויות לחברות מדעי החיים

כיסויים: ניסויים קליניים, אחריות כלפי צד שלישי, נזק גוף/רכוש שנגרם עקב פגם במוצר ו/או אחריות מקצועית ונזק פיננסי טהור שנגרם עקב פגם במוצר ו/או אחריות מקצועית. לדברי אמיל וינשל, מנכ"ל "איילון", "מוצר חדשני זה הינו פיתוח נוסף של החברה, המתמחה שנים רבות במתן פתרונות ביטוחיים ייחודיים בענף בתחום העסקי בכלל ובתחום החבויות בפרט. סוכני החברה יכולים לראות בכך הזדמנות ללמידת תחום וקהל יעד נוסף והעשרת התיק הביטוחי העסקי שלהם."

ההזדהות בעת הכניסה למערכת איילון הינה פשוטה וקצרה ועם זאת חזקה במונחי אבטחת מידע, נדרשת הזדהות אחת בלבד לצורך התחברות לכלל המערכות, יתרון המציע נוחות תפעולית לצד שמירה על כללי הפיקוח בצורה הטובה ביותר. הממשק מהווה פלטפורמה למתן מידעים נוספים בעתיד בצורה נוחה, לרווחת סוכני החברה. במקביל הודיעה החברה על השקת פוליסה לביטוח מדעי החיים. מדובר בפוליסה מודולארית המוצעת בשני נוסחים (סטנדרט/גולד) ומציעה מגוון

חברת "איילון" משיקה ומטמיעה מערך חדש להתחברות מאובטחת של סוכניה, למערכות ההפקה והמידעים של החברה. המערך החדשני מושתת על מערכת של חברת מייקרוסופט ומאפשר לסוכנים גישה מאובטחת ומוצפנת מכל מקום בו הם נמצאים (בארץ ובעולם). תהליך השלמת חיבור כלל סוכני החברה לממשק זה מתבצע בימים אלו. **אודי פליישר**, סמנכ"ל בכיר, מנהל אגף מערכות מידע: "הממשק החדשני מציע לסוכני איילון קידמה טכנולוגית ונוחות תפעולית מרבית.

### מנתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה:

## רק ל-46% מבני 65 ומעלה יש חיסכון פנסיוני!

- פנסיה, בעוד שאצל הקשישים מדובר בכ-40% בקרב הקשישים שאין להם הסדר פנסיוני, הרוב המוחלט (97%) תלויים בקצבאות הזקנה וכשליש מתקיימים גם מקרן הפנסיה של בן או בת זוג.
- במקביל, בקרב קשישים שאינם בעלי הסדר פנסיוני, רק כ-22% נהנים מתמיכה כלכלית מהמשפחה, כאשר קשישות נהנות יותר מקשישים מסיוע משפחתי (24% לעומת 19.5%).
- בנוגע להוצאה לנפש: קשישים מוציאים 63% יותר מהמוצע של כלל האוכלוסייה. ההוצאה לנפש בקרב קבוצת הקשישים עומד על 6,813 שקל לחודש לעומת הוצאה ממוצעת חודשית של 4,176 שקלים.

- עד כמה רגיש ו"נפיץ" התחום הפנסיוני בישראל, יעידו הנתונים שפרסמה השבוע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (הלמ"ס), לרגל יום הקשיש הבינלאומי. להלן עיקרי הנתונים:
- בני 65 ומעלה, המוגדרים כקשישים, מהווים כ-10% מאוכלוסיית ישראל.
- בשנת 2012, כ-266 אלף מתוך 866 אלף בני 65 ומעלה (כ-32%) היו רשומים במחלקות לשירותים חברתיים של הרשויות המקומיות. כלומר, כשליש מהקשישים בישראל נזקקים לשירותי רווחה מהמדינה!
- ל-54% מהקשישים שאינם מועסקים אין הסדר פנסיוני. כלומר, רק ל-46% מבני 65 ומעלה יש חיסכון פנסיוני כלשהו!
- נשים מול גברים: ל-63% מהקשישות שאינן מועסקות אין

