



רפורמה במערך המשפטי של הלשכה:

יכול שלוש רבדים - יועץ משפטי כלשכה, יועץ משפטי לחברי הלשכה ומומלצי הלשכה במחוזות

עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה לאורך למעלה משני העשורים האחרונים, ישמש מעתה כיועץ המשפטי לחברי הלשכה, כאשר לתפקיד היועץ המשפטי ללשכה ימונה משרד עורכי דין אחר

לייעוץ וטיפול משפטי אישי בחברי הלשכה. בהתאם לכך, ועל רקע מחויבותה של הלשכה בראשותי לפעול למען הסוכנים ולסייע בידיהם משפטית בכל עת ותנאי, הסכמנו הדדית, כי נדרש כיום לפצל את המערך המשפטי של הלשכה. קיבלנו החלטה זו מתוך טובת הסוכנים בראש ובראשונה, ותוך חיזוק המערך המשפטי העומד לרשותם בפרט ולרשות הלשכה בכלל. לעו"ד ג'ון גבע זכויות רבות על עשייה משפטית מרשימה לטובת הלשכה והסוכנים, ואני משוכנע כי הוא ימשיך ויסייע מניסיונו, מיכולותיו ומחידע העצום שלרשותו לטובת הגנה על סוכני הביטוח בשליחותם המקצועית והחברתית". עוד יצוין כי הרפורמה במערך המשפטי מהווה חלק משינוי ארגוני כולל הנבחן בימים אלה בלשכה בכל הקשור למערך יועציה המקצועיים.

זה. אברמוביץ הסביר, כי "לאור הגידול המשמעותי בחברי הלשכה, המונה כיום למעלה מ-4,000 חברים, ולאור הצרכים



המשפטיים הגוברים בסביבת עבודתם של הסוכנים, פנה אליי עו"ד ג'ון גבע מיזמתו וציין בפניי, כי התחייבותיו השוטפות מחייבות אותו לפנות מזמנו בטיפול הכולל של הלשכה, בצד רצונו להקדיש יותר זמן

הלשכה מובילה רפורמה בכל הקשור למערך המשפטי שלה. בהתאם, יכלול המערך המשפטי החדש של הלשכה שלוש רבדים: יועץ משפטי ללשכה, אשר יפעל מול הרגולציה, ההגבלים העסקיים, הגופים המוסדיים וכל שאר גורמי הענף; יועץ משפטי לחברי הלשכה, אשר יעמוד לרשות כל סוכני הביטוח בטיפול ובמתן ייעוץ בסוגיות משפטיות נלוות לעבודתם השוטפת; ומומלצי הלשכה במחוזות - עורכי דין למתן מענה משפטי ברמה האזורית. בתוך כך, עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה לאורך למעלה משני העשורים האחרונים, ישמש מעתה כיועץ המשפטי לחברי הלשכה, כאשר לתפקיד היועץ המשפטי ללשכה ימונה משרד עורכי דין אחר. יצוין כי בכך נענה אריה אברמוביץ, נשיא הלשכה, לפנייתו של עו"ד גבע בנושא

החל מחודש מרץ: חוסכים יוכלו למשוך חסכונות של עד 7,000 ₪ בקופות גמל ללא תשלום מס

מטרת ההסדרה הנוכחית היא לאפשר לציבור החוסכים משיכת כספים בפורמט מס. זאת בכדי לייעל את מערכת החיסכון הפנסיוני וכן למנוע סבסוד צולב בין חוסכים. בהתאם לתקנות החדשות, חשבון אשר לא יימשך על ידי החוסך עד שנת 2016, ייגבו בגינו דמי ניהול מינימאליים בסכום של 6 ש"ח לחודש. מחשבונות של חוסכים שהקשר עימם אבד, ייגבו דמי ניהול של עד 0.3%.

טיוטת החוזר מופיעה מהיום באתר הלשכה לעיונכם.

הדף יכלול דברי הסבר על משיכת כספי התגמולים מחשבונות קטנים והדרכים לביצוע המשיכה. יצוין כי כיום קיימים בקופות גמל למעלה משני מיליון חשבונות ישנים עם יתרות נמוכות שנפתחו לפני שנת 2008 ואינם פעילים עוד. חשבונות אלה מהווים כ-40% מסך החשבונות בקופות הגמל, לעומת משקלם הכספי מתוך סך הנכסים המנוהלים הנאמד בכ-1.5% בלבד. בתוך כך, חוסכים אשר ביקשו למשוך את כספם מקופות הגמל נדרשו עד היום לשלם מס בגובה 35%. בגלל גובה המס נמנעו חוסכים רבים מביצוע המשיכה, כאשר

ועדת הכספים של הכנסת אישרה בחודש ספטמבר את התקנה שהציע שר האוצר, **יאיר לפיד**, לפיה יוכלו חוסכים בקופות גמל, להם חשבונות עד 7,000 ש"ח, למשוך את כספם ללא תשלום מס. השבוע הודיעה הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, **דורית סלינגר**, כי תקנה זו תיכנס לתוקף כבר מחודש מרץ הקרוב. במסגרת זו תידרשנה קופות הגמל לשלוח הודעה לעמיתים אשר זכאים למשוך את כספם. בנוסף תידרשנה הקופות להציג באופן בולט באתרי האינטרנט קישור ייעודי לדף המסביר כיצד ניתן למשוך את הכסף.

