

עדיף

ביטוח | פנסיה | פיננסים

גיליון 1135 | יום ה', ט' בסיוון תשפ"א | 20.5.2021

 **הפניקס**
עם המבט קדימה

במיוחד בימים אלה,

הפניקס לצידכם

תומכת ומלווה את המבוטחים והסוכנים





עדיף

ביטוח | פנסיה | פיננסים

גיליון 1135 | יום ה', ט' בסיוון תשפ"א | 20.5.2021



הנטוורקינג חוזר, הדיגיטל מתעצם

ועידת הסוכנים והיועצים ה-13 יוצאת לדרך

14

גיל הפרישה לנשים תקוע

קופת הביטוח הלאומי המתרוקנת

דוח מבקר המדינה קובע כי לא נעשתה בחינה של חלופות ואין תחשיב עדכני על השפעת שינוי גיל הפרישה על האיזון של הביטוח הלאומי | הקופה צפויה להתאפס ב-2044, אבל בעקבות הקורונה זה צפוי לקרות כבר ב-2043 | העלאת גיל הפרישה ל-64 תדחה את הקץ לשנתיים-שלוש / עמ' 4

דורון גינת
עוזב את הראל,
דודי ליינר ימונה במקומה;
אגף ביטוח חיים יעבור
לחטיבת הבריאות

12

דורון גינת | צילום: מיה כרמי-דרור

ביטוח חקלאי

עו"ד ליטל ענבר
מונתה לסמנכ"לית
אגף אלמנטרי

17

עו"ד ליטל ענבר

המגזין הבינלאומי של MDRT על ישראל: מדינה עתירת רגולציה

8

החגיגה בתשואות נמשכה גם באפריל

6

עוד בשבועון

- 16 שגיא יוגב רכשה 25% מהסטארט-אפ הטכנולוגי ג'ינג'ר
- 16 דליה ברק מונתה למשנה למנכ"ל ושותפה בסוכנות CB4
- 10 בעקבות טיוטת הביקורת של הפיקוח: בקשה למחוזי לגילוי מסמכים נגד איילון

קצרים / עמ' 21

מאמרים ודעות / עמ' 18

ברנז'ה / עמ' 16

חדשות חמות / עמ' 4

לעמוד באתגרים

האם מערכי ההפצה ערוכים לשנים הבאות?

פאנל

סוכני הדור הבא:
מהקליטה ועד הפרודוקציה

משתתפים

יובל פנקס, מרצה, מאמן ויועץ
מקצועי לסוכנויות ביטוח



חיים אילוביץ, משנה למנכ"ל יונט



טל דן, מנכ"ל ISSUE, יועצת
ארגונית לסוכנויות ביטוח, מרצה
ומלווה לפיתוח עסקי



עדי בלום, סוכנת דור המשך



סתיו כהן, סוכן ביטוח, קוואליטי



אלין נביזדה, סוכן ביטוח,
מנכ"ל משותף More Value



פאנל

יום לפני הבחירות:
מה המנדט לנשיאות הזמנית?

משתתפים

כפיר לוי, מנכ"ל עדיף תקשורת



ישראל אליוביץ,
מועמד לנשיאות הזמנית



עוזי ארגמן, מועמד לנשיאות הזמנית



מיכה אדוני, מועמד לנשיאות הזמנית



פאנל

מערך ההפצה:
אתגרים מול הזדמנויות

משתתפים

דורון הורנפלד, בעלים של
פרמיום סוכנות לביטוח



אורי אומיד, מנכ"ל שלמה
חברה ביטוח



עומר דגני, סמנכ"ל שיווק
ומכירות ילין לפידות



איתי ברדה, יו"ר קוואליטי -
בית סוכן מקבוצת הפניקס



יוסי מנור, יו"ר מטה MDRT
אירופה ואוקיאנה, נשיא לשכת
סוכני ביטוח לשעבר



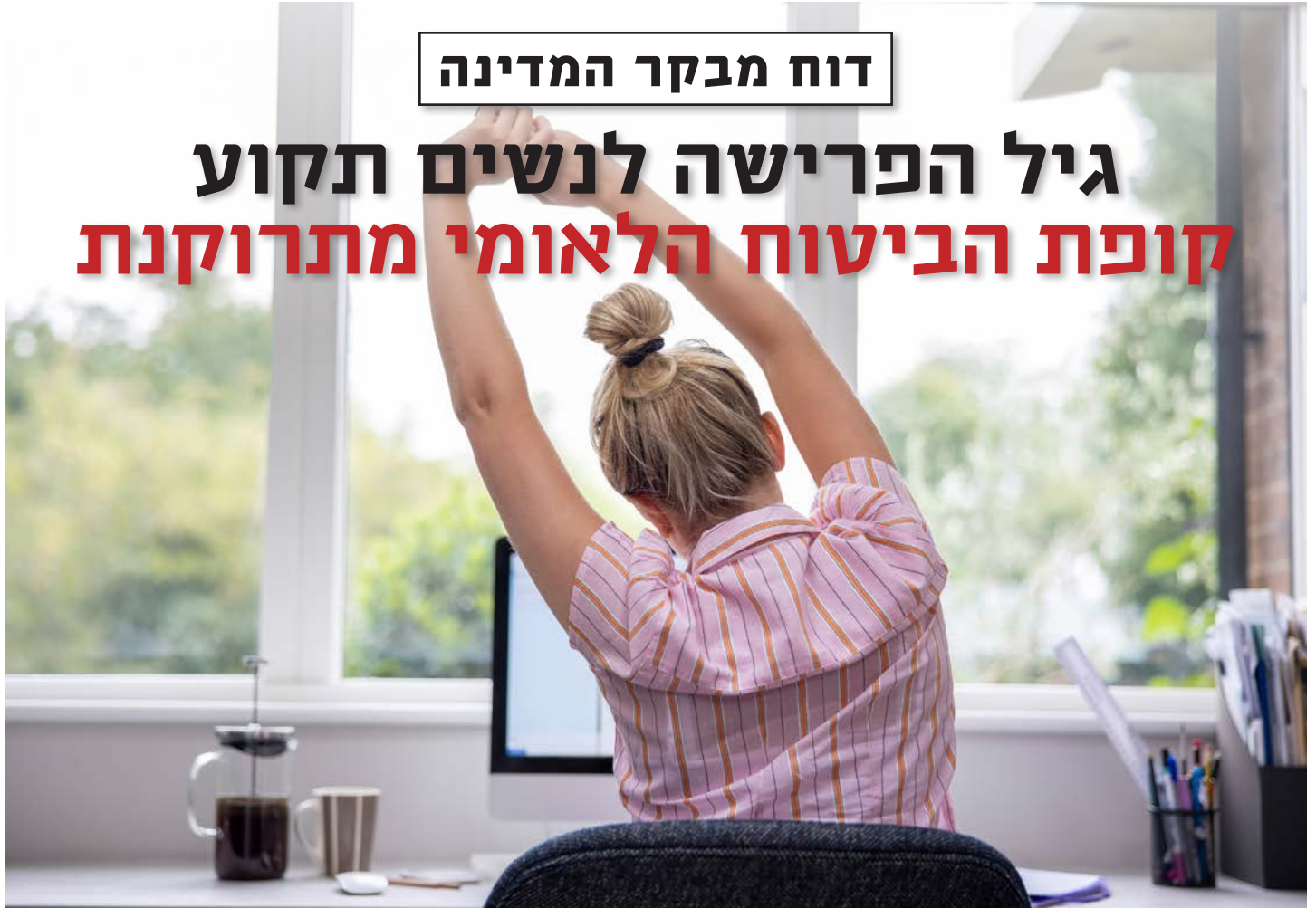
הבטיחו את מקומכם כאן

מספר המקומות באירוע הפיזי מוגבל בהתאם לתקנות | ההשתתפות באירוע הפיזי מותנית באישור המארגנים | הכנס הדיגיטלי פתוח לכולם



דוח מבקר המדינה

גיל הפרישה לנשים תקוע קופת הביטוח הלאומי מתרוקנת



הדוח קובע כי לא נעשתה בחינת חלופות ואין תחשיב עדכני על השפעת שינוי גיל הפרישה על איזון הביטוח הלאומי | הקופה צפויה להתאפס ב-2044, אבל בעקבות הקורונה זה צפוי לקרות כבר ב-2043 | העלאת גיל הפרישה ל-64 תדחה את הקץ לשנתיים-שלוש

יוקדם בכשנה וחצי, לתחילת שנת 2043 - על פי התרחיש האופטימי. הגירעון הנצבר של הביטוח הלאומי נכון ל-31 בדצמבר 2019 הוא 586 מיליארד שקלים, ונובע בעיקר מהתחייבויות שלו בגין זכויות עתידיות שנצברו למבוטחים עד מועד עריכת הדוחות הכספיים. על פי הדוח, קרנות הביטוח הלאומי, המייצגות את התחייבויות הביטוח הלאומי לציבור, גדלו בין השנים 2019-2014 מ-522 מיליארד שקלים ל-887 מיליארד שקלים, גידול של כ-70%. אף שקצבת הילדים משולמת על פני 18 שנים עבור כל ילד, הקרנות כוללות את הענפים הבאים בלבד: זקנה ושארים; נכות כללית; נפגעי עבודה וסיעוד. משכך, הדוחות

דוח מבקר המדינה מציף את נושא העלאת גיל הפרישה לנשים, אותו הוא רואה כקריטי לתשלום בעתיד של קצבאות הזקנה מהמוסד לביטוח לאומי. מהדוח עולה כי במצב הנוכחי, בשנת 2044 תתרוקן קופת הביטוח הלאומי, על כל המשתמע מכך. אם גיל הפרישה של נשים יועלה מ-62 ל-64, יעבור פרק זמן נוסף של בין שנתיים לשלוש עד שהקרן של הביטוח הלאומי תתאפס.

אולם הקביעה שבשנת 2044 לא יישארו לביטוח הלאומי עודפים לכיסוי הגירעון שלו אינה מוחלטת. מניתוח ראשוני, שביצע אקטואר הביטוח הלאומי בעקבות השפעת הקורונה עולה, כי מועד התאפסות הקרן

המשך בעמוד הבא <<<

■ סמנכ"ל תוכן: הדס דרוז ■ מערכת: אילן פיש ■ כותבים קבועים: עו"ד רועי גאליס, טל דן, אורי שלזינגר ■ סמנכ"ל שיווק ומכירות: יובל נוריאל ■ גרפיקה: מיקי בסון, ענבל רכס ■ מו"ל: עדיף תקשורת, האורן 12 מושב מגשימים 56910 ■ טל: 03-9076000 ■ פקס: 03-9076001 ■ דוא"ל: news@Anet.co.il ■ בקרו באתרנו: www.Anet.co.il ■ חפשו אותנו בפייסבוק: עדיף תקשורת

עדיף
ביטוח | פנסיה | פיננסים

אנו מכבדים זכויות יוצרים ועושים מאמצים לאתר את בעלי הזכויות בצילומים המגיעים לידינו. אם זיהיתם בכתבות או במאמרים צילום שיש לכם זכויות בו, אתם רשאים לפנות אלינו ולבקש לחדול מהשימוש. באמצעות כתובת המייל: info@anet.co.il | צילומי אילוסטרציה: depositphotos.com

כל הזכויות שמורות, אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, לאחסן במאגר מידע, לשדר או לקלוט בכל דרך או אמצעי אלקטרוני, אופטי, מכני או אחר - כל חלק שהוא מהחומר הכולל בעיתון עדיף ביטוח ופנסיה. המידע הנכלל בעיתון זה הינו בבחינת סקירה כללית בלבד, ואינו מהווה חוות דעת או ייעוץ משפטי. המערכת אינה מחזירה כתבי יד ואינה אחראית לתוכן המודעות.