## צרות בניהול קרנות הפנסיה הוותיקות: הוכרזה שביתה של כ-140 עובדים בניהול הקרנות המועסקים בחוזים אישיים

דורשים לצמצום את הפער בשכר בינם לבין עובדי ההסכם הקיבוצי, שלטענתם מגיע ל-30%. לדברי נציגי אותם עובדים, "אנו ברובנו אקדמאים וממלאים תפקידי מפתח ואין סיבה שנקבל שכר נמוך". יצוין כי נציגי העובדים המועסקים בחוזים אישיים במסגרת "עמיתים" הודיעו כי השביתה לא תוגבל בזמן ותימשך עד להודעה חדשה. מ"עמיתים" נמסר בתגובה: "אנו מצפים מהעובדים שניהגו באחריותך כפי הארגון, שנציגיהם ישוּבו לשולחן הדיונים ושלא ינהלו את מאבקם על גבם של הפנסיונרים".

שמונה קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר: מבטחים, קרן הגמלאות המרכזית, מקפת, קופת הפנסיה לעובדי הדסה, קרן פועלי בניין, קרן פועלים חקלאיים, קרן הגמלאות של חברי אגד וקרן נתיב. הגוף כפוף לאחריות משרד האוצר ומנוהל כאמור על ידי **יואב בן-אור**, שמונה למנהל המיוחד של כל שמונה הקרנות שבהסדר באוגוסט 2011. הוא משרת למעלה מ-215,000 גמלאים, 10,000 מעסיקים וכ-135,000 מבטחים פעילים. עובדי החוזים האישיים בקרנות הוותיקות, שהחליטו להצטרף להסתדרות,

השבע נפתחה שביתה של כ-140 עובדי קרנות הפנסיה הוותיקות, המאוגדות תחת "עמיתים" בראשותו של המנכ"ל **יואב בן-אור**. הסיבה: מחלוקת בין העובדים לבין הנהלת "עמיתים" קיימת מחלוקת בנוגע לאפשרות החלתו של הסכם קיבוצי חדש, האמור לראשונה להקיף גם את עובדי החוזים האישיים, ולא רק את העובדים המועסקים במסגרת אותו הסכם. המשמעות הצפויה: תשלומי הפנסיה לחברי קרנות הפנסיה הוותיקות, ייפגעו וישולמו בחלקם בלבד. "עמיתים" הוא הגוף המאוחד המנהל את

### פעילות בסניפים ובמחוזות

#### מחוז חיפה והצפון - מפגש צעירים

מחוז חיפה והצפון, בראשות יו"ר המחוז **אריה אברמוביץ** ובחסות חברת "שגריר", ערכו באחרונה מפגש לסוכנים צעירים. למפגש, שהתקיים ביום ג' 17.9.2013 בבר במפרץ חיפה, הגיעו מעל ל-30 סוכנים אשר חלקם דור המשך וחלקם פועל בענף רק שנים מועטות. בין היתר שמעו הסוכנים במהלך המפגש הרצאה של **שלי הראל** על "חיך בעסקים" ולאחר מכן התקיים דיון ארוך ומקיף בין המשתתפים על דמותה של הלשכה, ציפיות לעתיד, נושאים המטרידים את הדור הצעיר ועוד. אברמוביץ קרא לצעירים להשתלב במוסדות הלשכה, לקחת חלק בפעילות הוועדות השונות ולהוות את הכח אשר יוביל את הלשכה בשנים הבאות.

### הדעון המבורגר אירח עשרות נציגי חברות ומוסדות פינוסיים למפגש של לשכת המסחר ישראל-שוויץ וליכטנשטיין

**הדעון המבורגר**, המכהן כנשיא לשכת המסחר ישראל-שוויץ וליכטנשטיין וכנשיא "הראל ביטוח ופינוסים", אירח למפגש צהריים מיוחד במלון "דן" תל אביב נציגים של עשרות חברות ומוסדות פינוסיים בכירים המקיימים קשרי כלכלה עם גורמים בשוויץ. המבורגר התייחס למפגש, שהינו חלק מסדרת מפגשים המתקיימים בחסות שגריר שוויץ בישראל, ואמר כי "מפגשים אלו, שהפכו למסורת, מחזקים את שיתוף הפעולה בין המדינות והם אות לקשרים החזקים שנוצרו בין גופים כלכליים ועסקיים, ישראלים ושווייצרים".

