



גיליון 1161 | יום ה', כ"א בכסלו תשפ"ב | 25.11.2021



בחירות לנשיאות לשכת סוכני הביטוח

תם ולא נשלם

פוליטיקה, אמוציות ומאבקים משפטיים | לאחר ימים סוערים שעברו על לשכת סוכני הביטוח, מפלס המתח ירד בעקבות הפשרה שהושגה בבית המשפט: ב-15.12.21 יוכרז הנשיא הבא **הסיפור המלא** / עמ' 2

הרשות תחריג חובת דיווח שנתי למבוטחים בפוליסות מסוימות בביטוחי בריאות

16

גופים מוסדיים יחויבו להתייחס לשיקולי ESG העשויים להשפיע על ביצועי ההשקעות

14

הוצאות ישירות - הגוש דוח ההמלצות הסופי רפורמה בדמי הניהול בפנסיה ומסלולי השקעה עם דמי ניהול מבוססי ביצועים

12

עוד בשבועון

- 24 **כלל ביטוח ופיננסים גייסה 130 סוכנים חדשים**

קצרים / עמ' 28
- 23 **קבוצת קוואליטי הקימה את לויאלטי - בית יועצי משכנתאות**

מאמרים ודעות / עמ' 26
- 20 **אחרי ספטמבר שלילי, תשואות גבוהות לקרנות הפנסיה המקיפות באוקטובר**

ברנז'ה / עמ' 22
- חדשות חמות / עמ' 2**



שישה ימים סוערים עברו על לשכת סוכני הביטוח - מפרסום החלטת בית הדין של הלשכה לדחות את הבחירות בחצי שנה ועד למועד המוסכם לקיום הבחירות, שהושג בפשרה בחסות בית המשפט, בעקבות העתירה שהגיש שלמה אייזיק | אלה היו התחנות החשובות בשבוע הסוער

ומה כי מיום חמישי שעבר, **לשכת סוכני הביטוח** התנהלה בשני יקומים מקבילים. זה החל ברעידת אדמה שמקורה בבית הדין הארצי של הלשכה שהורה על דחייה לחצי שנה של הבחירות למוסדות הלשכה שנועדו להתקיים אתמול (ד'), בטענה שוועדת הבחירות המרכזית של הלשכה לא פעלה בהתאם לתקנון - והסתיים שלשום בפשרה שקיבלה

ד



שלמה אייזיק

בבית המשפט המחוזי בתל אביב תוקף של פסק דין: הבחירות יתקיימו ב-15 בדצמבר. 18 הקלפיות שהיו אמורות להיות פזורות ברחבי הארץ ימתינו עד אז למעטפות. יקום מקביל הוא יקום היפותטי שמתנהל במקביל ליקום שלנו. זאת ההגדרה. בלשכת סוכני הביטוח יקום אחד התנהל בהתאם להחלטת בית הדין אותה אימצה הלשכה ועליה הכריז גם הנשיא בפועל, **יוסי אנגלמן**, והיקום האחר התנהל כאילו לא הייתה החלטה - המועמדים לנשיאות ותומכיהם וכן מועמדים לכלל מוסדות הלשכה, התכוננו ליום הבחור, 24 בנובמבר. זה ניכר היטב בשיח שהתנהל ברשתות החברתיות, שלרוב הסתייג ויצא נגד ההחלטה לדחות את הבחירות. המועמדים לנשיאות, **שלמה אייזיק ואודי הוד**, אף קיימו כנסי סיום של הקמפיינים שלהם. החל משלשום, הפעילות בלשכה ובקרב חבריה מתנהלת שוב מתנהלת ביקום אחד בלבד, משותף.

המשך בעמוד הבא <<<

■ **סמנכ"ל תוכן:** הדס דרוך ■ **עורך משנה:** אילן פיש ■ **כותבים קבועים:** טל דן, ארז שלו ■ **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 ■ **בקרר באתרנו:** www.Anet.co.il ■ חפשו אותנו בפייסבוק: **עדיף תקשורת**

המשך מעמוד קודם <<<

פרק א' כך זה התחיל

לא מעט הופתעו מהחשיפה בעדיף, לפיה הכל החל מפנייה של אייזיק ליו"ר ועדת ביקורת בלשכה, **אריה לבנוני**, לבדוק את חוקיות ועדת הבחירות. אייזיק, מבלי להתכוון, הניח את היסודות לסערה הגדולה. זה היה ב-11 בנובמבר.

עוד באותו היום השיב לבנוני לאייזיק כי ועדת הבחירות אינה חוקית מכיוון שאחד מחבריה לא אושר בוועד המנהל ולא במועצה הארצית של הלשכה. אייזיק בחר לא לעתור לבית הדין של הלשכה, ואת העתירה הגיש לבנוני, מתוקף תפקידו כיו"ר ועדת ביקורת, ב-15 בנובמבר.

לבנוני ואייזיק הסבירו לעדיף – האחד מדוע עתר לבית הדין והאחר מדוע נמנע לעשות זאת. לבנוני: "ברגע שנודע לי שמהו לא חוקי ומאחר ואייזיק לא עתר לבית הדין של הלשכה, הגשנו עתירה לבית הדין בהתאם לנהלים של הלשכה. אני לא יכול להשאיר אצלי משהו שהוא בלתי חוקי".

