

דו"ח פעילות הלשכה לשנת 2010

רקע

הפעילות בשנת 2010 הייתה המשך ישיר לפעילות הלשכה ב-2009. הייתה זו שנה אינטנסיבית שבישרה על יציאת הענף מהמשבר הפיננסי הקשה שפקד את שווקי העולם בשנת 2008. במהלכה גילו הסוכנים פעם נוספת את יכולתם, עוצמתם והשפעתם בתחום החיסכון ארוך הטווח. מנגד, הבנקים גילו פעם נוספת את חולשתם ועל-אף המאמצים הרבים הנעשים לשילובם על-ידי גורמים שונים, דשדשו במקום. בתוך כך חלה תנופה גדולה בטיפול דור צעיר חדש לענף והלשכה המשיכה והגדילה את מספר חבריה בשיעור של 22%. האמון הרב בלשכה התבטא גם מכיוון אחר, בינלאומי, כאשר חברי ה-BIPAR נענו להזמנה וערכו בישראל את הכנס הבינלאומי של הארגון לשנת 2010. יצוין כי הלשכה פעלה ופועלת על-פי מתווה עבודה לטווח ארוך, ומטרותיה ויעדיה נגזרים ממדיניות זו.

מטרות ויעדים

הלשכה הציבה בראש סדר עדיפויותיה מספר נושאים מרכזיים. בין נושאים אלה:

1. טיפוח דור צעיר חדש בענף הביטוח.
2. הרחבת מקורות ההכנסה של הסוכן ודאגה לרווחיותו.
3. העצמת יכולות סוכני הביטוח במישורי הפעילות.
4. הגדלת מספר חברי הלשכה.
5. חיזוק תדמיתו של הסוכן.
6. ייצוג וקידום צרכי הסוכנים מול הרגולציה וגורמי הענף.
7. קביעת משכן קבע ללשכה כמרכז מקצועי מתקדם.
8. המשך הדרישה להעלאת רמת השירות בענף.

להלן פירוט הפעילויות שנעשו ב-2010 על-פי הנושאים המרכזיים שהציבה הלשכה:

תגמול הסוכנים בגין פוליסות מסולקות

כבר במהלך חודש ינואר 2010 ערכה הלשכה יום עיון ארצי בחסות חברת הכשרה, שבישר על תגמול הסוכנים בגין פוליסות מסולקות. מטרתו של יום העיון הייתה להקנות בידי הסוכנים ערוצים נוספים להרחבת מקורות הכנסותיו. פריצת הדרך בתגמול הסוכנים בגין פוליסות

מסולקות הושגה לאחר מאמצים רבים מצד הלשכה להבטיח את זכויותיו של המבוטח, בצד הכרה בתרומתו של הסוכן בהבאת התיק ובשמירתו בידי החברה!

שילוב סוכני הביטוח בתחומי ביטוחי הבריאות והסיעוד

הלשכה חתרה להרחבת מעגל הסוכנים העוסקים בתחום ביטוחי הבריאות והסיעוד, ושילוב פעילות זו כחלק אינטגרציוני ממכלול פעילויותיהם השוטפות. בתוך כך יזמה הלשכה וערכה יום עיון ארצי בנושאי ביטוחי בריאות וסיעוד בחסות "הראל", שנועד להעמיק את הידע, היכולות והמיומנויות של הסוכנים בתחום, בצד הרחבת ההזדמנויות עסקיות בהגדלת המכירות לפרט במוצרים נוספים. משמעות הדבר: הענקת מעטפת שלמה של פתרונות ללקוח, בהתאם לצרכיו, סביב מעגל החיים. כל זאת, על רקע התודעה הציבורית הגוברת לחשיבות ביטוח הבריאות הפרטי ו"דחיפת" החברות בנושא. במקביל יזמה הלשכה סדרת השתלמויות מתקדמת בביטוחי בריאות וסיעוד. הייתה זו סדרה של שישה מפגשים מרוכזים בהשתתפות בכירי הענף ומערכת הבריאות בישראל. היא נועדה לציבור רחב של סוכני ביטוח חברי לשכה אשר תחום עיסוקם בביטוח פנסיוני וביטוח כללי, ובמסגרתה ניתנו למשתתפים הידע והמיומנויות בתחום החשוב והייחודי של ביטוחי בריאות וסיעוד.

