



אודי כץ CLU, נשיא הלשכה: אין קשר בין דמי הניהול לתגמול הסוכנים

"במבחן האמיתי", ציין הנשיא, "סוכני הביטוח עומדים בהצלחה רבה: מאות אלפי משפחות ומבוטחים מקבלים מידי חודש בחודשו תגמולי ביטוח ואינם נזקקים לסיוע של המדינה או עמותות תמיכה שונות"

בענף חיסכון ארוך הטווח בישראל בלי ההתגייסות והפעילות המקצועית הנמרצת של הסוכנים לטובת הציבור, הוא הוסיף. לסיום, נשיא הלשכה מבקש לבחון את העמלות בקרנות הנאמנות בעת מכירה או קנייה, הגבוהים לאין שיעור מאלה בקופות הגמל וההשתלמות, וצופה כי לאור מגמת הירידה העקבית בדמי הניהול בקרנות הפנסיה ובביטוחי המנהלים לא ירחק היום ולא תיוותר ברירה כי אם להעלותם, לאור הצרכים והמשאבים הרבים הנדרשים. הנשיא סיים ואמר כי "הניסיון לרכוב על תגמול הסוכנים כגורם מאיץ לעליית דמי הניהול הוא ציני ורחוק מאוד מהמציאות. סוכני הביטוח לא אשמים בתחלואי רפורמת ועדת בכר (במידה ויש החושבים כך), הם לא גובים דמי ניהול, אלו לא עלו בגללם וכל דיון בעניין זה צריך להתבצע מול היצרנים - חברות הביטוח ובתי ההשקעות. כל 'חטאם' של הסוכנים הוא בקבלת תגמול בגין מקצועיותם, הידע הנרחב וההבנה המעמיקה שרכשו לאורך השנים, זמינותם ונגישותם ללקוח בכל עת ולכל צורך". "במבחן האמיתי", הוא סיכם, "סוכני הביטוח עומדים בהצלחה רבה: מאות אלפי משפחות ומבוטחים מקבלים מידי חודש בחודשו תגמולי ביטוח ואינם נזקקים לסיוע של המדינה או עמותות תמיכה שונות".

הוא הוסיף, "שצריך להתקיים בדיוק בסדר ההפוך". "מה, אנחנו לא זכאים לתגמול ראוי עבור הערכים המוספיים הרבים שאנו מעניקים ללקוחותינו?!", תהה כץ. לדבריו דמי הניהול מושפעים מגורמים רבים, שאינם קשורים כלל ועיקר לסוכנים. "אם ניקח, לדוגמא, את העמלות שמקבלים הסוכנים מבתי ההשקעות נגלה שעמלות אלו מגיעות לשיעור של 9% מסך כל דמי הניהול הנגבים. השאלה היא לאן הולכים עוד 91% מדמי הניהול? ובכלל, כדאי לשים לב להשקעות העצומות שהשקיעו הגופים המוסדיים לאחר רפורמת ועדת בכר בכדי להבין שדמי הניהול הוא מכשיר מבחינתם להחזרת ההשקעה ומושפעים מהשקעות טכנולוגיות, רגולטוריות, כוח אדם וגם משכורות גבוהות מאוד שמשולמות לדרגי הניהול בגופים". נשיא הלשכה ביקש בדבריו לחזור לימי המשבר הפיננסי החל מאוגוסט 2008 והזכיר כי סוכני הביטוח הם אלה שפעלו ישירות למתן את ההיסטוריה הציבורית והצילו את חסכוניות הפנסיוניים העתידיים של החוסכים. "תשואות 2009, לפיהן הציבור כיסה את הפסדיו ואף רשם רווחים מהשקעותיו במכשירי ההשקעה השונים, הן ההוכחה הנוספת למידת הבנתנו, ניסיונו ותרומתנו לשוק החיסכון ארוך הטווח בישראל". "אני לא רוצה לחשוב מה היה קורה

בעקבות כנס הביפאר שבו השתתפו נציגים מ-31 מדינות באירופה ועבודת מטה שנערכה, התייחס **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, לסוגיית דמי הניהול ואמר כי "מהדיונים הרבים שקיימנו עם צמרת תעשיית הביטוח והפיננסים באירופה נמצא כי בכל המדינות המתקדמות לא קיים קשר בין דמי הניהול לתגמול המפיצים ובכלל, דמי הניהול באירופה גבוהים בהרבה מהנהוג בישראל". הנשיא אמר כי דווקא סוכני הביטוח הם אלה שדואגים לכך שדמי הניהול בגמל והשתלמות לא יגיעו לרמתם המכסימלית - 2%. "במקרים רבים מבקשים סוכני הביטוח הנחה בדמי הניהול עבור לקוחותיהם והם האחראים לכך שדמי הניהול עומדים בממוצע על 1.19% ולא מגיעים לשיעור המכסימלי". כץ הוסיף כי הוא אינו מבין את השיטה הנהוגה בישראל בכל הקשור להפצה ולטיפול במכשירי חיסכון אלה. "הסוכנים הם אלה שעושים את רוב העבודה, נפגשים עם הלקוחות, מטפלים באופן שוטף במסלולי השקעתם, דואגים לאישורי מס, הלוואות, עדכונים ופדיונות, מלווים אישית את הלקוחות לפני ובמהלך כל צעד והחלטה - ולמרות כל המשימות הללו ונוספות, בסופו של דבר החברות לוקחות לעצמן מינימום 0.5% מדמי הניהול ורק אז מתבצע החישוב הסופי". "זה מצב מעוות",

המסלקה הפנסיונית:

קופות הגמל הענפיות מבקשות להיות חלק ממנה

מסחי ולהוביל לכשלי שוק חמורים. בתוך כך מוצע במכתב דרכים לפתרון חסמי הכניסה של הקופות הענפיות, ליצירת מנגנוני איזון ובקרה מחייבים ולשמירה על האינטרסים של עמיתיהן. מאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון נמסר כי הנושא בבדיקה.