אייזיק: "ביקשתי לערוך בדיקה לגבי המינויים של ועדת הבחירות מיור ועדת ביקורת לבנוני, שחזר אלי עם תשובה שאחד מחברי הוועדה מונה אך ורק באישור הוועד המנהל - ללא אישור המועצה, כנדרש. נשאלתי על ידי לבנוני האם אני רוצה לעתור ולערער על העניין, השבתי לו שבעיניי המושא אזוטרי לחלוטין וחסר כל משמעות ואני בעד לקיים את הבחירות כסדרן ובמועדן ויש לי אמון מלא ביו"ר ועדת הבחירות".

בעתירה לבית הדין כתב לבנוני כי נציג מחוז מרכז בוועדה, **אלי שפלטור**, נבחר שלא כדין – לא אושר בוועד המנהל ולא אושר במועצה. בעתירה הוא טען, כי מרגע כניסתו של שפלטור לוועדה, החלטותיה בלתי חוקיות. לבנוני ביקש מבית הדין לפסול את ועדת הבחירות ואת כל החלטותיה.

ועדת הבחירות המרכזית כוללת 10 חברים: היו"ר ותשעה נציגים נוספים - שישה מהם נציגי המחוזות בלשכה, נציג לכל מחוז. יתור חברי הוועדה באים מקרב הלשכה: היועץ המשפטי של הלשכה, מנהלת תפעול ומנהלת ועדות הלשכה

פרק ב' החלטת בית הדין

את הפצצה הטיל בית הדין של הלשכה ב-18 בנובמבר, פחות משבוע ממועד קיום הבחירות, כשקיבל את העתירה של יו"ר ועדת ביקורת. בית הדין קבע, כאמור, שוועדת הבחירות המרכזית לא פעלה לפי תקנון הלשכה ועל כן הבחירות יידחו בחצי שנה.

בית הדין ציין כי ועדת הבחירות חסרת תוקף, כיוון שבתקנון העמותה של הלשכה ישנן הוראות מפורשות לוועדת הבחירות כיצד עליה להתנהל והיא לא נהגה כן. בהחלטה מוסבר כי התברר שנפל פגם מהותי בוועדת הבחירות המרכזית, זאת לאחר שנציגת מחוז התפטרה

ב-6 ביוני 2021 ומאותו היום רק חמישה נציגים אושרו על ידי המועצה ולא שישה נציגים, כמתחייב בתקנון. באשר להחלטה עצמה, נכתב: "בית הדין שקל בכובד ראש לפני שקיבל את ההחלטה לדחות את הבחירות. יו"ר בית הדין התייעץ עם מספר משפטים בכירים, פרופ' למשפטים, שופט בדימוס, ועוד מספר עורכי דין, כדי לנסות למצוא 'סדק' בתקנון ולאשר את התקלה, אולם התקנון גובר על הכל".

בית הדין ציין כי עובדת חברותו בוועדה של נציג שלא אושר התבררה רק בימים האחרונים ולכן לא ניתן לטעון על שהות בטיפול התקלה, וכי אין ספק שוועדת תקנון צריכה לעשות שינויים בתקנון, כדי למנוע בעתיד תקלות מהותיות כמו במקרה הזה.

"בית הדין אינו מעוניין להאשים אדם זה או אחר בתקלה המהותית בוועדת הבחירות, אולם ממליץ שבעתיד יינתנו לחברי הלשכה מסמך בכתב שממנה את הנבחרים לוועדה הבחירות, כך שנושאים מהותיים לא יפלו בין הכיסאות. תקנון עמותה צריכים לקיים ככתבו וכלשונו", ציין בית הדין.

מייד לאחר פרסום ההחלטה אמר עו"ד קנת לעדיף, כי לפי תפיסתו לבית הדין אין את הסמכות להחליט על כך, שכן הוא בית דין משמעותי. לדבריו, מי שצריך להכריע זה בית המשפט המחוזי או הנהלת הלשכה. גם בשני המסות של המתמודדים לנשיאות הלשכה, שלמה אייזיק ואודי הוד, הביעו התנגדות להחלטה. מהמטה של אייזיק נמסר: "בית הדין למשמעת אינו מוסמך להורות על ביטול הבחירות. שלמה אייזיק וסוכני הביטוח יוצאים כנגד החלטת בית הדין ומצפים מיו"ר ועדת הבחירות לקיים את הבחירות כסדרן". מהמטה של הוד נמסר: "אנחנו מתנגדים בתוקף



אריה לבנוני, יו"ר ועדת ביקורת



אודי הוד | צילום: רמי זרנגר



ישראל אלוביץ, יו"ר בית הדין

המשך בעמוד הבא <<<

בחירות לנשיאות לשנת סוכני הביטוח 2021



המשך מעמוד קודם <<<

הלשכה, המצויה תחת סמכותה היחידה של הוועדה. בנסיבות אלו, אנו מבקשים להודיע כי לעמדת הוועדה, הבחירות ימשכו כסדרן ובמועדן. אודה להיערכותכם בהתאמה".

ההודעה של קנת להנהלה גם מצאה ביטוי בפעילות של ועדת הבחירות, שהמשיכה להתנהל כרגיל ואף פרסמה, באותו יום, את רשימת המועמדים המועדכנת לבחירות לכלל מוסדות הלשכה.

עוד בטרם פורסמה ההודעה של אנגלמן, שלח בא כוחו של אייזיק, עו"ד **דוד יצחק**, מכתב להנהלת הלשכה, בו נטען בין היתר: "החלטת בית הדין הארצי ניתנה בחוסר סמכות מוחלט. כל טענה בעניין הבחירות למוסדות הלשכה נתונה בסמכותה הבלעדית של ועדת הבחירות המרכזית, וכל טענה כנגד החלטה שקיבלה ועדת הבחירות המרכזית בעניין הבחירות, נתונה בסמכות בית המשפט המחוזי. הדברים עולים במפורש גם מהוראות התקנון, הכל כפי שעולה מחוות הדעת שערכנו בעניין".