קבוצת ד.נ.ר ערכה כנס חקצוועי לסוכניה באילת

מכירות על גבי IPAD, הכוללת טפסים של כל הגופים המוסדיים ואפשרות לחתימה דיגיטלית. חברות הביטוח הגדולות בענף נתנו חסות לכנס, יחד עם חברת "איתוראן", בעוד שבצד התכנים המקצועיים והאקטואליים נטלו חלק שורה ארוכה של מרצים, לרבות מנכ"ל "הפניקס" אייל לפידות, נשיא הלשכה אריה אברמוביץ (ראו הרחבה נוספת בהמשך) ודיקן הפקולטה למנהל עסקים בקריה האקדמית אונו פרופ' ירון זליכה.

השקלים במכירות חדשות גם בביטוח חיים וגם בביטוח כללי, כאשר בפניננים הגיעו המכירות החדשות של הקבוצה לכ-300 מיליון ש"ח. בתוך כך גייסה השנה "ד.נ.ר" למעלה מ-35 סוכנים חדשים, ביניהם אמנון הירשפלד, איש ביטוח ותיק ומוכר, אשר פרש מסוכנות "שחם". במקביל לאותם נתונים שהוצגו בכנס המרשים שערכה הקבוצה חולקו לסוכנים בביטוח חיים מחוללים ייעודיים להשוואת תעריפי מוצרי הסיכונים של החברות וכן תוכנה לניהול

קבוצת "ד.נ.ר" ערכה השבוע באילת כנס בן שלושה ימים לסוכניה בביטוח חיים. כ-150 סוכנים השתתפו בכנס זה ("מחבורים לחיים"), ה-16 במספר, אליו גם הוזמנו נשיא הלשכה, אריה אברמוביץ, יו"ר ועדת סניפים, אירועים וגיוס חברים אריק ורדי ומנכ"ל הלשכה, מוטי קינן. "ד.נ.ר", בניהולם של יו"ר הקבוצה עו"ד דורי נחום ומנכ"ל הקבוצה יוסי בן צבי, הציגה בכנס נתונים עסקיים מרשימים ביותר, עת בשנה החולפת חצתה את רף 100 מיליון

נשיא הלשכה ערך מפגש ראשון מסוגו עם סוכני הביטוח חברי הלשכה באילת

הלשכה על הצרכים הייחודיים של הסוכנים בעיר הדרומית ביותר בישראל וכיצד ניתן לסייע בידיהם בעת ביצוע שליחותם המקצועית והחברתית. מדובר, כאמור, בפגישה ראשונה מסוגה של נשיא הלשכה עם סוכני אילת ונדמה כי גם לדרום הרחוק הגיעה בשורתה החדשה של הלשכה. הסוכנים האילתיים הוזמנו להשתתף בכנס ביטוח ופינוסים שיערך במרץ באילת במחיר מוזל, ללא עלות לינה.



אברמוביץ במפגש עם הסוכנים באילת

נשיא הלשכה אריה אברמוביץ, יו"ר ועדת סניפים אירועים וגיוס חברים אריק ורדי, מנכ"ל הלשכה מוטי קינן, ערכו מפגש ראשון מסוגו עם סוכני הביטוח חברי הלשכה מאילת. במהלך מפגש מיוחד זה פרש נשיא הלשכה את משנתו וציין כי הלשכה חותרת להגיע לכל סוכן, בכל מקום בארץ, תוך איחוד השורות וקידומה של מטרה משותפת אחת: חיזוק הסוכנים והעצמתם. במקביל ביקש לשמוע נשיא

דברי אריה אברמוביץ, נשיא הלשכה, בכנס קבוצת "ד.נ.ר" באילת:

הסוכן, ותמנע החלטות חד צדדיות מצד המפקחת על הביטוח. כידוע לכם, בשנים האחרונות חברות הביטוח כבר אינן רואות בסוכן כמרכז העשייה שלהן בענף. בנוסף, בעיית הריכוזיות אשר פשטה על כלל המשק הפכה למנת חלקו של ענף הביטוח שהפך לריכוזי מאוד. הלשכה בראשותי החלה לטפל בבעיה זו אל מול חברות הביטוח והרגולציה במטרה לייצר סטנדרטים חדשים אל מול חברות הביטוח, לייצר מאזן כוחות חדש, ולהחזיר את שיווי המשקל הדרוש לענף. לשכת סוכני הביטוח היא לא הלשכה של הנשיא ולא של המנכ"ל - אלא של הסוכנים. אנחנו צריכים אתכם! אם יש פה סוכנים שאינם חברי לשכה, אנחנו צריכים ורוצים אתכם איתנו. לשכה גדולה וחזקה תשפיע יותר על ענף הביטוח בישראל ותייצר סדר יום. חברים, אני מבקש את מעורבותכם, לשמוע אתכם. הדלת שלנו פתוחה, והדלת שלי פתוחה עבורכם. כל אתגר שניצב בפניכם, עזרה שאתם צריכים, רעיון שיש לכם - אנחנו כאן.