פי הדוח, נמצאו כשלים בבדיקה של החישוב האקטוארי: בדיקת התחשיב האקטוארי על ידי היועץ האקטוארי של משרד האוצר מתבססת על חישוב אקטוארי המבוצע בצורה מדגמית בלבד, וכי היועץ אינו חותם על הצהרות נאותות הנתונים או על ביצוע הבקורות כאמור.

כמו כן, נמצאו ליקויים בהנחות היסוד שעליהן מבוסס התחשיב האקטוארי בתחום הפנסיה התקציבית, לרבות בנושא ההתאמות בלוחות התמותה שבהם נעשה שימוש; היעדר התייחסות לוותק העובד כגורם המשפיע על הסתברות גידול השכר של העובד; וכן ליקויים בהנחות בדבר פרישת עובדים, ובכלל זה פרישה מוקדמת, עזיבת עובדים והקפאת זכויות.

עוד עולה מהדוח, כי הדוחות הכספיים של המדינה אינם כוללים ניתוחי רגישות חרף הוראות התקינה החשבונאית הממשלתית הבינלאומית. ניתוחי רגישות שערך משרד מבקר המדינה מצביעים על כך שלהנחות היסוד בבסיס התחשיב האקטוארי השפעה של ממש על שיעור ההתחייבות של המדינה לפנסיה התקציבית. כך, עלייה של 1% בשיעור הריבית מביאה להקטנת היקף ההתחייבות בכ-14.6%.

מבקר המדינה ממליץ, כי לנוכח הנטל המשמעותי על תקציב המדינה מתשלום הפנסיה התקציבית, יבחן אגף החשב הכללי את ההשפעה של שיעורי הפרשות העובדים המבוטחים בפנסיה התקציבית, על ההתחייבות האקטוארית של המדינה לתשלום הפנסיות התקציביות, לרבות חישוב החלופות האפשריות להפרשות.

כמו כן, מומלץ כי משרד האוצר יפעל לקידום החלטות הממשלה משנת 2005 ומשנת 2015 בנושא העלאת שיעור הניכוי משכר העובדים ונושאי משרה בפנסיה התקציבית, לאחר בחינת החלופות השונות.



מבקר המדינה מתניהו אנגלמן
צילום: יוד צילומים אילת



המשך מעמוד קודם <<<

הכספיים של המדינה אינם כוללים את התחייבות הביטוח הלאומי בגין קצבאות הילדים.

בחינת רגישות של השפעת שינוי גיל הפרישה לנשים על ההתחייבות האקטוארית של הביטוח הלאומי - על אף ההשלכות המשמעותיות האפשריות בקבלת החלטה בדבר העלאת גיל הפרישה לנשים, לא עשה ביטוח לאומי תחשיב אקטוארי לחלופות, ואין בנמצא תחשיב עדכני בדבר השפעת שינוי גיל הפרישה על האיזון של הביטוח הלאומי. ניתוח רגישות שערך אקטואר ביטוח לאומי לבקשת משרד מבקר המדינה בעניין זה, העלה כי העלאת גיל הפרישה לנשים ל-64 ידחה את מועד איפוס הקרן של הביטוח הלאומי משנת 2044, לפרק זמן נוסף של בין שנתיים לשלוש שנים. המבקר ממליץ, כי על רקע הדיון המתמשך בהעלאת גיל הפרישה לנשים יבחן הביטוח הלאומי, מפעם לפעם, את החלופות העומדות לדיון בדבר דחיית תשלום קצבאות הזקנה לפלח באוכלוסייה, אשר יש בהן השפעה ישירה עליו.

עוד ממליץ המבקר, כי על משרד האוצר בשיתוף משרד העבודה, הרווחה והשירותים החברתיים והביטוח הלאומי, לבחון, על בסיס הניתוחים של אקטואר ביטוח לאומי ויחידת המחקר, את ההשלכות של החלופות השונות להעלאת גיל הפרישה לנשים על איתנותו של הביטוח הלאומי, לצד ההשלכות החברתיות של מהלך זה.

פנסיה תקציבית: האם הפרשות יעלו?

הפנסיה התקציבית מקבלת גם היא פרק בדוח המבקר. הדוח מעלה, כי הגידול בהתחייבות המאזנית של המדינה לתשלום הפנסיה התקציבית בעשור האחרון עמד על כ-270 מיליארד שקלים. הגידול המאזני בשנים 2018-2019 היה בשיעור של כ-23%. על

חדשות חמות

אפריל בפוליסות המשתתפות ברווחים: מגמת העלייה בתשואות נמשכת

התשואה הממוצעת בפוליסות הישנות הייתה 1.85% ובחדשות 1.61%, בהשוואה ל-2.24% ו-1.99% בהתאמה במרץ | הפניקס ראשונה באפריל בישנות (2.10%) ומנורה בחדשות (2.07%)

החדשות: מנורה מבטחים 2.07%, הפניקס 1.82% ואילון 1.58%. תשואה של 8.04% מציבה את **הכשרה** במקום הראשון בתשואה המצטברת מתחילת השנה בפוליסות הישנות, לפני הפניקס 6.53% ו**כלל ביטוח** 6.47%. הכשרה מובילה את דירוג התשואות מתחילת השנה גם בפוליסות החדשות עם 6.44%, לפני כלל ביטוח 6.11% והפניקס 6.09%. המובילות בתשואה ל-12 החודשים האחרונים בישנות: הכשרה 23.54%, הפניקס 22.02%, כלל ביטוח 21.31%. המובילות בחדשות: הפניקס 21.89%, כלל ביטוח 20.83% והכשרה 20.83%.

הפוליסות המשתתפות ברווחים, הישנות והחדשות, המשיכו בחודש אפריל את המגמה החיובית של החודשים האחרונים. יחד עם זאת, התשואות באפריל היו נמוכות בהשוואה לאלה של חודש מרץ. התשואה הממוצעת באפריל של הפוליסות הישנות הייתה 1.85% ושל החדשות 1.61%, בהשוואה ל-2.24% ו-1.99% בהתאמה בחודש מרץ. מתחילת השנה רשמו המשתתפות ברווחים הישנות תשואה מצטברת ממוצעת של 6.24% והחדשות 5.71%. **הפניקס, מנורה מבטחים ואילון** הן שלוש החברות המובילות באפריל בתשואות. הדירוג של השלוש בפוליסות הישנות: הפניקס 2.10%, מנורה מבטחים 2.07% ואילון 1.72% בפוליסות

תשואות הפוליסות הישנות המשתתפות ברווחים							
החברה	תשואה אפריל 2021	תשואה מתחילת 2021	תשואה ל-12 החודשים האחרונים	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים אפריל 2021*	היקף נכסים מרץ 2021*
הפניקס - קרן י'	2.10%	6.53%	22.02%	28.09%	49.19%	32,258	31,652
מנורה - קרן י'	2.07%	5.98%	18.51%	20.40%	35.98%	12,770	12,566
אילון - קרן י'	1.72%	5.25%	17.88%	22.43%	36.64%	1,865	1,839
כלל - קרן י'	1.58%	6.47%	21.31%	26.00%	43.66%	39,271	38,699
הראל - קרן י' הישנה	1.52%	5.89%	17.29%	22.53%	40.83%	24,042	23,683
מגדל - קרן י'	1.48%	5.55%	18.65%	22.94%	42.47%	73,367	-
הכשרה - קרן י'	1.09%	8.04%	23.54%	33.94%	47.69%	1,896	1,895
ממוצע	1.65%	6.24%	19.88%				

מקור: דיווחי החברות

*במיליוני שקלים

תשואות הפוליסות החדשות המשתתפות ברווחים							
החברה	תשואה אפריל 2021	תשואה מתחילת 2021	תשואה ל-12 החודשים האחרונים	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים אפריל 2021*	היקף נכסים מרץ 2021*
מנורה - קרן י' החדשה	2.07%	5.98%	18.51%	20.40%	35.98%	11,178	10,998
הפניקס - כללי	1.82%	6.09%	21.89%	26.96%	46.32%	13,945	13,474
אילון - כללי	1.58%	4.92%	16.82%	20.41%	32.99%	1,292	1,275
כלל - כללי	1.53%	6.11%	20.83%	25.00%	41.08%	10,287	9,811
הראל - כללי	1.50%	5.21%	16.56%	20.16%	37.82%	21,792	21,445
מגדל - כללי	1.46%	5.26%	18.64%	21.94%	38.32%	33,728	33,230
הכשרה - כללי	1.32%	6.44%	20.31%	30.44%	42.92%	3,817	3,527
ממוצע	1.61%	5.71%	19.08%				

מקור: דיווחי החברות

*במיליוני שקלים

ח ד ש ו ת ח מ ו ת

החגיגה נמשכה באפריל: תשואה ממוצעת של 2.25% לקרנות במסלול עד גיל 50

אלטשולר שחם רשמה את התשואה הגבוהה ביותר - 2.98% | תשואה ממוצעת של 1.84% לקרנות במסלול לגילי 50-60, בהובלת איילון מיטב דש עם 2.33%

אלטשולר שחם עם 2.98%, לפני **מנורה מבטחים** 2.63% ו**איילון מיטב דש** 2.58%. שלוש הראשונות באפריל במסלול לגילי 50-60: איילון מיטב דש 2.33%, אלטשולר שחם 2.19% ומנורה מבטחים 2.03%.

בתשואה ל-12 החודשים האחרונים מובילה **כלל ביטוח** במסלול עד גיל 50 עם 24%, לפני מנורה מבטחים 23.56% ו-איילון מיטב דש 23.00%. המובילות במסלול לגילי 50-60: איילון מיטב דש 20.98%, כלל ביטוח 20.34% ו**הפניקס אקסלנס** 18.57%.

