



## סיכל שילה, יו"ר המועצה הארצית, בישיבת המועצה האחרונה בקדנציה הנוכחית: "בתפקידי כיו"ר המועצה בשתי הקדנציות השתדלתי תמיד לתת לישיבות נופך רציני, ביקשתי מחברי המועצה להתייחס לדו"חות של הוועדות המקצועיות, העלינו נושאים רציניים לדיון הנוגעים לכל חברי הלשכה"

תמיד לתת לישיבות נופך רציני, ביקשתי מחברי המועצה לקרוא ולהתייחס לדו"חות של הוועדות המקצועיות, העלינו נושאים רציניים לדיון הנוגעים לכל חברי הלשכה, הבאנו מרצים בנושאים שונים אשר העשירו אותנו ואני מקווה כי יצאנו נשכרים מכך. הדבר אשר בעיני היה בין החשובים, היה לקיים את ישיבות המועצה במחוזות בכל הארץ ויצאנו לנהל ישיבות עד כמה שיכולנו בצפון, בדרום, בירושלים, בשרון ובשפלה. יו"ר המחוזות אירחו את ישיבות המועצה בכבוד רב ועל כך נתונה להם תודתי. הקפדתי מאד על נוכחות חברי המועצה בישיבות בהתאם לתקנון ולראיה הייתה תחלופה מאד גבוהה של חברי מועצה אשר נבצר מהם למלא את תפקידם והצטרפו אלינו חברים חדשים במקומם. אישית אני רואה את תפקיד חבר המועצה כעבודה התנדבותית חשובה מאד ובכל שנותיי כחברת מועצה גם לפני היותי יו"ר הקפדתי להופיע לישיבות ולוודא שיום זה הינו סגור לישיבה בלבד ולא לנושאים אחרים למעט כח עליון. אני רוצה לקוות שיו"ר המועצה הבא אשר ייבחר, ידאג שישיבות המועצה תהיינה רציניות מקצועיות וענייניות והקפדה על נוכחות החברים... אנחנו נמצאים בתקופת בחירות, יש לנו שלושה מועמדים לתפקיד נשיא הלשכה, שלושתם אנשים ראויים. כמי שמילאה הרבה תפקידים בלשכה וגם במרוץ לנשיאות בעבר אני רוצה לבקש מכל המועמדים לנהל מערכת בחירות בישורת האחרונה בצורה הוגנת ועניינית משום שכמו שאמרתי כבר בעבר, יום לאחר הבחירות כולנו נתייצב מאחורי הנשיא הנבחר ונעבוד יחד למען מטרה משותפת והיא עתידנו המקצועי."

יו"ר מועצה תחת הנהגת הלשכה בראשות אודי כץ. אודי, לשבחך ייאמר שבתקופת כהונתך ובנועם הליכותיך הלשכה בנתה קשרים טובים מאד בפיקוח וגם עם חברות הביטוח למרות שלא חסך מהם את נחת זרועך לפעמים. החשוב במנהיגות לעניות דעתי הינה להגיע להישגים בדרכי נועם ולהמשיך לעבוד יחד. כפי שאמרתי בעבר

**מיכל שילה: "כמי שמילאה הרבה תפקידים בלשכה וגם במרוץ לנשיאות בעבר אני רוצה לבקש מכל המועמדים לנהל מערכת בחירות בישורת האחרונה בצורה הוגנת ועניינית משום שכמו שאמרתי כבר בעבר, יום לאחר הבחירות כולנו נתייצב מאחורי הנשיא הנבחר ונעבוד יחד למען מטרה משותפת והיא עתידנו המקצועי"**

במלחמות אין מנצחים, חללים יש תמיד לשני הצדדים. עברנו הרבה תהפוכות בתקופה זו במיוחד בביטוח הפנסיוני, עבודתנו נעשתה קשה יותר, אך גם מקצועית יותר ואנו נדרשים להתמקצע כל הזמן, לעמוד על המשמר שלא נפגע מחברות הביטוח אשר למרות היותנו ערוץ ההפצה העיקרי שלהם, עדיין הם מתנהלים בשיטת הפרד ומשול. ביקורת על דרך עבודה והתנהלות הייתה ותמיד תהיה, אך אמרו חכמינו שמה שרואים מכאן לא רואים אף פעם משם. ובעת כניסה לתפקיד בעל כובד רב מתברר שיש מגבלות המונעות פעולות קיצוניות, והמחשבה תמיד צריכה להיות טובת הכלל ולא הפרט בלבד. בתפקידי כיו"ר המועצה בשתי הקדנציות השתדלתי

