

# לקפוץ למים

למרות החשש - למה כדאי לסוכני הביטוח להיכנס לתחום הפיננסי



עמוד 12

# ביטוח

inf.org.il

# ופיננסים

גיליון מס' 568 ◀ 4 בפברואר 2016

## עולם חדש

החולצה תדווח על מצב בריאות הלקוח - והרכב על הרגלי הנסיעה שלו: כך ישפיע "האינטרנט של הדבר" על עולם הביטוח החדש



עמוד 9

## הכנסת מאיימת להתערב ברפורמה בביטוחי הבריאות

# הח"כים תוקפים את רפורמת הבריאות של סלינגר: "זה יהיה כמו הפשלה של הביטוח הסיעודי"

הדיון הסוער בוועדת העבודה, הרווחה והבריאות התפוצץ לאחר שחברי הכנסת תקפו בחריפות את הפיקוח ח"כ לוי אבוקסיס: "אתם משת"פים של אני לא יודעת מי - בטח לא של האזרח הקטן" • ח"כ קורן: "הולכים על הראש של מבוגרים ובעלי מוגבלויות" • סלינגר לא הגיעה לדיון - ותחויב להופיע בפני הוועדה בדיון הבא



עמודים 2-3

## מפגן עוצמה

12,000 סוכני ביטוח השתתפו בכנס MDRT בהונג קונג | הנציגות הישראלית חזרה עם חוויות מרגשות



עמוד 10

## ינואר השחור

המפולת בשוק ההון מחקה בחודש אחד את תשואות קופות הגמל ב-2015

עמוד 6

## דוח ה־OECD:

# להוזיל את הפנסיה ולהעלות את גיל הפרישה לנשים

דוח הארגון לשיתוף פעולה כלכלי מותח ביקורת על ריכוזיות היתר בענף הפנסיה בישראל - ומודאג מיוזמת האוצר לצמצום ההטבות לחוסכים



עמוד 5

## מבול של תביעות

התביעות הייצוגיות נגד חברות הביטוח במגמת עלייה

עמוד 13

# הח"כים שוקלים להתערב ברפורמת הבריאות של סלינגר: "למה יצאתם ברפורמה אם היא לא בשלה?"

חברי הכנסת דנו ברפורמה בביטוחי בריאות שנכנסה השבוע לתוקף - ומתחו ביקורת חריפה על סלינגר • ח"כ לוי אבוקסיס: "את הביטוח יתחילו בגיל צעיר וכשיתבגרו ישלמו משכורת חודשית כפרמיה" • ח"כ שמולי: "לא ייתכן שהממשלה והכנסת לא מודעות למרכיביה של רפורמה בסדר גודל כזה" • רק ארבע חברות מציעות פוליסות אחידות במחשבון ביטוח הבריאות של האוצר

רונית מורגנשטרן



ועדת העבודה, הרווחה והבריאות

**ר**ו"ר ועדת העבודה, הרווחה והבריאות, ח"כ אלי אלאלוף, הפסיק את ישיבת הוועדה ביום שני השבוע בעקבות חילופי דברים קשים בין נציגת הפיקוח על הביטוח שרונה פלדמן, לבין חברי הוועדה. הוועדה התכנסה לדיון מהיר בנושא פוליסת הבריאות האחידה שנכנסה לתוקף ב-1 בפברואר 2016. אלאלוף הודיע על הקמת ועדת משנה לענייני ביטוחי בריאות וסיעוד בראשות ח"כ איציק שמולי, שגם תבחן את האפשרות להתערבות הכנסת בחקיקה בתחום.

בדיון תקפו חברי הכנסת איציק שמולי (המחנה הציוני), נורית קורן (ליכוד) ואוסאמה סעדי (הרשימה המשותפת), יחד עם אורלי לוי אבוקסיס וסופה לנדבר (ישראל ביתנו) את שרונה פלדמן, מנהלת תחום הבריאות והסיעוד באגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון שאמרה, בין היתר כי: "השוק לא תחרותי, אין גילוי נאות של החברות שמציעות כיסוי לאמבולנס, למרות שבעת אשפוז יש לכך כיסוי בסל הבריאות; יש כפל ביטוח בין הביטוח הפרטי לביטוחים המשלימים של קופות החולים; הפוליסות יקרות ולא מעודכנות". עוד גילתה פלדמן, כי היקף הפרמיות על פוליסות לניתוחים, תרופות מחוץ לסל והשתלות מגיע לשלושה מיליארד שקל, מתוכם 1.8 מיליארד שקל ביטוחי פרט. לדבריה, שלוש חברות מחזיקות ב-75% משוק זה (הראל, כלל והפניקס). "מתוך כל שקל שמשקיע מבטוח בביטוח בריאות פרטי, רק 40% חוזר למבוטח. 60% הולכים לסוכנים, חברות הביטוח והוצאות". פלדמן הוסיפה כי הרפורמה עוד לא הושלמה ויהיו בה הסדרים נוספים.

## לא צופים פני הבאות

"למה יצאתם ברפורמה, אם היא לא בשלה", האשימה בתגובה לדברים ח"כ לוי אבוקסיס. "יש טעם ברפורמה, אבל אם נותנים לחברות להעלות את הפרמיה ב-20% כל שנתיים, אז

להיפגע והמפקחת על הביטוח אפילו לא מצאה לנכון לענות לפניוטיי. כבר חודש אני רודפת אחריה והיא לא מצאה את הזמן. והכי גרוע שמאשימים אותנו שאנחנו הלוביסטים של סוכני הביטוח". קורן הוסיפה ואמרה: "אנחנו צריכים לעשות הצעת חוק כדי להכפיף את המפקחת לוועדה". בתגובה אמר היו"ר אלאלוף כי לדיון הבא יחייב את דורית סלינגר, הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון באוצר, להופיע בוועדה בעצמה.

## עודף כוח לרגולטור

ח"כ שמולי אמר בדיון כי "לא ייתכן שרפורמה בסדר גודל כזה עוברת, והממשלה והכנסת לא מודעות למרכיביה. הפכנו להיות שחקן ביציע. זה רק מבהיר כמה עודף כוח יש לרגולטור הספציפי הזה ביד. הורדתם את מחירי הביטוח לטווח

**נציגת הפיקוח, שרונה פלדמן: "מתוך כל שקל שמשקיע מבטוח בביטוח בריאות פרטי, רק 40% חוזר למבוטח. 60% הולכים לסוכנים, חברות הביטוח והוצאות"**

איך זה לטובת המבוטחים? את הביטוח יתחילו בגיל צעיר וכשיתבגרו ישלמו משכורת חודשית כפרמיה. אתם לא צופים פני הבאות כמו שהיה בפשלה של הביטוח הסיעודי הקבוצתי. אתם מצטטים בתשובות שלכם את חברות הביטוח; אתם משתפים של לא יודעת מי - בטח לא של האזרח הקטן".

ח"כ קורן טענה בדיון: "הולכים פה על הראש של אנשים מבוגרים ובעלי מוגבלויות וממשיכים לחייב אותם בחיתום. 200 אלף איש עומדים

צילומים: אתר הכנסת



מימין: ח"כ נורית קורן, ח"כ איציק שמולי, ח"כ אורלי לוי אבוקסיס

קצר בלבד ואפשרתם להעלות את המחיר בכל שנתיים; אתם מקדשים את הפגיעה במבוטחים ומפקירים אותם".

ואילו ח"כ סעדי טען כי לא ייתכן שלא התקיים דיון מעמיק בכנסת לפני שהרפורמה נכנסה לתוקף. "זאת רפורמה שמשנה סדרי בראשית בתחום ביטוח הבריאות וביום בהיר אחד אנחנו שומעים עליה לפתע".

אחת הטענות המרכזיות של חברי הכנסת הייתה שבנוסף לליקויים ברפורמה עצמה, הפיקוח לא שינה את נוסח הפוליסות והן עדיין מאפשרות לחברות הביטוח להתחמק מתשלום במקרים רבים.

אישית, ללא כפל ביטוח ועם פרמיה אחידה". בתוך כך, האוצר השיק ביום שני באתר האינטרנט שלו מחשבון להשוואת הכיסויים והפרמיות במסגרת ביטוחי בריאות העונים לרפורמה. בניגוד לפרסומים, אושרו כל פוליסות הניתוחים של כל חברות הביטוח (למעט הפניקס, שהיא בין הגדולות בשוק). רק לחמש חברות אושרו פוליסות כוללות (ניתוחים, השתלות ותרופות): AIG, הראל, מנורה, כלל ומגרל.