אייזיק גם הציב אולטימטום להנהלת הלשכה. בהודעה שנשלחה לעדיף מהמטה של אייזיק, נאמר: "בפנייה הרשמית שהגיש אייזיק להנהלת הלשכה דרך משרד עורכי הדין קסוטו שות', כדי למנוע פנייה מיותרת לבית המשפט בתביעה כנגד מוסדות הלשכה (הליך שבוודאי לא יוסיף כבוד להתנהלות הלשכה בעניין), הנהלת הלשכה מתבקשת לאשר בחוזר, ולא יאוחר מהשעה 14:45 היום (!), כי כוונתם לפעול לקיום הבחירות בצורה תקינה, ולסייע בידי ועדת הבחירות לקיים הליך בחירות תקין וראוי".

אנגלמן: "לשכת סוכני הביטוח מכבדת את החלטת בית הדין ופועלת ליישום מיידי של ההחלטה"



קנת: "אנו מבקשים להודיע כי לעמדת הוועדה, הבחירות ימשכו כסדרן ובמועדן. אודה להיערכותכם בהתאמה"

המשך בעמוד הבא <<<

לביטול הבחירות, מכל סיבה אשר תהיה".
ההחלטה עוררה גל תגובות נרחב ברשתות החברתיות בהן פעילים סוכני ביטוח, והתנהלו דיונים ערים באשר לסמכות בית הדין להחליט בנושא. על פי רוב הובעה התנגדות להחלטה.

מתוך ההחלטה: "יו"ר בית הדין התייעץ עם מספר משפטיים בכירים, כרופ' למשפטיים, שופט בדימוס, ועוד מספר עורכי דין, כדי לנסות למצוא 'סדק' בתקנון ולאשר את התקלה, אולם התקנון גובר על הכל"

פרק ג'

הלשכה מאמצת את ההחלטה, קנת משדר עסקים כרגיל, אייזיק מציב אולטימטום

החלטת בית הדין התקבלה ביום חמישי, ותגובת הלשכה הייתה קצרה: "קיבלנו את החלטת בית הדין. נלמד את פסק הדין ונגיב בהתאם". שלושה ימים מאוחר יותר, למדו המתמודדים על עמדת הלשכה. הנשיא בפועל, **יוסי אנגלמן**, פרסם הודעה בה נכתב: "ברצוני להודיע באופן רשמי, כי לנוכח החלטת בית הדין הארצי אשר פסל את ועדת הבחירות בשל פעילות שאינה בהתאם לתקנון הלשכה, הבחירות יתקיימו רק בעוד חצי שנה. לשכת סוכני הביטוח מכבדת את החלטת בית הדין ופועלת ליישום מיידי של ההחלטה. כוונתי לכנס את הוועד המנהל בהקדם האפשרי".

באותו יום שלח יו"ר ועדת הבחירות, עו"ד קנת, מכתב להנהלת הלשכה, בו כתב: "כיו"ר ועדת הבחירות, הנני מתכבד להודיעכם, כי לאחר הסבב הטלפוני שערכתי מול רוב חברי ועדת הבחירות, הנני מודיעכם, כי הוועדה אינה מכירה בסמכותו של בית הדין, לדון בנוהל הבחירות של


יוסי אנגלמן
המשך מעמוד קודם <<<

פרק ד'

סוף דבר: העתירה והפשרה

אייזיק לא בזבז זמן. את העתירה שהכין הגיש ביום שני לבית המשפט המחוזי בתל אביב. בעתירה התבקש בית המשפט לדחות את החלטת בית הדין של הלשכה. כמו

כן, התבקש המחוזי לאסור על מוסדות ונושאי המשרה בלשכה למנוע ו/או להפריע בכל דרך ואופן בקיומן של הבחירות הקבועות ליום רביעי השבוע. המוסדות ונושאי המשרה הם: בית הדין המשמעתי, המועצה הארצית, הוועד המנהל, ועדת ביקורת ומנכ"לית הלשכה בשמת כרמון. בעתירה נטען כי מדובר על ניסיון פסול וחסר סמכות להתערב בבחירות ולנסות לבטל אותן בהחלטה שניתנה בחוסר סמכות, תוך ניגוד עניינים ימים ספורים לפני מועד הבחירות. עוד נטען, כי מוסדות הלשכה בחרו לפעול בהתאם להחלטת בית הדין לדחות את הבחירות, למרות שוועדת הבחירות הודיעה כי אין לבית הדין סמכות ויש להיערך לקיים את הבחירות בתאריך שנקבע.

למחרת הגשת העתירה התייצבו הצדדים באולמה של השופטת **מיכל עמית-אניסמן**, ששלחה אותם לדון ולהחליט על מועד מוסכם לבחירות. בטרם התכנסו הצדדים לדון בפשרה, העירה השופטת כי דחייה של חצי שנה היא ממושכת מדי כאשר מדובר על בעיה טכנית או תקלה. בצד של אייזיק טענו כי ניתן לקיים את הבחירות בתוך עשרה ימים ואילו בצד של הלשכה טענו שלא ניתן להתארגן בפרק זמן זה. בשלב זה נראה התברר שהכיוון של השופטת הוא לדחייה של כחודש. שני הצדדים התנגדו לכך. בצד של אייזיק טענו כי זו המתנה ארוכה מדי, בלשכה טענו כי יש צורך ביותר מחודש של התארגנות, מסיבות טכניות וכן בשל עדכון ספר הבחורים.