פרויקט המיליון הראשון

הלשכה יזמה במהלך שנת 2010 פרויקט ייחודי עם חברת "כלל ביטוח", שייעודו עידוד השתלבותם של הסוכנים בפעילות פיננסית – גמל והשתלמות. על רקע הצורך בהרחבת מקורות ההכנסה והדאגה לרווחיות הסוכן, ערכה הלשכה הדרכות ארציות לשילוב יותר סוכנים בפעילות פיננסית. המפגשים במסגרת הפרויקט נערכו בחיפה, תל אביב וירושלים, והשתתפו בהם סוכנים רבים. יצוין כי סקר חברי הלשכה לשנת 2011 הצביע על עלייה דרמטית במספר הסוכנים הפועלים כיום בתחומי הגמל וההשתלמות, ועל כך שיותר ויותר סוכנים רואים בפתרונות הפיננסיים חלק בלתי נפרד מסל הפתרונות שהם מציעים ללקוחות.

הדרכות בעניין מסמך ההנמקה

הלשכה השלימה במהלך השנה סדרה של 11 מפגשים ברחבי הארץ להמשך ההסבר אודות מסמך ההנמקה – אפיונו ודרכי מילוי. בסך הכול הגיעו למפגשים הללו כ-700 סוכנים – נתון מרשים ביותר. במקביל הפיקה הלשכה מדריך מיוחד בנושא והעניקה תמיכה טלפונית לסוכנים בעת הצורך. יצוין כי הלשכה השקיעה מאמצים רבים בהקלה ובסיוע לסוכנים במילוי חובת מילוי המסמך. על רקע המסמך האלקטרוני שפיתחה הלשכה לטובת חבריה, היא עודדה שילובה של תוכנה חדשה, "SMS 2010", המאפשרת למלא את המסמך בדרך פשוטה, קלה ונוחה ביותר, בעלויות אטרקטיביות ושוות לכל סוכן. שילובה של התוכנה נתמך בהסברים פרונטאליים ובתדרוכים אישיים במחוזות ובסניפים. בנוסף, בעקבות פניית הלשכה דחה אגף הפיקוח על

הביטוח את חובת הפקת מסמך ההנמקה המודפס מה-1 באוגוסט 2010 ל-1 בינואר 2011 – וזאת מתוך כוונה לאפשר לסוכנים יותר זמן היערכות והתארגנות ראויה.

כנס ה-BIFAR בישראל

הלשכה אירחה בחודש יוני את אירוע השנה בתעשיית הביטוח האירופאית – כנס ה-BIFAR 2010. בכנס השתתפו 70 ראשי לשכות סוכני ביטוח וברוקרים מ-31 מדינות באירופה. מבין המדינות שהשתתפו בדיונים: בלגיה, רומניה, איטליה, אוסטריה, גרמניה, פולין, מלטה, ספרד, הונגריה, קפריסין, אירלנד, סלובניה, אנגליה, שבדיה, הולנד, צרפת, פורטוגל, יוון, טורקיה וצ'כיה. במסגרת הכנס נדונו מגוון נושאים מקצועיים, ביניהם: תקנות חדשות שיחולו על חברות בהחדרת מוצרים חדשים בענף הביטוח, ביטוחים פיננסיים חדשים, דמוגרפיה והשפעתה על ביטוח, הון וחשכונות, ובחינת הכלים העומדים לרשות הלקוח בהבנת השוני בין תוכניות הביטוח השונות. דגש רב הושם בדיוני הכנס על נושא ניהול סיכוני הביטוח על רקע המשבר הפיננסי הפוקד את אירופה. שיאו של הכנס בערב גאלה בהשתתפות שר האוצר, ד"ר יובל שטייניץ, סגן שר האוצר, יצחק כהן, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פרופ' עודד שריג, וצמרת הענף. על רקע הימים המתוחים במישור המדיני ייצגה הלשכה בכבוד ובהצלחה מרשימה הן את תעשיית הביטוח והפיננסיים בישראל והן את כלל המדינה.

פטירתו של זאב וינר ז"ל

זאב וינר ז"ל, מי שכיהן לאורך שלושה עשורים בשורה ארוכה ומרשימה של תפקידים בשורות הלשכה ובמגזר העצמאיים בישראל – לרבות, נשיא הלשכה, נשיא לה"ב, חבר בוועדה המייעצת למפקח על הביטוח ושר האוצר, נשיא הכבוד של הלשכה, יו"ר החברה הכלכלית ליסו"ב ויו"ר הוועדה המייעצת לנשיא הלשכה – נפטר בפתאומיות בסוף יוני 2010. הלווייתו התקיימה בבית העלמין רמת השרון, בהשתתפות צמרת הלשכה, מאות סוכני ביטוח, ממונים לשעבר על אגף הביטוח במשרד האוצר, בכירים באגף הפיקוח על הביטוח, מנכ"לי ובכירי חברות הביטוח ובתי ההשקעות, חברי הנהלת לה"ב, גורמים בכירים במגזר העסקי, אנשי תקשורת, חברים ומוקירי דרכו. הוועד המנהל והמועצה הארצית ייחדו ישיבותיהם לזכרו של זאב וינר ז"ל, וזכרו הועלה על נס בכנס הלשכה באילת, שהתקיים בתחילת חודש נובמבר.