המבוטחים הקשיש, שאינו מודע כלל לתקנות החדשות".

המומחה לתכניות סיעוד ובריאות דב ברומר הוסיף כי המבוטחים בפוליסה האחידה ישלמו בעוד עשר שנים לפחות פי ארבעה מהפרמיות היום ואולי אף יותר. "הפיכת ביטוח הבריאות למוגבל בזמן סותרת את עקרון הביטוח שנועד להבטיח לאורך זמן שקט וביטחון לכל החיים. הפתרון המומלץ הוא פוליסת בריאות מודולרית שתאפשר לקנות רק את החוסרים בהתאמה

### קרטל דורסני מול הקשישים

יור הסתדרות הגמלאים, שמוליק מזרחי, טוען כי "מדובר במהלך משנה מציאות העלול לפגוע פגיעה קשה בציבור הגמלאים, הן בכל הנוגע לשינוי סל השירותים והן בכל הקשור במשך ובתנאי הביטוח (כמו חידוש בכל שנתיים תוך העלאת מחירים עד 20%). להערכתנו יש חשש סביר כי במקום תחרות, כפי שמקווה המפקחת על הביטוח באוצר, דורית סלינגר, ייווצר קרטל דורסני של המבטחים מול ציבור

# יותר חופשה פחות כאב ראש

מבטחים בלי מגבלות גיל ובכל מצב רפואי.\*

\*בכפוף לחיתום רפואי בכפוף לתנאי הפוליסה, חריגה וסייגה. החברה המבטחת - הפניקס חברה לביטוח בע"מ.

9912 \*מכל טלפון בישראל | [www.passportcard.co.il](http://www.passportcard.co.il)

# ביטוח בריאות אחיד – כפיה בריאותית



ישראל אליוביץ

הרפורמה בפוליסות הביטוח מביטוחות ביטוח אחיד לכולם, אך האם היא בהכרח הטובה ביותר לציבור? ישראל אליוביץ, סוכן ביטוח מוביל, טוען כי אין מקום להתערבות הזו בכיס הלקוח ושואל: "האם לדעת המפקחת הציבור לא יודע מה טוב לו?"

## גם בביטוחי הבריאות – המבוטחים בחרו בסוכני הביטוח

ליאור רוזנפלד

השבוע האחרון של מכירת פוליסות הבריאות הישנות היה גם אחד השבועות הקשים בתדמיתו של סוכן הביטוח בתקשורת. נדמה היה שכל העיתונאים גוייסו להאדיר את מהלכי הרגולטורית ותוך כדי מצאו את הגורם "האשם" בכל הרפורמה – סוכני הביטוח.

דווקא בשבוע שכזה כדאי לראות את הצי הכוס המלאה שכן במשך שנים מספידים את סוכני הביטוח וראו זה פלא, סוכני הביטוח עדיין כאן. לא חסרות דוגמאות במהלך העשורים האחרונים שבהן סוכני הביטוח בעצמם ראו בעיני רוחם את "סוף הדרך". אבל המציאות הוכיחה גם השבוע בדיוק את ההיפך – שאנחנו רלוונטיים יותר מתמיד. ומי קבע זאת? עיתונאים? תקשורת? הרגולציה? לא! עם ישראל. הציבור הצביע ברגליים ונענה לקריאת סוכני הביטוח לרכוש פוליסות לפני הרפורמה. הוכח שוב כי המקצועיות, השרות ובעיקר האמון שרוכשים המבוטחים לסוכן הביטוח שלהם מאפילים על כל אייטם של עיתונאי כזה או אחר.

ומה הלאה? ציבור סוכני הביטוח ימשיך להיות הגורם המקצועי בשוק הביטוח בישראל וזאת מכיוון שעסקים עושים בין אנשים ועם אנשים. הוכח שאין תחליף לקשר אישי רב שנים ולאיינטראקציה בין אישית. ניתן כיום לקבל מידעים בתחום המשפט, הרפואה והמיסוי באין ספור אתרי אינטרנט; אז מה? האם עורכי דין, רואי חשבון ורופאים נעלמו? אתרי השוואה ומחירונים באינטרנט טובים למתן אינדיקציה בנושא אחד בלבד והוא המחיר. מכאן והלאה, המבוטחים יבחרו נכון כפי שבחרו השבוע – הם יבחרו בסוכן הביטוח!!!

הכותב הוא יו"ר סניף חיפה

המדאיגים את הפיקוח הוא ההוצאות על ביטוחי בריאות, שעלו במאות אחוזים, אך אולי הרבר נובע מכך שהציבור אינו סומך על הבריאות הציבורית? האם גם על המאפיות יהיה למכור רק לחם אחיד שווה לכולם? לא ייתכן שהן יבלבלו את הציבור וימכרו סוגים רבים ושונים של לחמים ולחמניות.

מי שלא נותח על ידי רופא פרטי, אינו מבין את הנזק שבפוליסה האחידה. בני משפחתי ואני יכולנו לעבור ניתוח בעבר על ידי רופאים שלא נכללו בהסדר עם קופת החולים וחברות הביטוח, ולקבל על כך החזר מהחברות. כעת, מי שירצה לפעול בצורה דומה לא יוכל, המפקחת אוסרת על ההסכם הזה.

### כפיה בריאותית

את מעשה המפקחת אני רואה כ"כפיה בריאותית". כשם שמשדר הבריאות לא אוסר על צריכת סיגריות, אך מחייב לציין עליהן שהן מסכנות חיי אדם – למה לאסור על הפוליסות הפרטיות, ולא למכור אותן אך לחייב לציין בפני הלקוח שיש פוליסה אחידה וזולה יותר?

חשוב לציין כי החלטת המפקחת לא תביא לאחידות בביטוחי הבריאות. בתחום יוצרו שני קהלים, אלה שיש להם פוליסה לפני הרפורמה, וה"אנוסים", אלו שקיבלו פוליסה לאחר השינוי.

הכותב הוא סוכן ביטוח מוביל במגזר החרדי

תפקידו של הרגולטור לדאוג לכשל אצל האזרחים ולהתערב. למרות זאת משרד התחבורה אינו אוסר על רכיבה על אופנועים. למרות שמיד יום אנו שומעים חדשות על תאונות בהן מעורבים אופנועים, איש לא בוחר להתערב ולאופנועים ניתנת האפשרות לקבל בעצמם החלטה על חייהם.

אצל המפקחת על הבריאות הסיפור הוא שונה, ובאישורו של שר האוצר היא מתערבת "בכיס" ובבריאותו של הלקוח והופכת להיות זו שתקבע איזו בריאות פרטית היא מאפשרת לו לרכוש כאשר היא קובעת פוליסה אחידה. היא לא מאפשרת ללקוח לקנות פוליסה טובה יותר ולשלם יותר או לבחור לעצמו מנתח שלא נמצא ברשימת המנתחים המאושרים בפוליסה האחידה. האם לדעת המפקחת הציבור אינו יודע מה טוב לו? מדוע כל תושבי המדינה חייבים להיות מבוטחים בפוליסה אחידה?

### רפואה לעשירים בלבד

גילוי נאות, אני סוכן ביטוח ואני מתקיים ממכירת פוליסות. אני מוכן לקבל אותה עמלה על כל סוגי הפוליסות, אך איני מוכן לקבל את העובדה שכל האזרחים בישראל יהיו מחויבים לאותה הפוליסה אחידה. החלטה כזו עלולה לגרום רפואה שחורה, או לחלופין רפואה לעשירים בלבד, שיכולים רק הם להרשות לעצמם לשלם לרופאים פרטיים.

במקום לשגוע את המערכת עדיף יהיה פיקוח על פרמיות הביטוח. קראתי שאחר הרברים

# SAVE THE DATE

08.03.2016

## כנס נשים בענף הביטוח 2016

של לשכת סוכני ביטוח בישראל



סטודיו גלבר

# דוח ה־OECD: להוריד את דמי הניהול בקרנות הפנסיה

בדוח הדו־שנתי שלו על כלכלת ישראל, ממליץ הארגון להעלות בהדרגה את גיל הפרישה לנשים • הבנקים בישראל יעילים פחות וטכנולוגיים פחות מאשר במדינות ה־OECD

רונית מורגנשטרן

עם זה של הגברים (67), מה שסייע לנשים להגיע לרמת פנסיה גבוהה יותר ויקטין את העוני בקרב נשים בגמלאות. הארגון ממליץ להגדיר את תוחלת החיים כמדד לקביעת גיל הפרישה. עוד מציין הדוח, כי למרות שיעור גבוה של חוסכים לפנסיה (73%) מתוך כוח העבודה במשק, הרי שיש עדיין ציבור גדול שאינו חוסך בהם: שכבות הגיל הצעירות, המגזר הערבי (32% בלבד חוסכים) וחרדים (48%).