מנוהלים ללא מטרת רווח כ-60 מיליארד שקלים. במכתב טוען עו"ד סלע כי חסמים בירוקרטיים, שעיקרם היעדר הון עצמי, מנעו עד כה את כניסתן של הקופות לפרויקט המסלקה. לדבריו אי ייצוג הולם של עמיתי הקופות במסלקה עלול להיות מנוצל לרעה על ידי גורמים בעלי עניין

במכתב מנומק ומפורט מתריע **עו"ד עודד סלע**, המייצג את קופות הגמל הענפיות, בפני אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, כי אי הכללתן של הקופות הללו במסגרת המסלקה הפנסיונית עלולה להסב פגיעה בלתי הפיכה בעמיתים. בקופות הענפיות

"פסגות" מקדם הקמת קרן פנסיה חדשה

מקרה "יורק", לפיה בכוונת "איפקס" להוביל את "פסגות" לכניסה גם לתחום הביטוח באמצעות רכישה של חברת ביטוח. כיום מחזיק "פסגות" שיעור אחזקות של 25% בארבע סוכנויות ביטוח. בבית ההשקעות אישרו ומסרו כי "פסגות", שרכש באחרונה את קרן הפנסיה הע"ל בהיקף של כ-7 מיליארד ש"ח, מרחיב את סל המוצרים שהוא מציע בתחום החיסכון ארוך הטווח באמצעות הקמתה של קרן פנסיה".

מקיף, יעיל ומתאים לכל הלקוחות. יחד עם זאת, "פסגות" שותף מסוף שנת 2008 בקרן הפנסיה "מגן זהב" לצדה של חברת "איילון". ל"פסגות" קרוב ל-20% מהקרן, המנהלת נכסים בהיקף של 645 מיליון ש"ח, ולידי בית ההשקעות ניתנה האופציה להגדיל את אחזקותיו בקרן לשיעור של 49.9%. על רקע הדברים קיימת גם הצהרתה של **זהבית כהן**, נציגת "איפקס" בישראל, לאחר רכישת השליטה ב"פסגות"

בית ההשקעות "פסגות" מתכנן להשלים בחודשים הקרובים את כניסתו לענף הפנסיה באמצעות הקמת קרן פנסיה עצמאית חדשה. קרן זו תתבסס על התשתית הטכנולוגית והאנושית של קרן הפנסיה הוותיקה הע"ל, אותה רכש בתחילת השנה מ"עמיתים". בכך מבקש בית ההשקעות להרחיב את פעילותו בתחום החיסכון ארוך הטווח, לצרף למוצרי הגמל גם מוצרי פנסיה ולהציע פתרון פנסיוני

בית ההשקעות אלטושלר שחם יצא במכרז להורדת עמלות התפעול של הבנקים בגמל

לתוקף בתחילת השנה הבאה, במסגרתם יאוחדו מסלולי הגמל כך שחברות הגמל יוכלו להפעיל לא יותר מקופה אחת ומקרן אחת באותו מסלול חיסכון. מכאן יוצמץ באופן דרסטי מספר הקופות בשוק וככלל, מבנהו. בנוסף מתייחסים בחברה למכרז לא רק מהיבט גובה עמלות התפעול ואומרים כי הוא אמור לענות על מכלול היבטי התפעול והתמיכה הטכנית שמעניקים הבנקים בגמל.

הבנק שיזכה במכרז יינה מתפעול כל קופות הגמל וקרנות ההשתלמות של בית ההשקעות, שהיקף הנכסים המנוהלים על ידו עומד על יותר מ-9 מיליארד ש"ח. בתוך כך נודע כי הבנקים "מזרחי", "טפחות" ו"הבינלאומי" השיבו והביעו את נכונותם להוריד משמעותית בגובה העמלות שלהם. לדברי **יאיר לווינשטיין**, מנכ"ל פעילות הגמל ב"אלטושלר שחם", הוצאת המכרז נבעה מהשינויים הרגולטוריים הצפויים להיכנס

בית ההשקעות "אלטושלר שחם" הוציא לאחרונה מכרז בין הבנקים, שמטרתו הורדת גובה עמלות התפעול שגובים הבנקים בענף הגמל. כיום גובים הבנקים בגין תפעול קופות הגמל וקרנות ההשתלמות עמלת תפעול של 0.1% מהנכסים המתופעלים - השיעור המכסימלי הקבוע בחוק. במסגרת המכרז פנה "אלטושלר שחם" לכל הבנקים בבקשה לקבל הצעות על גובה עמלת התפעול שתיגבה ממנו, ומנגד הצהיר כי

"מנורה" חייבה לקוחות טרם כניסת הפוליסות לתוקף - רק הלקוחות שנותרו מבוטחים בחברה יפוצו

מנגנון הפשרה וכי לחברה, "מנורה", לא תהיה תועלת בהסכם פשרה שבמסגרתו היא תקבל על עצמה באופן חד צדדי את מלוא הסיכון שבניהול ההליך. "במצאות שבה אנו עדים לגלל עצום של תביעות, ישנה תועלת ממשית במיציאת ההתדיינות בדרך של פשרה", קבעה השופטת. סוף פסוק ובאופן רשמי: השופטת קבעה כי הפשרה המקורית עדיין לא תחול על לקוחות שעזבו מרצונם, אך תחול על לקוחות שנפטרו או שיצאו לגמלאות; בוטלה הדרישה להישארות בחברה למשך שישה חודשים; הופחתו התשלומים לתובעים ולעורכי דינם שנקבעו בהסכם הפשרה המקורי. בפסק הדין קבעה השופטת כי יש תועלת ציבורית בקבלת הפשרה, המתבטאת בכך שבמסגרת ההסדר "מנורה" מחויבת לפעול לתיקון המערכת הממוחשבת, כך שתימנע בעתיד מגביית יתר. כן כתבה השופטת כי אין להתעלם מכך שההסדר אינו מבטיח מיציאת לקוחות שעזבו את החברה מרצונם, אך הוסיפה שעל פי חוק לקוחות אלה זכו לכיסוי של הפוליסה ב-15 הימים שלאחר הפסקת התשלום, ולכן נוצר קיזוז עם גביית היתר והפגיעה בהם הצטמצמה.