הפסקת שיווק תרופות שמחוץ לסל הבריאות על-ידי קופות החולים

בעקבות עמדתה הנחושה של הלשכה הופסק שיווק התרופות שאינן כלולות בסל הבריאות על-ידי קופות החולים. עמדתה, שהוצגה בהרחבה בפני כל הגורמים הרלוונטיים, הייתה ברורה וחד משמעית, לפיה היא מתנגדת שקופות החולים ישבו ויעסקו בביטוח בריאות פרטי. עמדה זו נסמכה על הטענה כי ייעודן של קופות החולים איננו בשיווק של מוצרי ביטוח וכי הדבר יוצר אפליה בקרב ציבור המבוטחים ובמתן הזדמנויות שוות לכלל שכבות האוכלוסייה. בתוך כך טענה הלשכה כי חייבים להיות גבולות ברורים, במסגרתם ביטוח הבריאות הממלכתי ימצא בידי

קופות החולים וביטוח הבריאות הפרטי בידי חברות הביטוח וסוכני הביטוח. כמי שאמונים על שיווק הביטוח הפרטי במישור המקצועי וכצרכנים מן השורה, התריעה הלשכה כי ניצול הפרצות מצדן של קופות החולים וחברות הביטוח יוביל לכאוס ולפגיעה קשה בציבור רחב ביותר. כאמור, המפקח על הביטוח עצר את המשך תהליך השיווק של קופות החולים.

קמפיינים פרסומיים להעצמת הסוכן

הלשכה המשיכה ב-2010 ליוזם ולהוציא לפועל קמפיינים פרסומיים, שמטרתם העצמת סוכן הביטוח במישור הציבורי-מקצועי. בתוך כך יזמה לראשונה בקמפיין רדיופוני שבמרכזו ראשי המחוזות הפונים באופן ישיר לקהל המאזינים באזורם; פרסמה מודעות פרסום לאורך כחודשיים על שער מוסף "מעריב עסקים"; נתנה חסות טלוויזיונית לשידור המשחק המרכזי בכדורגל בערוץ 1 לעונת 2010/2011 ושיתפה פעולה עם "הפניקס" בקמפיין רחב היקף, פורץ דרך בענף, שבו לראשונה חברת סוכנים יצאה באופן פומבי נגד חברת "ביטוח ישיר" והבליטה בצורה ברורה חולשות חברה זו. בנוסף הושק ב"פייסבוק" דף הלשכה, דבר שנועד לקדם שיווקית את סוכני הביטוח דרך הרשת החברתית הפופולארית ולהוות פלטפורמה משותפת למידע ועדכונים.

הוצאת מדריכים מקצועיים ודפי מידע

הלשכה המשיכה והוציאה מדריכים מקצועיים ודפי מידע רבים לשדרוג הידע והמקצועיות של הסוכנים. מדריכים ודפים אלו היוו חלק מארגז המידע העומד לרשותם במתן השירות המיטבי ללקוחותיהם, בצד חלון הזדמנויות למיצוי פוטנציאל פעילותם. בין המדריכים והדפים שהופצו: הוראות למילוי מסמך ההנמקה, מדריך ביטוח בריאות מקצועי הכולל טבלת השוואת תוכניות ביטוח הבריאות בין תוכניות ה"דגל" של חברות הביטוח, טבלת השוואת ביטוחי תרופות שאינן בסל הבריאות, הוראות בדבר הפקדות בסוף שנה, אפשרויות להגדלת הרווחיות מתיק הביטוח ועוד.

אסון הכרמל

בעקבות אסון הכרמל והנזקים הרבים שנגרמו בעקבותיו, הלשכה פעלה באופן נרחב בתקשורת להבהרת זכויות המובטחים בגין אירועי אש ועשן. בכירי הלשכה הופיעו במספר רב של מהדורות חדשות ותוכניות מיוחדות שסקרו את האירוע, והעבירו לציבור הרחב את המידע המקצועי הנדרש. במקביל הקימה הלשכה מוקד סיוע והוציאה הנחיות לפעולה בקרות מקרי אש ועשן.