#### לשכת סוכני ביטוח בישראל



לחבר הלשכה **שמעון ברק**  
משתתפים בצערך במות איך  
**חיים ברקוביץ ז"ל**  
שלא תדע עוד צער

לחבר הלשכה **צפיר מונסון**  
משתתפים בצערך במות איך  
**אורה מונסון ז"ל**  
שלא תדע עוד צער

## הרכב של לקוחותיך בידיים טובות



**סניפי הרשת: רעננה:** א.ת. רח' היצירה 6 טל. 09-7446814 **חולון:** א.ת. רח' השופטים 26 טל. 03-5588428 **אשדוד:** א.ת. צפוני רח' הפלדה 31 טל. 08-8563343 **ירושלים:** רח' מעשה חושב 8, תלפיות. טל. 03-5582123 רשת מוסכי פחחות וצבע לרכב







# תכנית הכינוס

4-7 בנובמבר 2013, אילת

## יום ב' 4.11.2013

כל ההרצאות יתקיימו במלון "דן אילת" באולם ההרצאות (קומה 1-)

08:00 - 15:00	הגעה וקליטה בבית המלון.
15:30 - 16:30	<b>תכסיסים וטיפים - פסקי דין חדישים בביטוח - עו"ד ג'ון גבע</b> , היועץ המשפטי ללשכה מנחה ואחראי מושב: מר <b>אודי שושני</b> , חבר הועדה לביטוח אלמנטרי
17:00 - 18:30	קבלת פנים חגיגית בחסות איגוד חברות הביטוח בישראל
18:30 - 20:15	<b>טקס פתיחה.</b> <b>דברי פתיחה:</b> מר <b>קובי צרפתי</b> , יו"ר הועדה לביטוח אלמנטרי
	<b>ברכות:</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ מר <b>עופר אליהו</b>, יו"ר איגוד חברות הביטוח</li> <li>■ גב' <b>דורית סלינגר</b>, המפקחת על הביטוח והממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון</li> <li>■ מר <b>אהוד כץ</b> CLU, נשיא לשכת סוכני ביטוח בישראל</li> </ul>
	<b>ליווי מוסיקלי: להקת "ארבעה במול"</b>
	<b>מנחה הכנס:</b> מר <b>ג'קי לוי</b>

20:00 - 21:30	<b>ארוחת ערב חגיגית בבתי המלון</b>
21:30	ערב חברות הביטוח - חברות הביטוח מזמינות את סוכניהן

## יום ג' 5.11.2013

07:00 - 09:00	ארוחת בוקר למשתתפי הכינוס בבתי המלון
09:00 - 09:15	<b>זרקור - ג'קי לוי</b>
09:15 - 09:45	<b>חבות מעבידים - מר אורי אורלנד</b> , עו"ד ויועץ ביטוח
09:45 - 10:15	חידון מקצועי נושא פרסים בחסות <b>איילון חב' לביטוח</b>
10:15 - 10:20	<b>זרקור - ג'קי לוי</b>
10:20 - 10:50	<b>סקרי שביעות רצון - חברי הלשכה מדרגים את חברות הביטוח</b> לשנת 2013 וכן תביעות צד ג' - מר <b>קובי צרפתי</b> , יו"ר הועדה לביטוח אלמנטרי
10:50 - 11:20	מר <b>שלמה אליהו</b> - מגדל חברה לביטוח בע"מ
11:20 - 11:50	הפסקה
11:50 - 11:55	<b>זרקור - ג'קי לוי</b>
11:55 - 12:25	<b>השפעות בשינויי מזג אוויר העולמיים והשלכותיהם על נזקי שיטפונות - מר אריה הרמן</b> מנכ"ל, ביטוח חקלאי חב' לביטוח בע"מ
12:25 - 13:10	<b>לדבר עם האויב - מר הנריקה צימרמן</b> , כתב הטלוויזיה הספרדית אנטנה 3, ויוניוויז'ן ארה"ב של המזה"ת
13:30	ארוחת צהריים משותפת במלון "דן אילת"

## הרצאות אחר הצהריים:

אולם BBH (קומה 1-) מלון "דן אילת"