העשן הלבן יצא מהר יחסית, והצדדים בישרו לשופטת כי הוסכם לקיים את הבחירות ב-15 בדצמבר. עמית-אניסמן העניקה לפשרה תוקף של 90 יום, ללא צו הוצאות.

אחת הסוגיות שעלתה בדיון הייתה בעניין הנציגים החסרים בוועדת

הבחירות, לאחר שחלקם התפטרו. באי הכוח של הצדדים הסכימו כי עד שבוע מפסק הדין, ימונו החברים החסרים לוועדת הבחירות כדי שהיא תוכל לתפקד. במטה של אייזיק בירכו על ההחלטה וראו בה ניצחון. אייזיק עצמו אמר: "צר לי על ההתנהלות של הליך

הבחירות, יחד עם זאת אני שמח שבית המשפט נענה לבקשתנו וקבע כי הבחירות ייערכו ב-15 בדצמבר. עכשיו, יותר מתמיד, דרושה עבודה יסודית של ריפוי, איחוי ותיקון הלשכה".

אייזיק הוסיף: "חשוב לציין כי בלמנו כל אפשרות לעיכוב נוסף וכל ערעור/עתירה חדשה שתוגש לבית הדין, שעלולה לדחות את הבחירות - לא תידון אלא לאחר הבחירות. אמשיך לפעול לטובת הסוכנים, כל יום כל היום".

יו"ר בית הדין של הלשכה, עו"ד **ישראל אלוביץ**, התייחס לפסק הדין בשיחה עם עדיף, ואמר בין היתר: "אני אישית מאוד שמח שהגיעו להסכמה, שלא פסלו את התנהלות בית הדין ולכל אחד בלשכה יש משקל סגולי משלו. אני מאחל לכל המועמדים להצליח ולהיות מאוחדים. אני מאחל לכל חברי הלשכה את ברכת 'אמת ושלו' אהבו'. מטרת הלשכה לדאוג לסוכנים, ועם מי שייבחר, יחד עם הצוות שהוא יקים, הלשכה תהיה חזקה יותר".

אנגלמן התייחס לפסק הדין ואמר: "לשכת סוכני הביטוח מכבדת את החלטת בית המשפט ותפעל בהתאם להוראותיו. הלשכה תוציא הודעה מסודרת בנושא לכלל חברי הלשכה, בהתאם".

אייזיק: "יותר מתמיד, דרושה עבודה יסודית של ריפוי, איחוי ותיקון הלשכה. חשוב לציין כי בלמנו כל אפשרות לעיכוב נוסף וכל ערעור/עתירה חדשה שתוגש לבית הדין, שעלולה לדחות את הבחירות - לא תידון אלא לאחר הבחירות"

הדרך לקלפי רצופה מהמורות משפטיות

החלטת בית הדין

• בית הדין קובע: ועדת הבחירות המרכזית לא פעלה לפי תקנון הלשכה ועל כן הבחירות שנקבעו ל-24 בנובמבר 2021 יידחו בחצי שנה.

• יו"ר ועדת הבחירות מגיב וחוזר על הנימוק בקשר לחוסר הסמכות של בית הדין להחליט בנושא.

• בשני המסות של המתמודדים לנשיאות הלשכה, שלמה אייזיק ואודי הוד, הביעו התנגדות להחלטת בית הדין.



פנייה לבירור חוקיות ועדת הבחירות

• המועמד לנשיאות הלשכה, שלמה אייזיק, פונה ליו"ר ועדת ביקורת, אריה לבנוני, בבקשה לבדוק את חוקיות ועדת הבחירות.

• אריה לבנוני משיב לשלמה אייזיק כי הוועדה אינה חוקית. הסיבה: אחד מחברי הוועדה לא אושר בוועד המנהל ולא במועצה הארצית של הלשכה.

18.11.2021

11.11.2021

15.11.2021

העתירה לבית הדין של הלשכה

• אריה לבנוני מציג את תוצאות הבדיקה שערכה ועדת ביקורת, וקובע כי החלטות ועדת הביקורת לא חוקיות והוא מבקש לפסול את כל הוועדה ואת כל החלטותיה.

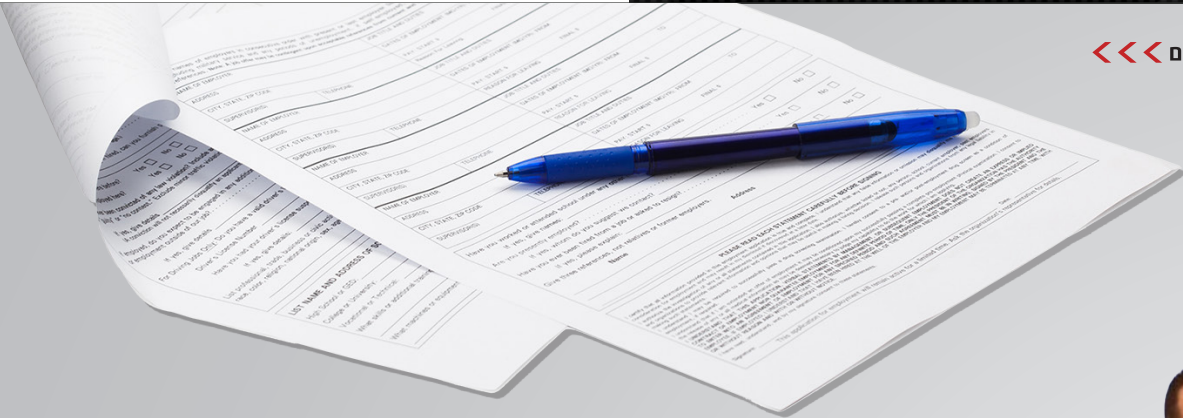
• יו"ר ועדת הבחירות, עו"ד חיים קנת, מגיב במכתב לבית הדין וטוען, בין היתר, כי לבית הדין אין סמכות לדון בנושא, מכיוון שמדובר בבית דין משמעתי ולא מנהלתי. קנת גם מציג את עמדתו לגופן של הטענות שעלו נגד ועדת הבחירות.