ישיבת המועצה הארצית האחרונה בקדנציה הנוכחית נערכה ביום ב' 7.10.2013 במהלך הישיבה סקר נשיא הלשכה היוצא, אודי כץ CLU, את עיקרי פעילות הלשכה במהלך שש השנים האחרונות וכן ניתנו סקירות מקצועיות על הפעילות שקודמה בוועדות מפי קובי צרפתי, יו"ר הוועדה האלמנטארית; משה קטורזה, חבר בוועדה הפנסיונית; יואל זיו, חבר בוועדה לבריאות וסיעוד; ואייל פז, יו"ר ועדת מחשוב. מיכל שילה, יושבת הראש היוצאת של המועצה הארצית, ביקשה בפתח הישיבה למסור סיקור מקצועי ודברים אישיים לחברים. להלן עיקרי דבריה: "אני מתכבדת לפתוח את ישיבת המועצה האחרונה לקדנציה זו, מעט מרגש מאחר ואני מסכמת 2 קדנציות כיו"ר המועצה הארצית. בנימה אישית אומר כי מאד נהניתי למלא את התפקיד אשר לעיתים היה קשה וסוער, אך זהו תפקידה של מועצה רצינית של לשכה מקצועית ורצינית... הישיבה נדחתה בשבוע מאחר והייתה פעילות ברוכה של וועדת הרווחה בשיתוף עם איתוראן בקרית שמונה ולאחר מכן פעילות עם ילדים של עמותת גיבורים קטנים. מגיעות מחיאות כפיים ליו"ר הוועדה אבי ספורטה ולכל אילו שנטלו חלק בפעילות זו ותרמו מזמנם וממרחם ולעמותת גיבורים קטנים בהנהלת משפחת וינצר, תבורכו. אינני יכולה להמשיך בדברי מבלי להזכיר שבקדנציות שלי איבדנו שני חברים יקרים אשר הלכו לעולמם בטרם עת: את זאביק וינר, נשיא לשכה לשעבר ונשיא להב לשעבר ב-30.6.2010 ואת חברי וידיד נפשי, חזי מנדלאוי, אשר הלך לעולמו בתאריך 30.6.2012. הם חסרים לנו מאד. יהי זכרם ברוך. היה לי הכבוד והעונג להיות

## מה קורה בין אריה קלמנזון לבין "כלכל ביטוח"?

בחנה את התנאים המסחריים אל מול ההקפדה של החברה לעבוד עם הסוכנים המקצועיים והאיכותיים ביותר כשותפים עסקיים, והגיעה למסקנה המתבקשת מבחינתה. אז מה היה לנו? הסכם שיצא בקול תרועה רמה והסתיים, בשלב זה, בקול ענות חלושה.

ברבים אולם ככל הידוע "שבק חיים" תוך זמן קצר מאוד ואולי אף לא התממש. מהן הסיבות? מבדיקה, ובאופן לא מפתיע, עולה כי כל צד טוען נגד הצד השני. קלמנזון טוען לשירות לקוי מצד כלל ולא-עמידה של כלל בתנאים אליהם התחייבה במסגרת אותו הסכם, בעוד זו טוענת כי

נתק בין סוכנות "דורות", שעם בעליה נמנה אריה קלמנזון, לבין "כלכל ביטוח". כזכור, רק באחרונה פרסם קלמנזון ברבים את הסכמי העמלות שאליהם הגיעה הסוכנות בראשותו עם כלל כדוגמה להצלחה עסקית ואף למודל ניהולי נכון במשא ומתן מול חברות ביטוח. בפועל, אותו הסכם פורסם

## אייל לפידות, מנכ"ל "הפניקס", בכנס סוכנים: "לסוכני הביטוח יש חלק מרכזי בתוצאות העסקיות של החברה"

הרבה פעולות חיוביות משותפות. לדוגמא, הפניקס הייתה הראשונה שהתייצבה לטובת הסוכנים ונגד ביטוח ישיר בקמפיין שיווקי רחב היקף. גם בנוגע להפעלת המוקד הטלפוני הפניקס-פור-יו הגענו להבנות שמטרתן מינוף מכירות הסוכנים ויכולתם להגדיל את ביטוחי הפרט. אני מודה לך אייל על שיתוף הפעולה ובטוחני כי הפניקס בראשותך תמשיך ותהיה חברת סוכנים גאה ומשגשגת. עוד נשאו דברים בכנס ד"ר זאב רותם, מנכ"ל חברת "רותם אסטרטגיה", פרופ' זאב רוטשטיין, מנכ"ל המרכז הרפואי "שיבא" ואורן אל-און, המשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת הלקוחות ב"הפניקס". כמו כן נערך במסגרתו רב-שיח בהנחיית העיתונאית אושרת קוטלר, שעסק בנושא אסטרטגיות להצלחה בעולמו של סוכן הביטוח. ברב-השיח השתתפו המועמדים לנשיאות הלשכה: רוני שטרן, קובי צרפתי, אריה אברמוביץ וכן סוכן הביטוח אורי אראל. "הפניקס" אף כיבדה במהלך הכנס את סוכניה הוותיקים, העובדים עם החברה למעלה מ-60 שנים, וחילקה להם תעודות הוקרה.