אישור קיום ביטוחים

לאחר מאמצים רבים הצליחה הלשכה לגבש מסמך "אישור קיום ביטוח", שזכה להסכמת המפקח על הביטוח, חברות הביטוח ומרבית היועצים בתחום. אין ספק כי האישור מהווה בסיס רחב למרביתן של הסוגיות הביטוחיות המקצועיות במקרים בהם נדרש אישור, כמו מבנים

להשכרה ועסקים קטנים ובינוניים. הלשכה רואה בכך הישג גדול וצעד משמעותי ביצירת תהליך עבודה המקל על כל העוסקים במלאכה, ובעיקר על הלקוחות. המשך החדרת המסמך ומינון פעילות הסוכנים לפיו תימשך בשנת 2011.

שלמה חברה לביטוח

הלשכה יצאה בתקיפות ובנחרצות נגד המיזם של חברת "שלמה", שהחלה לשווק פוליסות ביטוח ברשת הסופרמרקטים של רמי לוי, באופן הפוגע בתדמית הסוכן ויוצר "זילות המקצוע". עמדתה של הלשכה זכתה לאיום בתביעה משפטית, לרבות באופן אישי נגד ראשיה. הלשכה דחתה בתגובה את טענותיה של החברה וציינה כי פעלה ופועלת כדין וכי היא רואה בחומרה את האיום המשפטי העולה מתוכן מכתבה של החברה. יצוין כי הלשכה משקיעה מאמצים רבים בשדרוגו של מעמד הסוכן, בעוד שמהלכה של החברה פוגע בו ויוצר, כאמור, "זילות המקצוע". מכירת ביטוח דורשת זמן, ידע ומקצועיות. היא אינה דומה כלל ועיקר למכירת עוף או מלפפונים, ומקומה אינו בין עגלות מזון או רעש הקופות הרושמות.

בחירות למוסדות הלשכה

הלשכה קיימה לקראת סוף השנה תהליך בחירות למוסדות הלשכה, שכלל את בחירת נשיא הלשכה, את ראשי סניפיה ואת חברי המועצה הארצית מטעם כל סניף ומטעם הרשימה הארצית. במקביל בחרו החברים גם את הנציגים שיאיישו את ועדות הביקורת, האתיקה והתקנון, ובית הדין הארצי של הלשכה. אווירה מיוחדת של מעורבות, שותפות ורצון מצד חברים רבים להשפיע וליטול חלק בעיצוב דרכה של הלשכה בשלוש השנים הבאות ליוו את התהליך. הוא נחתם באסיפה כללית חגיגית בהשתתפות סגן שר האוצר, נשיא לה"ב וצמרת ענף הביטוח, שבישרה על תחילתה של קדנציה חדשה, תוך שילובם של פנים חדשות בשורות מוסדות הלשכה.

צמרת חדשה באגף הפיקוח

הלשכה באה בדברים וקיימה במהלך שנת 2010 מפגשים רבים עם צמרת אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. צמרת זו שינתה פניה במהלך השנה, כך שהלשכה קיבלה את פניו של הממונה החדש פרופ' עודד שריג וכן את ראשי האגף החדשים, בעקבות פרישתם של בכירים אשר כיהנו בראשות האגף שנים רבות. הדיונים עסקו בסוגיות רבות והלשכה נדרשה להציג חוות דעת בנושאים מגוונים, הן במישור הפנסיוני, הן במישור הפיננסי והן במישור האלמנטרי. יצוין כי עמדותיה של הלשכה בסוגיות רבות, אשר נסמכו על ידע נרחב וניסיון עשיר, התקבלו באופן חיובי על-ידי האגף ומצאו את ביטויים, כדוגמא, בגיבוש הפוליסה התקנית לרכב, בגיבושו הסופי של מסמך ההנמקה, בהפסקת שיווק תרופות שמחוץ לסל הבריאות על-ידי קופות החולים, בהוצאתו לפועל של אישור קיום ביטוחים, בפרוטוקול האחד, בדרישה להעלאת רמת השירות בענף ועוד. חלקם של הנושאים שנדונו ב-2010 ממשיכים ועומדים במרכזם של דיוני הלשכה עם האגף ב-2011.