הביטוח יתבייש במעמדו ובתפקידו. אם בית המשפט לא יפסוק זאת, ניתן מענה ונחזיר מלחמה. אנו נפעל באופן מידי לשיקום הענף ולהחזרת הכבוד המקצועי של כל סוכן וסוכן. כבר התחלתם לראות את השינוי. בסופה האחרונה, לא היה כלי תקשורת אחד בו לא הופענו והעברנו מסרים מדויקים. בחודש שעבר בעקבות פנייתנו בוטל מרכז לביטוח פנסיוני וקרנות השתלמות לשוטרים ולסוהרים אשר לא היה הוגן כלפי הסוכנים. התחלנו לעבוד על מיתוג מחדש של תדמית סוכן הביטוח. אנו נחשוף את סוכן הביטוח בפעילותו היומיומית, את הלקוחות המרוצים, כך שידעו הלקוחות והענף כולו כי מאחורי המילה "סוכן ביטוח" מסתתרת החברה הישראלית במלוא עוצמתה. נעשה זאת באמצעים חדשניים, אינטרנטיים, קמפיינים ויראליים. בימים אלה אנו עובדים על הקמת מחלקת רגולציה בלשכה. מחלקה שתייצר הליך מסודר של דיונים, החלפת דעות וגיבוש מהלכים מבניים אל מול הרגולטור וגורמי ממשלה. אנו ניצור חקיקה שתגן על

בימים אלה לשכת סוכני ביטוח בראשותי יוצאת לדרך חדשה שבסופה נהייה לשכה מובילה ולא לשכה מובלת. התקופה הקרובה תדרוש שינויים שיתבצעו כדי להחזיר את הכבוד למקצוע. לא אשקוט עד שאמלא את כל הבטחותיי במערכת הבחירות. המשמיה הראשונה שלי היא שינוי סדר העדיפויות של הלשכה - סוכן הביטוח לפני הכל. אנו נעמיד לרשות סוכני הביטוח את כל הכלים שעומדים לרשותנו. נעניק לסוכנים את השירות הטוב ביותר. הלשכה וסניפיה יונגשו לכלל סוכני הביטוח במטרה לחזק את קשר הזהות בין הסוכנים לבין הפעילות בסניפים ובלשכה. הלשכה תהיה בית ומקום מבטחים לסוכן הביטוח ותעמוד לימינו בכל בעיה - כלכלית, משפטית או אישית. תפנו אלינו, אנחנו רוצים לשמוע אתכם. ענף הביטוח סובל בשנים האחרונות מפגיעה תדמיתית אנושה לאור הקמפיין האגרסיבי של הביטוח הישיר. התוכן הפרסומי מציג באופן מעוות את סוכן הביטוח כנהנתן וכמנותק מלקוחותיו. לא הגיוני שסוכן

כאשר הכל קפא

מאת: אריאל מונין, יו"ר הוועדה לביטוח כללי



המשרד להיות מנותק מחשמל, או לא יהיה ניתן להגיע אליו. יש לוודא שניתן לעבוד גם מהבית, חיבור למשרד מרוחק עלול להוות בעיה אם מערכת החשמל של המשרד נותקה. במקביל, יש להיערך עם מספרי הטלפונים של מוקדי החברות בהישג יד על מנת לתת מענה, אפילו חלקי, למבוטחים. יש למצוא את הדרך לאפשר ללקוחות להתקשר גם למספרים סלולאריים ולא רק למשרד. יש משרדים אשר נוהגים להשאיר הודעה קולית במרכזיה אשר מכוונים את המבוטחים למקרי חרום. אם המרכזיה נסגרת ונפתחת אוטומטית אזי יתכן מצב שלמחרת הטלפונים במשרד יצלצלו ואיש לא יוכל לענות, האם ניתן יהיה אז לסגור המרכזיה מרחוק? או להפנות הטלפונים בשרות עקוב אחרי? בתוך כך, על חברות הביטוח לקחת בחשבון כי השמאים הם חוד החנית המניע את התהליך וחובה לתגבר את כמות השמאים באירוע נקודתי על מנת שהלקוח יקבל את השרות לו הוא מצפה. חשוב לפתוח בהקדם האפשרי מרכזי מידע לציבור ולסוכן ולהעניק לסוכן את הכלים לו הוא נזקק. **לסיכום:** אנחנו עוסקים בענף המבוסס כולו על גידור וניהול הסיכון, ועלינו גם כסוכנים ביחד עם החברות להתכונן, כל אחד במשרדו שלו לזכור שעלולה להיווצר סיטואציה שביום אחד, ללא כל הכנה מראש, התקשורת מול המשרד ינותק, ויש להיערך כדי לאפשר למבוטחים ליצור קשר באמצעים שונים, (אינטרנט/פייסבוק) על מנת לקבל את המידע הדרוש, ועל הסוכן לוודא שהוא יכול לעבוד מחוץ למשרד מול חברות הביטוח ונותני השרות השונים. השלג דאשתקד כבר מאחורינו, אך עלינו להיות עם המחשבה לעתיד.