**הדו"ח מציין לחיוב את הרפורמות בתחום הפנסיה, אך ממליץ במקביל להגדיל את קצבאות הזקנה מבלי לפגוע בתמריצים לצאת לעבודה**

הדוח מבקר את הצעת האוצר להפחית את תקרת ההטבות לחיסכון הפנסיוני מארבע פעמים השכר הממוצע במשק לפעמיים וחצי בלבד, ומציע לחשוב על מנגנון שונה, גם בהשתתפות המדינה (הטבות מיסוי למשל), שייטיב עם העובדים בעלי השכר הנמוך ומי שמתאפיינים בחוסר יציבות תעסוקתית.

## ריכוזיות יתר

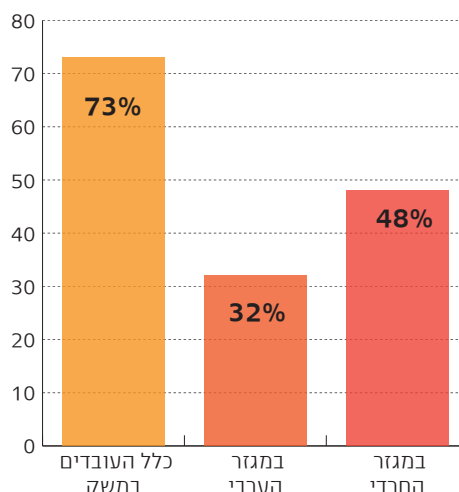
באשר למערכת הבנקאית בישראל מציין הדוח כי היא חזקה ויציבה. עם זאת, חולשתה היא בהיותה ריכוזית מדי; המערכת הבנקאית נתונה לשליטה של שני בנקים גדולים. הבנקים לאומי ופועלים שולטים על 57% מהשוק הבנקאי וחמשת הבנקים הגדולים במדינה מחזיקים ב־94% מכלל פעילות הבנקים. במערכת הבנקאות הקמעונאית אין בנקים זרים. הבנקים בישראל פחות יעילים מהממוצע במדינות ה־OECD עם הוצאות תפעול גבוהות יותר (במיוחד בנושא השכר) ביחס להכנסות שלהם ואימוץ איטי של שיפורים טכנולוגיים.

הנפגעים העיקריים הם משקי הבית והעסקים הקטנים. הכלכלה הישראלית רק תרוויח אם תהיה יותר תחרות במערכת הבנקאות. בהקשר זה מומלץ כי המדינה תבחן את האפשרות להכניס את בנק הדואר לתחום הפעילות הבנקאית בגווייה השונים, בדומה למקובל בכמה ממדינות ה־OECD.



מנכ"ל ה־OECD אחל גוריה

## שיעור החוסכים לפנסיה



ה־OECD, הארגון לשיתוף פעולה ולפיתוח כלכלי למדינות מפותחות, ממליץ לחייב את גופי הפנסיה להציע כברירת מחדל תכניות פנסיה בעלות נמוכה, עם דמי ניהול מופחתים.

כך עולה מהדו"ח הדרושנתי על כלכלת ישראל אותו הגיש בתחילת השבוע מזכ"ל הארגון אנחל גוריה, לשר האוצר משה כחלון. יש לציין כי לאחרונה יצאה הממונה על אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון, דורית סלינגר, ביוזמה חדשה ודרמטית שתביא לבחירת קרן פנסיה שתהווה ברירת מחדל עליה ימליץ האוצר לכלל הציבור.

## תשואות גבוהות

בפרק העוסק בפנסיה בישראל מציין הדוח לחיוב את הרפורמות שנערכו בתחום הפנסיה ובעיקר את המעבר לפנסיה צוברת בשנות התשעים, ואת התשואות בתחום זה. ואולם, הדוח מדגיש, כי סקטור הפנסיה, כמו הבנקאות בישראל, סובל מרמת ריכוזיות גבוהה ביחס למדינות אחרות. בפרק מצוין כי גופי הפנסיה בישראל השיגו תשואה שנתית בשיעור 4.5% בממוצע בתשע השנים האחרונות, לעומת ממוצע של כ־2.5% ב־OECD. רק ארבע מדינות הציגו תשואה גבוהה יותר: קנדה, הולנד, שבדיה ודנמרק. עם זאת, בשקלול פוטנציאל הצמיחה השונה בין המדינות, ישראל נמצאת רק במקצת מעל ממוצע מדינות ה־OECD, כשתשע מדינות מקדימות אותה.

הדוח קובע כי דמי הניהול על החיסכון הפנסיוני כיום בישראל נמוכים מאלה של מדינות ה־OECD, בעקבות התחרות והרגולציה בנושא, אך בישראל יש גם דמי ניהול על ההפקדות השוטפות. ה־OECD ממליץ לגופי הפנסיה השונים (קרנות הפנסיה, חברות הביטוח וקופות הגמל) להמשיך ולהויל את עלות החיסכון הפנסיוני. למשל, מוצע מסלול בניהול פסיבי, שהוא זול ממסלולי הניהול האקטיביים הדורשים מערך עובדים מקצועי ומיומן.

במקביל ממליץ הדוח להגדיל את קצבאות הזקנה מבלי לפגוע בתמריצים לצאת לעבודה. עוד מציעים כלכלני הארגון להעלות באופן הדרגתי את גיל הפרישה לנשים עד להשוואתו

# ינואר השחור בשווקים מחק את רוב תשואות קופות הגמל ב־2015

ירידות השערים באפיק המנייתי בחו"ל ובישראל, וירידות השערים בישראל באג"ח הקונצרני, פעלו כגורם שלילי לתשואות הקופות - שעמדו על מינוס 1.4%

אבי ברקוביץ

מעורבת, כאשר האג"חים לטווח של עד שנתיים ירדו ב־0.2%, האג"חים לטווח של שנתיים עד חמש שנים נותרו ללא שינוי, והאג"חים לטווח של חמש עד עשר שנים עלו ב־0.1%. האג"חים לטווחים ארוכים יותר (להן אין מדר) עלו בשיעור תלול הרבה יותר.

מדר אגרות החוב הממשלתיות השקליות הלא צמודות (שחרים) עלה ב־1.1%. בחינת תשואותיהן על פי התפלגות טווחי הפדיון מצביעה על עליות שערים, כאשר השחרים הקצרים לטווח של עד שנתיים עלו ב־0.1%, השחרים הבינוניים לטווח של שנתיים עד חמש שנים עלו ב־0.7% והשחרים הארוכים לטווח של חמש שנים ויותר עלו ב־1.9%. המק"מים נותרו ללא שינוי והגילונים ירדו ב־0.1%.

הכותב הוא מנהל מערך אשראי מיטב דש גמל ופנסיה

ג'ונס ירד ב־5.5% ומדר הנאסד"ק ירד ב־7.9%. גם באירופה נרשמה מגמה שלילית חזקה: ה־DAX הגרמני ירד ב־8.8%, ה־Eurostoxx 50 ירד ב־6.8%, וה־CAC הצרפתי ירד ב־4.7%. ביפן נרשמה מגמה שלילית חדה והניקיי ירד בשיעור של 8.0%. כל אלו במונחי מטבע של אותן מדינות.

גם בשוק המניות בארץ נרשמה מגמה שלילית חזקה, אבל פחותה מזו שבשוקי העולם, כשמדר ת"א 25 ומדר ת"א 100 ירדו ב־3.5% כל אחד. באג"ח הקונצרני המקומי נרשמו ירידות שערים. מדר התל בונד 20 ירד ב־0.5%, מדר התל בונד 40 ירד ב־0.1% ומדר התל בונד 60 ירד ב־0.3%. אגרות החוב הלא מדורגות ירדו בכ־0.5%.

## הממשלתיות רשמו עליות

מדר אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדר עלה בשיעור של 0.9%. בחינת תשואותיהן על פי התפלגות טווחי הפדיון שלהן מצביעה על מגמה

שנה החדשה בשוק קופות הגמל נפתחה בסערה כשחודש ינואר מוחק חלק ניכר מהתשואה השנתית של 2015.

