

# לשכת סוכני ביטוח בישראל

הצעת התקציב של הלשכה לשנת 2014



החותם המקצועי של סוכן הביטוח

**לשכה למען סוכנים**

רח' המסגר 18, ת.ד. 57696 תל אביב 61576  
טל: 03-6396676 פקס: 03-6396322

חברות וחברים נכבדים,

אני מסיים בימים אלה תקופה של שש שנים כנשיא לשכת סוכני ביטוח בישראל. הייתה זו תקופה מהמאתגרות ומהמורכבות שידע הענף. החל מיישום ועדת בכר, דרך משבר 2008 והתוכנית להגברת התחרות של משרד האוצר, ועד לירידה בדמי הניהול וביטול המקדמים בביטוחי המנהלים מחד וסגירת "איחוד ישיר" מאידך - עמדתי בחזית ופעלתי בראש ובראשונה מתוך דאגה אמיתית לכל אחת ואחד מכם.

ראיתי את טובת כול סוכני הביטוח חברי הלשכה לנגד עיניי, פעלתי יומם וליל כדי לאפשר לכולנו להמשיך ולעבוד במקצוע שאנו אוהבים ולשרת את מי שאנו אוהבים – הלקוחות. אם אני יכול לתמצת במשפט אחד מהו ההישג הגדול ביותר שלי בשש השנים האחרונות, הישג זה הוא הידיעה שגם היום, למרות הקשיים הרבים ועל-אף אין-סוף המהמורות בדרך, סוכני הביטוח הם ציבור מקצועי חי, נושם, בועט, שעדיין מהווה את הגורם המוביל והדומיננטי בשוק הביטוח, הפנסיה והפיננסים בישראל.

עובדה זו לא מובנית מאליה. כל-כך הרבה פעמים הספידו אותנו בשנים האחרונות, כל כך הרבה פעמים ניסו 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 תוכנה אחת מרכזית: אם עברנו בהצלחה כל-כך הרבה אתגרים בשנים האחרונות, כנראה שאנחנו באמת מספר אחד!

הרשו לי לציין מספר עובדות שאני חושב שכל אחת ואחד מאיתנו הסוכנים יכולים להיות גאים בהן:

1. מספר החברים בלשכה גדל בשש השנים האחרונות בלמעלה מארבעים וחמישה אחוזים, ומזמן חצינו את רף ארבעת אלפים החברים.
2. מסקר שערכה באחרונה חברת ביטוח נמצא כי שמונים ושלושה אחוזים מהסוכנים מרוצים מעבודתם.
3. בהיקף העמלות רק גדלנו. אין מה להרים גבות כי אם לבדוק את היקף העמלות באלמנטרי, ריסק, בריאות, פנסיה ומנהלים – ולראות שהוא נמצא בקו עליה מאז סוף 2007.
4. ביטוח ישיר משקיע בכל שנה למעלה ממאתיים מיליון ש"ח בפרסום נגדנו, בעוד התוצאה היא שאנחנו שומרים על נתח השוק שלנו ובעיקר, לא מאבדים לקוחות לישיר. נהפוך הוא! גם הפגיעה המוראלית של אותה חברה הולכת ופוחתת ולמעשה אותו קמפיין מאבד מהאפקטיביות שלו.

5. ידענו לתת תשובה במקביל לביטוחים הישירים של חברות הביטוח. מהמיזם האינטרנטי של "הפניקס" בתקופת יהלי שפי, דרך מיזם "שלמה" ורשת "רמי לוי", "הכלל הראשון" ועד להבאת החברות להבנה שהפעלת ערוצי שיווק ישירים, עוקפי סוכנים, פוגעת קודם כל בהן – הצלחנו להתמודד עם כל מקרה לגופו באומץ רב ובנחישות.
6. סגירת "איחוד ישיר" היוותה את החותמת למאמצינו ולאותה הבנה נדרשת מהחברות, שביטוחים ישירים הם בעיה משותפת ולא רק שלנו.
7. הצלחנו להגביר את פעילות הסוכנים בכל התחומים ולראיה, תחום הבריאות שזינק בשנים האחרונות בצורה מרשימה מאוד.
8. חוזר דמי עמילות הסוכנים עבר שינויים מפליגים לטובתנו, דבר שייבטיח את עתידנו. החוזר גם נדחה בשנה.
9. ואיפה הבנקים? כולנו חששנו, אבל גם פעלנו בצורה כזו שהשאירה את הבנקים הרחק מאוחר. המסלקה הפנסיונית לא תועיל לבנקים, מהסיבה האחת: העסק הזה לא משתלם להם ואין להם את הידע והיכולות הנדרשים לפרוץ קדימה.
10. הלשכה זוכה כיום לגושפנקא גם ברמה הלאומית ונציגיה הם אורחים מבוקשים באמצעי התקשורת הארציים, למתן חוות דעת ותדרוך הציבור בסוגיות מקצועיות ועל רקע קטסטרופות משמעויות.