• בית הדין משיב ליו"ר ועדת הבחירות וחולק על טענתו בדבר סמכותו לדון בעתירה מסוג זה. בית הדין גם מתייחס לכל אחת מהנקודות אותן העלה יו"ר הוועדה במכתבו, ושולל אותן אחת לאחת בהתאם לפרשנותו.



המשך בעמוד הבא <<<

המשך מעמוד קודם <<<



יום הבחור

• אם לא תצוצנה הפתעות, חברי לשכת סוכני הביטוח יצביעו למוסדות הלשכה, באיחור של שלושה שבועות מהתאריך המקורי. עוד באותו ערב, קרוב לוודאי נדע מי יהיה הנשיא החדש של הלשכה.

מוגשת עתירה לבית המשפט

• שלמה אייזיק עותר לבית המשפט המחוזי נגד החלטת בית הדין וטוען, כי מדובר על ניסיון פסול וחסר סמכות להתערב בבחירות ולנסות לבטל אותן בהחלטה שניתנה בחוסר סמכות, תוך ניגוד עניינים ימים ספורים לפני מועד הבחירות.



15.12.2021

22.11.2021

23.11.2021

21.11.2021

הצדדים מגיעים לפשרה

• השופטת מיכל עמית-אניסמן שולחת את הצדדים להתפשר על מועד מוסכם לבחירות, ואלה סיכמו על ה-15 בדצמבר 2021. לפשרה ניתן תוקף של פסק דין, ללא צו הוצאות.



הלשכה מאמצת את החלטת בית הדין

• נשיא הלשכה בפועל, יוסי אנגלמן, פרסם הודעה בה נכתב, בין היתר: "לשכת סוכני הביטוח מכבדת את החלטת בית הדין ופועלת ליישום מיידי של ההחלטה".

• בא כוח של שלמה אייזיק, עו"ד דוד יצחק, כותב להנהלת הלשכה, בין היתר, כי החלטת בית הדין הארצי ניתנה בחוסר סמכות מוחלט.



ההתנצחות המשפטית

יו"ר ועדת הבחירות VS בית הדין ולהיפך

מה הייתה תגובתו המפורטת של עו"ד חיים קנת בדבר סמכותו של בית הדין לדון בעתירה נגד ועדת הבחירות שבראשה הוא עומד? כיצד הגיב בית הדין לדברים ומה הוא חושב על תפקודו של קנת? | **בלעדי בעדיף**

קיימת סמכות לדון בעתירה זו". קנת נימק והסביר כי בהתאם לתקנון עמותת לשכת סוכני הביטוח בישראל, בית הדין הינו בית דין **משמעותי** (ההדגשה במקור - מ.ע.) ואינו בית דין מנהלתי. כלומר, הסמכות של בית הדין הינה ייחודית לדון בעבירות משמעת של חברי הלשכה. הוא מוסיף כי העתירה שהוגשה הינה כולה מנהלתית, אין מקום לקיים דיון בבית הדין המשמעותי ודי בטעם זה לדחיית העתירה.

שפלט צורף לוועדה במקום חברת ועדה שהתפטרה. קנת טען כי עובדת מינויו ללא אישור המועצה הינה פגם טכני בלבד להשלמת הצעת הוועד המנהל והוסיף, כי עד ששפלט לא מאושר על ידי המועצה הארצית, ועדת הבחירות רשאית על פי דין לדון בהרכב חסר. לחיזוק טענתו, הפנה קנת לאחד מסעיפי תקנון הלשכה, ממנו לדבריו ניתן ללמוד על הסדר בדבר הרכב חסר ביחס להמשכיות פעילות מוסד בלשכה. לפי אותו הסדר, כאשר מתפנה מקום של חבר אשר נבחר, עד למועד מינוי חבר אחר, ימשיכו החברים הנוותרים באותו מוסד לפעול ללא שינוי. עוד ציין: "אמנם אלי שפלטר השתתף בישיבות הוועדה, אך החלטות לא התקבלו על חודו של קול ולכן קולו לא נספר במניין הקולות".

בעוד מערכת הבחירות למוסדות השונים של **לשכת סוכני הביטוח** מתנהלת כסדרה והמועמדים נערכים לישיורת האחרונה של הבחירות שנקבעו ל-24 באוקטובר, התנהלה מאחורי הקלעים מערכה משפטית בין יו"ר ועדת הבחירות, עו"ד **חיים קנת**, לבית הדין של הלשכה, שפרטיה מובאים לראשונה, כאן בעדיף. מדובר על מחלוקת שחשפה פערים גדולים בין הצדדים, שתמציתה: שאלת סמכותו של בית הדין לדון בעתירה בנושא מסוג זה.

לאחר שיו"ר ועדת ביקורת, **אריה לבנוני**, עתר לבית הדין בטענה שפעילותה של ועדת הבחירות אינה תקינה ויש לבטל את כל החלטותיה, מכיוון שאחד מחברי הוועדה, **אלי שפלטר**, מכהן בה ללא אישור הוועד המנהל והמועצה הארצית של הלשכה, התבקש יו"ר ועדת הבחירות להגיב על העתירה. כך עשה במכתבו ליו"ר בית הדין, עו"ד **ישראל אליוביץ**.