על פי הערכת מיטב דש, יציגו קופות הגמל וקרנות ההשתלמות הגדולות בינואר 2016 תשואה נומינלית (ברוטו) משוקללת שלילית של 1.4%. תשואה צפויה זו מייצגת גם את התמונה בתעשייה כולה, כאשר טווח התשואות של כלל הקופות אמור לנוע בין תשואה שלילית של 0.9% לבין תשואה שלילית של 1.9%.

ירידות השערים באפיק המנייתי בחו"ל ובישראל וירידות השערים בישראל באג"ח הקונצרני פעלו כגורם שלילי לתשואות הקופות החודש. מנגד, עליות השערים באג"ח הממשלתי (הצמוד והשקלי), בעיקר הארוכות, והתחזקות המט"ח (הדולר והאירו) פעלו כגורם ממתן.

בשוקי המניות בעולם נרשמו ירידות שערים חדות: בארה"ב מדר ה־S&P ירד ב־5.1%, מדר הדאו

## כנס פנסיוני וחיים באילת - יוצאים לדרך

בקרב תפתח ההרשמה לכנס ה־37 של לשכת סוכני הביטוח שיערך באפריל בהשתתפות מירי מסיקה, ה"היברו ראסטה מן" וקיקה סמואל

רונית מורגנשטרן



ירקודים ובה ירקיד הדי.ג'יי קיקה סמואל (רדיו 100FM) את הסוכנים והסוכנות הצעירים (ולא רק) עד השעות הקטנות של הלילה. כמוכן שהכנס יכלול תכנים מקיפים בנושא הפנסיה וביטוח החיים, ויוזמו אליו ראשי ענף הביטוח, חברי כנסת, הפיקוח על הביטוח, נציגי האוצר ונציגי ממשלה אחרים.

החלה ההרשמה לכנס הלשכה בנושא פנסיה וחיים, שיתקיים בין ה־11 ל־14 באפריל באילת. בימים הקרובים יעלה אתר הרשמה מיוחד, וסוכני הלשכה יקבלו הודעה על כך.

על ארגון הכנס שסימתו "חולמים, מונעים ומבטחים" אחראים יו"ר ועדת אירועים וכנסים, אריק (קיקה) ורדי, והוועדה לביטוח פנסיוני בראשותו של יובל ארנון.

לפני הכנס הכללי, יתקיים ב־10 באפריל כנס MDRT לסוכנים המובילים בתחום ביטוחי החיים.

לדברי ורדי, היעד השנה הוא להגיע ל־1,800 משתתפים, לעומת כ־1,600 בכנס אשתקד. גם בכנס זה יתארחו המשתתפים בשישה בתי המלון: הדרום, דן, הילטון מלכת שבא, רויאל ביץ', רויאל גארדן והמלך שלמה.

זהו הכנס הפנסיוני ה־37 שמקיימת לשכת סוכני הביטוח, ומארגניו עושים מאמצים כדי להפוך אותו למוצלח וייחודי. זו גם הסיבה שהוא מתקיים השנה בחודש אפריל, כדי שניתן יהיה לקיים אירועים בחוץ. לדברי ורדי, אחת האטרקציות בכנס תהיה מסיבה תחת כיפת השמיים בה יופיעו להקת ה"היברו ראסטה מן" ומירי מסיקה. לאחריה תתקיים מסיבת

# גם ב-2015 וגם ב-3 השנים האחרונות

## הפניקס

### מקום ראשון בתשואות

**גם** בביטוחי מנהלים - פוליסות משתתפות  
ברווחים\* **וגם** בפנסיה מקיפה\*\*

\*משתתפות ברווחים - פוליסות שהונפקו בשנים 2003 - 1992 קרן י'.  
\*\*פנסיה מקיפה - המסלול הכללי בקרן הפנסיה של הפניקס, מקום ראשון  
מבין כלל המסלולים הכלליים שניהלו נכסים בשווי של מעל 3 מיליארד ₪  
של כלל קרנות הפנסיה המקיפות החדשות.

## במציאות כמו שלנו, תבדוק שיש לך הפניקס.

עפ"י הנתונים ב"ביטוח נט" וב"פנסיה נט" באתר האוצר ב-12 החודשים האחרונים (01/2015-12/2015) וכן ב-36 החודשים האחרונים (01/2013-12/2015) בממוצע שנתי. בביטוחי מנהלים - פוליסות משתתפות ברווחים, מבין כלל הפוליסות המשתתפות ברווחים המתנהלות בקרן י' של כלל חברות הביטוח. בפנסיה המקיפה - מבין כלל המסלולים הכלליים, שניהלו נכסים בשווי של מעל 3 מיליארד ₪, של כלל קרנות הפנסיה המקיפות החדשות. התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול והתשואה בפנסיה המקיפה הינה על ההשקעות בלבד ואיננה כוללת תשואה דמוגרפית. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר בכדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי. המידע לעיל אינו מהווה יעוץ פנסיוני, חוות דעת או המלצה ואינו מהווה תחליף ליעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. הפניקס משתתפות ברווחים - קרן י'; מספר גוף מוסדי 520023185 קוד אוצר: 0011. הפניקס פנסיה מקיפה מסלול כללי: 511751513-000-2186-00000000000209. הפניקס חברה לביטוח בע"מ. הפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

# "אפילו אקטואר האוצר התנגד להורדת תעריפי ביטוח החובה"

כך טען שלמה מילר, סמנכ"ל בכיר בהפניקס, בכנס עדיף שהתקיים בתחילת השבוע • יוסי פרץ, מנהל חטיבת ביטוח כללי במגדל: "לא הגיוני שמפקח קובע מחירי מקסימום בביטוח"

רונית מורגנשטרן



מימין: עו"ד ליאת הרטוב, אריאל מונין, שלמה מילר, אסף מיכאלי, יוסי פרץ

ההסדרה. הקצב גבוה מדי ולא מאפשר להחיל את השינויים שנערכים בפרקי זמן קצרים", אמר.

## לשירות יש מחיר

מונין טען, שבעבר כשהאקטואריה הייתה לטובת חברות הביטוח והן הרוויחו הרבה, הסוכנים לא נהנו מכך ולא קיבלו עמלה גבוהה יותר: "אם האוצר ראה כשל ורווח לא ריאלי, כדאי לבצע הסדרה נכונה. השאלה איזה שירות נוכל לתת, שלא יהיה מצב שחברה לא תשלם משום שלא גבו מספיק. אף אחד לא רוצה לקבל שירות מחברה לא מרוויחה. סוכנים בעתיד יעברו גם באינטרנט. הלקוח יבחר ממי הוא רוצה שירות. לתת שירות טוב במחיר אפס – זה לא עובד בשום מקום".

פי האומדנים שלנו כל התעריפים של הפול הם מעל הסיכון וכולם רווחיים, לכן גם התעריפים החדשים יכולים לאפשר לחברות לפעול. לא נאפשר שהמבוטחים ישלמו תשלומים עודפים. מה שהחברות הרוויחו בעבר היה ביושר, אבל בשנים האחרונות זיהינו ירידה בסיכון וירידה זו לא מגיעה לכיסם של המבוטחים".

פרץ האשים כי ההסדרה בחלק מהחוזרים פולשת לתחום שלא אמור להיות בהסדרה. "זה לא הגיוני שמפקח קובע מחירי מקסימום בביטוח – זו חציית גבול מבחינת המבטחים ופוגעים כך בחוסן חברות הביטוח. ב-2015 שווי החברות נשחק ב-7.5%. לא רואים את מלוא ההשפעה, אותו דבר בחוזר הבריאות. אלה דברים שאינם במסגרת של

"בישיבה בה השתתפתי באוצר, הביעו אסף מיזן, אקטואר האוצר ושחר רוזן, מחברת האקטואריה רוזן שירותי בינה (שפועלת עם האוצר) התנגדות להורדת תעריפי ביטוח החובה". כך גילה שלמה מילר, סמנכ"ל בכיר ומשנה למנהל תחום ביטוח כללי בחברת הפניקס בכנס עדיף השנתי בענף הביטוח הכללי, שנערך בתחילת השבוע.

מילר הוסיף כי התעריף שקבע הפיקוח על הביטוח הוא תעריף הפסדי ולא הגיוני: "אם פעם לא הייתה רגולציה, היום יש רגולציה עודפת. גם ראש הממשלה אמר שיש עודף רגולציה. בפיקוח יש אנשים טובים עם כוונות טובות ולא תמיד הם פוגעים במטרה".