עסק, ואחריהם הגיעו תאונות הרכבים אשר החליקו על הכבישים הקפואים. כל שמאי הרכוש בירושלים קיבלו עשרות ואף מאות קריאות מכל חברות הביטוח, דבר שהעמיד בספק את יכולתם להגיע במהירות לכל אחד מהאירועים. בעיות תקשורת רבות התגלו, סוכנים ועובדיהם לא הצליחו, עקב חסימת הצירים, להגיע אל המשרדים, וגם סניפי חברות הביטוח נותרו סגורים ביום א', והחלו להיפתח חלקית מיום שני ואילך. אמנם הציבור הירושלמי אשר גילה סבלנות ובגרות הבין כי לא כל נותני השירותים (הסוכן, השמאי, ואף הגרר) יכולים להיות זמינים באופן מידי, אך נוצר הרצון לקבל מידע, לשתף, ואף לפרוק את הלחץ והמתח. הלשכה בראשותו של אריה אברמוביץ הייתה הראשונה שיצאה בפעולה: פתחה קו חרום לשאלות הציבור, פרסמה מידע מקצועי חיוני באמצעות ראיונות תקשורתיים ומודעות, ועזרה לסוכנים אשר לא יכלו להגיע למשרדים. אחריהם נפתחו קווי חרום במספר חברות ביטוח. לאחר יומיים כאשר גברו הקולות מהשטח הבינו בחברות הביטוח שחייבים לתגבר את מערך השמאים והוסיפו לתגבור שמאים מאזורים אחרים בארץ על מנת שהלקוח יקבל שרות מהיר. ולא רק בצילום הנזק ובאומדנו, כי אם בבחינת הצעות התיקון והוצאת דו"ח מסודר לחברות וסילוק מהיר של התביעה. **מה אנחנו למדים מהאירוע?** מצב החרום תופס את כולנו כאזרחים וכשאנשי מקצוע בהפתעה ומקשה עלינו לתפקד. הציבור זקוק למידע ולתקשורת פתוחה. על הסוכנים להיערך מבעוד מועד לנושא היכולת שלהם להעניק שרות ראשוני מרוחק, מתוך הבנה כי במקרה אסון עלול

בשבועות האחרונים נכתבו מספר כתבות על הערכות חברות הביטוח בשעת חרום או בשעת אסון, והאם מערכות חברות הביטוח תוכלנה לעמוד בפרץ התביעות אשר תגענה בזמן קצר למחלקות התביעות? רק לא מזמן, ירד השלג בירושלים. שלג אשר הפך את העיר, על בתיה, רחובותיה, ומכוניותיה לגוש קרח אחד גדול. השלג, אשר היה מקרה נקודתי אחד, בעיר אחת (אמנם מרכזית), בחן בזמן אמת מקרה חרום מזערי. האם ניתן להסיק ממקרה נקודתי זה על מקרה כללי? על אסון ביטוחי בקנה מידה גדול יותר? לא בהכרח, אבל כן ניתן לבחון באמצעות כמה נקודות לעתיד, וחשוב שאנחנו הסוכנים ניקח לתשומת ליבנו שבמקרה אסון מקיף הכולל תקלות במערכת החשמל והתקשורת, חסימת הגישה למשרדים ועוד, אנו עדיין נדרשים להמשיך ולהעניק שרות. **למרות שזה היה לא מזמן בואו וניזכרו:** מיום חמישי ה- 12.12.13 ועד ליום ראשון ה- 15.12.13 קפאה ירושלים, והסערה פגעה באלפי בתים. הפרגולות במרפסות, בגינות, ובחניות לא עמדו במשקל הקרח ויחד עם עצים חוטי חשמל וגגות בבניה קלה, קרסו על רכבים, גדרות ושערים. ביום שני, כאשר שכנה הסערה, החלו לחזור החיים אל מסלולם, הטלפונים בסוכנויות הביטוח בירושלים לא פסקו מצלצול, ותוך זמן קצר נפתחו בכל הסניפים ובמחוזות חברות הביטוח בעיר למעלה מ- 000,3 תביעות, בתחילה דווחו נזקי הרכוש לדירות ולבתי

בכירים מהלשכה יופיעו בכנס "עדיף" בנושא החמחות הצפויות בענף האלמנטר ומעמד הסוכן



תגמול הסוכנים בביטוח אלמנטרי, מוצרים חדשים בענף ומגמות עתידיות. בתוך כך, גם עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי לחברי הלשכה, יציג פסיקה העוסקת בידיעת הסוכן ובהשלכות על תשלום תגמולי ביטוח. יצוין כי את הכנס יכבד בנוכחותו ח"כ הרב יצחק כהן, יו"ר ועדת המשנה לוועדת הכספים בנושא ביטוח בכנסת ישראל, שיעסוק בשינויים הצפויים בענף הביטוח בעיני המחוקק.

הבכירים בלשכה שישתתפו בכנס: **אריה אברמוביץ**, נשיא הלשכה, **אריאל מונין**, יו"ר הוועדה לביטוח כללי ו**ראובן רפ**, יו"ר הוועדה לטכנולוגיה. בתוך כך, במסגרת הכנס יתקיים דיון בנוגע למערכת היחסים שבין סוכני הביטוח לחברות בצל הרגולציה. הדיון יעסוק, בין היתר, בהפקת הלקחים מיישום חוזרי הרגולציה בשנים האחרונות, בסוגיות הנוגעות לרווחיות תחומי הפעילות,

בכירים מהלשכה שישתתפו בכנס "עדיף", אשר יתקיים ביום ג' 4.2.14 באולם "אבניו" קריית שדה התעופה, בנושאים: המגמות המרכזיות הצפויות בענף האלמנטר ב-2014 ומעמד סוכן הביטוח. מביין

נבחרו הלשכה

דביר רפ

יו"ר הוועדה לסוכנים צעירים



דביר רפ (35, נשוי +3), יו"ר הוועדה לסוכנים צעירים, נמנה אף על דור המשך בענף הביטוח. הוא מנהל כיום את סוכנות הביטוח בבנימינה יחד עם אביו, ראובן רפ, שהקים את המשרד בשנת 1978. רפ שקיבל את הרישיון כסוכן בשנת 2003, התאהב במקצוע עם שחרורו מהצבא. "רוב חיי ביליתי במשרד של אבי. לאחר השירות הצבאי החלטתי לטעום ולנסות את עולם הביטוח, ומייד התאהבתי במקצוע המרתק. ראיתי בעצמי דור המשך לפועלו של אבי למען ציבור המבוטחים".