קרנות הפנסיה רשמו בחודש אפריל תשואות גבוהות שבישרו כי המגמה של החודשים האחרונים יציבה ואף מתעצמת. קרנות הפנסיה במסלול עד גיל 50 השיגו באפריל תשואה ממוצעת של 2.25% ואלה שבמסלול לגילי 50-60 רשמו תשואה ממוצעת של 1.84%, לעומת תשואות ממוצעות במרץ של 1.89% ו-1.66% בהתאמה. התשואה הממוצעת המצטברת מתחילת השנה היא 6.55% במסלול עד גיל 50 ו-5.55% במסלול לגילי 50-60. את התשואה הגבוהה ביותר באפריל במסלול עד גיל 50 השיגה

תשואות קרנות הפנסיה - מסלול עד גיל 50							
שם הקרן	תשואה אפריל 2021	תשואה מתחילת 2021	תשואה ל-12 החודשים האחרונים	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים אפריל 2021*	היקף נכסים מרץ 2021*
אלטשולר שחם 0-50	2.98%	6.86%	22.25%	32.61%	59.24%	16,663	15,619
מנורה מבטחים יעד לפרישה 2055	2.63%	7.33%	23.56%	27.09%	48.37%	6,149	5,951
איילון מיטב דש 0-50	2.58%	6.87%	23.00%	28.75%	48.53%	9,004	8,667
הלמן-אלדובי מקיפה 50 ומטה	2.30%	5.87%	19.61%	25.61%	40.81%	3,280	3,183
פסגות בני 50 ומטה	2.11%	6.62%	20.60%	25.91%	42.57%	2,780	2,430
הפניקס אקסלנס לבני 50 ומטה	2.08%	6.86%	22.49%	28.31%	48.95%	25,425	-
כלל מקיפה 50 ומטה	1.97%	6.85%	24.00%	29.20%	47.13%	13,464	12,952
מגדל מקפת אישית עד 50	1.85%	6.18%	20.55%	25.47%	40.59%	11,716	11,323
הראל לבני 50 ומטה	1.78%	5.56%	19.30%	24.15%	44.34%	18,192	17,608
ממוצע	2.25%	6.55%	21.71%				

מקור: דיווחי החברות | *במיליוני שקלים

תשואות קרנות הפנסיה - מסלול גילי 50-60							
שם הקרן	תשואה אפריל 2021	תשואה מתחילת 2021	תשואה ל-12 החודשים האחרונים	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים אפריל 2021*	היקף נכסים מרץ 2021*
איילון מיטב דש 50-60	2.33%	6.48%	20.98%	27.14%	41.75%	4,162	4,068
אלטשולר שחם 50-60	2.19%	5.26%	17.05%	26.82%	47.85%	2,631	2,381
מנורה מבטחים יעד לפרישה 2035	2.03%	5.94%	18.56%	23.03%	41.62%	5,905	5,746
פסגות מקיפה 50-60	1.83%	5.49%	15.92%	19.98%	30.82%	423	406
הלמן-אלדובי מקיפה 50-60	1.79%	4.90%	15.85%	21.75%	33.44%	626	604
כלל מקיפה 50-60	1.68%	5.99%	20.34%	25.70%	40.49%	3,442	3,323
הפניקס אקסלנס לבני 50 עד 60	1.65%	5.70%	18.57%	24.13%	-	1,899	-
מגדל מקפת אישית 50-60	1.55%	5.22%	17.06%	22.47%	-	2,498	2,394
הראל ילידי שנות ה-60	1.55%	4.95%	16.33%	21.94%	38.89%	2,998	2,899
ממוצע	1.84%	5.55%	17.85%				

מקור: דיווחי החברות | *במיליוני שקלים



מתוך הכתבה

המגזין הבינלאומי של MDRT בכתבה על ישראל: "רגולציה בעלייה"

בכתבה, שבה מתראיינים יוסי מנור, בועז בראל וריים שוקחה, מצוין כי כאשר הצטרפה ישראל ל-OECD ב-2010 היא הייתה מדינה בעלת דה-רגולציה משמעותית, וב-2018 כבר דורגה שנייה מקרב 35 מדינות הארגון כמדינה עתירת רגולציה

בהיענות לפניות אלו".
יוסי מנור, יו"ר MDRT אירופה ואוקיאניה, מציין בריאיון שתי דוגמאות להתערבויות רגולטוריות משמעותיות. הראשונה - החלטת הרשות משנת 2020 כי על בעל הרישיון להחזיר עמלת היקף בגין פוליסות ריסק המתבטלות בחמש השנים הראשונות. השנייה - עמלה אחידה ושטוחה בגין ככל המוצרים הפנסיוניים ללא תלות בסוג ואופי המוצר.
 מנור גם מסביר כי הדרך לטפל בתחרות גוברת זו הנה שירות מקיף ומרוכז ללקוחות במסגרת one stop shop תוך היכרות מעמיקה ואישית עם הצרכים הייחודיים של כל לקוח ולקוח באווירת בוטיק, ובכך לתת להם תחושה שיש על מי לסמוך. לתפיסתו, אנשי המקצוע שיגלו גמישות ישרדו ויפתחו כושר תחרותי בעוד שהאחרים עלולים למצוא עצמם מחוץ למרוץ.
ריים שוקחה, חברת הנהלת MDRT ישראל, גורסת בכתבה כי יש אמנם מספר רגולציות חיוביות כגון זו המאפשרות ליקוט מידע מדויק באמצעות המסלקה הפנסיונית ומאפשרת טיפול מיטבי ושקיפות מול הלקוח, אך תדירות הרגולציות מופרזת והן נעשות



בועז בראל
צילום: לארי ברנד



יוסי מנור
צילום: יח"צ מנור

היקף הרגולציה בישראל עמדה במוקד כתבה שפורסמה לפני ימים אחדים בארה"ב, במגזין הבינלאומי 'Round The table', של ארגון MDRT העולמי. הכתבה, שכותרתה "Regulations On The Rise", מדגישה את העובדה שהרגולציה התגברה מאז הצטרפה ישראל כחברה ב-OECD בשנת 2010. בשנה זו, חוות הדעת הראשונית כלפי ישראל הייתה של מדינה בעלת "דה-רגולציה משמעותית", אולם כמעט עשור לאחר מכן, בשנת 2018, חל מהפך שלילי גדול מאוד והיא דורגה במקום השני מקרב 35 מדינות ה-OECD כמדינה עתירת רגולציה עם חסמים משמעותיים בתחומי המסחר וההשקעה.

בועז בראל, חבר הנהלת MDRT ישראל (MCC) וחבר הוועדה לביטוח פנסיוני **בלשכת סוכני הביטוח**, שהתראיין בהרחבה לכתבה, מסר: "יש לציין כי מדינת ישראל הנה אספקלריה למגמה הרגולטורית הגלובלית במסגרתה בשנים האחרונות גם במדינות צפון אמריקה ואירופה ניכרת מגמה גוברת של התערבות רגולטורית המעיבה על פעולות המשווקים והמתכננים הפיננסים".

במפתיע וללא מחשבה מקדימה ובכך הנם בעלות השלכות הרסניות על הענף.

"יחד עם זאת, בעולם הרגולטור הנו בעל כוח מבוקר הכפוף באופן מוחלט לדירקטיבה של הדרג הפוליטי ואילו בישראל הרשות אוצרת בכוחה כוח מופרז", ציין בראל.

עוד הוסיף, כי "הכתבה מתייחסת למתודות באמצעותן מתמודדים הסוכנים והמתכננים הפיננסים בישראל עם האיומים התכופים בענף, החל מהעומס הרגולטורי האנומלי, עובר באיום הישירים במרחב האינטרנטי וכלה בפניות האופורטוניסטיות של המוקדנים הישירים של חברות הביטוח, תוך זריעת דיסאינפורמציה ומצג שווא".

בראל מדגיש בריאיון כי "לאחרונה יש מתקפה פראית הולכת וגוברת מצד גורמים אופורטוניסטים, נטולי רישיון ואתיקה הן במדיה והן בטלפון המציגים בפני הלקוחות מצג שווא ודיסאינפורמציה בדבר כדאיות המעבר לכאורה לתכניות החדשות, תוך ביטול התכניות הקיימות וגרימת נזק אירורסבילי. יש להתמודד עם סוגיה זו בפנייה אפרוירית ללקוחות, תוך הדגשת הנזקים העצומים שעלולים להיות גלומים

לרוון מאיר והמשפחה
משתתפים בצערכם על מות האם

משפחת **עדיף**

ועידת הסוכנים והיועצים ה-13

אירוע היברידי
היכל התרבות חבל מודיעין
קרית שדה התעופה

יום ג'
8.6

2021
רווחיות | חדשנות | מקצוענות

עדיף
מוסיפים לך ערך

תכנית הוועידה

מנחה: **כפיר לוי**, מנכ"ל עדיף תקשורת

08:00 התכנסות, רישום וכיבוד קל

09:00 **דברי פתיחה:**
כפיר לוי, מנכ"ל עדיף תקשורת

09:10 **פאנל: מערך ההפצה - אתגרים מול הזדמנויות**



מנחה: **דורון הורנפלד**, בעלים של פרמיום סוכנות לביטוח **אורי אומיד**, מנכ"ל שלמה ביטוח **עומר דגני**, סמנכ"ל שיווק ומכירות ילון לפידות **איתי ברדה**, יו"ר קוואליטי - בית סוכן מקבוצת הפניקס **יוסי מנור**, יו"ר מטה MDRT אירופה ואוקיאנה; נשיא לשכת סוכני ביטוח לשעבר

09:45 **יום לפני הבחירות: מה המנדט לנשיאות הזמנית ללשכה?**



שיחה פתוחה עם המועמדים לנשיאות הזמנית של לשכת סוכני הביטוח בהשתתפות: **ישראל אליוביץ**, עוזי ארגמן ומיכה אדוני
מנחה: **כפיר לוי**, מנכ"ל עדיף תקשורת

10:05 **לחפש, למיין, לדעת - כלים דיגיטליים לעסק קטן וגם גדול**
מורלי דורי, מנכ"ל לית ומייסדת PİL

10:15 **פאנל: מ-9 יוצא 7: איך ייראה שוק הפנסיה החדש?**



מנחה: **ירון שמאי**, יועץ פנסיוני, שותף במשרד הייעוץ גונן את גלזר **ענת כנפו תבור**, סמנכ"ל קרן הפנסיה ותפעול, אלטשולר שחם גמל ופנסיה **עמית אורון**, משנה למנכ"ל ומנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח, מגדל **משה ארנסט**, משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח, כלל ביטוח; מנכ"ל כלל פנסיה וגמל **גיל פישמן**, משנה למנכ"ל הפניקס פנסיה וגמל **מוטי לוי**, סמנכ"ל מעסיקים בהראל פנסיה וגמל בקבוצת הראל ביטוח ופיננסים

10:55 **זרקור על ביטוח בריאות**
עו"ד **שרונה תושייה-פישר**, מנהלת תחום בריאות, מגדל

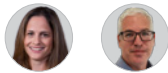
11:10 **ריאיון 1X1 עם גילעד אלטשולר**
מנכ"ל ובעלים, אלטשולר שחם
מראיין: **שחר רון**, מנכ"ל קרן הון סיכון Launch It Capital

11:30 הפסקת קפה וכיבוד

11:55 **ריאיון 1X1 עם אודי אביטל**
יו"ר SMI – Smart Money Investments
מראיין: **אודי אלוני**, מנכ"ל ומייסד משותף FUNDER