2008 הושג הסדר פשרה שלפיו "מנורה" תיתן זיכוי בפוליסה ללקוחות שנפגעו ועדיין מקבלים שירות מהחברה, בהתאם לתקופה שבה נעשתה גביית יתר. הסדר הפשרה התבסס על נוסחה מודולארית וגובה הפיצויים נקבע באופן משוערך. במסגרת אותו הסדר פשרה נקבע כי מתן הפיצוי יותנה בכך שהלקוחות שיקבלו אותו יישארו לקוחות החברה למשך שישה חודשים לפחות מרגע אישור הפשרה. הסדר זה היה מנוגד לדעתו של היועץ המשפטי לממשלה דאז **מני מזוז**. בחוות דעת שהגיש טען שלא ייתכן שרק לקוחות קיימים יקבלו פיצוי. "ההטבה המוצעת בהסדר הפשרה אינה מיטיבה עם חברי הקבוצה די הצורך, בראש ובראשונה משום שהיא כלל אינה מוצעת לאלה שחדלו להיות לקוחותיה של 'מנורה'. חמור מכך, ההסדר המוצע למעשה מחייב את חברי הקבוצה להמשיך ולרכוש ביטוח מ'מנורה' במשך שישה חודשים, אחרת לא יהיו זכאים לקבל את הזיכוי המוצע בפשרה", כתב מזוז. השופטת **ענת ברון**, לעומת זאת, קיבלה החלטה מנוגדת, בטענה שחוות דעתו של מזוז מרוקנת מתוכן את

מבירור תביעה ייצוגית שנדונה בבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד חברת "מנורה" עולה כי כס השיפוט מקדם הסכמי פשרה בתביעות ייצוגיות גם במחיר פשרה שאינה עולה בקנה אחד עם מתן פיצוי מלא ללקוחות. כך, לפחות, נקבע בדיון בתביעה הייצוגית נגד "מנורה", שעניינה בטענת התובעים כי במהלך מרץ 1999 רכשו פוליסות ביטוח אלא שהחברה נהגה לחייבם טרם אישורה של הפוליסה וכניסתה לתוקף. לתובעים, שרכשו ביטוח בריאות עבורם ועבור שלושת ילדיהם, התברר שהפוליסה אושרה ונכנסה לתוקף תחת מגבלות בסוף החודש למרות שחיוב התשלום נעשה כבר בתחילת אותו חודש, עת התקבלה ב"מנורה" מבטחים" הצעת הביטוח. בתביעה הוצגו שני מקרים נוספים שאירעו לתובעים בשנים 2003 ו-2004, בזמן שביקשו להרחיב את הפוליסה שברשותם כך שתחול על כיסויים ביטוחיים נוספים. מכתב התביעה עולה כי גם במקרים אלה "מנורה" גבתה תשלום נוסף עבור תקופה של חודש וחצי, למרות שהביטוח עצמו טרם נכנס לתוקפו. סוגיה זו נדונה במהלך השנים ובאוקטובר

"כלל" מטפחת את נבחרת העתיד של סוכניה

קדימה ולהצליח במשימתם, כיועצים פינוסים בעלי ידע מקצועי מקיף אותו יוכלו להציע ללקוחותיהם תוך התאמה מדויקת לצרכיהם". במסגרת הכנס הראשון שערכה "כלל" לנבחרת העתיד שלה - כנס ראשון מבין סדרה של כנסים נוספים מתוכננים - השתתפו אנשי מקצוע הארץ ומח"ל. במהלכו הוצגו לסוכנים הצעירים כלים חדשניים להתמודדות בעולם הביטוח והפינוסים, על רקע התהליכים המתקיימים והמעבר של סוכן הביטוח המסורתי למתכנן הוליסטי, בהתאם לסביבה העסקית הדינאמית.

הקבוצתי של החברה ומתוך שאיפה להעצים את זרוע ההפצה המרכזית שלה - סוכני הביטוח. "זיהינו קבוצת סוכנים איכותית, המתאפיינת הן בגילה הצעיר והן בעובדה שהיא בתחילת דרכה העסקית. המטרה שלנו היא להכשיר ולטפח את הדור החדש של סוכני ביטוח אלה ולאפשר להם להשתלב בעתיד העסקי של עולם הפינוסים, הנמצא בתהליכים של שינויים ותמורות", אמר קפלון. הוא הוסיף כי "אנו מאמינים שליווי מקצועי איכותי יוביל את מערך סוכני הביטוח לקדמת הבמה ויאפשר להם לפרוץ

במסגרת כנס מיוחד אותו יזם מערך המכירות הקבוצתי של "כלל" בראשות אלכס קפלון, הכריזה החברה על נבחרת העתיד שלה: קבוצה של עשרות סוכנים צעירים, שבכוונתה לטפח אותם באופן אישי לאורך דרכם המקצועית והעסקית. במסגרת טיפוח הנבחרת תעניק "כלל" לאותם סוכנים ליווי צמוד, הדרכה, הקניית מיומנויות וכלים לפיתוח עסקי. זאת במטרה להפוך אותם לבסיס העסקי העתידי של זרוע ההפצה בחברה. לדברי קפלון, פעילות טיפוח דור סוכני העתיד הינה חלק מהקמת מערך המכירות