הדברים נאמרו במסגרת פאנל "רגולציה והפצה: השפעת הפיקוח על היחסים בין הסוכן ליצרן". בפאנל השתתפו גם אסף מיכאלי, מנהל מחלקת ביטוח כללי באגף שוק ההון הביטוח והחיסכון שבמשרד האוצר, אריאל מונין, יו"ר הוועדה לביטוח כללי בלשכת סוכני ביטוח, ויוסי פרץ, מנהל חטיבת ביטוח כללי במגדל.

## מעל הסיכון

בתגובה לדברי מילר, אמר מיכאלי: "אני מבין שחברות הביטוח מתכוונות לעתור לבג"צ ואני אהיה זהיר יותר משלמה מילר ולא אצטט אנשים. לא אנהל על הבמה דיונים משפטיים. על

## "אף אתר אינטרנט לא יחליף שירות מקצועי, ידע וקשר ישיר עם הסוכן"

לא יותרו על שירות מקצועי ועל מאגר הידע והקשר הישיר עם סוכן הביטוח – את זה אף אתר אינטרנט לא יוכל להחליף. סוכני הביטוח היו על המוקד לאחרונה בנושא ביטוחי הבריאות, ואנחנו מכירים את הביקורת שהפחדנו ולחצנו, אבל למרות זאת הלקוחות מאמינים בסוכני הביטוח ורכשו ביטוחי בריאות. בנוסף, מחקרים שנעשו בתחום, למעט המחקר של מרכז טאוב, מצאו כי סוכני הביטוח לא נמצאים בין המקצועות שייכחדו. לא רק במוצרים המורכבים אלא גם במוצרי הרכב, הדגיש רוזנפלד.

רונית מורגנשטרן

"היתרון באינטרנט הוא בהעברת מידע ללקוח, המאפשרת לו לבצע רכישה מושכלת. יש גם לקוחות שימשיכו ללכת לסוכן ואפילו לחברות הביטוח באופן ישיר. זה לא עניין של מכירה באינטרנט כן או לא. העברת המידע היא הכלי הכי גדול וזה מה שהצרכן מבקש".

## הלקוחות מאמינים בסוכן

ליאור רוזנפלד אמר בתגובה כי "אין ספק כי סוכני הביטוח יהיו חייבים לעבור בשנים הבאות מהפכה מיכונית, אירגונית ושיווקית אך מאחורי כל אלו ימשיך לעמוד סוכן ביטוח. המבוטחים

"אם זה תלוי ברגולטור, פלטפורמת האינטרנט יכולה להפוך לעיקרית במכירת הביטוח". כך אמר שלומי נחום, סגן מנהל חטיבת ביטוח אלמנטרי וסמנכ"ל בכיר בכלל ביטוח, במהלך פאנל בנושא השפעת הדיגיטציה על סוכן הביטוח בכנס עדיף. את הפאנל הנחה אלי רוזנברג, עורך כלכלה וצרכנות, Ynet.

כרב שיה בו השתתפו שרון גילד מנכ"ל WOBI, אורן כהן, מנכ"ל אורן מזרח, ליאור רוזנפלד, יו"ר סניף חיפה בלשכת סוכני ביטוח, ושלומי נחום סמנכ"ל כלל ביטוח, ציין גילד כי המגמה לביצוע ביטוחים ישירים תלך ותתחזק:



# אתגר והזדמנות: כך ישנה "האינטרנט של הדברים" את עולם הביטוח

מידע שיגיע ישירות מהרכב שלנו, ואפילו מהבגדים שאנו לובשים, ישנה לחלוטין את האפשרויות שיוכלו להציע חברות הביטוח: החל בהתרעות על סכנות ועד הערכת נזקים מדויקת יותר • אם ידעו לנהל נכון את המידע, גם סוכני הביטוח ירוויחו, כשיוכלו להציע ביטוחים מתאימים ומדויקים יותר ללקוחות

רוברט רייס, פורבס



בבתים רבים, בנייני משרדים, מחסנים ומפעלים מותקנים כיום חיישנים שמטרתם לנטר ולזהות גורמי סיכון שונים. מכשירים אלה יוכלו לספק מידע יעיל ומדויק יותר לסוכני הביטוח ולהזהיר מפני נזק פוטנציאלי

**6.4** מיליארד מכשירים חשמליים שונים (שאינם מחשבים או סמארטפונים) מחוברים כבר היום לאינטרנט, ועוד כ-5.5 מיליון מכשירים נוספים אליהם מדי יום. כמות המידע וכוח השיתוף שנובע מהרשת שהם יוצרים ומכונה "האינטרנט של הדברים", הם אדירים וצפויים ליצור אפשרויות חדשות בכל תחומי החיים – וביניהם גם בעולם הביטוח עם יכולות הערכת סיכונים טובות יותר. סגן נשיא חברת Sutherland Global Services, זיק רניין, מסביר כיצד יכולות חברות הביטוח להשתמש באינטרנט של הדברים כדי ליצור שינוי דרסטי בעולם הביטוח, ולהפוך את השוק ליעיל יותר ורווחי יותר.

## מכונות ובריאות

כיום נעזרים סוכני ביטוח במה שנקרא "טלמטיקה" (שילוב התעשייתי של מחשבים עם מערכות טלקומוניקציה) בתחום ביטוח הרכב. "טלמטיקה" מאפשרת איסוף מידע אודות מהירות, מרחק ורפוסים נוספים של הנהג המבוטח, על מנת לקבוע את מחיר ביטוח הרכב. כך, פרמיית הביטוח של נהג זהיר תהיה נמוכה יותר. בעתיד הקרוב, יוכלו להופיע ברכבים גם התרעות על סכנות שונות. כך יוכל הנהג לקבל אזהרה אם מתקרב לסופה – הנהג ישאר בטוח וחברת הביטוח תמנע מתביעה.

בבתים רבים, בנייני משרדים, מחסנים ומפעלים מותקנים כיום חיישנים שמטרתם לנטר ולזהות גורמי סיכון שונים: טמפרטורה, עשן, אדים רעילים, עובש ואף רעידות אדמה. מכשירים אלה יוכלו לספק מידע יעיל ומדויק יותר לסוכני הביטוח ולהזהיר מפני נזק פוטנציאלי. כך, בהתבסס על חיישנים שמחוברים לאינטרנט של הדברים, יוכלו סוכני הביטוח להציע פוליסה מדויקת יותר ללקוחות.

האינטרנט של הדברים עושה את דרכו גם לפריטים לבישים, שיכולים לעקוב אחר הבריאות שלנו. כבר היום ישנם מעסיקים שעוקבים אחר בריאותם של העובדים, ומתגמלים אותם על אורח חיים בריא. בקרוב, הפריטים הלבישים יוכלו

בייטים עד לשנת 2020. הפיכת המידע לתובנות שימושיות יהווה כמוזן אתגר עצום. ראשית, יודקו סוכני הביטוח לטכנולוגיית עיבוד מידע מתוחכמת יותר ולמקום בו יוכלו לאחסן את כמויות המידע האדירות. חברות הביטוח יצטרכו להיעזר בצוותי אנליסטים, שיהיו אחראים על הבנת המשמעות של החומר הרב והפיכתו למידע בעל ערך. חברות הביטוח יצטרכו להתאים עצמן ליכולות החדשות שלהן. על אף שימוש בתהליכים אוטומטיים עבור משימות מסוימות, נפח העבודה שמיועדת לאדם ישתנה דרמטית. בסופו של דבר, על מנת שיכולו חברות וסוכני הביטוח לאמץ לחיקם את כוחו של האינטרנט של הדברים, כל אחד מהם יצטרך לחשוב בצורה יצירתית ולהחליט איזה מידע ירצה לאסוף וכיצד להשתמש בו. סוכני הביטוח ששואפים ליתרון תחרותי, יצטרכו להשקיע רבות בטכנולוגיה כמו גם לשנות את תהליך עבודתם מהשיטה הישנה שמדברת על "כסף נכנס, כסף יוצא" לדרך הפעולה החדשה: "נתח ופעל".

לספק מידע על החלמה ושיקום של תובע נכות למשל. כך ייהנו גם המבוטח וגם סוכן הביטוח מהערכה משופרת של הסיכון שבחזרה לעבודה, ותמחור מדויק יותר.

חיישנים קטנים וחכמים במיוחד תופסים היום את מקומם במכונות תעשייתיות, כלי רכב ואף צעצועים. באמצעות האינטרנט של הדברים יוכלו חברות הביטוח, שמציעות ביטוח לאותם הפצים, להציע גם שירות חיזוי ומניעה של נזק בכלי רכב או רכוש אחר. שמירה על שביעות רצון בקרב המבוטחים תעזור גם בעתיד למכירה של מוצרי ביטוח נוספים.