12:05 **פאנל: אופוריה בשווקים - עד מתי?**



מנחה: **אודי אלוני**, מנכ"ל ומייסד משותף FUNDER
בין המשתתפים:
ניר גביש, מנהל תחום השקעות כספי עמיתים, מנורה מבטחים
חנה יוסף, סמנכ"לית, מנהלת אגף השקעות, איילון חברה לביטוח

12:35 **כלכלת המחר**
איך תוכלו להרוויח ממנה בתיק ההשקעות מהיום
קרן דנציגר, מנכ"לית הראל פיננסים ניהול השקעות



12:50 **מור קופות גמל - השנה שהייתה ומבט לעתיד**
ריאיון משותף עם **אורי קרן** ו**אורי קיסוס**,
שותף ומנהל השקעות ראשי במור גמל ומנכ"ל מור גמל
מראיין: **כפיר לוי**, מנכ"ל עדיף תקשורת



13:05 **ריאיון 1X1 עם אוהד מעודי**
סגן בכיר לממונה, מנהל חטיבת ביטוח כללי, סוכנים ומטה
מראיין: **כפיר לוי**, מנכ"ל עדיף תקשורת



13:20 **זרקור לעתיד: הצטרפות למוצר ועדכון מוצר**
תהליך ממוכן במסלוקה
עמיר טל, מנכ"ל המסלוקה הפנסיונית



13:35 **דגשים עיקריים בצירוף לביטוח אבדן כושר עבודה**
עו"ד **עדי בן אברהם**, היועץ המשפטי ללשכת סוכני ביטוח



13:45 **ניהול קהילה - איך עושים זאת נכון?**
ארז שלו, מנטור עסקי

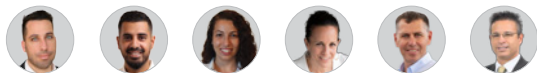


13:55 **פאנל: הסוכן כמנוע דיגיטלי של הענף**



מנחה: **ירדן פלד**, יזם ומומחה בתחום הטכנולוגיה והחדשנות בעולם הביטוח;
בעלים אריסטו - נגיעות זהב דיגיטליות
טל לנגביץ, סמנכ"ל, מנהלת תחום דיגיטל וחדשנות, מנורה מבטחים
נדב פסנדי, ראש החטיבה הפיננסית, אדקטי מחקר וייעוץ
עו"ד **אבישי אבנר**, סוכן ביטוח ובעלים של B-linked
מיקי קופל, מנכ"ל MEDIWHO

14:25 **פאנל: סוכני הדור הבא: מהקליטה ועד הפרודוקציה**



מנחה: **יובל פונקס**, מרצה, מאמן ויועץ מקצועי לסוכנויות ביטוח **חיים אילוביץ**, משנה למנכ"ל יונט **טל דן**, מנכ"ל ISSUE, יועצת ארגונית לסוכנויות ביטוח, מרצה ומלווה לפיתוח עסקי **עדי בלום**, סוכנת דור המשך **סתיו כהן**, סוכן ביטוח, קוואליטי **אלירן נביזדה**, סוכן ביטוח, מנכ"ל משותף More Value

14:55 פיזור



להרשמה <

*תכנית הכנס נתונה לשינויים | צילומים: מיה טנר, רמי זנגר, פאביאן קולדורף, בועז צרפתי, מיכל סלע, עופר הגיבוב, ליאת מיה לומברוזו, עמית אילוז מנשר, אייל גזיאול, סיון פרג, סם יצחקוב, זוכרת רשות שוק הון, ענבל מרמרי, גל חרמוני, יח"צ הראל

בעקבות טיוטת הביקורת של הפיקוח: בקשה לגילוי מסמכים נגד איילון

טיוטת הביקורת של רשות שוק ההון מעלה חשדות לכשלים בהתנהלות בכירים בחברה בנושא אובדנים בתחום הרכב



צילום: אייל גזיאל

מנכ"ל איילון אריק יוגב

בענף רכב רכוש, התקבלה מרשות שוק ההון טיוטה של דוח ביקורת שערכה הרשות, ודירקטוריון החברה נדרש להתייחס אליו. "איילון לומדת את דוח הביקורת של רשות שוק ההון, לרבות את השאלה האם נדרשים בעקבותיו צעדים משלימים לאלו שכבר ננקטו על ידה, ותתייחס אליו כנדרש". בדיווח של איילון אחזקות השבוע לבורסה נמסר, כי בשלב זה היא ואיילון ביטוח לומדות את הבקשה לגילוי מסמכים ועליהן להגיש לה תשובה תוך 60 יום ממועד הגשתה.

בקשה לגילוי מסמכים הוגשה ב-12 במאי במחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ב-12 במאי 2021, נגד איילון אחזקות ואיילון ביטוח.

עניינה של הבקשה הינה בטענה לנזקים לכאורה והתנהלות נושאי משרה ובעלי תפקיד באיילון ביטוח ובאיילון אחזקות בקשר עם הליכי סילוק תביעות באובדני כלי רכב במחלקת תביעות פרט של איילון ביטוח, בהמשך לדוחות בדיקה וביקורת שאת קבלתם יזמה איילון ביטוח, וטיוטת דוח ביקורת שהגיעה מרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

מוקדם יותר החודש העבירה רשות שוק ההון לאיילון ביטוח טיוטת ביקורת ממנה עולים ממצאים לחשדות לכאורה לכשלים בהתנהלות בעלי תפקידים (כולל בכירים), בקשר עם טיפול באירועים ביטוחיים בתחום האובדנים בתביעות רכב, אשר חלקם הכילו לכאורה פעולות אשר הפרו הוראות חוק ומצביעים על האפשרות כי נגרם נזק כלכלי לאיילון ביטוח. הבדיקה החלה בינואר השנה.

טיוטת דוח הביקורת כוללת בנוסף ממצאים המעידים לכאורה על ליקויים בהתנהלותם של בעלי תפקידים בכירים באיילון ביטוח בקשר עם תהליכי הניתוח והטיפול ביחס לממצאי דוחות ביקורת עבר שנערכו בנושא זה ביוזמת איילון ביטוח על ידי מבקרים חיצוניים. בביקורת הפנימית שיוזמה איילון לפני כחצי שנה נקבע כי אין חשד לפלילים ולא נגרם לה נזק כספי מהותי.

בעקבות טיוטת דוח הביקורת של רשות שוק ההון, נמסר מאיילון לעדיף: "לאחר שני דוחות ביקורת שהזמינה איילון ביוזמתה, ולאחר שורת שינויים ושיפורים שביצעה איילון בהתנהלות בנושא אובדנים



מגייסים משקיעים למיזם אטרקטיבי ביותר בשוק ההון

- עדיפות ראשונה בחלוקת דיבידנד
- ביטחונות - שיעבודים על נכס נזיל
- החזר השקעה - 3 שנים
- מינימום השקעה - מיליון שקלים

בית המשקיעים בישראל
מקבוצת דן מעוף השקעות בע"מ

לפרטים נוספים: 050-4949-707



לשכת סוכני הביטוח בישראל



הכנסים הפרונטליים חוזרים!

סוכנות וסוכנים יקרים,

אנא שריינו את המועדים לשנת 2021 ביומנכם.

15-16.06.2021

כנס MDRT (מצודת דוד, ירושלים)

23.06.2021

כנס בריאות (גני התערוכה, תל אביב)

14.07.2021

כנס פיננסים (גני התערוכה, תל אביב)

24-25.10.2021

כנס MDRT (מלון דן, אילת)

25-28.10.2021

כנס אלמנטרי + חיים ופנסיוני (מלון דן, אילת)

לראשונה בלשכה כנס משולב!

אלמנטר וחיים פנסיוני נפגשים באילת:

אולמות מקבילים, מופעים מרהיבים, מפגשים מקצועיים והמון

הפתעות נוספות.

* פרטים נוספים יפורסמו במהלך השנה

נפגש בקרוב!

דורון גינת עוזב את הראל, דודי לייזנר ימונה במקומו

המשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח פורש בעקבות שינוי מבני שעורכת החברה בחטיבה | אגף ביטוח חיים יעבור לחטיבת הבריאות



דורון גינת

צילום: מיה כרמי-דרור

על החלטתו של גינת נמסר בדיווח: "גינת מועסק בחברה לרבות בחברות שמוזגו לתוך הראל למעלה משני עשורים. תרומתו של גינת להישגיה של החברה בתחום החיסכון ארוך הטווח גדולים ורבי משמעות, והיא ניכרת בתוצאות העסקיות המעולות שהושגו בניהולו. קבוצת הראל מודה לגינת על שירותו רב השנים ועל תרומתו יוצאת הדופן לפעילות הקבוצה".

אגף ביטוח חיים בהראל ביטוח עובר לחטיבת הבריאות, אשר תשמש כחטיבת הבריאות והחיים אותה מנהל אלון אליה. במסגרת זו, יוכפף אגף ביטוח חיים בניהולו של אופיר רוטשילד לחטיבת ביטוח הבריאות והחיים בהראל ביטוח. זאת במסגרת שינוי מבני שמתבצע בעקבות מינויו של ניר כהן לתפקיד מנכ"ל הראל ביטוח במקום מנכ"ל הקבוצה מישל סיבוני – מינוי שייכנס לתוקף ב-1 ביולי. בעקבות השינויים הצפויים, החליט המשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח דורון גינת לסיים את תפקידו. דודי לייזנר, מנכ"ל קרן הפנסיה בהראל, מיועד לנהל את חטיבת חיסכון ארוך טווח במבנה החדש שלה, בכפוף לאישור הדירקטוריון. במסגרת השינוי המבני, חטיבת חיסכון ארוך טווח תמשיך לכלול את תחומי הפנסיה והגמל, ובנוסף לכך תהיה אחראית עסקית על ביטוחי המנהלים וחסכון פרט, כאשר המערך התפעולי שלהם יעבור, כאמור, לחטיבת הבריאות והחיים בהראל ביטוח.

בדיווח אתמול (ד') לבורסה, מסבירים בקבוצת הראל את השינוי המבני בחשיבות הרבה שהקבוצה רואה להקניית מצוינות בשירות ללקוחות ולסוכנים בתחומי ביטוח החיים והבריאות, וזאת, בין היתר, במערכי החיתום, התפעול, ההפקה והשימור. כחלק מהמאמץ לשפר את השירות, הוחלט לבצע את השינויים בהראל ביטוח. "השינוי המבני יאפשר שיתוף פעולה טוב יותר בין תחומים אסטרטגיים אלו בכל היבטי הפעילות ויאפשר להראל ביטוח להתכונן טוב יותר לאתגרים שבפתח", מציינים בחברה.