להכחיד אותנו, כל כך הרבה גזירות איימו על עתידנו, כל כך הרבה כספים הוצאו כדי לפגוע בנו, ללעוג לנו... אבל אנחנו כאן, חזקים, עם עוצמה רבה ועם תובנה אחת מרכזית: אם עברנו כל-כך הרבה אתגרים בשנים האחרונות, כנראה שאנחנו באמת מספר אחד!... כדאי גם שכולנו נבין כי סוכן הביטוח של האתמול איננו סוכן הביטוח של המחר.

**במהלך הכנס נערך טקס פרידה חגיגי ומרגש מאודי כץ CLU, נשיא הלשכה היוצא. כץ קיבל מ"הפניקס" מגן כאות הערכה לפועלו לאורך השנים למען סוכני הביטוח. כץ: "בטוחני כי הפניקס תמשיך ותהיה חברת סוכנים גאה ומשגשגת"**

הדרישות השתנו, ערוצי השיווק השתכללו, המגמות הצרכניות התפתחו וגם הרגולציה ממשיכה וגוברת בתחום שלנו, כמו בשאר תחומי המשק... הרשו לי לברך את אייל לפידות, מנכ"ל הפניקס ואת אורן אל-און, המשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת הלקוחות. נכון שהיו לנו מחלוקות, אך היו לנו גם

"הפניקס" ערכה השבוע בתיאטרון "הבימה" בת"א כנס סוכנים תחת המסר "מחברים להצלחה". באירוע המרשים השתתפו למעלה מ-900 סוכנים. לדברי אייל לפידות, מנכ"ל "הפניקס", "האסטרטגיה העסקית שיושמה בחברה בשנים האחרונות הביאה לתוצאות מוכחות. לסוכני החברה יש חלק מרכזי בתוצאות אלו. בחרנו במסר 'מחברים להצלחה' כי זהו מסר המבטא וממחיש את האסטרטגיה שלנו בתמיכה שלנו כקבוצה מצליחה בפעילותו של סוכן הבודד והצלחתו". בתוך כך נערך במהלך הכנס טקס פרידה חגיגי ומרגש מאודי כץ CLU, נשיא הלשכה היוצא. כץ קיבל מ"הפניקס" מגן כאות הערכה לפועלו לאורך השנים למען סוכני הביטוח, ואמר: "אם אני יכול לתמצת במשפט אחד מהו הישג הגדול ביותר שלי בשש השנים האחרונות, הישג זה הוא היכולת שלי לראות אתכם כאן היום – ציבור מקצועי חי, נושם, בועט, שעדיין מהווה את הגורם המוביל והדומיננטי בשוק הביטוח בישראל. עובדה זו לא מובנית מאליה. כל-כך הרבה פעמים הספידו אותנו בשנים האחרונות, כל כך הרבה פעמים ניסו

## הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון הודיעה על דחיית מועד חובת שימוש במסלוקה הפנסיונית לסוף נובמבר 2013

נוספת - נובעת גם מקשיים טכנולוגיים בהפעלת המסלוקה, דבר שבא לידי ביטוי בתלונות רבות מצד המשתמשים הן כלפי משרד האוצר והן כלפי חברת "סוויפטנס", האמונה על הקמת והפעלת פרויקט הדגל של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. מהאוצר נמסר: "המסלוקה נועדה ליצור תשתית איכותית להעברת מידע שלם ומדויק בין חברות ביטוח, סוכנים, יועצים וחוסכים. בעתיד תאפשר המסלוקה לחוסכים לקבל פרטים אודות חסכונותיהם הפנסיוניים. המסלוקה הוקמה על ידי חברת סוויפטנס מבית נס, לאחר שזכתה במרכז שפרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. הדחייה תאפשר לגופים מוסדיים להמשיך בהטמעת נוהלי עבודה חדשים יחד עם המסלוקה ולאגף שוק ההון לבצע בדיקות נוספות".

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, דורית סלינגר, הודיעה השבוע לגופים מוסדיים, לסוכני ביטוח וליועצים פנסיוניים, על דחיית חובת השימוש במסלוקה הפנסיונית בחודש וחצי, לתאריך 30 בנובמבר 2013, זאת לנוכח בקשתם של סוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים להמשיך את היערכותם לקראת עבודה מול המסלוקה. ייתכן ודחייה זו - דחייה

מנתוני יחידת אתגר -

הניבות כלי רכב בישראל כינואר ועד ספטמבר 2013

- במחוז מרכז נרשם שיעור גניבות כלי הרכב הגדול ביותר: 35% מכלל כלי הרכב שנגנבו בישראל בין ינואר-ספטמבר 2013. אחריו ברשימה: מחוז ת"א (22%), מחוז ירושלים (16%), המחוז הדרומי (13%), מחוז חוף (8%), המחוז הצפוני (4%) ומחוז ש"י (2%).
- 56.4% מכלי הרכב שנגנבו בין ינואר-ספטמבר 2013 הם רכבים פרטיים, 19% הם כלי רכב דו-גלגליים ו-16.5%
- הם רכבים מסחריים.
- הקטנועים הקוריאניים סאן יאנג וקואנג יאנג הם כלי הרכב הפופולאריים ביותר בקרב הגנבים. מיצובישי לנסר (622 רכבים גנובים), מאזדה 323 (504 רכבים), מזדה 3 (417 רכבים), פולקסוואגן גולף (396 רכבים) וסובארו אימפרזה וליאונה (735 רכבים ביחד) - הם דגמי הרכבים הפופולאריים ביותר בקרב הגנבים.
- ב-9 החודשים הראשונים של השנה