## האתגר של הסוכנים

מעבר לאיסוף המידע והעברתו למבוטח, השינוי המשמעותי ביותר שיכול ליצור האינטרנט של הדברים ישפיע דווקא על סוכני הביטוח. 21 מיליארד מכשירים שאוספים ומסרים מידע, יחייבו את סוכני הביטוח לחשוב כיצד יאחסנו את החומר שהיקפו מוערך בכ-50 טריליון גיג'ה

# מפגן עוצמה של 12,000 סוכני ביטוח מכל העולם בכנס MDRT בהונג קונג

הסוכנים הישראלים שהשתתפו באירוע חזרו עם חוויות. יוסי מנור, יו"ר MDRT ישראל: "המפגש עם מנהלי החברות וסוכנים מכל רחבי הגלובוס הווה בסיס להתעצמות אישית"

רונית מורגנשטרן



33 סוכני ביטוח חברי הלשכה השתתפו בכנס MDRT שהתקיים בין ה-27 ל-30 בינואר בהונג קונג. בראש המשלחת הישראלית עמד יוסי מנור, יו"ר MDRT ישראל. בכנס שנערך בסימן "ניסיון חוויתי", השתתפו 12,000 סוכנים מרחבי העולם.

"לכנס היה מסר בולט במיוחד", אמר מנור, "אנחנו הסוכנים יודעים יותר טוב מאחרים להיות אלה שמשתלבים בטכנולוגיות החדשות, שיטות השיווק החדשות והרגולציה המשתנה. המפגש עם מנהלי החברות הבינלאומיות ועם סוכנים מכל רחבי הגלובוס הווה בסיס להתעצמות אישית בתחום הקשה והמסובך במיוחד בישראל".

## כך מסכמים חברי הלשכה

**פרח מונא:** "המרצים היו ברמה גבוהה ביותר וריתקו את הקהל בהרצאות מעניינות ומרגשות. התחברתי לסוכנים מסין, מהודו, מארה"ב ועוד, והחלפנו חוויות. הייתה לי הרגשה של משפחה".  
**ורדה לבקוביץ:** "הכנס היה עוצמתי, ענק, צבעוני, תרבותי ומלא הערכה, במלוא מובן המילה, למקצוע ולאנשים שעוסקים בתחום – כל כך שונה מהמציאות האכזרית, הלא הגיונית וחסרת ההערכה בישראל.  
 היו כמה אנקדוטות שנאמרו על ידי לקוחות ואנשי מקצוע, אותן לקחתי לעצמי כמסר: 'אתם

המשלחת הישראלית

מכנס זה ברמת הארגון והתכנים. **אבי ברוך:** "המפגש עם סוכנים מרחבי העולם נתן לי הרבה אנרגיות; ההרצאות היו ברמה גבוהה ביותר ונתנו על ידי המרצים הטובים בעולם, ולא רק בפן המקצועי. למדנו על איך עובד המוח הגברי לעומת המוח הנשי וזכינו לסיפורי מוטיבציה מאלופה אולימפית קטועת רגליים. מאוד ריגש אותי לראות את דגל ישראל מתנופף בין עשרות הדגלים שהיו שם. אני כבר מחכה לכנס הבא".

סוכני הביטוח צריכים להזכיר לנו הלקוחות את קיומכם' ו'החיים זה לא מה שיש לך – זה מה שנלקח ממך'.

**שוש בהן:** "האירוח והארגון היו נפלאים ומתוקתקים. האווירה הייתה נהדרת, כולנו היינו עם אנרגיות טובות ומצב רוח מעולה".

**אריק סלע:** "זו הפעם הראשונה שהשתתפתי בכנס של MDRT. היה מאוד מרשים גם מבחינת הגודל ומספר המשתתפים. עם זאת, אני חייב לציין שהכנסים של הלשכה בארץ לא נופלים



## אליפיים connect.

דרישות הרגולציה החדשות מחייבות לתעד את דרכי התקשורת עם הלקוחות בעת חידוש או שינוי חוזה ביטוח.

**עם מערכת אליפיים connect אין לך סיבה לדאגה!**

המערכת שפותחה ע"י ברשדסקי - פתרונות תקשורת ובשיתוף אליפיים, משלבת מרכזיית טלפונים איי פי בענן עם הקלטות ללא הגבלת נפח וזמן ומאפשרת לך לתעד בהתאם לצורך שיחות טלפון ומסרונים, בקלות וביעילות וזאת תוך כדאי הזלת תעריפי התקשורת של משרדך.

ממשק אינטרנטי פשוט ונוח המאפשר למשתמש חוויית גישה של ממש. המידע שלכם זמין לכם תמיד.

**עלות החבילה לוסון** (כולל דקות שיחה): החל מ-190 ש"ח לחודש | למידע נוסף והצטרפות טל: 03-5157274 | <http://connect.elifim.co.il>

*אנו מאמינים איתך לכל אורך המסע אליפיים*

**אליפיים סוכנות לביטוח**  
 787 חכט 4 צפת 6600

קיבוץ גלויות 20 תל-אביב | טל: 03-5157200 | e-mail: [info@elifim.co.il](mailto:info@elifim.co.il) | [www.elifim-ins.co.il](http://www.elifim-ins.co.il)

# הוועדה לביטוח כללי מסכמת שנתיים: עושים סדר בחוזרים של האוצר

יו"ר הוועדה אריאל מונין מסכם את פעילותה מול חברות הליסינג, חברות הביטוח והפיקוח - ומספר על האתגרים ל-2016



אריאל מונין



## נושא ביטוח האופניים החשמליים הועלה על ידנו לדיון, והמטרה הייתה לוודא כי שוק ביטוח זה יחל להתעורר. אנו מחכים לאישור סופי של חברת שומרה על הוצאת פוליסה ייעודית בנושא

נגסה לעשות סדר בכל החוזרים הרלוונטיים של משרד האוצר בתחום האלמנטר ונרכו הכל בתמציתיות ככלי לטובת הסוכן באתר הלשכה. כך כל אחד יוכל ללמוד ולהכין את משרדנו לעבודה נכונה תחת הרגולציה הרבה.

הרבה עבודה כבר אמרנו? הוועדה לביטוח כללי מתכנסת אחת לחודש ועובדת במקביל בצוותים קטנים שמנסים לקדם את הדברים. פנו אלינו עם כל רעיון, בקשה או שאלה שיש לכם – ונשמח לטפל בה. אפשר להעביר את הפניות למנהלת ועדות הלשכה, עו"ד מיכאלה ייגר, ובהודמנות זו אנחנו מודים לה על כל העזרה שהיא מגישה לנו. כמובן נודה גם לחברי הצוות שלנו בוועדה שבאים בהתנדבות ומשתתפים באופן פעיל בשיחות הכלליות ובצוותי העבודה: דותן ויגודסקי, מהאנגה עאדל, דני קורוגודסקי, שלמה אפלר, הגי לוינסון, אלון ורדי, יורם סקיאן, משה מורינו, גיל עמיר, ורד מור, אילן דבי, מוטי חנב, אלי גביש, אמיר ניב, סטינגר אילן ויאיר דר.

הכותב הוא יו"ר הוועדה לביטוח כללי בלשכת סוכני ביטוח

**ה**נה נכנסה שנת 2016 ואיתה אתגרים רבים בכל ענפי הביטוח. מבול חוזרי האוצר לא מותיר לנו הרבה זמן לנוח ואנו נדרשים לשנס מותניים ולהתחיל את השנה השלישית של עבודת הוועדה לביטוח כללי.

מה היה לנו בשנתיים שחלפו? עיסוק בפוליסת הדירה החדשה שהביאה להרחבת הפוליסה הבסיסית שאנו משוקים לציבור. כמו כן בוטל אחד מהנושאים אשר פגעו בלקוחות – קבלת פיזיו גנין אוכדן תכשיטים כאמצעות תווי רכישה – וכעת המבוטחים יקבלו פיזיו כספי.

עוד עסקנו רבות בכעיות שאנו הסוכנים חויים: כתביעות צד ג' אל מול חברות הליסינג, העלינו את הנושא לדיון ציבורי וניסנו להרכות בתקשורת עם חברות הליסינג השונות במטרה לשפר את המצב.

חוזר החידושים אתגר אותנו מחדש כבואנו לנצל את הוראות החוק ככלי לחיזוק הקשר מול הלקוח, לצד העלאת הערך המוסף שלנו כסוכני האלמנטר הבאים במגע עם המבוטחים.