משרד התחבורה יקים מוקד מיוחד לדיווח על חלפי רכב לא מקוריים

בכוונת משרד התחבורה להגביר את פעילותו נגד השימוש בחלפי רכב לא מקוריים או שאינם תואמים ולהוציא נהל מחמיר חדש ליבוא חלפים תחליפיים. מדיוני ועדת הכלכלה של הכנסת השבוע עולה כי המשרד מבקש בכך כי יבוא החלפים יעשה באמצעות מפעלים שקיבלו אישור לכך על פי קריטריונים מחייבים ובכפוף לסטנדרטים של איכות ומנגנוני פיקוח ראויים. בתוך כך המוקד המתוכנן הינו חלק מאמצעי האכיפה שבכוונת המשרד ליישם, באמצעותו יוכלו מנהלי מוסכים מורשים ושמאי רכב לדווח על תקלות שנתגלו בחלקי חילוף ולטפל בתקלות אלו בזמני תגובה מהירים. אופן הדיווח יכלול את מפרט חלק החילוף הלא מקורי או התואם, מועד הרכישה, חשבונית, שם המוסך, שם המתלונן, תעודת משלוח ומידע רלבנטי נוסף הנמצא בידי המתלונן. עם קבלת התלונה יפנה משרד התחבורה ליבואן, אשר יהיה חייב להגיב על התלונה תוך 5 ימי עסקים. הנוהל ייכנס לתוקף ככל הנראה במהלך חודש אוקטובר השנה. איגוד המוסכים ופורום ארגוני הרכב הביעו התנגדות נחרצת ליישומו.

גידול של כ-3% במספר כלי הרכב ב-2009

תוצרת קוריאה, ספרד, צרפת, גרמניה, איטליה וארה"ב. מבחינת הגיל הממוצע של כלי הרכב לא חל שינוי והוא נותר כ-7 שנים, כמו בשנת 2008. נתון מעניין נוסף מצביע על כך ש-15.7% מכלי הרכב בישראל, 387 אלף, מונעים בסולר (מתוכם 55.1 אלף כלי רכב פרטיים) ו-6,700 כלי רכב בגז (מתוכם 5,000 כלי רכב פרטיים). ועדיין, למרות הגידול העקבי במספר כלי הרכב הניעים על הכבישים, מבחינת מספר כלי רכב ל-1,000 ישראל נמצאת במקום נמוך: 326 כלי רכב ל-1,000 איש (מתוכם 258 כלי רכב פרטיים), כאשר בארה"ב מספר כלי הרכב עומד על כ-850, בשווייץ ובספרד על כ-660 ובבריטניה ובהולנד על כ-540.

מספר כלי הרכב בישראל ממשיך וגדל משנה לשנה: לאחר גידול של 5% ב-2007 וגידול של 4.7% ב-2008, בשנה החולפת נרשם גידול של כ-3% במספר כלי הרכב הניעים על כבישי ישראל והגיע ל-1.95 מיליון כלי רכב פרטיים, 350 אלף משאיות, 110 אלף אופנועים, 15.3 אלף אוטובוסים זעירים, 14.1 אלף אוטובוסים ו-18.6 אלף מוניות. כך על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (הלמ"ס), שפורסמו השבוע. מהנתונים עולה כי מכונת ה"מזדה" ממשיכה לעמוד בראש טבלת המכירות זו השנה השישית ברציפות (החל מ-2003) וככלל, הדגמים היפניים שולטים בכבישי ישראל ומהווים יותר מ-39% מכלל הרכבים. אחרי הרכבים מיפן ניצבים הרכבים

לשכת סוכני ביטוח בישראל למען חברי לשכה

חברי לשכה נכנים לתוכניות ביטוח ייחודיות בתנאים ובאחריות מיוחדים



תוכנית ביטוח אחריות מקצועית - איילון

- כיסוי רטרו מתאריך קבלת הרשיון. ■ ביטוח למקרה מוות מתאונה על 750,000 ₪
- כיסוי - run off - המשך ביטוח לתקופה בת 7 שנים לסוכן שפרש מהעיסוק על רקע גיל או הסבה כלול במחיר.

לפרטים נוספים: טל: 03-6396676 lisov@insurance.org.il

איילון משיקה כיסוי ייחודי: "ירוק עד הבית"

חבילת שירותים אקולוגיים לבית לחסכון בעלויות, בטיחות ושמירה על איכות הסביבה

המיקרוגל, מסכי הטלוויזיה והמחשב. "ירוק עד הבית" משווק במתכונתו באופן בלעדי באמצעות איילון ומוצע כריידר עצמאי הניתן להוספה לפוליסות הדירה במחיר היכרות בסך 30 ₪ לשנה בלבד. הריידר משתתף במבצע החברה לחופשה במלון היוקרה "קינג דיוד" ומכירתו בפוליסות דירה מקדמת את הסוכנים לזכייה. השירות כרוך בהשתתפות עצמית.

הפעולות לחסכון בחשמל כוללות בדיקה וטיפול במזגנים, מקררים, מייבשי כביסה ולוח החשמל הביתי. בנוסף, לשם בטיחות בני הבית יבדקו אמצעי ההגנה נגד התחשמלות. במסגרת השירותים לחסכון במים תתבצענה בדיקות תקינות מערכת המים הביתית ואיתור דליפות סמויות, בדיקות ניאגרות, ניקוי סיפונים ועוד. בנוסף, תתבצענה בדיקות קרינה במכשירי

איילון משיקה את "ירוק עד הבית", חבילה ירוקה לפוליסת הדירה, הכוללת מגוון שירותים לפעילות תקינה וחסכונית של מעגל התשתיות בבית. במסגרת השירות, תתבצענה בבית המבוטח פעולות מגוונות לחיסכון בהוצאות החשמל והמים ולבדיקת דליפות קרינה. השירות מסייע לחיסכון בעלויות הביתיות ומציע למבוטחים שקט נפשי המשלב תרומה משמעותית לאיכות הסביבה.