- נגנבו בישראל כ-14,239 כלי רכב. מדובר בירידה של כ-9% ביחס למספר כלי הרכב שנגנבו בישראל ב-9 החודשים הראשונים של 2012 וירידה של יותר מ-12% ביחס למספר כלי הרכב שנגנבו בתקופה המקבילה ב-2011.
- משנות הייצור 2009 עד 2012, הרכב הנגנב ביותר הוא דגם מזדה 3. אחריו ברשימה: קיה פורטה, קיה ריו, סקודה אוקטביה, טויוטה קורולה, יונדאי i30 וסיאט איביזה.

דמי הניהול בפנסיה מזנקים לשיא עם הפרישה

מאת: שאול אמסטרדמסקי, עיתון "כלכליסט", 10.10.2013

חוסכים פעילים בגילי העבודה), ששווי הפנסיה שלהם מסתכם ב-2.2 מיליארד שקל. המספר הזה נראה נמוך, אבל בקנה ייש עוד עשרות אלפי עובדים שבעוד רגע יהפכו לפנסיונרים. למעשה, מי שכבר עבר את גיל 60 יכול להחליט שהוא פורש לפנסיה ויהיה זכאי לקבל פנסיה חודשית מקרן הפנסיה שלו. בקרן הפנסיה מבטחים יש כבר עכשיו 47 אלף אנשים כאלה, שעברו את גיל 60. הכסף שצברו האנשים האלה מגיע ל-4.5 מיליארד שקל. כמות האנשים האלה צפויה לגדול בכמה עשרות אלפים נוספים מדי שנה, הואיל וילידי דור הבייבי-בום - אלה שנולדו בתום מלחמת העולם השנייה - מגיעים בהמוניהם לגיל הפרישה. בסך הכל, בחמש קרנות הפנסיה הגדולות ישנם יותר מ-120 אלף אנשים שחצו את גיל 60 ויכולים, לפחות באופן תיאורטי, לצאת לפנסיה בכל רגע. מתוכם, 16 אלף אנשים כבר עשו זאת ומקבלים פנסיה חודשית מקרנות הפנסיה. הם כולם, מהראשון ועד האחרון, משלמים לקרנות הפנסיה את דמי הניהול המקסימליים המותרים בחוק - 0.5%. הפנסיה של כל אותם גמלאים שווה בערך 5 מיליארד שקל. כלומר, בערך 25 מיליון שקל זורמים מהכיס שלהם, מהפנסיה שלהם, לכיס של גופי הפנסיה בכל שנה. ניקח לדוגמה חוסך ממוצע שיצליח לצבור בעמל רב מיליון שקל לאורך עשרות שנות עבודה. הפנסיה החודשית שהוא צפוי לקבל, פחות או יותר, תהיה 5,000 שקל. במקרה, זה יהיה גם גובה דמי הניהול השנתיים שהוא יצטרך לשלם למנורה (0.5% ממיליון שקל הם 5,000 שקל). במילים אחרות, אותו חוסך ממוצע יאבד מדי שנה חודש שלם של פנסיה רק על דמי ניהול, ללא שום אפשרות להתמקח...

הזה, בלי שום קשר לרווח או להפסד של ההשקעות שמנהלי הפנסיה שלכם מנהלים בשבילכם. אתם משלמים את דמי הניהול האלה בכל מקרה, גם אם הפסדתם כסף בתקופה מסוימת. שני סוגי דמי הניהול האלה יורדים לכם ישירות מחשבון הפנסיה. הם לא מופיעים בתלוש השכר שלכם ולא בפרטי חשבון הבנק שלכם, ולכן מרבית הציבור כלל לא שם אליהם לב. בשביל למנוע מגופי הפנסיה להשתולל עם דמי הניהול, המחוקק קבע תקרות מקסימליות לשני סוגי דמי הניהול האלה (ראו טבלה). גופי הפנסיה מתחרים זה בזה בניסיון לגייס אליהם את החוסכים "השווים" יותר, כלומר אלה בעלי השכר הגבוה, עם אופק שכר גבוה עוד יותר ומקום עבודה יציב. מכיוון שדמי הניהול נגבים כאחוזים מהשכר, עובדים עם שכר גבוה יותר הם יעד יותר אטרקטיבי. בשביל להתחרות על העובדים האלה, גופי הפנסיה מציעים למקומות העבודה שמעסיקים אותם הנחות על דמי הניהול המקסימליים שקבועים בחוק, בשביל לנסות לפתות אליהם את העובדים. אבל מה קורה לעובדים ברגע שהם מגיעים לגיל הפרישה? אז כבר אין אף אחד שדואג להם, ואין שום גוף שעומד מאחוריהם ויכול להשיג להם הנחה גבוהה בדמי הניהול. זה המקום שבו התחרות מתה. בדיקת "כלכליסט" את הדו"חות הכספיים של חמש קרנות הפנסיה הגדולות בישראל - ששולטות ביחד ב-97% מענף הפנסיה - חושפת מציאות של אפס תחרות על החוסכים שכבר הגיעו לפנסיה. אפס תחרות על הגמלאים, אלה שלמעשה מהווים את הלקוחות הישירים של עולם הפנסיה. במנורה מבטחים, שהיא קרן הפנסיה הגדולה בישראל (ששולטת ב-36.5% משוק הפנסיה), יש 7,193 פנסיונרים בפועל (לעומת חצי מיליון