הנימוקים של קנת

ב-15 בנובמבר, יום הגשת העתירה, שלח קנת את המכתב, אותו הוא פותח, בעצם, בשורה התחתונה: "איני סבור, כי לבית הדין המשמעותי

| בית הדין של הלשכה | יו"ר ועדת הבחירות |
|---|---|
| לבית הדין סמכות מלאה לדון בעתירה זו | זו עתירה מנהלית, לבית הדין המשמעותי אין סמכות לדון בה |
| לא פגם טכני, אלא מעשה רשלני מצד האחראי על ועדת הבחירות | מינויו של שפלטר ללא אישור המועצה - פגם טכני בלבד |
| טענה משוללת מיסודה, שכן התקנון אינו מאפשר חברות בוועדת הבחירות למי שלא אושר במועצה הארצית | עד לאישור שפלטר במועצה הארצית, ועדת הבחירות רשאית על פי דין לדון בהרכב חסר |
| הסעיף בתקנון מתייחס לחבר במוסד נבחר ולא חבר לשכה שאמור לקבל מינוי | במוסדות הלשכה יש המשכיות בפעילות כאשר מתפנה מקום, עד למינוי חבר אחר |
| מי שאמון על השיהוי מה-6 ביוני 2021 הוא יו"ר ועדת הבחירות בכבודו ובעצמו | יש לשקול בכובד ראש את סוגיית השיהוי הרב ביחס למועד הבחירות והמועד של הגשת העתירה לאחר פנייה של מתלונן |

הארצית לאישורה. אולם כל זה לצערנו לא נעשה", השיב בית הדין. על הטענה של קנת כי בהעדר החלטה המאשרת את חברותו של שפלטור בוועדת הבחירות - רשאית הוועדה לדון בהרכב חסר, מציין בית הדין, כי היא משוללת מיסודה שכן, התקנון אינו מאפשר חברות בוועדת הבחירות למי שלא אושר במועצה הארצית.

באשר לדברי קנת בעניין הסדר המשכיות של פעילות מוסד בלשכה, לפיו כאשר מתפנה מקום של חבר, המוסד ימשיך לפעול עד למינויו של חבר אחר, השיב בית הדין, כי מפליא מאוד שקנת מסתמך על סעיף שמתייחס לחבר במוסד נבחר ולא חבר לשכה שאמור לקבל מינוי, אך מינויו לא אושר על ידי המועצה הארצית. "לכן מסקנתו ופרשנותו של עו"ד קנת שגויה מיסודה", ציין בית הדין.

בית הדין השיב בעניין טענת השיהוי בהגשת העתירה שהעלה קנת, כי ברגע שהתברר לחבר לשכה שהמועצה הארצית לא אישרה את חברותו של שפלטור, הוא העיר על כך מייד לוועדת ביקורת, "ומי שאמון על השיהוי מה-6 ביוני 2021 הוא יו"ר ועדת הבחירות בכבודו ובעצמו". על דברי הסיכום של קנת, הגיב בית הדין: "קנת טועה ומטעה. שפלטור לא אושר על ידי הוועד המנהל ולא על ידי המועצה הארצית". עוד ציין כי מכל העולה, המסקנה הינה עגומה ביותר "ובאה בעצם לחפות על מחזל חד משמעי".

בית הדין ציין בסיום תשובתו, כי בסמכותו לדון בכל נושא הכלול בתקנון הלשכה ולכן בסמכותו גם לפסול את הבחירות בנסיבות מסוימות.

בטיעון אחר של קנת, הוא מטיל לכאורה דופי ערכי בכל הקשור למועד הגשת העתירה לוועדת הביקורת, ומפנה את תשומת לבו של בית הדין לכך: "בנוסף מוצע כי בית הדין בבואו ליתן החלטתו, ישקול בכובד ראש את סוגיית השיהוי הרב ביחס למועד הבחירות והמועד של הגשת העתירה לאחר פנייה של מתלונן שהינו לטענת העותרים 'מתמודד לבחירות'. מוצע לבחון מה מידת תום הלב וניקיון הכפיים של אותו מתמודד לבחירות בבואו לוועדת הביקורת מספר ימים בודדים לפני הבחירות, וזאת תוך שקלול מאזן הכוחות והנזק שייגרם לעמותה מביטול הבחירות, ומהעובדה כי המתמודדים וכן הלשכה השקיעו ממון רב בהליך הבחירות, והטענה הנטענת אינה מתייחסת כלל ועיקר לפסילה עקב טוהר בחירות או חלילה ניקיון כפיים של חברי ועדת הבחירות". קנת מסכם כי על העתירה להידחות על הסף, בין היתר מהסיבות הבאות:

- אין ממש בתלונה ששפלטור נבחר באופן בלתי חוקי, שכן הוא אושר והוצע על ידי הוועד המנהל. עם זאת, הוא טרם אושר על ידי המועצה ולכן עדיין אינו נחשב כחבר מן המניין בוועדת הבחירות המרכזית.
- אין ממש בטענה על אישור רטרואקטיבי (כפי שנכתב בעתירה - מ.ע.), שכן למרות ששפלטור השתתף בישיבות ועדת הבחירות, הרי קולו לא נחשב ואין במעמדו כדי להעלות או להוריד ממשקל החלטות הוועדה לניהול הליך הבחירות.
- הסמכות לפסילה של ועדת הבחירות אינה בידי בית הדין המשמעת על פי הסעדים המוקנים לה, השיהוי הרב במועד הבקשה ומאזן הכוחות.