ד"ר אהוד שפירא הודיע על סיום תפקידו כיו"ר הפניקס

ד"ר אהוד שפירא הודיע היום (יום ה') לדירקטוריון חברת הפניקס על סיום תפקידו כיו"ר החברה. כידוע שפירא מונה לדירקטור בבנק לאומי. אהוד שפירא יסיים את תפקידו ב- 21 ליולי 2010, לאחר 4 שנים בהן כיהן כיו"ר החברה, ויחל את תפקידו כדירקטור בבנק לאומי.

מהפניקס נמסר היום כי, "ד"ר אהוד שפירא הטביע את חותמו בחברה והוביל את הפניקס להישגים מצוינים. מקצועיותו וניסיונו הרב בתחומים הפיננסיים תרמו תרומה מכרעת להצלחת החברה בשנים בהן כיהן כיו"ר החברה. אנו מברכים ומודים לד"ר אהוד שפירא על פעילותו הענפה ומאחלים לו הצלחה בהמשך הדרך".

סוכני מועדוני היוקרה של איילון צפו יחד עם הנהלת איילון בגמר המונדיאל

כיבוד ושפע פיצוחים. על סוכני מועדוני היוקרה של איילון נמנים הסוכנים המובילים בהיקף פעילותם בתחומים השונים. החברה מקיימת לאורך השנה מגוון אירועים ייחודיים לסוכנים המובילים ומעודדת את יתר סוכניה להגדיל פעילותם, להצטרף ולהנות משלל הטבות המוצעות לחברי המועדון כגון מכשיר טלפון נייד, בדיקות סקר בריאות מקיפות, כרטיסי ביקור ממותגי לוגו מועדון היוקרה ועוד.

הנהלת חברת הביטוח איילון קיימה ביום ראשון ערב חגיגי לסוכני מועדוני היוקרה של החברה, לצפייה במשחק הגמר של המונדיאל. האירוע התקיים במתחם פרטי במרינה הרצליה, מול המסך הגדול בישראל, בהשתתפות יו"ר החברה נגה רחמני, אייל זינגר מנכ"ל החברה וכן חברי הנהלת החברה. מעל 100 סוכנים ובנות זוגם נהנו מאביזרי מונדיאל ממותגים ומאווירת הפנינג כדורגל, שכללה בר בירות ושתייה קלה,

ההרשמה בעיצומה המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



נושא החיתום בביטוח עסקי מורכב ומחייב הכשרה מעמיקה בקרב העוסקים בקבלת עסקים במשרד הסוכן. העמקת הידע בחיתום מקנה שירות מקצועי יותר של משרד הסוכן ללקוחותיו ויכולת ניהול משא ומתן "בגובה העיניים" בין הסוכן לחתמי חברת הביטוח. אנו רואים חשיבות רבה בהעלאת רמת הידע במשרד הסוכן הן כאמצעי למתן שירות מקצועי אמין ללקוחות וכן לשיפור כושר התחרות. לבקשת רבים מחברי הלשכה, סוכנים ובעלי סוכנויות ביטוח, המכללה לפינוסים וביטוח של לשכת סוכני ביטוח בישראל שמחה להודיע על פתיחת

קורס חיתום עסקי

הקורס מיועד לחניכי המכללה אשר סיימו בהצלחה את הקורס הדו-שנתי לחתמים ומסלקי תביעות בביטוח כללי, לעובדים במשרדי הסוכן ולבעלי תפקיד בתחום החיתום בסוכנויות וחברות ביטוח בעלי ותק מוכח של לא פחות מ-3 שנים ובהמלצת המעביד.

חלק מהלימודים יתבצע במתכונת של סדנה בה ייקחו המשתתפים חלק פעיל, תוך קיום הדיונים, עבודה בקבוצות והטעמת הנלמד ע"י ביצוע תרגילים וסימולציות. חניכי הקורס יקבלו כלים מעשיים ומיומנות מקצועית לעבודתם היומיומית.

מועד הקורס - 15.08.2010

נותר מספר מצומצם של מקומות

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

דברים לזכרו של וינר ז"ל

כנשיא הלשכה, ואת זאת ידעו והעריכו כל הארגונים האחרים בלה"ב, ומחוץ ללה"ב, וכן מוסדות השלטון במדינת ישראל כולל ראש הממשלה דהיום **מר ביבי נתניהו**, אשר בהיותו שר האוצר ידע לפרגן מאוד לזאב ולכבדו ולהעריכו.

דרך עבודתו של זאב נבעה כולה מאותה מישנה סדורה אשר הציב לעצמו ועל פיה פעל כולל עם אלה שסבבו אותו והכל בדרך האמת והאמינות. זאב כיבד והעריך ודיבר עם כל אדם באשר הוא אדם, וזה לא חשוב היה אם מדובר בראש הממשלה ושר האוצר, ועד לאחרון האנשים, וכזה היה לנו האיש **זאב וינר ז"ל**.

אוסף מהמקורות שביהדות כי אדם אשר נוח וטוב לבריות - גם למקום ברוך הוא נוח הימנו.

"חבל על כל דאבדין ולא משתכחין"

את זאב לא נשכח, ודמותו תמיד תהא כנר התמיד לנו ולכל אוהביו.