ברגע הראשון חשבתי שאני רואה לא נכון, אז קראתי שוב את הנתונים שהופיעו בטבלה. הנה הם, הנה האמת המרה: דמי הניהול שמשלמים פנסיונרים - כלומר, מי שהגיעו לגיל הפרישה ופרשו מעבודה - הם דמי הניהול הגבוהים ביותר שמותרים בחוק. כן, דווקא האנשים שאין להם שום פרנסה מלבד הפנסיה משלמים לגופי הפנסיה את דמי הניהול הגבוהים ביותר שהמחוקק התיר לגופי הפנסיה לגבות, ולא משנה מאילו הטבות או הנחות על דמי הניהול הם נהנו במהלך עבודתם. וזה עוד לא הכל. כי רגע לפני הפרישה מכניסה קרן הפנסיה את אותם דמי ניהול מקסימליים לנוסחת חישוב הקצבה שיקבלו אותם פנסיונרים, כך שדמי הניהול האלה נוגסים בתשלום החודשי שיקבלו העובדים שפרשו לגמלאות. לאנשים שהגיעו לגיל הפרישה - כלומר גם אתם, בעוד אי אלו שנים - אין ברירה. אין להם שום יכולת להתמקח על דמי הניהול שלהם. רובם, סביר להניח, כלל לא יודעים שזה המצב. אבל אפילו אם היו יודעים, והיו מרימים טלפון ומנסים לקבל הנחה, קרוב לוודאי שהם היו נתקלים בחומת סירוב עיקשת. למה? משום שהתחרות בשוק הפנסיה לגמלאים, כלומר בשוק שמשלם פנסיה חודשית לאנשים שהגיעו לגיל הפרישה, היא אפסית. אפס עגול. לא קצת, לא ליד. אפס ממש. כך זה עובד: את דמי הניהול שאתם משלמים לגוף הפנסיה שלכם, אתם תשלמו עד המוות. בשלב הראשון, בתקופת החיסכון, אתם משלמים שני סוגים של דמי ניהול. הראשון הוא דמי ניהול כאחוז מסוים מתוך הכסף שאתם מעבירים כל חודש לגוף הפנסיה שלכם. הסוג השני הוא דמי ניהול מסך הכסף שאתם מצליחים לחסוך. גוף הפנסיה שלכם לוקח דמי ניהול גם מהסכום

## כנתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה לשנת 2012: לכ-568 אלף מועסקים בחשק בישראל אין הסדר פנסיוני כלשהו!

אחד מכל שני עובדים צעירים לא מקבל חיסכון פנסיוני (מדובר בשיעור של 56%). אצל העובדים בגילאי 25-29 כבר מדובר על שיעור של 77% הזכאים להסדר פנסיוני כלשהו. בגילאי 30-64 מדובר כבר בשיעור גבוה אף יותר: לכ-85%-88% מהמועסקים יש הסדר פנסיוני. השוני בשיעור הכיסוי הפנסיוני אינו קיים רק בהבדלים בגילאים ו/או ברמות הכנסה ו/או ברקע האקדמי של המועסק/מעמדו המקצועי ו/או מאפייני מקום העבודה של המועסק. ישנו הבדל ניכר גם בשיעור החיסכון לפנסיה בין העובדים השכירים במשק לבין העצמאים. מנתוני הלמ"ס נמצא כי ל-86% מהשכירים יש הסדר פנסיה, בעוד שרק ל-58% מהעצמאים יש הסדר דומה שאמור לספק