גם נושא ביטוח האופניים החשמליים הועלה על ידנו לדיון, והמטרה הייתה לוודא כי שוק ביטוח זה יחל להתעורר. אנו מחכים לאישור סופי של חברת שומרה על הוצאת פוליסה ייעודית בנושא.

ערכנו במהלך השנתיים שני כנסים מרכזיים בתחום האלמנטר: הראשון עסק במוצרי הבסיס של ביטוחי הרכב והדירה, והשני התרכז בפי העסקי, כשמלבד עיסוק בביטוחי עסקים, הועלתה גם החשיבות של ניהול העסק שלנו כסוכני ביטוח.

אחד הנושאים שהעסיק אותנו רבות בשנתיים האחרונות היה בעיית נזקי המים הקשה. אמרנו כי לא נפסיק לעסוק בנושא עד שיבוא השינוי, ואכן השינוי בא ברמות טיטת חוזר נזקי המים שפורסם ממש לאחרונה.

לאחר שנים של פעילות, נושא כתבי השרות הגיע לכדי חוזר המעגן בפעם הראשונה בצורה רשמית את זכות הסוכן למכור כתבי שרות מחוץ לפוליסה.

## עם הפנים קדימה

ובפני מה אנו ניצבים בשנת 2016? הוועדה אישרה את תוכנית העבודה לשנה הקרובה ולפיה נמשיך לעסוק בנושא חוזר צרוף לביטוח המורכב ונגסה להכין כיצד ניתן ליישמו. לא נהסס לחזור ולהראות לאוצר את הבעייתיות שבחוזר זה. גם נושא חברות הליסינג ימשיך להעסיק אותנו

## נשמח לקבל פניות

בנושא ביטוחי רכב קולקטיביים הקמנו צוות שיבחן את הנושא ויברוק האם יש כאן עיוות אשר יוכל להיות מתוקן בעבודה נכונה של הסוכנים.

# לקפוץ למים: למה כדאי להיכנס לעולם הפיננסים?

אם אתם שואלים את עצמכם מדוע שווה להשקיע וללמוד את תחום הפיננסים, הנה כמה נקודות למחשבה שיעזרו לכם לעשות את ההחלטה הנכונה



תומר קיוויטי

יש לא מעט לקוחות בתיקיהם האישיים ומחוצה להם, הזקוקים להכוונה מקצועית זו. לפני שנה הוקמה בלשכה תת ועדה בתחום הפיננסים אשר שמה לה למטרה להכניס כמה שיותר סוכנים לעולם זה. בימים אלה עולה לאוויר קורס ראשון בתחום (ראו ידיעה נפרדת). הקורס הינו קורס בסיסי אשר יקנה לסוכן כלים, ילמד שפה וייתן ערך מוסף אמיתי לכל מי שמעוניין להיכנס לתחום. אתם מוזמנים לקפוץ למים. כמו בכל בריכה, בתחילה המים קרים, אך מהר מאוד מתרגלים, מעיזים, שוחים – ואז לא רוצים לצאת מהבריכה. סוד קטן אחרון – מסתבר שפיננסים זה לא בריכה. זהו אוקיינוס והוא גדול ומדהים.

הכותב הוא בעלים של בית סוכן "עתידי בטוח" מקבוצת פסגות.

- הביטוח הוא בהחלט כתובת מקצועית לצורך זה. חובת השימוש במסלקה פותחת יריעה רחבה של אפשרויות בתחום הפיננסי עבור הסוכן.
- כיוון שהצבירה גדלה מידי חודש – פרמיית הנפרעים גדלה עימה ביחס ישיר – כל עוד ההפקדות נמשכות. כפועל יוצא מכך, בתקופה של תשואות חיוביות, הצבירות עולות ואיתן הנפרעים.
- חלק מהמוצרים הינם מוצרי פרט ואינם כפופים לרגולציה.
- ניתן לספק פתרונות מגוונים לכסף הפנוי של הלקוח ולנתבו באמצעות הסוכן לכלי הפיננסי שגיב לו תשואה או ערך.
- נושא הכסף הינו אחד הנושאים המרכזיים המעסיקים אדם ביחס לעתידו. מכאן, אין אדם שהנושא הפיננסי לא ייגע בו. לסוכני הביטוח

- בתור בעלים של בית סוכן בשנתיים האחרונות, אני נפגש עם סוכנים רבים אשר לצערי אינם פעילים בתחום הפיננסים. לא אחת אני נשאל על ידם "למה לי להיכנס לתחום? מה ייצא לי מזה?". מה אני עונה להם? להלן תובנות שאספתי מתוך ניסיוני, שאולי יעזרו להבין את היתרונות הבולטים בענף הפיננסים:
- תחום הפיננסים הינו תחום צומח בצורה מתמדת. גם כשהשוק לא בשיאו עדיין נמשך ייצור הכסף ולכן זהו תחום שאף פעם לא ידעך "מי שלא ייכנס לתחום יפסיד את אחד ממנועי הצמיחה העיקריים העומדים בפני הסוכנים".
- מי שמשקיע (כמו בכל תחום) מוצא עניין ותגמול נאה בצידו. אמנם הרגולציה נגעה בחלק מתחום זה, אך כל שינוי מהווה הזדמנות. אנשים תמיד זקוקים לפתרונות עבור כספם הפנוי וסוכן

## אירועי הלשכה

- מחוז ירושלים יקיים ב־15.2 יום עיון מחוזי בנושא בריאות במלון דן ירושלים בין השעות 9:00-13:30 ובשיתוף "איתוראן". חניה ללא עלות במתחם המלון
- סניף חיפה יערוך ב־16.2 מפגש בוקר בנושא פיננסים בין השעות 8:30-11:15 ובשיתוף "הכשרה חברה לביטוח". "קפה רוטשילד", קרן היסוד 17, קרית ביאליק. חניה חופשית וללא עלות
- סניף תל אביב יקיים ב־22.2 מפגש בוקר משולב בנושאי ביטוחי בריאות, אלמנטרי ופנסיוני בין השעות 10:00-13:00, בשיתוף "מוקד מיקור". "בית התרבות – סביון". חניה חופשית וללא עלות במקום
- מחוז השפלה יערוך ב־25.2 סדנה בנושא פיננסים בין השעות 10:00-15:30. מתחם הכנסים והאירועים "לאגו", המאה ועשרים 6, ראשון לציון מערב. חניה ללא עלות באזור המתחם

## חדש במכללה: "פיננשיא" - קורס פיננסים לסוכנים

הנושאים העיקריים שיידונו בהשתלמות הם שוק ההון ומבנה המוצרים בו, תרומה לחסכון המשפחתי, בניית תיקי השקעות, הפסיכולוגיה של המכירה, פוליטות חיסכון ומקצוענות כמפתח להצלחה.

בקורס ישולבו תהליכי אימון (מנטורינג) לשיווק ומכירה של מוצרי השקעה ללקוחות. את ההשתלמות תעביר חברת "ביידטק - יעוץ והדרכה".

לדברי עמית, חברי הוועדה הפיננסית ילוו את מסיימי ההשתלמות בחודש הראשון שלאחריה באמצעות תמיכה והתייעצות טלפונית, וגם באמצעות הגעה לפגישה עם הסוכן לצורך מכירה.

עלות ההשתלמות: 1,500 שקלים לפני מע"מ לחבר לשכה, ו־1,800 שקלים לפני מע"מ למי שאינו חבר.

המכללה לפיננסים וביטוח של לשכת סוכני הביטוח תפתח ב־14 בפברואר קורס השתלמות בן שישה מפגשים בתחום ההשקעות והפיננסים. ההשתלמות מיועדת לסוכני ביטוח ונועדה לתת לכל סוכן ידע מעשי, הבנה ומיומנות בתהליכים המתרחשים בשוק ההון ומכירת תכניות חיסכון לתא המשפחתי. לדברי דודי עמית, יו"ר תת הוועדה הפיננסית בלשכה, מדובר בתחום שסוכני הביטוח חייבים להכיר וללמוד: "זה העתיד של מקצוע סוכן הביטוח וחלק מהאבולוציה שלו; מי שלא ייכנס לתחום, יפסיד את אחד ממנועי הצמיחה העיקריים העומדים בפני הסוכנים".

דודי עמית

# מספר התביעות הייצוגיות נגד חברות הביטוח הולך וגדל

רונית מורגנשטרן

"בשנת 2015 הוגשו 98 תביעות ייצוגיות נגד מבטחים והנחת של שוק הביטוח בתביעות הייצוגיות הולך וגדל. נגד חברות הביטוח יש מכול של תביעות ייצוגיות בהן מעורב כמעט כל שוק הביטוח בישראל לצד תביעות נגד התנהלות של חברות ספציפיות".