אחרי וואלה:

רמי לוי תקים סוכנות ביטוח בשיתוף מגדל

מגדל תספק באמצעות סוכנות ביטוח שבבעלותה ייעוץ ותמיכה בהקמת הסוכנות החדשה וכן שירותי תפעול מלאים וכוללים הנדרשים להפעלתה

זו תהיה סוכנות ביטוח שנייה שתוקם בשיתוף מגדל. בחודש שעבר הודיעה קבוצת וואלה על כניסתה לתחום הביטוח והקמת סוכנות בשם וואלה ביטוח. וואלה בחרה במגדל להקמת הפעילות. על פי התכנית, מוצרי ביטוח שונים של חברת מגדל ישווקו על ידי וואלה, בהיקף מכירות שנתי של כ-40 מיליון שקלים. פעילות המכירה תבצע באופן דיגיטלי, אונליין באתר ממותג וואלה ובאמצעות מוקד המכירות הטלפוני של מגדל ביטוח, 'קול מגדל'.

המשך בעמוד הבא <<<

מגדל תספק לרמי לוי שיווק השקמה שירותי ייעוץ ותמיכה בהקמת סוכנות ביטוח ייעודית אשר תהיה בבעלותה המלאה של רמי לוי, ושתשרת את לקוחותיה בתחומי ביטוח שונים. הייעוץ ינתן באמצעות אחת מסוכנויות הביטוח שבבעלות מגדל. על פי רמי לוי, הסוכנות המתפעלת תספק גם שירותי תפעול מלאים וכוללים הנדרשים להפעלת סוכנות הביטוח ולהענקת תנאים תחרותיים למבוטחי הסוכנות החדשה.

המשך מעמוד קודם <<<


ולשמור על הסוכנים ולהימנע מכל פעילות ישירה. במבחן התוצאה – לא ראינו במשך 8 שנים שסוכנים מעבירים פעילות מהמתחרים שלנו אלינו עקב כך. אני גאה בכך שוואלה בחרו בנו ואני חושב שזה בוודאי לא אמור להפריע לסוכנים. התחרות לא הייתה נעלמת אם היו מקימים את הסוכנות עם אחד המתחרים שלנו".

ליאור רביב, המשנה למנכ"ל מגדל ביטוח ומנהל חטיבת לקוחות וערוצי הפצה, אמר בריאיון **למגזין עדיף** שהופץ בתחילת החודש, כי שיתוף הפעולה עם וואלה אינו היחיד וצפויים עוד כאלה. "וואלה היא לא היחידה שבחרה במגדל ובתקופה הקרובה יהיו עוד כאלה. יש הרבה מאוד מועדוני לקוחות וגופים שמקימים עכשיו סוכנויות ביטוח. כל הגופים הללו מבינים ששם המשחק זה דאטה והם רוצים להציע הצעות ערך נוספות ללקוחות שלהם. אנחנו לא יכולים ולא צריכים להתעלם מכך ובוודאי לא להשאיר את הפלח הזה רק למתחרים אחרים".

יש להניח כי שיתוף הפעולה החדש יעורר גלים בקרב סוכני ביטוח. אחרי ההכרזה על שיתוף הפעולה עם וואלה היו תגובות ששידרו כעס. רביב התייחס לכך בריאיון: "אני לא חושב שזה כעס מוצדק. אנחנו מאוד גאים בפעילות של וואלה שמקימה סוכנות ביטוח ואנחנו מסייעים לה בזה. היא הייתה במשא ומתן עם כל החברות ובחרה במגדל בגלל היכולות. סוכנים יודעים שמגדל היא חברת סוכנים וכדי שהם יהיו חזקים הם גם צריכים מגדל חזקה".

רביב הוסיף: "עם יד על הלב, מגדל עשתה הכל בשנים האחרונות, החל מבעל השליטה, דרך המנכ"ל, דרכי ועד לאחרון העובדים, לכבד

הראל משנה את כללי המשחק בביטוח מחלות קשות

השבתם שביטוח מחלות קשות הוא רק פיצוי כספי. **השבתם** שכבר אין מה לשפר בהיקף הכיסוי. **השבתם** שאם יש למבוטח ביטוח בריאות בהראל, אין לנו מה להוסיף לו. **השבתם** ששינוי כללי המשחק והשיפורים יגדילו את הפרמיה משמעותית. **אז השבתם.**

חדש מהראל!
מענקית זהב פרימיום



הנטוורקינג חוזר, הדיגיטל מתעצם: ועידת הסוכנים והיועצים ה-13 יוצאת לדרך

מאות סוכנים ויועצים ישתתפו באירוע ההיברידי של עדיף, המשלב התכנסות פיזית לשידור בפלטפורמה דיגיטלית | על הבמה המרכזית: רווחיות, חדשנות ומקצוענות

ועידת הסוכנים והיועצים ה-13 יוצאת לדרך.

ובהשתתפות **עמית אורון**, משנה למנכ"ל ומנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח, מגדל; **משה ארנסט**, משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח, כלל ביטוח; מנכ"ל כלל פנסיה וגמל; **ענת כנפו תבור**, סמנכ"ל קרן הפנסיה ותפעול, אלטשולר שחם גמל ופנסיה; **גיל פישמן**, משנה למנכ"ל הפניקס פנסיה וגמל **ומוטי לוי**, סמנכ"ל מעסיקים בהראל פנסיה וגמל בקבוצת הראל ביטוח ופיננסים.

במושב נעסוק בתחרות בשוק הפנסיה, תשואות, דמי ניהול ושירות, תפעול בפנסיה ובשאלה האם נדרש מכרז חדש לקרן ברירת מחדל? תחום ההשקעות יקבל במה מרכזית בוועידה שתארח את **גילעד אלטשולר**, מנכ"ל ובעלים, אלטשולר שחם בריאיון עם **שחר רון**, מנכ"ל קרן הון סיכון Launch It Capital. ריאיון נוסף יערך עם **אודי אביטל**, יו"ר Smart Money Investments – SMI.

בפאנל השקעות תחת הכותרת 'אופוריה בשווקים – עד מתי?' ישתתפו, בין היתר, **ניר גביש**, מנהל תחום השקעות כספי עמיתים, מנורה מבטחים ו**ורונה יוסף**, סמנכ"לית, מנהלת אגף השקעות, איילון חברה לביטוח. את הדיון ינחה **אודי אלוני**, מנכ"ל ומייסד משותף FUNDER. **קרן דנציגר**, מנכ"לית הראל פיננסים ניהול השקעות, תרצה בנושא: 'לכלכלת המחר ואיך תוכלו להרוויח ממנה בתיק ההשקעות מהיום.' כמו כן יערך בוועידה ריאיון משותף עם **אורי קרן**, שותף ומנהל השקעות ראשי במור גמל, ו**אורי קיסוס**, מנכ"ל מור גמל – על השנה שחלפה ומבט לעתיד.

נושא הדיגיטליזציה במסגרת פאנל ייעודי: 'הסוכן כמנוע דיגיטלי של הענף' את המושב ינחה **ירדן פלד**, יזם ומומחה בתחום הטכנולוגיה והחדשנות בעולם הביטוח; בעלים אריסטו – נגיעות זהב דיגיטליות, וישתתפו בו: **טל לנגביץ**, סמנכ"ל, מנהלת תחום דיגיטל וחדשנות, מנורה מבטחים; **נדב פסנדי**, ראש החטיבה הפיננסית, אדקטי מחקר וייעוץ; עו"ד **אבישי אבנר**, סוכן ביטוח ובעלים של B-linked ומיקי **קופל**, מנכ"ל MEDIWHO.

מרצים נוספים בכנס: עו"ד **שרונה תושייה-פישר**, מנהלת תחום בריאות, מגדל; **מורלי דורי**, מנכ"לית ומייסדת PIL; **עמיר טל**, מנכ"ל המסלוקה הפנסיונית; עו"ד **עדי בן אברהם**, היועץ המשפטי ללשכת סוכני ביטוח ו**ארה שלו**, מנטור עסקי.

את הוועידה ינחה **כפיר לוי**, מנכ"ל עדיף תקשורת, שגם יוביל בה מספר מושבים וריאיונות.

מערך ההפצה, המהווה את מנוע הצמיחה המרכזי של הגופים הפנסיונים והפיננסים, יקבל מקום של כבוד בוועידה אשר תיערך במתכונת היברידיה המשלבת התכנסות פיזית לשידור בפלטפורמה דיגיטלית.

בוועידה, שתיערך בסימן רווחיות, חדשנות ומקצוענות, ישתתפו כלל פעילי ענף הביטוח, הפנסיה והפיננסים, לצד טובי המומחים וקובעי המדיניות בתחום.

מאות סוכני הביטוח והיועצים ייהנו בוועידה ממגוון מסלולי הרצאות, ריאיונות ופאנלים ויחשפו למוצרים חדשניים ולכלים דיגיטליים מתקדמים.

ועידת הסוכנים והיועצים ה-13 תיערך ביום ג', 8.6.2021 בהיכל התרבות חבל מודיעין, קרית שדה התעופה.

הוועידה תיפתח בפאנל בנושא מערך ההפצה – אתגרים מול הזדמנויות, בהשתתפות של **אורי אומיד**, מנכ"ל שלמה ביטוח; **עומר דגני**, סמנכ"ל שיווק ומכירות ילין לפידות; **איתי ברדה**, יו"ר קוואליטי – בית סוכן מקבוצת הפניקס ו**יוסי מנור**, יו"ר מטה MDRT אירופה ואוקיאניה; נשיא לשכת סוכני ביטוח לשעבר. את המושב ינחה **דורון הורנפלד**, בעלים של פרמיום סוכנות לביטוח. פאנל נוסף, אשר יחתום את הוועידה, יעסוק בסוכני הדור הבא – מהקליטה ועד הפרודוקציה.



את הפאנל ינחה **יובל פנקס**, מרצה, מאמן ויועץ מקצועי לסוכנויות ביטוח, וישתתפו בו **חיים אילוביץ**, משנה למנכ"ל יונט; **טל דן**, מנכ"ל ISSUE, יועצת ארגונית לסוכנויות ביטוח, מרצה ומלווה לפיתוח עסקי; **עדי בלום**, סוכנת דור המשך; **סתיו כהן**, סוכן ביטוח, קוואליטי ו**אלירן נביזדה**, סוכן ביטוח, מנכ"ל משותף More Value.

ריאיון מעניין יערך בוועידה עם **אוהד מעודי**, סגן בכיר לממונה, מנהל חטיבת ביטוח כללי, סוכנים ומטה. שיח פתוח יתקיים עם המועמדים לנשיאות הזמנית בלשכת סוכני הביטוח – **ישראל אילוביץ**, **עוזי ארגמן** ו**מיכה אדוני**, שיתייחסו לסוגיות הבערות העומדות לפתחם של ציבור הסוכנים והנהגת הלשכה.