אהרון כהן
חדרה

אותה רקמה, היא פאזל המורכב מאנשים טובים אשר בעצם עבודתם הוולונטרית, רקמו רקמה אנושית יפה זו. וזאב וינר ז"ל היה אכן בין מרכיביה, ומהאנשים הטובים שברקמה האנושית הזאת.

בתקופתו של זאב כנשיא הלשכה, צעדה הלשכה אל שדות אשר לא כל כך היינו נטועים ומעורבים בהם. וזאב בדרכו ובחכמה רבה, פיתח משנה חדשה וסדורה לבניית מערכת קשרים ויחסי ציבור טובים עם האוצר, חברות הביטוח ואפילו עם הבנקים, וכן בכל הקשור בענף הביטוח.

אין לי ספק, שזאב ראה קדימה ועם חזון ארוך טווח הצעיד את הלשכה קדימה, לטובת סוכני הביטוח בישראל. ואכן מעמד סוכן הביטוח בתקופתו של זאב החל לפרוח.

זאב פרץ קדימה גם מחוץ ללשכה וכמועמד הלשכה נבחר לנשיא לה"ב. והייתי עד לפועלו של זאב במסגרת זו, כאשר דמותו הכריזמטית, המקצועית והסמכותית עושה נפלאות בניהול לה"ב כפי שנהג לעשות

זאב וינר ז"ל דברים לזכרו של חבר

"כשתמות - משהו ממך, משהו ממך, בי, ימות איתך - ימות איתך כי כולנו - כן כולנו, כולנו ריקמה אנושית, אחת חיה ואם אחד מאיתנו הולך מעמנו משהו מת בנו משהו נשאר איתו"
(חוזה אלברשטיין, מילים ולחן מוטי המר)

מעולם שיר לא דיבר אלי, ומעולם לא הזדהיתי עם מילים בשיר, כפי שהרגשתי בעת הלוויה של זאב, ובעת ישיבת האבל של ועד המנהל בלשכה בתאריך 5.7.10. עם מותו של זאב, "משהו אכן מת בנו - כי אחד מאיתנו הלך מאיתנו" מאחר והלשכה היא בהחלט רקמה אנושית אחת חיה, ובאותה רקמה ובתוכה שזורים חוטים בגוונים שונים ויפים, כל אחד בפני עצמו.

פעילות בסניפים ובמחוזות

מפגש סניף חולון בת ים

ביום שלישי 27 ליולי 2010 במסעדת 'פינת הצלע' בחולון בשעה 11:00

מחוז צפון

יום בריאות מיוחד, ביום שלישי 27 ליולי 2010 בב"ח כרמל בחיפה

יום עיון מחוז ירושלים

ביום שני 26 ליולי 2010 במלון דן פנורמה ירושלים. בחסות שלמה סיקסט רשת מוסכים ושירותי דרך

האם כבר הצטרפת לתוכנית הביטוח למציעה לאלכסיה לחבריה?

ביטוח בריאות, סיעוד וביטוח חיים למקרה מוות בלבד (RISK)

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

לפרטים: טל' 03-6396676 lisov@insurance.org.il

לשכת סוכני ביטוח בישראל למען חברי לשכה

חברי אלכסיה נכנסים לתוכנית הביטוח ייחודיות בתנאים ובאחריות מיוחדים

תוכנית ביטוח בריאות - הראל

- כיסוי לתרופות שלא בסל - תקרת הכיסוי הינה עד 1,000,000 ₪
- כיסוי מורחב לכל הניתוחים בארץ ובעולם - כולל מחליפי ניתוח. השתלות עד 1,250,000 \$, טיפולים מיוחדים בחו"ל עד 200,000 \$
- שירותי רפואה אמבולטוריים.
- כתבי שירות: ביקור רופא. שירותי רפואה משלימה (אלטרנטיבית) וכ'

לפרטים נוספים: טל': 03-6396676 lisov@insurance.org.il





בעין משפטית

מאת: עו"ד ג'ון גבע - היועץ המשפטי ללשכה

בית המשפט:

חברת ביטוח אינה יכולה להפחית שכר טרחת שמאי בתביעת צד ג'

לבית משפט השלום בקריות, הוגשה תביעתם של בועז יהודה ארד ושל אבו רוזן זייד (להלן - "התובעים"), נגד הראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - "הראל"). פסק הדין ניתן לאחרונה מפי השופט ערן נווה.

רקע

מדובר בשתי תביעות שעניינן הפרש שכ"ט שמאי, אשר לא שולם בתביעת צד ג', ע"י הראל חב' לביטוח, לשמאי דן פרימן. בית המשפט דן בשאלה הבאה: האם ראוי ששכ"ט שמאי יבחן לאור התעריף הנמוך יותר בעליל, המשולם ע"י חב' הביטוח, במסגרת השימוש בשירותיו של השמאי "כשמאי בית" (דהיינו שמאי הנותן חו"ד במסגרת הסכם גלובלי עם חב' הביטוח) והאם שכר הטרחה הוא נגזרת בהכרח של החלטת המבוטח, האם להפעיל את הביטוח שלו (שאז שכר הטרחה יהיה נמוך ובמסגרת ההסדר של השמאי עם חב' הראל), או כתביעת צד ג', שאז שכ"ט השמאי יינתן במסגרת פרטית כחוות דעת פרטית וגובה שכה"ט יהיה מן הסתם גבוה יותר?

בתיק אחד בוצעה הפחתה של 126 ₪, כאשר השמאי ביקש 676 ₪ ובתיק האחר מדובר בהפחתה של 645 ₪, כאשר השמאי ביקש 1645 ₪. הדין נוס סביב השאלה מהו שכר הטרחה הראוי לשמאי רכב, כאשר הוא עורך דו"ח זקני רכוש לרכב.