שקל ברוטו לחודש עולה שיעור בעלי הסדר הפנסיה על 90%. באופן לא מפתיע עולה עוד כי בענפים שבהם מעמד העובד חזק, כמעט לכל העובדים יש הסדר פנסיוני, בעוד שבענפים בהם מעמד העובד חלש לרבים מהעובדים אין כל הסדר פנסיה. כך, ל-99% מעובדי המינהל הציבורי יש הסדר פנסיה, כשאצל עובדי החשמל ומים מדובר בכ-97% מהעובדים ובבנקים, בביטוח ובפיננסים מדובר בכ-95% מהעובדים. בצד השני של הסקאלה ישנם עובדי שירותי אירוח, הסעדה ועובדי הבינוי, שאצלם רק לכ-59% מהעובדים יש הסדר פנסיה. עוד מציינים בלמ"ס, כי לכ-93% מבעלי משלח יד אקדמי ומנהלים יש הסדר פנסיה, כאשר גם עובדי הפקידות (88%) ובעלי מקצועות חופשיים וטכניים (מעל ל-84%) מתאפיינים בשיעורים גבוהים יחסית של הסדרי פנסיה. מנגד, אצל עובדים מקצועיים בחקלאות ואצל עובדים מקצועיים בתעשייה, בינוי ועובדים מקצועיים אחרים, מדובר בשיעורים נמוכים יותר של 77% ו-75%, בהתאמה. את הרשימה סוגרים סוכנים, עובדי מכירות, עובדי שירותים ועובדים בלתי מקצועיים עם שיעורי זכאות להסדר פנסיה כלשהו של 71% ו-67% זאת ועוד: מנתוני הלמ"ס עולה כי למועסקים צעירים שנכנסו לשוק העבודה לאחרונה, בני 20-24, ישנו שיעור נמוך יחסית של הסדרי פנסיה, כאשר כמעט

בשבוע שעבר פרסמנו את נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (הלמ"ס) לפיהם רק ל-46% מבני 65 ומעלה יש חיסכון פנסיוני, והשבוע מתבהרת התמונה הפנסיונית כולה. מנתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שפורסמו השבוע ומתייחסים

**מנתוני הלמ"ס לשנת 2012 נמצא כי ל-86% מהשכירים יש הסדר פנסיה, בעוד שרק ל-58% מהעצמאים יש הסדר דומה שאמור לספק להם מקור הכנסה בעת פרישה מעבודה**

לשנת 2012 עולה כי לכ-568 אלף מועסקים במשק הישראלי אין כיום הסדר פנסיה כלשהו. מנגד, לכ-2.63 מיליון מועסקים יש הסדרי פנסיה, מתוכם כ-2.4 מיליון שכירים וכ-248 אלף עצמאים שמחזיקים בהסדר פנסיוני אחד או יותר. עוד עולה כי מקרב הגברים מדובר ב-4 מכל 5 עובדים שמחזיקים בהסדר פנסיה, בעוד שאצל הנשים האחוז גבוה במקצת ועומד על כ-84%. מהדוח שהתפרסם עולה בנוסף כי 61% מבעלי הסדר הפנסיה מודאגים מכך שלא יוכלו להתקיים בכבוד מהפנסיה שיקבלו מהפרישה שלהם. הלמ"ס ממשיכה ומאפיינת את הסדרי פנסיה לפי רמות הכנסה. כך, ברמות הכנסה מעל 7,500

**מהדוח שהתפרסם עולה בנוסף כי 61% מבעלי הסדר הפנסיה מודאגים מכך שלא יוכלו להתקיים בכבוד מהפנסיה שיקבלו מהפרישה שלהם.**

להם מקור הכנסה בעת פרישה מעבודה. מהיכן ההבדל המשמעותי הזה? לחובת החיסכון לפנסיה אצל העובדים השכירים, הסדר פנסיה החובה, לעומת אין-חובת חיסכון לפנסיה במגזר העצמאים, "תרומה" נכבדה לכך. חומר למחשבה.

## הזמנה להציע הצעות לרכישת חניות בחברת ש. כהן סוכנות לביטוח חיים ומפעלים כלכליים (1998) בע"מ

לנכון, לפי שיקול דעתו הבלעדי. אין בהזמנה זו משום התחייבות כלשהי של הח"מ, שיהא רשאי לדחות ו/או להאריך את המועדים הקבועים ו/או לבטל הזמנה זו.  
7. המכירה כפופה לקבלת כל האישורים הנדרשים על פי הדין.

שעה 11:00 על פי זימון שיועבר למציעים המתאימים.  
5. למען הסר ספק, אין לראות בהזמנה זו משום הצעה לציבור לרכוש את חניות הסוכנות, כהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968.  
6. המכירה אינה כפופה לדיני המכרזים ו/או "מעין מכרזים", והח"מ אינו מתחייב לקבל את ההצעה הגבוהה ביותר או הצעה כלשהי, ויהא רשאי לנהל עם כל אחד מהמציעים מו"מ בנפרד ו/או בכל דרך אחרת שימצא

1. ניתנת בזאת הזמנה להציע הצעות לרכישת 153 חניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ., המהוות שיעור של 38.25% בהון המניות של ש. כהן סוכנות לביטוח חיים ומפעלים כלכליים בע"מ (1998) בע"מ ח.פ. 512658576 (להלן: "הסוכנות").  
2. מידע בנוגע לסוכנות ניתן לקבל אצל הח"מ.  
3. ההצעות תוגשנה בכתב לח"מ עד ולא יאוחר מיום 24.10.13.  
4. התמחרות תתקיים ביום 30.10.13