קווים לדמותו של שוק הפנסיה החדש ישורטטו במושב מיוחד בהנחיית **ירון שמאי**, יועץ פנסיוני, שותף במשרד הייעוץ גונן את גלזר,



LEAD Oglivy

ודאו שהלקוחות שלכם יודעים איפה הפנסיה שלהם



דאגו לעתיד לקוחותיכם וצרפו אותם לקרן הפנסיה של אלטשולר שחם
מקום ראשון בתשואות ב-5 השנים האחרונות במסלולים תלויי גיל*

*הנתונים לקוחים מתוך אתר "פנסיה נט" של רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ומתייחסים לתשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה שמיום 1.4.2016 ועד ליום 31.3.2021 של קרן הפנסיה המקיפה של החברה במסלולים תלויי גיל עד גיל 60 בהשוואה לכל קרנות הפנסיה המקיפות במסלולים תלויי גיל עד גיל 60 בשוק בתקופה זו. אין באמור תחליף ליעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאם לצורכי הלקוח או התחייבות להשגת תשואה או דירוג דומה.

רון-טל הוא מועמד של בעל השליטה **שלמה אליהו** ליו"ר מגדל ביטוח, למרות ההתנגדות של דירקטוריון חברת הביטוח למנותו לתפקיד. תחת זאת מעוניין הדירקטוריון למנות יו"ר זמני לתקופה של 6 חודשים, ואשר יבוא מקרב חברי הדירקטוריון. על פי הערכות, בפרק הזמן של חצי שנה יפעל הדירקטוריון לייצב את החברה וגם להרגיע את מערכת היחסים מול **רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון** והעומד בראשה ד"ר **משה ברקת**. לדירקטוריון חברת הביטוח אין התנגדות שרון-טל יהיה דירקטור בחברה. האם בסופו של דבר גם יסיר את התנגדותו למינוי של רון-טל ליו"ר?

שגיא יוגב רכשה 25% מהסטארט-אפ הטכנולוגי ג'ינג'ר

גינג'ר פיתחה מוצרים בתחום ביטוחי נח"ל וביטוחי הבריאות | לשגיא יוגב ניתנה האופציה לרכישה של 25% נוספים

עוד נמסר כי פולק כיהנה גם כמנכ"לית חברת אלטשולר **שחם אלטרנטיב**, להשקעות אלטרנטיביות מהארץ ומהעולם, אותה הקימה בשיתוף עם בית ההשקעות **אלטשולר שחם**. לפולק תואר בוגר במנהל עסקים וסוציולוגיה בהצטיינות מהאוניברסיטה העברית בירושלים ותואר מוסמך במנהל עסקים עם התמחות במימון וחשבונאות ובאסטרטגיה ויזמות מאוניברסיטת תל אביב.

יפתח רון-טל מונה לדירקטור במגדל ביטוח, בדרך לתפקיד היו"ר?

למרות ההתנגדות של דירקטוריון מגדל ביטוח למינויו ליו"ר, המועמד של בעל השליטה שלמה אליהו זכה לרוב בדירקטוריון מגדל אחזקות

■ **דירקטוריון מגדל אחזקות** מינה את יו"ר חברת החשמל **יפתח רון-טל** לדירקטור במגדל **ביטוח**, מתוך כוונה שימונה בהמשך ליו"ר החברה.



ענבל פולק

רשות ניירות ערך: ענבל פולק מונתה למנהלת מחלקת השקעות

פולק מביאה עמה למעלה מ-20 שנות ותק בשוק ההון

■ ועדת האיתור, בראשות יו"ר **ניירות ערך ענת גואטה**, בחרה בענבל **פולק** לתפקיד מנהלת מחלקת השקעות ברשות ניירות ערך. ברשות ניירות ערך מציינים כי פולק מביאה עמה למעלה מ-20 שנות ותק בשוק ההון, לרבות ניסיון ניהולי בחברות בינלאומיות מובילות, הכולל הבנה מעמיקה של הרגולציה והציות ועבודה מול הרגולטורים הפיננסיים בארץ. פולק החלה את דרכה בשוק ההון כמנהלת קשרי יועצי השקעות בחברת פסגות ניהול קרנות נאמנות. לאחר מכן הקימה וניהלה את תחום דירוג הנכסים המנוהלים (קרנות נאמנות וקופות הגמל) בחברת **S&P Maalot**. כמו כן, שימשה כמנהלת השקעות ואחראית על דירוג נכסים מנוהלים בבנק **USB**.



דליה ברק

דליה ברק מונתה למשנה למנכ"ל ושותפה בסוכנות CB4

בשנה האחרונה ניהלה את תחום הפיננסים בחטיבת המכירות בהפניקס

■ **דליה ברק** מונתה למשנה למנכ"ל ושותפה בסוכנות **CB4**. ברק מצטרפת לצוות המקצועי שכולל את **איציק אסטרייכר**, לשעבר מנכ"ל מיטב דש גמל ופנסיה.

CB4 מקבוצת **מור** היא סוכנות ביטוח עצמאית המתמחה במתן ייעוץ אובייקטיבי בתחומים תכנון פרישה, ייעוץ ביטוחי (חיים ובריאות), ייעוץ פיננסי ובתעשיית ההשקעות האלטרנטיביות. לברק ניסיון עשיר בתפקידי ניהול בכירים בשוק ההון וניסיון רב אל מול יצרנים וסוכנים. בשנה האחרונה ניהלה את תחום הפיננסים **בהפניקס חברה לביטוח**. בין תפקידיה הקודמים: סמנכ"ל **בפסגות**, מנהלת ערוץ ההפצה הישיר של פסגות גמל וסמנכ"ל מכירות **באנליסט**.



אשרת בן משה וערן צימרמן / צילומים: שרון דרעי ומגדל ביטוח

ברנז'ה



עו"ד ליטל ענבר

ביטוח חקלאי: עו"ד ליטל ענבר מונתה לסמנכ"לית אגף אלמנטרי

תחליף בתפקידה את פזית כהן חזות, הסמנכ"לית המכהנת שמונתה למנכ"לית האגודה בחודש האחרון

■ עו"ד ליטל ענבר מונתה לסמנכ"לית אגף אלמנטרי בביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית. ענבר תחליף בתפקידה את פזית כהן חזות, הסמנכ"לית המכהנת שמונתה למנכ"לית האגודה בחודש האחרון. עו"ד ענבר כיהנה כמשנה למנכ"ל ומנהלת תחום התביעות והרגולציה בקבוצת אקורד וק.ש חתמים בינלאומיים ובעברה מילאה שורת תפקידים ניהוליים בביטוח כללי, בתחומי החיתום והתביעות בחברת מגדל, הראל, סוכנות פלורס, כלל ביטוח ומארש ישראל. ליטל ענבר: "אני מודה על האמון ושמחה להצטרף לאגודה, אני בטוחה כי הניסיון שרכשתי בשנותי הרבות בתחום יסייעו בידי להמשיך ולקדם את תהליכי הצמיחה באגודה".



עו"ד בטי ששון

■ עו"ד בטי ששון מונתה למנכ"לית משרד יועצי הביטוח אורי אורלנד והיא תחליף בתפקיד את עו"ד אורי אורלנד, מייסד המשרד, "שיעבור עתה לשורה השנייה בו" - כהגדרת המשרד. לעו"ד ששון ניסיון רב בתחום הביטוח הכללי, הן בפן החוזי והן בפן הביטוחי. היא בעלת תארים ראשון ושני במשפטים (בהצטיינות) מאוניברסיטת תל אביב, נשואה ואם לשתים. נמסר, כי מינויה של עו"ד ששון נועד, בין היתר, להכין את המשרד לאתגרים הטכנולוגיים והמבניים המצפים לו, כמו לכל ענף הביטוח.

אקשן. הבנתי שאני פצוע ויריתי. הגזרה ביהודה ושומרון נמצאת במצב נפיץ ובכוננות מוגברת מחשש להפרות סדר ואיומים ביטחוניים. לשמחתי, הצלחנו לנטרל את המחבל ולמנוע אסון גדול. אני חזק, נחוש ומשוכנע כי ביחד נעבור את התקופה המורכבת ונביא שקט וביטחון בכל רחבי ישראל".

אגודת האקטוארים בישראל איחלה החלמה מהירה לברנלס ושלחה לו לבית החולים זר פרחים ומילות תמיכה מכל חברי האגודה.

עו"ד בטי ששון תעמוד בראש משרד יועצי הביטוח אורי אורלנד

תחליף את עו"ד אורי אורלנד שהקים את המשרד ב-1985 | לעו"ד ששון ניסיון רב בתחום הביטוח הכללי, בהיבט החוזי והביטוחי



אקטואר אלי ברנלס צילום: פרטי

שניא יונב מקבוצת מגדל

רכשה 25% מהסטארט-אפ הטכנולוגי ג'ינג'ר העוסק בתחום האינשור-טק. ההון הראשוני לחברה יזרם בעיקר לצורך פיתוח טכנולוגי ומימון הצמיחה. לשניא יונב האופציה לרכישה של 25% נוספים מג'ינג'ר. ג'ינג'ר היא סוכנות מבוססת טכנולוגיה הפונה לאוכלוסיית ההייטק, חברות בינוניות וקטנות ומציעה ביטוחי נסיעות וביטוחי בריאות. החברה נוסדה ב-2018 ובראשה עומדת המייסדת והבעלים המשותפת, אשרת בן משה, בעלת ותק רב בענף הביטוח וסמנכ"לית מכירות לשעבר בכלל ביטוח. ג'ינג'ר תמשיך לשמש כסוכנות עצמאית, בניהולה של בן משה כחלק מקבוצת שניא יונב ותשתף פעולה באופן הדוק גם עם יתר סוכנויות הבית והסוכנים של מגדל ותיתן להן גישה לפתרונותיה הטכנולוגיים.

אקטואר ולוחם: אלי ברגלס נפצע במהלך האירועים הביטחוניים

האקטואר אלי ברנלס (38) נפצע לפני ימים אחדים בעקבות היתקלות עם מחבל סמוך לכפר פלשתיני בשומרון. ברגלס היה במהלך האירוע בשירות מילואים בגדוד חי"ר, שבו הוא עושה מילואים מזה שנים רבות. בעקבות זליגת האיומים הביטחוניים בימים האחרונים גם לעבר יהודה ושומרון נקרא הגדוד שלו לאבטח את האזור. בשיחה עמו סיפר: "השתלשלות העניינים הייתה כמו בסרט

כוחו של האיך

האם אתם מוכנים לשלם את מחיר הנוחות ולהתמקד בתוצאות ולא בתירוצים?

חותם.

אבל לא מוכנים לשלם את המחיר. מחיר הנוחות. איך אומר טוני רובינס? ...Are you willing to pay the price? אם אתם לא מוכנים לשלם את מחיר הנוחות, למה אתם מצפים שאלה שעובדים איתכם או עבורכם יעשו זאת? ורק כדי שנסגור את הפינה. ב-26 באפריל 2020 נמכרה מלאנוקס ל-NVIDIA האמריקאית בכ-7 מיליארד דולר. אייל וולדמן קיבל מהעסקה הזו 266 מיליון דולר.

מילים עושות את ההבדל

השבוע שלחה לי הודעה אחת הרפרנטיות הבכירות בסוכנות שאני מלווה, היא מנהלת את תחום האלמנטר בסוכנות. הסוכן עוסק בעיקר במכירות פרט. הודעה ארוכה, פגועה ומלאת אכזבה.