15:00 - 15:30	דבר המועמדים לתפקיד נשיא הלשכה: <b>אריה אברמוביץ</b> ; <b>קובי צרפתי</b> ; <b>רוני שטרן</b>
15:30 - 16:00	"הילכו שניים יחדיו, בלתי אם נועדו?" - הביטוח הימי והסוכן - <b>מר אבי בן-חורין</b> חבר הועדה לביטוח אלמנטרי
16:00 - 16:30	ביטוח חקלאי - <b>עבר, הווה, עתיד</b> - <b>מר שלמה פלס</b> , חבר לשכה <b>מנחה מושב</b> : <b>מר ענר אדרי</b> , חבר הועדה לביטוח אלמנטרי
17:00 - 18:30	HAPPY HOUR בהשתתפות <b>זמרים מקרב חברי הלשכה</b> : <b>ג'קי אמסלם</b> ; <b>דוד הראובני</b> ; <b>יעקב גבאי</b> , <b>בלובי מלון "דן אילת"</b> <b>בחסות</b> : <b>איתוראן</b> , <b>מיגון איתור ותקשורת לרכב</b> .
19:00 - 21:30	ארוחת ערב למשתתפי הכינוס בבתי המלון.
21:30 - 23:00	<b>מופע אומנותי</b> : <b>רמי קלינשטיין מארח את: פבלו רוזנברג ושמעון בוסקילה במלון "הרודס" רחבת הפביליון</b> <b>בחסות</b> : <b>איתוראן</b> , <b>מיגון איתור ותקשורת לרכב</b> .

## יום ד' 6.11.2013

07:00 - 09:00	ארוחת בוקר למשתתפי הכינוס בבתי המלון
09:00 - 09:15	<b>זרקור</b> - <b>ג'קי לוי</b>
09:15 - 09:45	<b>סוגיות בביטוח תאונות אישיות</b> - <b>מר אריה אברמוביץ</b> , יו"ר מחוז חיפה והצפון
09:45 - 10:15	<b>חבות המוצר, ההיבט המשפטי והעסקי</b> - <b>מר אורי נס</b> , שמאי
10:15 - 10:20	<b>זרקור</b> - <b>ג'קי לוי</b>
10:20 - 10:50	<b>השינויים הצפויים בביטוח אלמנטרי ב-2014</b> - <b>מר אסף מיכאלי</b> - מנהל מח' ביטוח כללי, במשרד המפקח על הביטוח
10:50 - 11:20	מרצה אורח: <b>ח"כ ניסן סלומינסקי</b> , יו"ר ועדת הכספים בכנסת
11:20 - 11:50	הפסקה
11:50 - 12:20	<b>מוטיבציה: סיפורו של אלוף</b> - <b>מר נועם גרשוני</b> , סיפורו האישי, הדרך הארוכה מתא הטייס בחיל האוויר, בית החולים והפציעה האנושה, דרך השיקום, ההתמודדות עם הנכות, אימוני הטניס ומדלית הזהב האולימפית.
12:20 - 13:20	רב-שיח בנושא: <b>סוגיות בטיפול בתביעות</b> , בהשתתפות של: <b>מר אייל בן סימון</b> , משנה למנכ"ל, מנהל תחום ביטוח כללי ומערך התביעות, הפניקס חב' לביטוח <b>עו"ד בתיה לונדון</b> , מנהלת אגף תביעות, מנורה חב' לביטוח <b>עו"ד אילנה סגיס</b> , סמנכ"ל תחום תביעות רכוש וסיכונים מיוחדים, כלל חב' לביטוח <b>מר שגיא יוגב</b> , משנה למנכ"ל וראש חטיבת מימוש זכויות וניהול תביעות, הראל ביטוח ופיננסים <b>מר ניצן צעיר הרים</b> , סמנכ"ל בכיר ומנהל חטיבת המטה, איילון חב' לביטוח <b>מנחה</b> : <b>מר רוני שטרן</b> מ"מ וסגן נשיא הלשכה
13:30	ארוחת צהריים משותפת במלון "דן אילת"
17:00 - 18:30	HAPPY HOUR בהשתתפות <b>זמרים מקרב חברי הלשכה</b> : <b>ג'קי אמסלם</b> ; <b>דוד הראובני</b> ; <b>יעקב גבאי</b> , <b>בלובי מלון "דן אילת"</b> <b>בחסות</b> : <b>איתוראן</b> , <b>מיגון איתור ותקשורת לרכב</b> .
21:30 - 23:00	<b>מופע אומנותי: חנה לסלאו</b> במופע בידור חדש "לסלאו לא נחה" במלון "הרודס" רחבת הפביליון