דיון משפטי

בדיון המשפטי נקבע, כי רצונה של חב' הביטוח הוא להכפיף את השמאי לשכר טרחה נמוך יותר, על בסיס הטענה, שכשמאי הסדר, או "שמאי בית", היה משולם לו שכ"ט נמוך יותר. עניין זה כבר עלה בפסיקה ונדחה. בתיק בר"ע 3395/08 מיכאל ברית נ' מנורה בו פסקה כב' השופטת ווסרקרוג: "אין מניעה כי חברת הביטוח תודיע מראש למבוטחיה כי עליהם לפנות לשמאים מטעמה, וכי

שכר השמאות יוגבל. משלא עשתה כן, אין בקיומו של הסדר השמאים, כדי ללמד על שכר שמאות חריג; העובדה שניתן היה לשלם שכ"ט נמוך מזה ששולם, אילו ניתנה חוות הדעת כחלק מהסדר עם חברות הביטוח, אינה מובילה בהכרח למסקנה כי מדובר בשכר טרחה חריג, ועל הטוען לשכר חריג להצביע על טווח גובה השכר הנתבע על ידי שמאים, וכי השכר הספציפי גבוה באופן משמעותי מהמדרג הגבוה האמור; אדם שניזוק והוא מבוטח זכאי לקבל את כל נזקיו הרבות הוצאות שהוציא לצורך הוכחת תביעתו, גם אם טרם ננקט הליך משפטי. סיום הליך לפני משפט אינו מחייב כי הניזוק יישא, ולו בחלק מזערי של נזקיו".

ביהמ"ש קבע, כי הפחתה של 126 ₪ בשים לב לפעולות שבוצעו ולכך שהראל לא חלקה על הדו"ח, איננה במקום ודינה להידחות.

בין שלל טענותיה, צירפה הראל דו"ח או חו"ד של מומחה כלכלי, עליו שמה את ידה. דו"ח זה מבטא לטענתה את שכה"ט הראוי בגין עבודת השמאי, תוך הפרדה כמתחייב מתוך תקנות הנחיית משרד האוצר אגף שוק ההון ביטוח וחסכון בעניין מרכיב הוצאות שנגרם לשמאי הרכב ובין שכר טרחתו.

חו"ד זו, כעולה מתוך סיכומי ב"כ הראל, כללה אלפי שמאיות, אשר בוצעו בפיזור משרדי שמאים ובמסגרתה נקבע בין השאר, כי חו"ד שמאית ממוצעת היא חו"ד של הכנסה למשרד שמאים בסך כולל של 413 ש"ח, כאשר הסכום מחולק לשני פרמטרים: פרמטר אחד הינו 229 ש"ח בגין החזר הוצאות, לרבות הוצאות נסיעה. וסכום של 184 ₪ בגין שכר הטרחה עבור חו"ד השמאי.

הפועל היוצא אפוא, ששכ"ט של שמאי המבצע שמאות לרכב בדו"ח שהוא דו"ח לא מורכב, דהיינו ממוצע, עומד על 184 ₪

+ מע"מ. השופט הביע תמיהה, אם ב"כ הנתבעת 2 היה מסכים לקבל שכ"ט שכזה בגין עבודתו וקבע, כי חוות הדעת שהציגה הראל ולפיה שכ"ט בדו"ח לא מורכב הינו 184 ₪ בממוצע, נראה מופרך ובלתי ראוי. את שכה"ט יש לבחון לפי הפעולות שבוצעו ועפ"י הנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחסכון. על השמאי לפרט את כל הפעולות שביצע ועל המבטחת להבהיר את ההפחתה תוך הפרדה בין מרכיבי הדו"ח (בפירוט הפעולות על השמאי לציין: כמה פעמים נסע למוסך; היכן המוסך, דהיינו בקירבה למשרדו של השמאי או ברחוק ממנו; כמה זמן הושקע בפועל כשעות עבודה; פעולות להשגת חלפים; ישיבות עם בעל המוסך ואישור שעות העבודה למוסך; פעולות לצורך קביעת ירידת ערך ועוד כהנה וכהנה).

בנוסף, העובדה ששכ"ט של דו"ח במסגרת ההסדר נמוך משכ"ט של דו"ח פרטי אין בו כדי ללמד כלל שזהו שכ"ט הראוי והסביר, אלא שזהו שכ"ט שהשמאי הסכים עליו מראש במסגרת הסדר, בין השאר עקב קבלת נפח עבודה גדול ממבטח. גם דו"ח השמאי בתיק האחר לא נסתר. מתוך 1,635 ₪ הראל אישרה 1,000 ₪. נשאלת השאלה כיצד הגיעה לחישוב של 1,000 ₪ ומדוע לא 1,200 ₪ או 1,400 ₪?

סופו של דבר

הוחלט כי דין התביעות להתקבל במלואן והראל תשלם את הפרשי שכר הטרחה בתוספת כל הוצאות המשפט.

מה ניתן ללמוד מפסק הדין?

ציבור סוכני הביטוח נתקל לעיתים נתכופות, תוך כדי ניהול תביעת צד ג' עבור הלקוח, במצב עניינים בו חברת הביטוח שכנגד, מפחיתה משכר טרחת השמאי שנתבע. פסק הדין קובע אמות מידה מענניות בעניין זה.