אחד הלקוחות החשובים של הסוכנות רכש רכב יוקרה. ביקש לבטח באמצעות הסוכנות היות וכל הביטוחים מרוכזים שם. משלם פרמיות "כבדות" כל חודש. הסוכן הפנה אותו למנהלת האלמנטר וביקש שתדאג לו להצעה בהקדם.

התשובה שניתנה ללקוח היתה "מצטערת, אין לנו פתרון בשבילך". האמת? לא היה להם פיתרון. הם לא מתמחים ברכבי יוקרה ולא יכולים להתחרות במחירים של סוכנים ששולטים בתחום.

הלקוח, בתגובה, ביקש להוציא את כל הביטוחים מהסוכנות ולהעביר למישהו אחר שמצא עבורו פיתרון.

הסוכן כעס על מנהלת האלמנטר, לא חשב פעמיים והביע את הכעס כך שכל שאר עובדות המשרד לא יכלו שלא לשמוע אותו.

היא נעלבה עד עמקי נשמתה.

"תגידי, אני לא צודקת?", היא כתבה לי.

"לא". הגבתי.

"ידעת שהלקוח חשוב. ידעת שאחד הדברים החשובים לו הוא ריכוז של כל הביטוחים בסוכנות אחת, הוא אמר זאת במפורש. גם הסוכן הבהיר זאת".

"אבל לא היה לי פתרון עבורו!" היא התעקשה מולי. "מה רצית שאומר לו?"

"פשוט", עניתי, "התשובה שצריכה היית לתת היא – אדאג למצוא לך פתרון". ואז לחפש אחד. אולי לא בהכרח הייתם הסוכנות המבטחת



עוצרים לשם שינוי

טל דן

ב-2001, היתה לי הזכות לעבוד תחת אחד האנשים הדגולים בענף, אריק גונן ז"ל.

הייתי בתפקיד מנהלת תיק במבטח סימון, תחת אחריותי היתה אז, בין היתר, מלאנוקס טכנולוגיות שפעלה משני סניפים, האחד ביוקנעם והשני בתל אביב. אייל וולדמן היה אז סטארטאפיסט צעיר ושאפתן. החברה היתה בת שנתיים וחווה משבר. וולדמן החליט לעשות מהלך להבראת החברה במסגרתו פוטרו מהחברה כ-180 איש והייתי צריכה לטפל בעזיבות עבודה של כל עובדי החברה בתוך חודש. ב-2001 עוד

לא היה זום, ועל מנת לשמור על לקוחותי, היית צריך להיפגש איתם פרונטלית ולתת להם יחס אישי וערך. אנשים הם אנשים הם אנשים ובחלק הזה שום דבר לא השתנה בעולמנו ולא ישתנה.

ניגשתי לאריק ואמרתי לו: "אין סיכוי שאני יכולה להכין חומר, להיפגש, לעבד ולהעביר לעבודה לצוות התפעול חומר של 180 איש בתוך חודש אחד".

התשובה נורתה מפיו בתוך שבריר שניה – "טל, תוצאות, לא תירוצים".

כשאין לך ברירה, אתה הופך להיות יצירתי. בסוף החודש נחו על שולחנן של שתי הרפרנטיות בצוות, 180 עזיבות עבודה שכללו טפסי 161 (להזכירם בזמנו החישוב היה ידני), מסמכי שחרור בחתימת מעסיק, המשכים בריסק זמני כולל הוראות קבע חתומות, כל זאת, בצירוף הצעות בריאות/ריסק/חיסכון פרט כי אם כבר נפגשתי עם הלקוח אז...

המשפט של אריק נצרב בזיכרוני ולימים הפך למוטו. הקושי יצר פתרונות מחוץ לקופסה.

לא אחת אני שומעת סוכנים אומרים לי משפטים כמו – "אני רוצה אבל...אין לי כח, אין לי זמן, אני

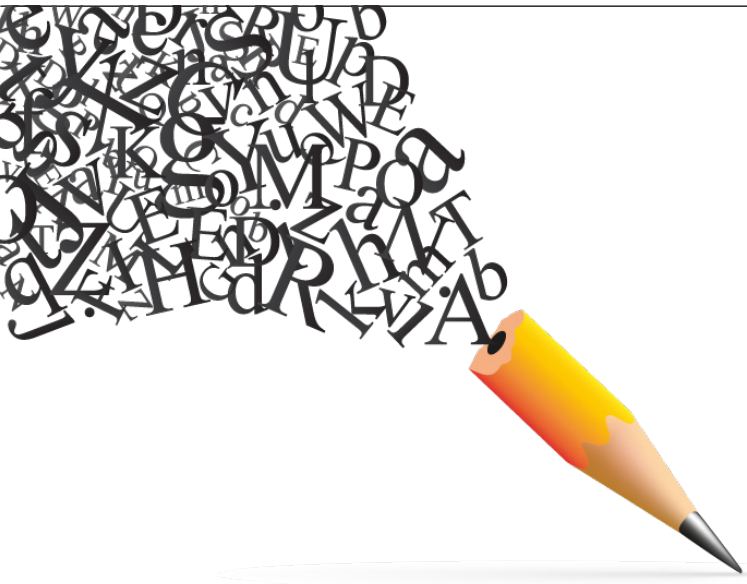
עמוס, אני לא יודע איך, אין לי מי שיתפעל/יקבע פגישות/יכין חומר...". כדי להביא תוצאות אתה צריך לעזוב את אזור הנוחות. וזה רחוק מלהיות נוח.

אנחנו נורא רוצים. רוצים לעשות שינוי, להיות מובילים בענף, להותיר

כמה אנחנו
מקדישים
לתקשורת שלנו
עם הלקוחות?
עם העובדים?
האם אנו עוצרים
לרגע לחשוב לפני
שאנחנו "יורדים"
את שעל לבנו?
מתי בפעם
האחרונה עשיתם
סדנה לעובדים
על כוחן של
מילים בתקשורת
עם לקוח?

המשך בעמוד הבא <<<

מאמרים ודעות



המשך מעמוד קודם <<<

ישירות, אולי הייתם עושים את הביטוח באמצעות סוכנות המתמחה בתחום, אך הייתם נותנים את המענה דרככם. אתם הייתם נשארים בקשר אל מול הלקוח. למילים יש משמעות. בתקשורת עם הלקוח אנו צריכים להיות מודעים למשמעויות ולהשלכות שיש למילים שאנו אומרים. האם ברצון העז שלנו לתת שירות מידי ומהיר אנו נותנים תשובות מבלי לחשוב על משמעותן, מבלי לעצור לרגע ולחשוב על צרכי הלקוח ורצונותיו, על מה שחשוב לו? אם במקום לומר "לא יודע", נאמר - אשמח לבדוק עבורך, אחזור אליך בעוד שעתיים. במקום "לא יכולה", נאמר - מה שאני כן יכולה לעשות עבורך... במקום "זה לא התפקיד שלי...", נאמר - הגורם הטוב ביותר שיכול לעזור לך הוא... כמה אנחנו מקדישים לתקשורת שלנו עם הלקוחות? עם העובדים? האם אנו עוצרים לרגע לחשוב לפני שאנחנו "יורים" את שעל לבנו?

מתי בפעם האחרונה עשיתם סדנה לעובדים על כוחן של מילים בתקשורת עם לקוח? מתי נכחתם בסדנה כזו **יחד** עם העובדים כדי לשפר את התקשורת שלכם עם הלקוחות והעובדים? אם התשובה שעולה לכם בראש היא "אני לא זוכר"... סימן שאתם בתירוצים ולא בתוצאות.

הכשרה מסלול כללי במקום הראשון מכל חברות הביטוח!

גאים להיות במקום הראשון בתשואה ממוצעת 36 חודשים ובמקום השני בתשואה ממוצעת 60 חודשים.

שם המסלול	תשואה מצטברת 12 חודשים	תשואה ממוצעת 36 חודשים	תשואה ממוצעת 60 חודשים
הכשרה כללי	23.14%	8.93%	7.25%
הפניקס כללי	25.90%	7.98%	7.71%
כלל מסלול כללי	24.57%	7.45%	6.92%
מגדל כללי	22.51%	6.73%	6.55%
איילון כללי	20.78%	6.12%	5.67%
הראל כללי	20.43%	6.09%	6.44%
מנורה כללי-קרן 'החדשה'	22.03%	5.97%	6.14%



BEST INVEST
השקעה מנצחת

הכשרה
חברה לביטוח בע"מ

הנתונים נכונים לסוף חודש 03/2021 ונלקחו מתוך אתר ביטוח "נט" של משרד האוצר. התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. הנתונים על פי 'ביטוח נט' של משרד האוצר בהתאם למדד שארפ - ריבית חסרת סיכון. אין במידע על התשואות שהושגו בעבר בכדי להצביע על התשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי. ט.ל.ח. בכפוף לתנאי החברה והפוליסה. אין באמור לעיל כדי להוות ייעוץ או המלצה או חוות דעת מכל סוג שהוא לרכישה או הצטרפות למוצר והוא אינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף להוראות הדין. המידע אודות המוצר נמסר ע"י הכשרה חברה לביטוח בע"מ.

מסרת עובדות כוזבות באשר לאירוע התאונה והנהג

בית המשפט דחה תביעה לתשלום תגמולי ביטוח בגין נזקי רכוש שנגרמו לרכבים, עקב מסירת עובדות כוזבות באשר לאירוע התאונה | השאלה העיקרית הנטושה במחלוקת

כנגד המבטחת, והשניה הינה תביעתו של התובע כנגד המבטחת.

הלכת פיקאלי בעניין החמרת סיכון

בית המשפט הבהיר, כי מקרה זה אירע טרם שיצאה ההלכה שנקבעה ברע"א 9849/17 **אבי פיקאלי נ' הכשרה חברה לביטוח**, תוך שברור כי טרם ידעו המבוטחים על הלכה זו שבה נקבע, כי במקרה שבו נגרם נזק רכוש בשעה שהרכב היה נהוג בידי אדם שאינו עומד במגבלת הגיל הקבועה בפוליסה, לא תישלל כליל ומטעם זה בלבד זכאותו של המבוטח לקבל תגמולי ביטוח, אלא המדובר במצב של החמרת סיכון שבגיניו זכאי המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח מופחתים ויחסיים.

דוחות איכון סלולרי

כתוצאה מהמחלוקת בדבר זהות הנהג והטענות הסותרות של המבטחת לעומת התובע, הוצאו צווי איכון הכוללים את מפת האנטנות הסלולריות לחברת הסלולר ולחברת איתוראן לצורך בחינת תזוזות ומיקום רכב האאודי בזמנים הרלוונטיים, ולאחר בחינה קבע בית המשפט, כי הגרסה של התובע ובנו אינה מתיישבת עם תוצאות דוחות האיכון אשר תרמו לגילוי האמת, שיתכן מאוד שלא הייתה נחשפת אלמלא אותם דוחות איכון.