רפ פעיל בלשכה מזה כעשור, ובחמש השנים האחרונות כיהן בוועדות הלשכה השונות, בהן וועדת מחשוב, והוועדה לתרומה למען הקהילה. "החברות בלשכה תרמה לי רבות, הן בהכרת סוכני ביטוח שונים ומגוונים ברחבי ארץ, ועזרה לי בהעשרת השכלתי המקצועית על ידי השתתפותי בכנסים והשתלמויות השונות שיוזמת הלשכה. פעילותי הציבורית בלשכה נובעת מהרצון העז שלי לתרום למען חברי הסוכנים ולמען הענף. בעת היותי חבר בוועדת מחשוב פעלתי רבות למען שיפור התנאים הטכנולוגיים במשרדי הסוכנים, תוך מאמץ רב למצוא את הכלים המתאימים ביותר לניהול ולתפעול משרד הסוכן. במסגרת פעילותי בוועדה למען הקהילה התנדבתי ותרמתי למען אוכלוסיות מוחלשות - אין תחושה טובה יותר מזו". רפ מייצג, כאמור, את הדור הצעיר של הענף ומעביר מסר ברור בנושא לחשיבות הטיפול בנושא: "כהיותי סוכן צעיר, במהלך הבחירות החולפות חשבת רבות על סוגיית הטיפול בסוכנים צעירים וסוכנים חדשים בענף. בער בי הצורך לשנות, לשפר ולקדם נושאים רבים של הצעירים, בהם: עריכת ימי עיון ייעודיים לצעירים, סיוע בשיקום תדמית הסוכן, חיבור וחשיפה הדדית בין הסוכנים הצעירים לבעלי התפקידים בלשכה ובענף, גיוס סוכנים צעירים וסוכנים חדשים ללשכה, קידום סדנאות ייחודיות לטיפול בדור המשך במשרד קיים ולדור חדש בענף, מפגשים בין סוכנים ותיקים לסוכנים צעירים ועוד".

רפ רואה בחודשים האחרונים שינוי משמעותי בפעילות הלשכה. "מאז היבחרו של אברמוביץ לנשיא הלשכה אנו רואים שינוי דרמטי בפעילות הלשכה כנגד הישיר, וניתן לראות זאת בהליך במשפטי שמתקיים בבית המשפט העליון. רוחו של אברמוביץ מובילה וסוחפת את כל בעלי התפקידים בלשכה, ליזום, לייצר ולעזור לציבור הסוכנים בישראל ולקהל המבוטחים. במהלך הסופה האחרונה נרתמו כל בעלי התפקידים ועמדו לרשות הציבור בישראלי בכל אמצעי מדיה, ואף הוקם מוקד טלפוני מיוחד לטובת האזרחים". רפ מוסיף ומדגיש על חשיבות נאמנותו של סוכן הביטוח ללקוחות. "נאמנותו של סוכן הביטוח חשובה ונמדדת בכל רגע נתון על ידי כל מבוטח ומבוטח. לכן עלינו למלא תמיד את תפקידנו בצורה המקצועית והשירותית ביותר. כל סוכן ביטוח חבר לשכה הוא שגריר של הלשכה אשר יכול להוות מקור לגיוס חברים נוספים במטרה להעצים את כוחה ותדמיתה של לשכת סוכני ביטוח בכלל, וסוכן הביטוח האישי בפרט".

ניתן לפנות אליי בדרכים הבאות:

בסלולארי האישי שלי: 050-9789719
בדואר אלקטרוני: dvirr@rap-bit.co.il

ליאור רוזנפלד

יו"ר מחוז חיפה והצפון



ליאור רוזנפלד (46), יו"ר מחוז חיפה והצפון, החל את דרכו בענף הביטוח בשנת 1989 תוך כדי שילוב לימודי כלכלה וביטוח באוניברסיטת חיפה ומכללה לביטוח, אותם סיים בהצטיינות.