לשכת סוכני ביטוח בישראל

לציון לנקרי חבר לשכה ולבני המשפחה משתתפים בצערכם במות האם אסתר ז"ל

שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל

לדוד ועדי בן יוסף חברי לשכה משתתפים בצערכם במות הרעיה והאם שרה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל

למשפחת בידאני משתתפים בצערכם במות יעקב בידאני חבר לשכה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

המעוניינים לפרסם בלוח ישלחו את תוכן המודעה למייל shivuk@insurance.org.il

לוח הביטוח

שיתוף פעולה באלמנטרי

סוכן חיים, אנו מציעים לנצל את הפוטנציאל הקיים בתיקך באלמנטרי תוך שת"פ עם סוכן ותיק בתחום. אנא פנה בפקס' 035053791

שיתוף פעולה בביטוח חיים

סוכן אלמנטרי, אנו מציעים לנצל את הפוטנציאל הקיים בתיקך בתחום חיים ובריאות תוך שת"פ עם סוכן ותיק בחיים ובריאות. אנא פנה בפקס' 035053791

דרושה פקידת תביעות/אלמנטרי

בעלת נסיון וותק בתחום. משרה חלקית בשעות הבוקר. מרכז פ"ת. קו"ח oritled@walla.com

באזור, פקידות ביטוח אלמנטרי

אפשרות למשרה מלאה/חלקית קו"ח לפקס: 03-5586919 MEIRBL@017.NET.IL או לדוא"ל:

דורות סוכנות לביטוח מזמינה לעבודה:

- סוכנים מורשים
 - מפקחי רכישה (עדיפות לדוברי רוסית)
 - עובדי טלמרקטינג מנוסים
 - מזכירה בתחום ביטוח חיים / אלמנטרי
 - עדיפות לתושבי אשדוד והסביבה
- טל: 08-8662188 פקס: 08-8677906 www.dorot-ins.co.il

למשרד ביטוח בירושלים דרושה עובדת בעלת ניסיון

קו"ח למייל: roni5s@netvision.net.il

עובדת מקצועית בעלת ניסיון בחב' ביטוח

מחפשת עבודה אצל סוכני ביטוח חלי אביטל 050-8128881

לסוכנות ביטוח בירושלים דרושה/פקידה ביטוח חיים

לחצי משרה קו"ח למייל: lital@maskal-ins.co.il

דרוש סוכן ביטוח חיים/פנסיוני

למכירת מוצרים באזור המרכז דרך משרד סוכן המתמחה בסקטורים. ידע-חיוני. שותפות בהמשך-אפשרית. לפניות: beta-bit@zahav.net.il

לחברת "שכל",

חברה ליעוץ וחיסכון בתחומי הבנקאות, התקשורת והביטוח דרושים סוכני ביטוח

בעלי רישיון ביטוח חיים וביטוח כללי בעלי נסיון קודם, מעל גיל 50 למשרה מלאה או חלקית הפנייה מיועדת לנשים וגברים כאחד קו"ח למייל: office@sechel.biz או לפקס: 03-5212182

סוכנות ביטוח במרכז מעוניינת לרכוש

תיק ביטוח אלמנטרי / חיים באיזור המרכז וירושלים תמורה הולמת, סודיות מובטחת לפרטים: 054-2240454 איציץ

למשרד ביטוח באזור חיפה דרושה/אלמנטריסטית

אמין וישר, חרוץ, מקצוען, המוכן להשקיע ולהצליח קו"ח בתוספת המלצות בלבד: nok215@zahav.net.il

דרושה מנהלת משרד/מזכירה לסוכנות ברעננה

משרה מלאה, אנגלית חובה טיפול בתביעות אלמנטר ועבודה כללית js@popesegal.com

לסוכנות ביטוח ותיקה, באזור נתב"ג דרושה פקידה בתחום האלמנטרי

למשרה מלאה, ניסיון חובה, שליטה במחשבים. קו"ח למייל: meir@dolphin-ins.co.il

דרושים עובדים לסוכנות ביטוח בחיפה

• עדיפות לבעלי ניסיון בביטוח • סביבת עבודה ביתית • שכר נאה, אפשרות לבונוסים • שעות עבודה גמישות - אפשרות לחצי משרה קו"ח למייל - erezjuve@gmail.com

דרושה פקידה

למשרד ביטוח בירושלים בעלת נסיון, תנאים טובים motti@meler.co.il

לסוכנות ביטוח ברחובות דרושה/פקידה/אלמנטרי

למשרה מלאה קו"ח ל: mashavin@netvision.net.il

מעוניין לרכוש תיק ביטוח

אלמנטרי באזור ירושלים והסביבה לפנות לרון- 052-3295228, zangiron@gmail.com

מעוניין לרכוש תיק ביטוח

חיים ואלמנטרי באזור ירושלים לפנות ליוסי 052-6604-304 yosi@faynermanbituah.com

לסוכנות ביטוח גדולה באזור הדרום דרושה/פקידה

שירות חיים/בריאות/פנסיוני עדיפות למכירים את תוכנת "עתידי". קו"ח: annatl@c-g.co.il

לסוכנות ביטוח באזור ת"א דרושה פקידה

בתחום האלמנטרי עדיפות לבעלי ניסיון בביטוח משרה חלקית, ימי עבודה א-ה' קו"ח למייל: romanom@013net.net

לסוכנות ביטוח גדולה מאיזור הדרום

דרושים סוכנים מורשים בענף פנסיוני ובריאות ויועצי השקעות. קיימת אפשרות לרכישת התיק הקיים. למתאימים בסיס+אחוזים+רכב קו"ח: ran@c-g.co.il

לבית סוכן חדש בחיפה המתופעל ע"י סוכנות ביטוח גדולה

דרושים סוכנים איכותיים

לישיבה משותפת במשרדים במתחם העסקים "חלונות הסיטי" בפל-ים כולל שירותי צוותים ותפעול מלאים בענפי אלמנטרי וחיים ושירותי מזכרות לפרטים והרשמה: shay@klauzner.co.il, או בטל: 04-8644555 שלוחה 0 (לירון)