סיכום והחלטת בית המשפט

בית המשפט קבע, כי דין התביעות כנגד המבטחת להידחות מחמת מרמה בתביעת תגמולים ומסירת פרטים כוזבים באשר לזהות הנהג באאודי לפי סעיף 25 לחוק חוזה הביטוח, וזאת לאחר שנקבע, כי התובע לא נהג ברכב אלא היה זה בנו. מכך נקבע כי מתחייבת המסקנה שהתובע – המבוטח, אשר טען בתוקף כי הוא זה מי שנהג ברכב, מסר עובדות כוזבות למבטחת והיה מודע לכך שהעובדות שהוא מסר באשר לזהות הנהג הינן כוזבות, ודי בעצם מסירת העובדות הכוזבות בכדי להוכיח כי הדבר נעשה ביוזעין, וכתוצאה מכך יש מקום להפעיל כנגדם את חזקת השקר ולדחות טענתם כי הרכב הוחזר על ידי הבן לפני התאונה וכי מי שנהג בו בעת התאונה היה התובע. בהתאם לקביעות אלו הוחלט על דחיית תביעתו של התובע, אשר אף חויב בהוצאות בהיקף של כ- 70,000 שקלים (שכ"ט ע"ד והוצאות), וזאת בהתחשב בהיקף החקירה שהתבצעה בתיק, ההוצאות שהוצאו לצורך קבלת דוחות האיכון וחוות דעת של מומחה שהוגשה בתיק. תא (ביש"א) 15485-07-18 פלוני נ' איי ג'י חברה לביטוח (פורסם ב-5.5.21).

*** הכותב הינו שותף במשרד עו"ד בן חיים, כהן, גאליס, ומתמחה בליטיגציה וביטוח**



דיני ביטוח
עו"ד רוני גאליס

ב-16.2.18 בשעות הבוקר המוקדמות ארעה תאונת דרכים בעיר בית שאן, במהלכה פגע רכב מסוג אאודי שהיה בבעלותו של אדם בוגר מעל גיל 40 ושהיה מבוטח בפוליסת ביטוח מקיף אצל **AIG** חברה לביטוח ברכב צד ג' מסוג פיאט דוקטו, שהיה בבעלות **ליסקאר רם** ואשר חנה אותה עת בצד הכביש. כתוצאה מהתאונה נפגעו שני הרכבים באורח קשה והוכרז עליהם כאבדן גמור (Total Loss). בהתאם לפוליסת הביטוח המקיף של רכב האאודי שהוצאה ע"י המבטחת, הנהג העיקרי ברכב הוא התובע. עוד הותנה כי מורשה לנהוג באאודי "כל נהג שגילו מעל 40 שנים מלאות ושבעולותו רישיון נהיגה שתקף יותר משנה".

שתי תביעות שונות

התובע הודה באחריותו לתאונה וטען, כי זו ארעה עת שהוא היה בדרכו לעבודה מביתו לכיוון מקום עסקו, כאשר בשלב מסוים איבד שליטה על הרכב והתנגש ברכבה של ליסקאר, כאשר הוא טען לחלופין, כי ככל שייקבע כי ברכב נהג אדם מתחת לגיל 40 (הבן שלו), כי אז על פי הלכת פיקאלי (ראו להלן), המדובר בהחמרת סיכון שבגינה הוא זכאי לתגמולי ביטוח יחסיים, אך מאחר והמבטחת לא הוכיחה את שיעורם היחסי של התגמולים יש לפסוק לזכותו את מלוא התגמולים. בהקשר זה טען התובע, כי הבן שלו לקח את הרכב ללא רשותו וללא ידיעתו, ועל כן, התובע לא נהג במרמה כלפי המבטחת.

התביעה שהגיש התובע למבטחת נדחתה וזו סירבה להכיר בכיסוי הביטוחי ולשלם את תגמולי הביטוח בנימוק כי התובע מסר לה עובדות כוזבות באשר למקרה התאונה ונסיבותיה וכן באשר לזהות הנהג. עוד טענה המבטחת, כי מי שנהג ברכב היה בנו הצעיר של התובע שהינו מתחת לגיל 40 (בן 24 כיום), ואינו עומד בתנאי הכיסוי הביטוחי על פי הפוליסה ובמגבלת הגיל שנקבעה בה.

עוד נטען על ידה, כי נמסרו לה ביוזעין עובדות כוזבות באשר לזהות הנהג בכוונה לזכות בתגמולי הביטוח במרמה, על כן ולאור תנאי הכיסוי הביטוחי בפוליסה, ולפי סעיף 25 לחוק חוזה הביטוח, במקרה זה לא קיים כיסוי ביטוחי לתאונה, היא פטורה מחבותה ודין התביעות כנגדה להידחות.

כתוצאה מכך, נולדו שתי תביעות: האחת הינה תביעתה של ליסקאר כנגד התובע וכנגד המבטחת, והודעת צד ג' שהוגשה על ידי התובע



**ביטוח עולמי
אורי שלזינגר**

ביון רסוויג, מנהל המחלקה לאליומות פוליטית גלובלית ופתרונות סביבה עוינת ב-AGCS, אמר שלמרבית המזל מספר אירועי הטרור הגדולים ירד בצורה דרמטית בחמש השנים האחרונות. עם זאת, מספר, היקף ומשך הפרעות האזרחיות וההפגנות בשנתיים האחרונות הינם מדהימים וחברות ספגו הפסדים משמעותיים כתוצאה מכך. התסיסה האזרחית התגברה בחדות והיא מונעת על ידי הפגנות בנושאים הנעים בין מצוקה כלכלית ועד לאזרחיות משטרית. השפעות הקורונה מחמירות את המצב, כאשר באופן אין סוף להאטה הכלכלית ומספר המחאות עשוי להמשיך ולעלות.

להם. זו קריאת השכמה המדברת על החשיבות של התמקדות בבריאות הכוללת של הפרט".

הפגנות נגד תקנות מגפת הקורונה בגרמניה ובאירופה, הפגנות "Black Lives Matter" בארה"ב או הצתות של מגדלי ממסר טלפון סולרי בבריטניה - היוו טריגר לשיבושים תפעוליים, נזק ואובדן מכירות - פרעות, מחאות, ונדלזים או צורות אחרות של פרעות אזרחיות הם מהסיכונים הפוליטיים החשובים ביותר כיום לעסקים.

בעוד שאנשים בארה"ב דיווחו כי הקורונה וגורמים מלחיצים אחרים כמו חוסר צדק חברתי, בחירות ומצב הכלכלה השפיעו לרעה על בריאותם הנפשית בשנת 2020, הרי שלא חלה עלייה מקבילה בקרב מספר האנשים המבקשים טיפול נפשי, כך עולה מממצאי המחקר 'מצב בריאות הנפש של האומה' (State of the Nation's Mental Health).
ד"ר **ג'ייקוב מוסאי**, מנהל רפואי בחברת הביטוח, אמר: "אנו יודעים שלמגפה העולמית הייתה השפעה שלילית על בריאות הנפש ונתונים אלו מראים כי אנשים רבים אינם מקבלים את העזרה הנדרשת

במהלך חג שבועות הובילה **פספורטכארד** מבצע חילוף לאחר שמבוטח של החברה, גבר כבן 40, נמצא עם דימום מוחי קשה בניו יורק והועבר בטיסה מיוחדת לאיסטנבול. בשל המצב הביטחוני בוטלה טיסת החילוף מאיסטנבול לישראל ופספורטכארד ארגנה טיסה מיוחדת להבאת המבוטח לארץ ללא עיכובים.
"מרגע היוודע האירוע, פספורטכארד ליוותה את המשפחה בהיבט הרפואי והלוגיסטי, והובילה את מבצע החילוף באמצעות הטסת מטוס ART עם ציוד רפואי מתקדם להבאת המבוטח לישראל. המבוטח שנחת השבוע (ג') בישראל הובל לבית החולים במרכז הארץ", נמסר מהחברה.

ניתן לקרוא את הידיעות בהרחבה באתר: www.Anet.co.il



**לוח
דרושים**

באזור השרון לשתוף פעולה בנושא בטוח אלמנטרי. יהודה - 050-5244630; מייל: ys@yhd.co.il

סוכנות ביטוח ותיקה מעוניינת לרכוש תיקי ביטוח חיים ואלמנטר. פרטים: דוא"ל: insurance2020@gmail.com נייד 050-7063005

לעבודה מאתגרת ומעניינת בסוכנות ביטוח ותיקה ומנוסה בדרום דרוש/ה בעל/ת רישיון בביטוח חיים ובביטוח כללי. תנאים טובים למתאימים. יש לשלוח קורות חיים למייל haybit@haybit.co.il

לאחד מלקוחותינו הגדולים דרוש/ה מנהל/ת

אורנים סוכנות ביטוח בראשל"צ, דרוש/ה חתמת/ם פרט (רכב ודירה) לטיפול בחידושים, חדשים, גביה ותביעות. תנאי העסקה טובים, משרה מלאה, 5 ימי עבודה בשבוע.

נא לפנות לאיציק - oren@oranim.net למייל בלבד.

מעוניינים לרכוש תיקי ביטוח. פרטים במייל: insurance2020@gmail.com ובנייד 050-7063005

שירות חדשני לסוכני ביטוח. שימור תיק על ידי מקצוענים בתחום. לפרטים במייל: Udi@yvli.co.il

דרוש בעל רישיון באלמטרי עם נסיון/ סוכן בטוח למשרד ביטוח ותיק

shahr35@hotmail.com סודיות מובטחת.

חצי משרה - עבודה רק מהבית - לא משנה מקום בארץ. חתם או מסלק תביעות עם ניסיון של לכל הפחות 6 שנים בכל ענפי הביטוח כולל הנדסי + ידע בוורד. סודיות מובטחת.

לפנות בכתב ל-

shahr35@hotmail.com

דרוש כלכלן/יועץ פנסיוני. הכנת דוחות כספיים, עיבוד נתונים, ניתוח והסקת מסקנות, עריכת חישובים כלכליים.

קו"ח למייל:

eyal@harel-adv.com

דרוש/ה רפרנט/ית ביטוח פרט לסוכנות ביטוח ותיקה בכפר סבא. רישיון בביטוח רצוי, ניסיון קודם חובה. יהודה: 050-5244630

דרוש/ה עו"ד. ותק 7 של שנים בחיתום או תביעות בכל התחום האלמנטרי: עסקי + הנדסי + קבלניות + ידע בוורד + אנגלית.

עבודה מהבית בלבד.

לפנות בכתב ל-

למנויים בלבד: פרסום מודעות חנים בלוח עדיף עד 15 מילים ■ מודעות ללוח עדיף ניתן להעביר למייל: Sales@Anet.co.il ■ כל המודעות פונות לגברים ונשים כאחד

עדיף להיות מחובר

בכל מקום ובכל זמן



מרכז מומחים



שבועון עדיף



עדיף עכשיו



ניוזלטר יומי



מידע מקצועי



עדיף WHATSAPP



עדיף TV



פורטל עדיף