סקרתי כאן רק מקצת מאותם הישגים שלנו. האם הכל ורוד? לא. לצערי אנחנו צריכים להיאבק כל יום, כל שעה. יש לפנינו עוד משוכות רבות ומטבע הענף שבו אנחנו פועלים, אין ולא יהיה רגע דל אחד. כדאי גם שכולנו נבין כי סוכן הביטוח של האתמול איננו סוכן הביטוח של המחר. הדרישות השתנו, ערוצי השיווק השתכללו, המגמות הצרכניות התפתחו וגם הרגולציה ממשיכה וגוברת בתחום שלנו, כמו בשאר תחומי המשק.

אני אפנה בימים הקרובים את הבמה לנשיא הלשכה הבא ומאחל למי שייבחר שיזכור דבר אחד: מה שרואים מהשורות באולם, בכל פורום, התכנסות או מפגש, לא רואים מקדמת הבמה. ומכאן מרגישים את המבטים, את הציפיות ואת כובד האחריות.

**בהצלחה! יישר כוח!**

בברכה,

אודי כץ  
CLU  


## הצעת תקציב הלשכה לשנת 2014

להלן הנחות היסוד לתקציב הלשכה לשנת 2014.

הנחות היסוד מתבססות על תזרים ההכנסות הצפוי לשנה זו ומימוש המטלות לתפעול הלשכה ומוסדותיה.

הנחות היסוד לתקציב 2014:

א. חיזוק תדמית סוכן הביטוח והעצמתו ומימוש התוכנית האסטרטגית.

ב. רכישת מבנה חדש ללשכה ולחברה הכלכלית ליסוב בע"מ.

ג. הגברת פעילות גיוס החברים תוך שאיפה לגידול של כ-10% במספר

החברים.

ד. ימי עיון מקצועיים במחוזות ובסניפים.

ה. תפעול הסניפים והמחוזות.

ו. קביעת דמי החבר כפי שהיו במהלך 10 השנים האחרונות על סך

1,260 ₪.

בברכה,

מוטי דהרי CLU

יו"ר ועדת כספים

**לשכת סוכני ביטוח בישראל**  
**הצעת תקציב לשנת-2014**

1

<u>תקציב 2014</u>	<u>תקציב 2013</u>	<u>הכנסות</u>
4,250,000	4,000,000	דמי חבר
180,000	170,000	הכנסות שכ"ד
140,000	100,000	חסות-ימי עיון סניפים
350,000	100,000	חסות-י.עיון ארצי
-----	250,000	חסות-תדמית הסוכן
30,000	30,000	פרסום עיתון ביטוח
<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	חסות מלגות
<u>5,000,000</u>	<u>4,700,000</u>	סה"כ הכנסות
<u>הוצאות</u>		
1,100,000	1,097,000	משכורות
21,000	20,000	נסיעות, שליחויות והוצ' רכב
45,000	48,000	צורכי משרד ומחשוב
54,000	92,000	חידוש חברות וגיוס חברים
32,000	45,000	דואר וטלפון
<u>משפטיות כלכליות ובקורת</u>		
106,000	106,000	ייעוץ משפטי
28,000	28,000	בקורת ספרים
400,000	400,000	יועצים משימתיים
32,000	35,000	כיבוד מתנות ותרומות
50,000	50,000	הענקת מלגות
61,000	60,000	מיסים עירוניים
71,000	68,000	הוצ' עודפות ומע"מ
<u>אחזקה תיקונים וביטוח</u>		
232,000	236,000	הוצ' שכ"ד ת-א וחיפה
49,000	44,000	ביטוח משרד ודירקטורים
110,000	110,000	הוצ' אחזקת משרד
20,000	20,000	ביפאר ופעילות בינ"ל

		<b>פרסום ויחסי ציבור</b>
142,000	142,000	שרותי לובי
10,000	10,000	מודעות ופרסום בעיתונות
180,000	180,000	דוברות
992,000	384,000	מבצעים שנתיים
130,000	140,000	עיתון ביטוח ופיננסים
10,000	10,000	עדכון אתר האינטרנט
		<b>אסיפות כלליות ובחירות</b>
70,000	60,000	אסיפה כללית ומועצה
-----	250,000	בחירות
-----	300,000	בחירות בסניפים
320,000	200,000	ימי עיון ארציים
		<b>אחזקת סניפים</b>
80,000	60,000	מחוז תל-אביב
90,000	90,000	מחוז השרון, השפלה ופ"ת
200,000	130,000	מחוז חיפה והצפון
80,000	70,000	מחוז ירושלים והדרום
30,000	60,000	סניפים שונים
30,000	30,000	ספרות מקצועית
100,000	100,000	דמי חבר למוסדות
-----	-----	נסיעות מקצועיות לחו"ל
30,000	30,000	הוצ' פחת
5,000	5,000	הוצ' שונות
<u>4,910,000</u>	<u>4,710,000</u>	<b>סה"כ הוצאות</b>
0	58,000-	הכנסות משערוך ני"ע
-20,000	20,000-	הכנסות מפקדונות
<u>110,000</u>	<u>68,000</u>	הוצ' בנק
<u>90,000</u>	<u>10,000-</u>	הכנסות/ הוצ' מימון-נטו
<u>5,000,000</u>	<u>4,700,000</u>	<b>סה"כ הוצאות</b>

על פי הערכה הכניסה למשרדים החדשים תהיה ב-2015, הנתונים המוצגים כאן אינם כוללים את הוצאות המעבר. עלות המשרדים ללשכה תסתכם ב-2,850,000 שקל.