הוא נמנה על דור המשך בענף הביטוח, ומנהל כיום את סוכנות הביטוח רוזנפלד צבי וליאור בע"מ, אשר הוקמה בשנת 1967 על ידי צבי רוזנפלד ז"ל, מבכירי ענף הביטוח בישראל. במקביל, הוא משמש כפרשן ביטוח ב-YNET, בצפון ללא הפסקה וברדיו חיפה, ומגיש פינת ביטוח בחדשות HOT ו-YES. רוזנפלד, אשר גדל לתוך ענף הביטוח, מספר על ההשתלבות הטבעית מבחינתו בענף. "מאז שאני זוכר את עצמי גדלתי במשרד של אבא שלי, וזה היה ברור עבורי שאכנס לתחום. יש לי שתי אחיות שעובדות כסוכנות ביטוח, ואני רואה במקצוע הזה כשליחות, מעבר לפרנסה. במדינת ישראל, שבה בכל בקשה לקבלת זכויות צריך להילחם בטחנות רוח ובגופים גדולים, לא ניתן לחיות ללא סוכן ביטוח. סוכן שיהיה שם עבורך, ייתן לך את העצה הנכונה, יהיה שם עבורך, וילחם למענך". מספר רוזנפלד. יו"ר מחוז וחיפה והצפון הצטרף ללשכה לפני 24 שנה ובבחירות האחרונות התמודד על תפקיד יו"ר סניף חיפה במטרה להיאבק על תדמית סוכן הביטוח בציבור. "סוכנים ותיקים כמוני, שיכולים לתת מזמנם למען העצמת המקצוע ושיפור המקצועיות של הסוכנים, חייבים לתרום מעצמם למען הציבור". לטענתו השייך הישיר של חברות הביטוח הינה רעה חולה ביותר. "זוהי תופעה שצריך לגדוע אותה מן היסוד. יש לבטל את כל הערוצים הישיר של חברות הביטוח. חברות הביטוח המסורתיות צריך להחליט אם הן עובדות מול סוכנים או שמשווקות ישיר - אין גם וגם". רוזנפלד מציין שני נושאים עיקריים בהם כבר הוחלט לטפל במסגרת כהונתו - מקצועיות ורווחת הסוכנים. "לדעתי רק על ידי מקצועיות ועבודה קשה נוכל לשפר את התדמית שלנו בעינינו לבין עצמנו, בעיני חברות הביטוח ובעיני הציבור הרחב. מתחילת דצמבר קיימנו במחוז כבר שלושה ימי עיון למען שיפור המקצועיות של הסוכן והעמקת הידע שלו. רווחת הסוכנים היא גם היבט חשוב מאוד בעיניי. קיימנו אירוע נטיעות ט"ו בשבט, בפורים נערוך פעילות חגיגית למשפחות, ופסח נקיים את צעדת הקישון. אני גאה להמשיך את המסורת המפוארת שהשאיר כאן נשיא הלשכה אריה אברמוביץ. מחוז חיפה והצפון היה המחוז הפעיל ביותר בלשכה וכך ימשיך להיות". לסיום, רוזנפלד מבקש להעביר מסר חד וברור לסוכני הביטוח בנוגע לעתיד הענף והמקצוע. "המקצוע שלנו ימשיך להיות אטרקטיבי, רלוונטי ונכון גם בשנים הבאות, אבל הכל תלוי בנו. אנחנו צריכים להרים את הראש, לכבד את עצמנו ואת המקצוע שלנו. אסור לנו להתחרות רק על המחיר ועל דמי הניהול, אלא על המקצועיות, רמת השירות, והערך המוסף שאנחנו יכולים להעניק למבוטח. ברגע שנאמין בעצמנו, חברות הביטוח, והציבור כולו יבינו זאת".

ניתן לפנות אליי בדרכים הבאות:

בסלולארי האישי שלי: 052-3489431
בדואר אלקטרוני: lior.rosenfeld@clalagent.co.il

פעילות בסניפים ובמחוזות

סניף פ"ת - יום עיון

יום רביעי 12/2/14 באולם "מל"
רחוב פיינשטיין 3 פ"ת
בין השעות 9:00-14:30
בשיתוף חברת "סטארט"

סניף השרון - מפגש בוקר

בנושא: "בינינו לבין עצמנו"
יום שלישי 11/2/14 בבית קפה מסעדה "בורוכוב 88" רעננה
בין השעות 8:30-10:30
בשיתוף קבוצת "שגריר פוינטר"

סניף אשדוד/אשקלון - יום עיון

יום שלישי 18/2/14 במלון "הולדי אין" אשקלון
בין השעות 8:30-14:30
בשיתוף "אליפים"

מחוז ת"א - יום עיון

יום שני 17/2/14 במרכז הכנסים והאירועים כפר המכבייה
בין השעות 8:30-14:30
בשיתוף חברת "סטארט"

הכשרה כשדרגת את השירות לסוכנים בתחומי העסקים ובביטוחי החיים והפיננסים

כן הקימה "הכשרה" מוקד שירות לקוחות ייעודי ללקוחות "בסט אינווסט", שיתנהל מעתה כיחידה נפרדת. **שמעון מירון**, משנה למנכ"ל וראש אגף ביטוח חיים ופיננסים ב"הכשרה", הסביר וציין כי "הכשרה רואה כל הזמן לנגד עיניה את צרכי הסוכנים והמבוטחים, ומתאימה את פעילותה כך שהם יקבלו את השירות האיכותי ביותר בזמני התגובה המהירים ביותר. השקענו ונמשיך להשקיע משאבים רבים וליזום מהלכים לחיזוק הקשר בין הסוכנים למבוטחיהם."

וקבלנים, תחת ניהולו של **אסף שקד**. לדברי **שרון עמירה**, ראש אגף אלמנטרי בתחום עסקים, "הכשרה פועלת כל העת לשדרוג השירות והמקצועיות. אני בטוח כי הרחבת צוות החיתום ההנדסי והמבנה החדש יאפשר למחלקה לעשות קפיצת מדרגה נוספת ולהעניק שירות מקצועי, יעיל ומהיר יותר הן לעובדי המחוזות והן לסוכני הביטוח העובדים עמנו". בתוך כך הודיעה החברה השבוע גם על הגדלת מצבת כוח האדם והארכת שעות הפעילות של מוקד השירות באגף ביטוח חיים ופיננסים. כמו