התשובות של בית הדין

לאחר עיון במכתבו של קנת, הגיעה תשובת בית הדין, עליה חתומים אב בית הדין **ירון פל** וחברי בית הדין **בועז מועלם** ו**אליוביץ**. בתשובה נטען, כי טועה קנת בקשר לשאלת הסמכות, וכי לבית הדין סמכות מלאה לדון בעתירה זו כמו בכל נושא אחר על פי התקנון ובמידת הצורך לפרש סעיף זה או אחר לפי שיקול דעתו. בית הדין הסתמך על סעיפים בתקנון הלשכה: "ללשכה יהיה בית דין ארצי למשמעת, ויהיו לו כל התפקידים והסמכויות המפורטים בתקנונו המצורף כחלק בלתי נפרד מתקנון זה. בית הדין יפעל בהתאם לתקנונו ולתקנון זה". הסבריו של קנת בעניין השתתפותו של שפלטור בדיוני ועדת הבחירות, זכו לתגובה מעט חריפה בניסוחה. בית הדין טוען בתשובתו, כי "יו"ר ועדת הבחירות אינו מדייק בלשון המעטה. שמו של אלי שפלטור הוצע בישיבת הוועד המנהל מיום 5 ביולי 2021 (מצ"ב פרוטוקול הישיבה). כמו כן הוזכרו שמות נוספים (ועובדה זו קנת שכתב לציין) ולפי פרוטוקול זה שלפנינו - אין כל החלטה מי יהיה החבר שיצטרף לוועדת הבחירות במקום מי שהתפטרה, כך שהנושא גם לא הועבר למועצה הארצית לאישור סופי".

בית הדין שולל את עמדתו של קנת בקשר להשתתפותו של שפלטור בוועדה. "עובדה זו אינה 'פגם טכני' אלא מעשה רשלני מצד האחראי על ועדת הבחירות (כמי שגם נכח בישיבת הוועד המנהל) - שאמור היה לדאוג לכך שתתקבל החלטה כדין ושהחלטה זו תובא בפני המועצה

לויק היקרה ולמשפחת ישראל,

מנורה מבטחים משתתפת באבלכם הכבד
על מותו בטרם עת של יקירכם

חיים ישראל ז"ל

סמנכ"ל בחברה, איש מסור ואהוב

מי ייתן ולא תדעו עוד צער



Ayalon Young

משתלם לנהוג בטוח!

ביטוח רכב דיגיטלי לנהגים צעירים עם היתרונות שהם הכי צריכים:

- לא סופר קילומטרים
- חוסך להם כסף
- מתגמל על נהיגה בטוחה
- אין צורך להפעיל את האפליקציה הביטוח תמיד בתוקף

רוצים לדעת עוד?

צפו בסרטון <<

d.soy



איילון
חברה לביטוח בע"מ
אנשים לשירות אנשים



סקר שביעות רצון מחברות הביטוח בתחום האלמנטרי: כלל ביטוח ראשונה

קובי צרפתי, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי בלשכת סוכני הביטוח שערכה את הסקר: מלבד הציונים הנמוכים, חברות הביטוח מנהלות שיווק ישיר במקביל ופוגעות בנו

סקר שביעות רצון מחברות הביטוח בתחום האלמנטרי שערכה לשכת סכני הביטוח בחודש אוקטובר 2021 מציב את כלל ביטוח במקום הראשון עם ציון 7.75 (בסולם מ-1 עד 10). אחריה מדורגות הפניקס 7.68, איילון 7.49, הראל 7.43, מגדל 7.36 ומנורה מבטחים 7.06. הסקר בוצע על ידי מכון שריד בקרב 784 חברי לשכה. בסקר נכללו מספר נושאים: שביעות רצון מאיכות שירות בחברות, שביעות רצון מאיכות שירות במרחבים/מחוזות, נכונות להמליץ על החברה, טיפול בנוזקי צנרת, עזרים ותוכנות לניהול המשד.

נתון מעניין שעולה מהסקר: הפניקס שדורגה שנייה בשביעות רצון כללית ובמקום הראשון בטיפול בתביעות, דורגה במקום הראשון כחברה שפוגעת הכי הרבה בסוכניה באמצעות שיווק ישיר, כך ציינו 82.5% מהנשאלים, אשר 81% מהם הודיעו כי צמצמו את הפעילות מולה בשל מעבר החברה לפעילות ישירה.

הבעיות שמטרידות את הסוכנים:

הנחה ללקוח על חשבון עמלתך 48%, שיווק ישיר של החברות באופן כללי 45%, היקף הרגולציה 27%, שיווק ישיר של החברות ללקוחות שלך 24%, טיפול בתביעות 14%, בעיות בחיתום בקבלה לביטוח 14%, תדמית הסוכן 9%, חוסן כלכלי 5%, אח 7%.

שביעות רצון מספק השירות: סטארט-קופל 9.1,

ממסי 8.8, שלמה סיקסט 8, דרכים 7.6.

קובי צרפתי, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי בלשכה: "לפי תוצאות הסקר, השירות שאנו מקבלים מחברות הביטוח הוא ברמה נמוכה מאוד; ציון 7 שיכול להקנות מקום ראשון בשביעות הרצון, הוא נמוך. מלבד הציונים הנמוכים חברות הביטוח מנהלות שיווק ישיר במקביל ופוגעות בנו".

צרפתי הוסיף: "אנו לא מוכנים להבליג יותר. אנו דורשים שינוי מהותי בשירות בהתייחסות אלינו. שלא ישווקו ביטוחים ישירים באמצעות מוקדים. אנו לא מוכנים לקבל יותר פגיעה בעמלה, לא מוכנים לקבל שחברות הביטוח יוצאות עם תכניות חדשות בעמלה".