רפורמות משרד האוצר

הלשכה עסקה רבות במהלך השנה בתוכניות השונות שקרמו עור וגידים במשרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. תוכניות אלו זכו למענה הלשכה בערוצים שונים – הן באמצעות ראיונות ומאמרי דעה רבים בעיתונות הכתובה, והן במגעים ודיונים שוטפים עם ראשי האגף. עיקר פעילותה של הלשכה עסקה בתחילה בהצעת החוק למסלוקה הפנסיונית, בהמשך בתוכנית שהוצעה על-ידי האוצר להגברת התחרות בשוק הפנסיוני ארוך הטווח, ולאחר מכן גם בכוונת האוצר להגביר את האכיפה המנהלתית בקרב גורמי הענף, לרבות סוכני הביטוח. פעילותה של הלשכה נועדה להגן על הסוכנים ולהבטיח כי הם יוכלו להמשיך ולשרת נאמנה את ציבור לקוחותיהם. בתוך כך, המועצה הארצית ארחה את הממונה על האגף לדיון בהצעה להגברת התחרות בשוק הפנסיוני. רפורמה זו, כמו הרפורמות הנוספות שמבקש משרד האוצר לקדם, ימשיכו ויתפסו מרכיב מרכזי בפעילות הלשכה גם בשנת 2011.

המסלוקה הפנסיונית

בין כלל הצעות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, עסקה הלשכה גם בעניין הצעת החוק להקמת המסלוקה הפנסיונית והכללתה בחוק ההסדרים. לאחר מאמצים רבים הצליחה הלשכה להוציא את הצעת החוק הזו מחוק ההסדרים והפנייתה להליך חוקתי רגיל, כאשר ועדת העבודה, הרווחה והבריאות של הכנסת בראשות יו"ר הוועדה, ח"כ חיים כץ, החליטה לפצל את חוק המסלוקה הפנסיונית מחוק ההסדרים ולא להכלילו במסגרתו.

שדרוג השירות בענף

הלשכה המשיכה ופעלה רבות ב-2010 לשדרוג המתבקש בשירות בענף. פעילותה בנושא הקיפה את כל גורמי הענף וכן הועלתה פעמים רבות בפני הרגולציה. פירות מאמצי הלשכה מצאו את ביטויים בסקר הלשכה שנערך בסוף 2010 לפיו נמצא כי קיימת מגמה ברורה של שיפור ברמת שירות החברות לסוכנים ומכאן, גם ללקוחות. מנגד, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר נענה לקריאתה של הלשכה וקידם שורה של מהלכים שיש בהם משום בשורה חדשה לענף בנושא השירות, לרבות חוזר יישוב התביעות ומינוי גורם מקצועי אחראי בכל חברה ליישום סטנדרטים מתבקשים.

שינויים תקנוניים בלשכה

האסיפה הכללית והמועצה הארצית אישרו שינויים המתייחסים למבנה הארגוני בלשכה (לרבות בוועד המנהל), לבחירות למוסדות הלשכה, לבית הדין ולשינויים בהתאם להוראות רשם העמותות. זאת, בהתאם להמלצת חברי ועדת התקנון בלשכה ולאחר דיונים מעמיקים במוסדות הרלוונטיים.

רכישת מבנה חדש ללשכה

אחד האתגרים שעמם התמודדה הלשכה ב-2010 היה פרויקט העתקת משכנה של הלשכה והמכללה לפיננסים וביטוח על שם שלמה רחמני ז"ל, למשכן חדש, גדול ומרווח. המשכן החדש, שתכנונו והוצאתו לפועל זכו לאישורי מוסדות הלשכה, ישמש מרכז מתקדם, במלוא מובן המילה, של ענף סוכני הביטוח - הן סוכני הביטוח הפעילים כיום והן ובעיקר לדורות הבאים. הלשכה תמשיך ותקדם את הפרויקט ב-2011, ותיערך בהתאם ללוחות הזמנים.