**אבי פרדל, עו"ד**

רח' יגאל אלון 65, תל אביב  
טל: 03-5638217, פקס: 03-5638226

## "איילון" מקיימת הדרכות מקצועיות לסוכנים באלחנטר ומשיקה פוליסת כיסוי חדשה לילדים

בפרמיה קבועה לכל החיים. ייחודיותה של הפוליסה החדשה במתן כיסוי תאונות אישיות לילדים והינה למעשה הרחבה למוצר הקיים למבוגרים ב"איילון". אלי שמש, סמנכ"ל בכיר ומנהל אגף הבריאות ב"איילון", אמר כי "פוליסת ההגנה מתאונות שלנו מציעה כיסוי ופיצוי מידי באירועים תאונתיים שגרתיים היכולים לקרות לכל אדם ולשבש את שגרת יומו. הרחבת המוצר ופיתוח כיסויים מיוחדים לילדים, מציעה פתרון כולל למשפחה ומהווה יתרון. אנו נמשיך ונציע פתרונות נוספים בעלי ערך מוסף לסוכני החברה ולמבוטחיה".

הדיגיטלי. לדברי אמיל וינשל, מנכ"ל "איילון", "הדרכה מקצועית זו התבצעה במסגרת מגוון ההדרכות והכנסים המקצועיים שאנו מקיימים לאורך השנה. גם בהדרכה זו הציגה איילון בפני סוכני החברה כלים מעשיים וחדשניים, באמצעותם יוכלו להמשיך ולהרחיב את פעילותם המקצועית ולהצטרף לתנופת הפעילות של החברה. אנו רואים חשיבות רבה בקיום ההדרכות המקצועיות ובערך המוסף במפגש אישי זה בין סוכנינו למנהלי החברה ועובדיה". במקביל השיקה "איילון" פוליסת ביטוח בריאות חדשה לביטוח תאונות אישיות

"איילון" ממשיכה ופועלת לשדרוג יכולותיהם המקצועיות של הסוכנים. באחרונה קיימה החברה הדרכה מקצועית ארצית לסוכניה בתחום ביטוח כללי במסגרת פעילות פיתוח והדרכות הסוכנים, המתקיימת בחברה לאורך כל השנה. במסגרת ההדרכה האחרונה הוצגו לסוכני החברה מוצרים ביטוחיים חדשניים של "איילון" בצד מערכת דיווחי תביעות חדשה שהשיקה החברה, המאפשרת לסוכנים קבלת דיווחים בנושא תביעותיהם באופן ממוכן. כמו כן השתתפו הסוכנים בסדנה בנושאי שיווק ומיתוג בעידן

## "מגדל" חשיקה: אתר סלולרי חדש - כל הביטוח בכף היד

בסון, מנהל חטיבת טכנולוגיות ומשאבים ומשנה למנכ"ל "מגדל", ציין כי "מגדל רואה בערוצים הדיגיטליים וברשתות החברתיות כאמצעי להנגשת שירותי החברה בכל מקום. על כן יושם הפורטל החדשני של מגדל במודל טכנולוגי היברידי המאפשר עבודה מעמדות קצה ניידות מובילות".

לרכוש כיסויים ביטוחיים ולהתעדכן בסקירות המקצועיות של "מגדל שוקי הון". לדברי טוני כהן, ראש תחום שיווק ופיתוח עסקי ב"מגדל", "נוכחנו שאחוזים גדלים והולכים באוכלוסייה גולשים לאתר מגדל באמצעות הסמארט-פון ועל כן החלטנו להקל עליהם ולספק את כל המידע שהם חפצים בו גם במובייל". שי

עוד חידוש טכנולוגי מבית קבוצת "מגדל": אתר סלולרי מתקדם לטובת המבוטחים. האתר מאפשר למבוטח לצפות במידע אישי על תכניות הביטוח שלו המנוהלות בקבוצה, להתעדכן בתשואות, לאתר מידע אודות נותני שירות, לרבות סוכן ביטוח, שמאי, מוסך ורופא על פי תחומי ההתמחות או אזור גיאוגרפי, וכן

## בעקבות תלונה לאגף שוק ההון במשרד האוצר: "הפניקס" חויבה לשלם לחבוטחת כ-300 אלף ₪ בהין פיצויי פיטורים שהופרשו עבורה

צריכים לעבור לידיו ולא לעובד, על חברת הביטוח להודיע לעובד על כך כדי לאפשר לו לטעון כנגד. העלילה הזו המשיכה והסתבכה: "הפניקס" קיבלה מהמעסיק הצהרה כנגד אי-זכאותה של העובדת לקבל פיצויי פיטורים וכן כתב שיפוי חתום ממנו, אולם החברה לניהול בית האבות פשטה את הרגל ומשמעות הדבר שכתב השיפוי כלל ועיקר אינו רלוונטי עוד. שורה תחתונה: "הפניקס" חויבה לשלם לאותה עובדת פיצויי פיטורים בגובה של כ-300 אלף ₪.