"הכשרה" מרחיבה את צוות החיתום במחלקה ההנדסית, אשר הוקמה בחברה לפני כ-6 שנים וזוכה על-פי גורמים בחברה לשיעורי צמיחה ניכרים. מגמת הצמיחה עסקית באה כך נדמה במצבת כוח האדם במחלקה, אליה מצטרפת **אורלי רוקח**, חתמת הנדסית שתתמקד בטיפול בסוכני מחוז צפון ואקספרס של החברה. זאת במקביל לפעילותן של החתמות **ענבל נגר** ו**אורנית פרנסיס**, שתתמקדנה במחוזות ירושלים והמרכז. בכך משלימה "הכשרה" פריסה גיאוגרפית ממוקדת בביטוח הנדסי

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון מבצעת שינוי מבני באגף

תחומי האחריות של מנהלים באגף ובמתן דגש על תחום החיסכון הפנסיוני ועל תחום הסוכנים והיועצים. השינוי המבני נולד במסגרת לימוד עבודת האגף והדיונים על התכנית האסטרטגית שלו. בדיונים אלה התגלה צורך להדק את שיתוף הפעולה בין הרגולציה, הביקורת והטיפול בפניות הציבור. לדברי הממונה, "המבנה החדש יעיל את עבודת האגף, וישפר את שיתוף הפעולה בין היחידות השונות באגף. המבנה ימקסם את הממשקים בין פניות הציבור, הביקורת והרגולציה, לטובת ציבור החוסכים."



הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, **דורית סלינגר**, החליטה על שינוי מבני באגף, שייכנס לתוקף באופן מיידי. במסגרת המבנה החדש, מנהל ירכז את הרגולציה בתחום שבאחריותו, בשילוב עם הביקורת ועם פניות הציבור. זאת בניגוד למבנה האגף כיום שלפיו תחום הרגולציה, תחום הביקורת ותחום הטיפול בפניות הציבור נמצאים תחת אחריותם של מנהלים שונים. למרות השינוי המבני, יישמרו הידע והניסיון שנצברו במחלקות פניות הציבור והפיקוח, שסייעו בניהול השוטף. השינוי יתבטא בארגון מחדש של

מגדל בכותרות: בית הדין לעבודה אסר על הקבוצה לגייס עובדים חדשים במקום העובדים השובתים

בדיונים המשפטיים פינה את מקומו לעו"ד ורד גרטל ממשרד עו"ד אריאל שמר. עו"ד פינברג צוטט בעיתון "דה מרקר" (חיים ביאור, 27.1.13) באומרו: "ההסתדרות נהפכה לאלימה. אין לה גבולות. נציגיה נכנסים למקומות עבודה שהם קניינם של המעסיקים ועושים בהם כבשלהם, עד שהם משיגים את מטרתם: לארגן עובדים".

עליה לקבל אישור מקדים בנושא מבית הדין או בהסכמת ההסתדרות. זאת ועוד: עיצומי העובדים כללו השבוע את השבתת מרכז שירות הלקוחות, מפגשי עובדים במהלך יום העבודה עם נציגי ההסתדרות וכן תכנון של הפגנה נוספת מול ביתו של בעל השליטה בקבוצה, שלמה אליהו. בתוך כך, עו"ד נחום פינברג אשר ייצג את "מגדל" עד כה

מאבק העובדים ב"מגדל" ממשיך לספק כותרות - השבוע, בעקבות פסיקת בית הדין האזורי לעבודה בתל אביב לפיה חל איסור על "מגדל" להעסיק עובדים חדשים במקום העובדים השובתים. פסיקה זו תקפה לגבי כל עובד שלא עבד בקבוצה טרם תחילת העיצומים בה, קרי ה-24 בדצמבר 2013. במידה ו"מגדל" תבקש לגייס עובד חדש יהיה

ברכות ל"פוליסה",

לאריק, גיטה ואורי לביא, לרגל ציון 20 שנה מאז הופעתו לראשונה של העיתון - ב-20.1.1994!

נמשכת ההרשמה!
לקורסי הכשרה לבחינת המפקח על הביטוח

המכללה לפינוסים וביטוח
על שם שלמה רחמני ז"ל

קורס הכשרה לבחינת גמר

23.04.2014 חיפה
24.04.2014 תל-אביב

ביטוח פנסיוני

אז תפסלו את פחות מקבוצה ביותר!

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 בישראל



לאבי ספורטה חבר הלשכה
משתתפים בצערך במות אימך
תמר ספורטה ז"ל
שלא תדע עוד צער

לחבר הלשכה אבי צור משתתפים בצערך הרב
על מות אשתך אביבה ז"ל
שלא תדע עוד צער
יושבים שבעה ברח' חומה ומגדל 41 קריית חיים

לוח הביטוח

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

****למשרד סוכן ביטוח בפרדס חנה,
דרושה פקידת אלמנטרי למשרה מלאה
ניסיון חובה!
קורות חיים למייל amir@avni-ins.co.il

****לסוכנות ביטוח בקריות
דרושה פקידה אלמנטרית רכב ודירות
משרה מלאה
קו"ח ilanitb2@leslie-ins.co.il
נייד: 0505-400264

****דרושים סוכני/ות ביטוח שכירים
לסוכנות ביטוח גדולה ומובילה בפריסה
ארצית להרחבת תיקי הלקוחות של
הסוכנות. תנאים מצוינים למתאימים:
פגישות מתואמות עם לקוחות קיימים,
הכשרות מקצועיות, שירותי משרד
וליווי מקצועי ותפעולי מלא. דרישות:
אוריינטציה שיווק ושירות גבוהה במיוחד,
חריצות ונכונות לעבודה מאומצת, ראש
גדול והופעה ייצוגית.
ליצירת קשר ופרטים נוספים -
מרי - 052-6236623

