

דוח נשיא הלשכה

חברות וחברים נכבדים,

בשנה החולפת התמודדה לשכת סוכני הביטוח ביתר שאת עם אתגרים כבדי משקל, לטובת ולמען סוכני הביטוח. מדובר באתגרים המתייחסים לארבעה מישורים עיקריים: רגולציה, תדמית הסוכן, חברות הביטוח, ומתחרים ישירים.

בהקשר זה, בשנה החולפת **שדרגנו את קשרי הממשל של הלשכה**, ואנו נמצאים בקשר רציף והדוק עם שרים וח"כים בכירים מכל סיעות הבית. עדות לכך ניתן לראות **בהצלחה במאבק בחוק ההסדרים** ושינוי הרפורמה בפנסיה לטובת הענף ולטובת החוסכים. בעקבות פעילותנו בוטלה הפרדת השיווק מהתפעול, הגופים המוסדיים לא יוכלו לתת שירותי תפעול וסליקה למעסיקים, בוטלו כל הסנקציות הפליליות כלפי סוכנים, המוסדיים לא יוכלו לשווק פוליסות ללא ייעוץ פנסיוני אלא בתנאים מיוחדים, וסוכני הביטוח יוכלו לגבות תשלום גם מהלקוחות וגם מחברות הביטוח על פי קריטריונים שהושגו בהסכמתנו.

עברנו חודשים ארוכים ומאתגרים במאבק בחוק ההסדרים – והצלחנו. הצלחנו כי לקחנו אחריות, רתמנו שותפים לדרך (התאחדות התעשיינים, ההסתדרות, להב, ואיגוד לשכות המסחר), ובעיקר כי גילינו את עוצמת הביחד שלנו. חוק ההסדרים לימד אותנו את חשיבותו של לובי פוליטי גדול, יציב וחוצה מפלגות. זוהי עבודת נמלים שאנחנו עוסקים בה כבר שנתיים, ויש לה תוצאות!

האתגר הבא העומד לפנינו הוא **השלמת הפרדת התגמול מדמי הניהול**. אנו נוריד את דמי הניהול, נשפר את השירות, ונבטיח את הפרנסה של הסוכן.

בשנה החולפת פעלנו בכל הזירות התקשורתיות, שמנו דגש על **חיזוק מעמד הסוכן והחזרת הכבוד למקצוע**, במטרה להפוך את הלשכה וחבריה לגוף מוביל ורב השפעה בענף. במסגרת זאת קידמנו **3 קמפיילים פרסומיים** שהופיעו בכל ערוצי התקשורת במטרה שידעו על עשייתנו יוותר ויכירו בחשיבות סוכן הביטוח. הלשכה הפכה לגורם בר-סמכא במרחב התקשורת בישראל וגורמיה מבוקשים כיום באמצעי התקשורת השונים.

בנוסף, אנו נמצאים בעיצומו של פרויקט **"סוכן הביטוח 2030"**, שמטרתו להתאים את סוכן הביטוח לעתיד, ולהבטיח את שגשוגו בענף הביטוח והפיננסים בעשרות השנים הבאות. אין ספק כי **סוכן ביטוח הוא מקצוע העתיד**, וכי בשנים הבאות סוכן הביטוח יהיה מנהל הסיכונים של כל בית ומשפחה בישראל.

בימים אלה אנו נמצאים **בשלב מתקדם במשפט מול ביטוח ישיר**. שלב ההוכחות הסתיים ואני סמוך ובטוח כי בחודשים הקרובים הפרסומות המבישות ייעלמו אחת ולתמיד.

בעקבות לחץ שהפעלנו על הפיקוח על הביטוח – בוטלה ההוראה לפרסום שמות סוכנים שזכו במבצעים. בנוסף, יצאה טיוטת חוזר האוסר מכירת ביטוח על ידי מי שאינו בעל רישיון, ובכך מותיר את התחום לסוכנויות וחברות ביטוח בלבד. כמו כן, הפיקוח על הביטוח נעתר לבקשתנו והתיר את

ניוד פוליסות ביטוחי המנהלים. האפשרות לנייד את הפוליסות תשפר את מצב הלקוח, שיוכל לפעול להשגת דמי ניהול מופחתים, בין אם יישאר באותה חברה ובין אם יעבור לחברה אחרת. אין ספק שתפקידנו יהיה משמעותי מאוד בפעילות למען המבוטח והתאמת הביטוח הטוב ביותר לצרכיו.

לפני כחצי שנה יצאנו במיזם חדש ומהפכני עבור ציבור החוסכים לקראת פרישה לגמלאות. במסגרת המיזם, הלשכה פתחה **מרכז פרישה** שיספק שירות ותכנון פרישה מקיף ללקוחות הסוכנים חברי הלשכה, אשר יבחרו להשתתף במיזם.

רתמנו 3 גופים מוסדיים לחתימה על **אמנה הזכויות של הסוכנים** – בית ההשקעות הלמן אלדובי וחברות הביטוח איילון ושלמה. חברות נוספות כבר הצהירו בפנינו כי הן מוכנות להתקדם ונמצאות על סף חתימה. אני קורא ליתר חברות הביטוח לאמץ את אמנת הזכויות שתסייע בהפיכת הענף ליעיל ושירותי יותר עבור הסוכנים וציבור המבוטחים כולו.

השקנו פלטפורמה חדשה שמאפשרת לכל חבר לשכה לפתוח אתר אינטרנט ייחודי, עם נגישות לסלולאר במחיר מוזל. השירות הניתן כולל עיצוב, אחסון, תמיכה וליווי אישי.

חתמנו על **הסכם ביטוח שיניים קבוצתי** עם הראל. הביטוח מכסה מגוון רב של טיפולים במחיר אטרקטיבי ובלעדי. בנוסף, בשיתוף איילון הוסדרה פוליסה משרדית מורחבת לחברי הלשכה בתעריפים מוזלים.

בהיבט האקדמיזציה, החודש **הסתיימה הקמת המכללה החדשה**, והמעבר למשכננו החדש. כמו כן, הקמנו את **תכנית המנטורים לסוכנים צעירים** במטרה לחבר בין סוכנים ותיקים ומנוסים לבין סוכני ביטוח מתחילים שזקוקים להכוונה ולסיוע. אני מאמין כי ביחד נטפח דור צעיר, חדש, איכותי ומשכיל של סוכנים.

הלשכה מונה כיום כ-4400 חברים. נתון מרשים זה מעיד על האמון הרב בפעילות הלשכה וככלל על עוצמתה והשפעתה. יחד עם זאת, שמנו לעצמנו כיעד אסטרטגי להגדיל את כמות חברי הלשכה ל-6000 סוכנים עד תום הקדנציה. אבקש מכל אחד ואחד מכם, צרפו עוד חברים ללשכה במטרה שנהיה גדולים וחזקים עוד יותר.

אני חוזר ומבקש מכם, אל תהססו לפנות אליי בכל רעיון, שאלה או בקשה. אם הלשכה לא תוכל לפתור לסוכן את כל הבעיות, היא תיתן לכם מענה לכולן. דלתי פתוחה בפניכם 24/7.

זה המקום להודות לחברים הנפלאים והיקרים אשר הטו שכם וסייעו לי בתפקידי, בין אם במועצה הארצית, בוועד המנהל, בוועדות המקצועיות, במחוזות, בסניפים ובמשרדי הלשכה.

יישר כוח!

**בברכה,
אריה אברמוביץ
נשיא הלשכה**