טיפול דור הצעיר

הלשכה המשיכה ופעלה רבות בנושא טיפוח דור צעיר לענף סוכני הביטוח, ושיתפה פעולה בנושא עם גורמים בכירים בענף ועם מוסדות אקדמיים מובילים. הלשכה ראתה ורואה כמטרה מרכזית בטיפול דור צעיר והשתלבותם של צעירים משכילים ואיכותיים במשרדי הסוכנים. פריצת דרך משמעותית נרשמה עם השקת תוכנית ייחודית להכשרת סוכני ביטוח בשילוב הלשכה וחברת "הראל". מדובר בתוכנית הכשרה בת כשנה ומיועדת לבנים ובנות או קרובים מדרגה ראשונה של סוכני ביטוח ותיקים, העובדים עם חברות ביטוח שונות בענף. במקביל השיקה הלשכה מסלול לימודיים ייחודי עם המרכז האקדמי "כרמל", עם חברת "כלל ביטוח" בירושלים, עם חברת "מגדל" ונוספות, כאשר במקביל ראשיה הופיעו בפורומים רבים ועודדו את השתלבותם של צעירים בענף ובחירתם בסוכן הביטוח כמקצוע לחיים. יצוין כי במסגרת איוש התפקידים בקדנציה החדשה מונה גורם אחראי מטעם הלשכה לקידום הדור הצעיר בקרב חבריה. פעילות חשובה זו תמשיך ותקבל ביטוי נרחב גם בשנת 2011.

פרוטוקול אחיד ומקוצר

בלחץ הלשכה פרסם המפקח על הביטוח, פרופ' עודד שריג, באופן רשמי את חוזר המבנה האחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני, או בשמו המקוצר: הפרוטוקול האחיד. רפורמת הניוד בין מוצרי החיסכון הפנסיוני וכניסתם של הבנקים לתחום הייעוץ הפנסיוני חידדו את הצורך להסדיר את תהליכי העברת המידע והכספים בין הגורמים השונים בשוק החיסכון הפנסיוני, לרבות לצורך מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני. הוראות החוזר ייכנסו לתוקף ביולי 2011.

פעילות מחוזות וסניפים

גם בשנה החולפת בלטה פעילות רבה מאוד במחוזות ובסניפי הלשכה, שעיקרה שדרוג הידע, היכולות והמיומנויות של החברים במכלול הנושאים המקצועיים עמם הם מתמודדים. פעילות זו התאפיינה בנוסף למפגשים על רקע מקצועי, גם בפעילות חברתית וקהילתית ענפה, תוך חתירה לגיבוש בין חברי הסניפים והמחוזות, בצד הבלטת הזיקה של סוכני הביטוח ותרומתם לקהילה.

הגדלת מספר חברי הלשכה

הלשכה המשיכה ופעלה באופן נמרץ להגדלת מספר חבריה. נכון לסוף 2010 התווספו במהלך שלוש השנים האחרונות למעלה מ-600 חברים חדשים לשורותיה. זהו שיעור גידול מרשים ביותר של כ-22%, המצביע על היותה של הלשכה הבית המקצועי של סוכני הביטוח הפעילים כיום בישראל והגוף המייצג אותם באופן המקצועי והנאמן ביותר.

רווחת הסוכן

הלשכה פעלה לשדרוג רווחתם של חבריה והשיקה במהלך 2010 ביטוח ריסק חדש לחברי הלשכה על ידי חברת "איילון". ביטוח זה הצטרף להסכם בריאות לחברים עם חברת "הראל" ולביטוחים נוספים העומדים לרשות החברים: ביטוחי סיעוד ואחריות מקצועית. במקביל טיפלה הלשכה באופן נקודתי בכל צורך ועניין, לרבות קשיי סוכני הביטוח מהמגזר, טיפול פרטני של סוכנים מול חברות הביטוח, הקטנה בסך 50% בגובה אגרת הרישוי לסוכני הביטוח מעל לגיל 65 ועוד.

פנסיית החובה

הלשכה המשיכה ועודדה את חבריה לפעול להצטרפותם של שכירים רבים ממעגל העבודה לפנסיית החובה. על רקע חתימת הסדר פנסיה חובה משופר והגדלת ההפרשות ל-17.5%, פורסם כי למעלה מ-600,000 שכירים בישראל החלו ליהנות מהזכות הסוציאלית הבסיסית לפנסיה בעת פרישה. מרביתם, הודות ובזכות סוכני הביטוח.

השנה החולפת, אם כן, הציבה בפנינו אתגרים רבים ומורכבים. בעזרת עבודת צוות יכולנו למרביתם ורשמנו הישגים מרשימים. יש לנו לשכה חזקה, נחושה ומקצועית, שחדוות העשייה ושיתוף הפעולה מאפיינים את דרכה.

זה המקום להודות לכל החברים הנפלאים, המטיים שכם ומסייעים במימוש מטרות הלשכה, בין במועצה הארצית, הוועד המנהל, הוועדות המקצועיות, המחוזות, הסניפים ועובדי הלשכה.

יישר כוח!

בכבוד רב,

אודי כץ CLU

נשיא הלשכה