## יום ה' 7.11.2013

07:00 - 09:00	ארוחת בוקר למשתתפי הכינוס בבתי המלון
09:00 - 09:15	<b>זרקור</b> - <b>ג'קי לוי</b>
09:15 - 09:45	<b>זכויות נפגעי גוף בתאונות דרכים</b> - <b>עו"ד עמיקם חרל"פ</b>
09:45 - 10:15	<b>סוגיות באבטחת עסקים</b> - <b>מר ארז עזרא</b> , מנכ"ל G4S
10:15 - 10:45	<b>חברות הביטוח: קורבנות הונאה או קוזאקים נגזלים?</b> - <b>עו"ד חיים קליר</b>
10:45 - 11:15	<b>השוואה בין ביטוחי המשרדיות</b> - <b>מר גדעון ארמן</b> , יועץ מקצועי ללשכה
11:15 - 12:00	<b>חקירות ביטוח - מחפשים את האמת, לא "מחפשים" את המבוטח</b> - <b>מר רונן גורדון</b> , מנכ"ל מוקד חקירות
12:00	טקס סיום
12:15	ארוחת צהריים משותפת במלון "דן אילת"

\*התכנית נתונה לשינויים

# לוח הביטוח

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

\*\*\*\*פקידה וותיקה בתחום תביעות רכב  
 כמו כן מתמחה בתביעות צד ג  
 למעוניינים לפנות 0504066345 מלכה  
 מייל: malca204@013.net

\*\*\*\*לסוכנות גדולה ומשפחתית בפתח  
 תקוה דרושה/פקידה  
 לתפקיד תביעות / ביטוחי חיים  
 משרה מלאה. תנאים טובים למתאימים.  
 עבודה לטווח ארוך. דרישות: ניסיון קודם  
 בתחום תביעות / ביטוחי חיים - חובה  
 לשליחת קו"ח: eden-moti@012.net.il

\*\*\*\*סוכנות ביטוח גדולה בצמיחה בפ"ת  
 מעוניינת לקלוט פרנטיבית איכותיים  
 בביטוח חיים.

דרישות התפקיד: ניסיון מוכח בתפעול ב.  
 חיים / פיננסים. עדיפות לניסיון בסוכנות  
 ביטוח גדולה.

ראש גדול ויכולת עבודה בצוות.  
 אנו מציעים סביבת עבודה "יחודית עם  
 צוות מנוסה תנאי שכר טובים במשרדים  
 חדישים וסביבה תומכת.  
 לפנות בקורות חיים למייל:  
 adis@expert-fs.co.il

\*\*\*\*לסוכנות ביטוח מובילה ברחובות  
 בתחום ביטוחי פרט וסיכונים דרושים  
 א.מנהלת/לקוחות, ניתן לשלב התמחות  
 בביטוח פנסיוני.  
 ב.מנהלת/אדמיניסטרטיבית.  
 קו"ח למייל office@magen-ins.co.il  
 טלפון 0774180060 פקס 0774180061

## השכרת משרדים

\*\*\*להשכרה חדר בסוכנות ביטוח  
 בצק פוסט חיפה  
 החדר כולל עמדת עבודה מלאה  
 ואפשרות לשרותי משרד (פקידה ועוד..)  
 אפי 054-2300702

\*\*\*\*להשכרה בבת ים  
 כניסה מיידית כ- 100 מ  
 קומה ראשונה  
 מיקום מרכזי  
 טלפון 050.5738224

\*\*\*\*סוכן / סוכנת  
 בנטעים סוכנות לביטוח  
 התפנה מקום במשרדים עבורך  
 לפרטים נוספים  
 תמיר: 054-3300552  
 גדי: 052-5411261

\*\*\*\*סוכנות ביטוח הפועלת בכל רחבי  
 הארץ מציעה לך שיתוף פעולה למכירת  
 ביטוחי בריאות ופרט על תיק לקוחות  
 הסוכנות. אנו נעניק לך שרותי משרד,  
 טיפול בתביעות ובנוסף הפניות ותגמול  
 נדיב ומפרגן.  
 לפרטים: dubi@sf-ins.co.il

\*\*\*\*סוכן ביטוח חיים מאיזור המרכז  
 מעוניין בשת"פ עם סוכן אלמנטרי בלבד  
 לפרטים: youda27@walla.com

## מודעות דרושים

\*\*דרושה חתמת אלמנטרית, לסוכנות  
 ביטוח ותיקה בחיפה, למשרה מלאה.  
 פניה וקורות חיים ניתן באמצעות  
 e-mail: office@menczel.co.il או  
 טלפון 04-6640112 להדס בלבד!