****דרושה פקידה באזור ראשל"צ
בתחום האלמנטרי
ניסיון בתביעות
טל: 052-2582244, 03-9698848
קו"ח ניתן לשלוח: dorisl@misgav.co.il

השכרת משרדים

****במשרדנו בכפר סבא חדר לסוכן ביטוח
ושירותי משרד בחיים ואלמנטרי
סודיות מובטחת 052-3256205

****להשכרה חדר משרדי, 12 מטר
בתוך משרד סוכנות לביטוח בכפ"ס
לתקופה ממושכת. מרוהט, משופץ- חדש
כניסה החל מינואר 2014
מתאים לעבודה משרדית
לפרטים נוספים - 052-2507548

****חדרים להשכרה בסוכנות ביטוח
הנמצאת ביד חרוצים 12, תל אביב (מגדלי
קרוסו). ניתן להשכיר במשרדנו 1-3 חדרים.
לפרטים ניתן ליצור קשר עם ישראל
054-4451894

****בבניין הפניקס לשעבר המגינים 42
חיפה כ-70 מ"ר לכניסה מיידית.
אפשרות לשיתוף פעולה עם מנהל
הסדרים פנסיוניים היושב באותה קומה
לפנות ליוסי אישית 0523220777

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

מודעות דרושים

*לסוכנת ביטוח חרדית בירושלים
דרושה מזכירה + ניהול תיקי לקוחות
ביטוח אלמנטרי.
נא לשלוח קורות חיים לפקס 026529962

*לסוכנות ביטוח במרכז דרושה/ סוכנת/
ביטוח עצמאית. אפשרות לשותפות.
פרטים נוספים
בדוא"ל Matrix_1@bezeqint.net

*לסוכנות משגב בראשל"צ דרושה/
חתמת/רכבים דירות. הכרת עם מערכות
חברות ביטוח ניסיון שנה בתחום חובה
קו"ח limorh@misgav.co.il

*לסוכנות ביטוח משגב בפתח תקווה
דרושה/ סוכנת ביטוח למכירת מוצרי פרט
- רישיון משווק ורישיון נהיגה חובה ניסיון
של שנה בתחום מכירות מוצרי פרט -
קו"ח limorh@misgav.co.il

*לסוכנות ביטוח משגב בפתח תקווה -
דרושה/ איש/ת מקצוע בתחום ביטוח חיים
(פנסיוני) לטיפול בגביית כספי מבטחים
ניסיון בתחום חובה.
קו"ח limorh@misgav.co.il

**לסוכנות משגב בראשל"צ דרושה/
חתמת/רכבים דירות. הכרת עם
מערכות חברות ביטוח
ניסיון שנה בתחום חובה
קו"ח limorh@misgav.co.il

**לסוכנות ביטוח משגב בפתח תקווה
דרושה/ סוכנת ביטוח למכירת מוצרי פרט
- רישיון משווק ורישיון נהיגה חובה ניסיון
של שנה בתחום מכירות מוצרי פרט
קו"ח limorh@misgav.co.il

**לסוכנות ביטוח משגב בפתח תקווה
דרושה/ איש/ת מקצוע בתחום ביטוח חיים
(פנסיוני) לטיפול בגביית כספי מבטחים
ניסיון בתחום חובה.
קו"ח limorh@misgav.co.il

****סוכנות ביטוח ותיקה בחיפה מחפשת
עובד/ת בתחום האלמנטרי
למשרה מלאה
קורות חיים למייל - erez@ebit.co.il
ו/או לנייד - 0507500945

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

*סוכן ביטוח צעיר ושפתן שמחפש לקנות
תיק ביטוח בתחום החיים או/ו האלמנטרים
באיזור חיפה והקריות. תיקים גדולים
קקטנים כאחד. 0504499600
או danny@dkb.co.il

****מליניאק סוכנות לביטוח מעוניינת
לרכוש תיקים בתחום האלמנטרי בכל גודל
ובכל רחבי הארץ בתנאים מועדפים.
נייד: 0505330778 - צביקה
מייל: mytav@zahav.net.il

****סוכנות גדולה ומובילה בתחום
האלמנטרי יושבת במרכז
מעוניינת לרכוש תיקים לפרטים
0544240666
Tal@avital-insure.com

****סוכנות ביטוח גדולה וותיקה מאזור
המרכז מעוניינת ברכישת תיקים
אלמנטריים במחיר הוגן
לפרטים - אוהד 052-3541381
סודיות מובטחת

****סוכנות ביטוח עם יכולות וניסיון של
השבחת עסק מעוניינת לרכוש
תיק ביטוח חיים גדול כקטן
דני 054-9008038

****סוכנות ביטוח עם יכולות
וניסיון של השבחת עסק
מעוניינת לרכוש תיק ביטוח חיים
גדול כקטן דני 054-9008038

****סוכנות ביטוח גדולה מת"א מעוניינת
ברכישה של תיקים איכותיים בכל גודל
ובכל סוג בתנאים מיוחדים סודיות
מבוטחת אילן 0507440580

****מעוניינים לרכוש תיק ביטוח אלמנטרי
באזור המרכז בקומבינציית תשלום מזומן
או שתופות על התיק פני 0523688700

****אם "התעיפת" מאלמנטרי אל תמכור
את התיק. מוזמן לפנות אלי להעברת
הניהול של התיק (דיסקרטיות מובטחת)
תמיר 0522502360
tamirgdn@gmail.com

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