הסתמכה על הצהרת המעסיק, אולם משרד האוצר קבע כי "החברה לא הייתה רשאית להסתמך רק על הצהרת המעסיק והיה עליה לנקוט פעולות נוספות לבירור נסיבות הפיטורים. עמדת אגף שוק ההון שהפניקס הייתה צריכה ליידע את העובדת על בקשת המעסיק, לפני העברת הכספים אליו". בתוך כך פנתה "הפניקס" לבית המשפט המחוזי בירושלים וזה תמך בעמדת משרד האוצר - אגף שוק ההון. יצוין כי ההנחיות קובעות שבמידה ומעסיק מודיע כי כספי פיצויים

אגף שוק ההון במשרד האוצר טיפל באחרונה בתלונה שהופנתה אליו מצד עובדת בחברה לניהול בית אבות כנגד חברת "הפניקס". עילת התלונה: דרישת המבוטחת לקבל לידיה את פיצויי הפיטורים שהופרשו עבורה. מסתבר כי אותה מבוטחת גילתה שהכספים המיועדים הועברו למעסיקה לאחר שזה חתם על הצהרה כי העובדת פוטרה בניסבות שאינן מזכות אותה בפיצויי פיטורים. העובדת, שעבדה כאמור בחברה לניהול בית אבות, פוטרה מתפקידה ביוני 2002. "הפניקס"

## פעילות בסניפים ובמחוזות

### מחוז חיפה והצפון

מפגש לאיתור ופיתוח ערוצי הפצה נוספים לסוכן הביטוח התקיים בתאריך 9.10.2013 בסניף חיפה בראשותו של יו"ר המחוז מר אריה אברמוביץ. במפגש התקיים הרצאתו של הסוכן יעקב פורטנובי אשר תיאר לסוכנים אמצעים ודרכים לייצור הכנסה נוספת. מר אשר לוגסי נציג לשכת יועצי המשכנתאות בישראל הרחיב וסקר את שוק המשכנתאות לקראת פתיחתו בחיפה בעוד כשבועיים.

# 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

## שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

\*אם "התעפית" מאלמנטרי אל תמכור את התיק. מוזמן לפנות אלי להעברת הניהול של התיק (דיסקרטיות מובטחת) תמיר 0522502360 [tamirgdn@gmail.com](mailto:tamirgdn@gmail.com)

\*\*\*סוכן ביטוח ותיק מפתח תקווה מעוניין לרכוש תיקים של אלמנטר מאיזור המרכז. נא לפנות לאלימלך 050-7493978 או [elimelech40@walla.com](mailto:elimelech40@walla.com) מייל

\*\*\*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 [dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il) דני

\*\*\*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 יפעת שירותים פינוסים 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](mailto:erez@eg-fin.co.il) סודיות מובטחת!!!

\*\*\*משרד לביטוח בעל מוניטין רב 25 שנה במגזר החרדי 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.

\*\*\*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](mailto:dubi@sf-ins.co.il)

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

## מודעות דרושים

\*לסוכנות ביטוח באבן יהודה דרושה פקידת אלמנטרי בתחום הרכב כולל טיפול בתביעות. משרה מלאה. קו"ח ל- [Yoram@barzilay-ins.co.il](mailto:Yoram@barzilay-ins.co.il) נייד 052-3372100

\*לסוכנות ביטוח ותיקה ברמת גן דרושה פקידה/ה מקצועית בביטוח חיים ¼ משרה עם ניסיון של לפחות 5 שנים לעבודה בצוות. נא לפנות בצירף קורות חיים לרוני במייל [r\\_gdoron@netvision.net.il](mailto:r_gdoron@netvision.net.il)

\*\*\*דרושה חתמת אלמנטרית, לסוכנות ביטוח ותיקה בחיפה, למשרה מלאה. פניה וקורות חיים ניתן באמצעות e-mail: [office@menczel.co.il](mailto: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 רפרנט/ית תפעול בתחום הפנסיוני לרבות בריאות ופרט. יכולת מתן שירות לסוכנים, מעסיקים ומבוטחים, יכולת וניסיון טיפול בכספים ובקורות גביה. משרה מלאה לאיזש מידי. תנאים טובים למתאימים. קו"ח יש להפנות ל [yafits@sgy.co.il](mailto:yafits@sgy.co.il)

\*\*\*\*לסוכנות ביטוח באיזור הצפון בעלת מאגר לקוחות גדול. נדרשת איש/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 [erez@ebit.co.il](mailto:erez@ebit.co.il) קורות חיים למייל -

\*\*\*\*למשרד סוכנות 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.

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

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

## 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 גד: 052-5411261