\*\*ליחידת סוכני ביטוח פנסיוני בר"ג דרושה  
 פקידת ביטוח חיים פנסיוני לעבודה מול  
 סוכנים ולקוחות נידרש ידע בביטוח חיים  
 ותפעול מערכות מחשב בחברות ביטוח,  
 משרה גמישה 050-6784103

\*\*\*לסניף חיפה של שגיא יוגב סוכנות  
 לביטוח בע"מ דרוש/ה פרנטיבית/ית תפעול  
 בתחום הפנסיוני לרבות בריאות ופרט.  
 יכולת מתן שירות לסוכנים, מעסיקים  
 ומבוטחים, יכולת וניסיון טיפול בכספים  
 ובקורות גביה. משרה מלאה לאיש מידי.  
 תנאים טובים למתאימים.  
 קו"ח יש להפנות ל yafits@sgy.co.il

\*\*\*\*לסוכנות ביטוח באיזור הצפון בעלת  
 מאגר לקוחות גדול. נדרשת/יש/ת  
 מכירות למכירת מוצרי ריסק ובריאות.  
 תנאים טובים למתאימים.  
 לפרטים: איתמר- 0522421368

\*\*\*\*למשרד ביטוח גדול בעיר אשדוד  
 דרושה פקידת ביטוח, עדיפות עם  
 ניסיון, קו"ח לפקס 08-8666319

\*\*\*\*סוכנות ביטוח מובילה מתרחבת  
 ומחפשת עובדים לסניף חיפה. נדרש רקע  
 בביטוח אלמנטרי - חיתום/תביעות.  
 לפרטים נוספים וקביעת ראיון -  
 ארז 050-7500945  
 קורות חיים למייל - erez@ebit.co.il

\*\*\*\*למשרד סוכנת ביטוח בכ"ס דרושה  
 פקידה לאלמנטרי ידע וניסיון במכירות יתרון.  
 שעות העבודה 09.00-14.00,  
 5 ימים בשבוע.  
 נא לפנות לאורנה טל. 052-3895807.

## שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

\*\*סוכן ביטוח ותיק מפתח תקווה מעוניין  
 לרכוש תיקים של אלמנטר מאיזור המרכז.  
 נא לפנות לאלמלך 050-7493978 או  
 מייל elimelech40@walla.com

\*\*\*\*סוכן ביטוח מקצוען מאחת הסוכנויות  
 הגדולות בארץ  
 מעוניין לרכוש תיק ביטוח איכותי באזור  
 ירושלים/או באזור המרכז.  
 גבי 052-6222944

\*\*\*\*לתכנן את המחר  
 תוכנית עסקית מותאמת  
 דני dani@gsr.co.il

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

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

\*\*\*\*בעל רישיון סוכן ביטוח פנסיוני/משווק  
 פנסיוני מאזור הצפון!  
 מעונין להיות עצמאי ולפתוח עסק משלך?  
 זה אפשרי!

חברת יענת שירותים פיננסים בונה לך  
 קריירה בתחום הפנסיוני כעצמאי ומציעה לך:  
 מימון, משרדים, תיאום פגישות ליווי ועזרה  
 בגיוס לקוחות. לתיאום פגישה צור קשר  
 נייד אישי, ארז - 054-6225526  
 מייל erez@eg-fin.co.il. סודיות מובטחת!!!

\*\*\*\*משרד לביטוח בעל מוניטין רב 25 שנה  
 במגזר החרידי  
 באזור מודיעין מבקש הצעות  
 פקס 0774701701

\*\*\*\*סוכן ביטוח מירושלים מעוניין ברכישת  
 תיק ביטוח פרט איכותי 0508323330

\*\*\*\*סוכנות ביטוח באיזור פתח תקוה.  
 מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח קטנים  
 ובינוניים.

שיחות דיסקרטיות לחלוטין.  
 טלפון 050-6350150. רונן.