כך אמרה עו"ד תמי גרינברג, שותפה במשרד עורכי הדין לויטן, שרון ושות' בכנס עדיף שנערך השבוע.

לדברי עו"ד גרינברג, התביעות הייצוגיות נגד חברות הביטוח הן בשני תחומים עיקריים: תביעות ישירות של מבטחים נגד חברות ביטוח בנושאים ביטוחיים ותביעות נגד מבטחים בפוליסות חבויות (חבות מעבידים, אחריות מקצועית, צד ג' וכדומה).

בהרצאתה ציינה גרינברג, כי הפיקוח על

הביטוח מקבל עותק מכל תביעה ייצוגית ומחליט על צעדיו, אך בפועל הפיקוח כמעט שאינו מתערב, אלא אם כן יש סכנה ליציבות חברות ביטוח. לדבריה, יש התערבות רבה של הפיקוח במקרים של פשרות שמוגשות לבית המשפט במסגרת תביעה ייצוגית, כדי להגן במסגרת הפשרה על התובעים.

## לא תמיד לטובת המבוטחים

"לא תמיד התערבות המפקח היא לטובת המבוטחים", ציינה עו"ד גרינברג ופירטה: "בשנת 2000 יצא חוזר הקובע כי חברת ביטוח יכולה ליצור אי סימטריה בפוליסת ביטוח רכב, כך שהמבוטח יקבל פיצוי בהתאם לרכב הספציפי בו הוא נוהג, אפילו שהפרמיה שישלם היא כמו של מכונית רגילה. ב-2006 החל גל תביעות

יייצוגיות בנושא, אשר הסתיים בהסדר פשרה. לבית המשפט הוגשה הפשרה ואחרי התנגדות של הפיקוח היא תוקנה והפיקוח לא התנגד לה. בגל השני של התביעות, הפיקוח הגיש בקשה לעיכוב הליכים במטרה להסדיר את השוק. אחרי מספר חודשים יצאה הכרעה שחברות ביטוח יחזירו כסף למבוטחים. ואולם, לאחר דיונים של החברות עם הפיקוח הוא חזר בו והגיש התנגדות להסדר הפשרה. בחודש מאי 2015 אישר בית המשפט את ההסדר החדש שכלל חודשי תשלום חינם במקום פיצוי כספי. במקרה זה עמדת הפיקוח לא הייתה לטובת המבוטחים", ציינה גרינברג.



עו"ד תמי גרינברג

## לוח הביטוח

המטונינים לפרסם מודעות דרושים לשנת 2015, מתבקשים לפנות בכתב באמצעות כתובת המייל: [office@rbmedia.co.il](mailto:office@rbmedia.co.il)

### דרושים

למיזם פרישה פלוס דרושה/עובד/ת למשרה חלקית גמישה, לריכוז תהליכי עבודה בתחום הפנסיוני והפיננסי. דרישות: יכולת לימוד וניסוח ברמה גבוהה, שליטה באופיס/אקסל, יחסי אנוש טובים. יתרון לבעלי תואר בכלכלה, מנהל עסקים או ביטוח. המשרה מתאימה גם לטוטונטיים/ות. קורות חיים למייל [info@prishaplus.co.il](mailto:info@prishaplus.co.il)

דרושה/פקיד/ה אפשרות גם למתמחה לחצי משרה בחולון. ידע בביטוח כללי חיוני. ניתן לשלוח קורות חיים לטלפון 052-2324553 או במייל [skashro1@gmail.com](mailto:skashro1@gmail.com)

לסוכנות ותיקה באזור המרכז בעלת ניהול צעיר ודינמי דרוש סוכן מכירות ביטוח ופיננסיים עם רישיון, רעב בעיניים ורצון להצלחה. שכר בסיס ותקופת ההסתגלות, רכב, בניית מסלול הכנסה עתידי. קורות חיים למייל [rinat@aviramka.co.il](mailto:rinat@aviramka.co.il)

לסוכנות ביטוח גדולה וותיקה בת"א, דרושים חתמת/ לחידושי ביטוח רכב ומכירת ביטוחי רכב חדשים. לסוכנות ביטוח גדולה וותיקה בת"א, דרושים פרנטיס לטיפול בלקוחות קיימים ומכירת ביטוחים נוספים ללקוחות הסוכנות. טלפון 03-5656879 [info@mika.co.il](mailto:info@mika.co.il)

לסוכנות ביטוח מוכרת, גדולה וידועה דרושה/סוכן/ת ביטוח פנסיוני בצפון הארץ. עבודה דינמית בעלת תודעת שירות גבוהה מול לקוחות עסקיים רבים אשר יושבים בין חיפה לנהריה. ניסיון של שנתיים-שלוש, רישיון פנסיוני ממשרד האוצר בעל עטיפה כחולה. שכר מתגמל ביותר, בונוסים משמעותיים, רכב צמוד. קורות חיים למייל [jobs360@tikshoov.co.il](mailto:jobs360@tikshoov.co.il)

### שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

מעוניין לרכוש תיקי ביטוח חיים. אביחי - 050-9114142 - [avihay.avitan@gmail.com](mailto:avihay.avitan@gmail.com)

מעוניין לקלוט וליווי עד לרכישה של תיק סוכן. חיים ואלמנטארי. כולל משרד ותפעול סודיות מובטחת מיכאל נייד [Michael@b4-u.co.il](mailto:Michael@b4-u.co.il) 0528741331

להשכרה חדרים מפוארים בסוכנות ביטוח בבית שמש. החדרים מרוהטים ומאובזרים - כסא, שולחן, חשמל, אינטרנט ומים לא כולל טלפון וארנונה. לפרטים: מוני 050-5619777 ובמייל [moni@argus-finance.com](mailto:moni@argus-finance.com) למעוניינים לרכוש תיקי ביטוח פרטים: [dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il)

גשר ומיוזגים, רכישות והשקעות סוכנות לביטוח ותיקה ומנוסה, מעוניינת בהיהול תיקי ביטוח (אלמנטרי וחיים) + אפשרות להשך תעסוקה במשרד. תנאים מצויינים. סודיות מובטחת. לפרטים: [itsik@newafkim.co.il](mailto:itsik@newafkim.co.il)

סוכן ביטוח ותיק מעוניין להכניס שותף (50%) לתיק ביטוח אלמנטרי רווחי ואיכותי ביותר (רוב הפוליסות בתיק: דירות, עסקים וחבויות, ומיעוטן כלי רכב). טלפון: 050-4520900

סוכנות "מרום לגיל הזהב בע"מ" רוכשת תיקי ביטוח מסוכנים המעוניינים לפרוש. תהליך הפרישה והרכישה מותאמים לצרכי הסוכן. נא לפנות לנורית בטלפון: 073-2366666

למכירה תיק ביטוח איכותי בת"א. גשר מיוזגים, רכישות והשקעות. לפרטים: [dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il)

### שכירות משנה

משרד יוקרתי באזור הבורסה בר"ג, לסוכן ביטוח חיים בריאות וחסכון המעוניין בשרותי משרד כוללים ורחבים בכל תחומי הביטוח הפנסיוני. ניתן לקבל בסכום סמלי ובעבודה משותפת - אטרקטיבי 09-7738381

בסוכנות ביטוח בפתח תקוה משרד/ים לסוכן מרוהטים, עם כל הציוד הנלווה: תשתית רשת, חיבור לחברות ביטוח, הקלטת שיחות, חדר ישיבות, חשמל, ארנונה, מים, ניקיון, ועוד. לפרטים: מ: [ziv@aviviv.co.il](mailto:ziv@aviviv.co.il)

להשכרה 2 חדרים משרד מפוארים בסוכנות ביטוח ותיקה וגדולה בירושלים במרכז העיר, כולל שירותי משרד. לפרטים: יעקב טל 050-7396364 [yaakov@av-y.co.il](mailto:yaakov@av-y.co.il)

להשכרה חדרים משרדים בסוכנות ביטוח בפתח תקוה. החדרים מרוהטים ומאובזרים - כסא, שולחן, טלפון. המחיר פיקס - כולל חשמל, ארנונה ומים. לפרטים: מאיר, 052-2248252 ובמייל [meir@ofir-insurance.co.il](mailto:meir@ofir-insurance.co.il)



לשכת סוכני ביטוח משתתפת בצערה של חברת הלשכה אדמון אלה על פטירתה של אימה **צלניק סטפניה ז"ל**

שלא תדעו עוד צער