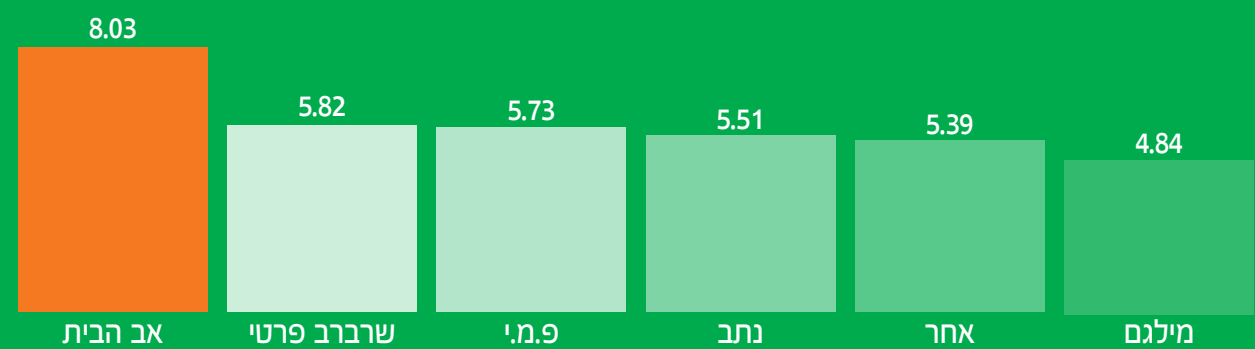
קובי צרפתי

הרבה טיפות מעל כולם...!



כשאתם עובדים עם שלמה ביטוח בביטוח דירות ונזקי מים, אתם עובדים עם חברת "אב הבית" המנצחת הגדולה בסקר שביעות רצון של לשכת סוכני הביטוח. לתשומת ליבכם, מבין כל חברות הביטוח, חברת אב הבית עובדת רק עם שלמה ביטוח. אתם מוזמנים להעניק ללקוחות שלכם גם בנזקי המים שירות שהוא הרבה מעל כולם.

שביעות הרצון מאיכות השירות של חברת הניהול



ע"פ סקר שביעות רצון של לשכת סוכני הביטוח - נובמבר 2021

הוצאות ישירות - הוגש הדוח הסופי של ההמלצות

רפורמה בדמי הניהול בפנסיה ומסלולי השקעה עם דמי ניהול מבוססי ביצועים

הוועדה המייעצת לממונה הגישה את הדוח הסופי עם המלצותיה | עוד בהמלצות: שיפור שקיפות המידע ושיפור הליכי ההחלטה של ועדות ההשקעה בנוגע להשקעות לא סחירות

ברשות שוק ההון מציינים כי הרשות לומדת את הדוח ובוחנת את אימוץ ההמלצות העולות ממנו, לרבות אופן יישומן, תוך שמירה על טובת ציבור העמיתים והחוסכים בישראל.

הוועדה המייעצת לממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון הוקמה על ידי רשות שוק ההון בפברואר 2020, במטרה לבחון את סוגיית ההוצאות הישירות בשל ביצוע עסקאות על ידי הגופים המוסדיים עבור לקוחותיהם. הוועדה מורכבת מנציגי ציבור ומומחים בעלי שם עולמי. בראש הוועדה עומד פרופ' **ישי יפה** מהאוניברסיטה העברית וחברי הוועדה האחרים הינם: פרופ' **אסף חמדני** מאוניברסיטת תל אביב, פרופ' **אלון ברב** מאוניברסיטת דיוק, פרופ' **אתי אינהורן** מאוניברסיטת תל אביב, ד"ר **נדן בודו טרכטנברג** מהמרכז הבין תחומי, לשעבר המשנה לנגידת בנק ישראל, **מיכל עבאדי בויאנג'ו**, החשבת הכללית הקודמת ויו"ר פסגות לשעבר, ד"ר **יבגני מוגרמן** מאוניברסיטת בר אילן ו**הראל פרימק**, יו"ר ארגון "צדק פיננסי".

הוועדה המייעצת לממונה על שוק ההון, ד"ר **משה ברקת**, הגישה בימים אלו את הדוח הסופי עם המלצותיה בנושא ההוצאות הישירות. בוועדה מציינים כי "ככלל, אין שינוי בתפישת הוועדה שלפיה מורכבות מוצר החיסכון הפנסיוני ופערי המידע בין החוסכים לבין מנהלי החיסכון מקשים על קיומה של תחרות משוכללת בענף".

ההמלצות העיקריות של הוועדה:

1. שינוי של מבנה דמי הניהול ומעבר, במידת האפשר, למחיר יחיד וידוע מראש, הכולל גם את דמי הניהול וגם את ההוצאות לסוגיהן, ומחושב כשיעור מהצבירה בלבד.

2. הקמת מסלולי השקעה עוקבי מדדים ("פסיביים") בעלות נמוכה, שכל אחד מהם יעקוב אחרי מספר (ייתכן מספר גדול) של מדדי מניות ומדדי איגרות חוב מרכזיים בארץ ובעולם. אין הכוונה להעביר את כל החוסכים, או את מרביתם, למסלולים כאלה, אלא לכך שמסלולים כאלה יוצעו וחוסכים יוכלו לבחור בהם, אם ירצו בכך.

3. מתן אפשרות לגופים המוסדיים להציע מסלולי השקעה עם דמי ניהול מבוססי ביצועים, שיחושבו באופן סימטרי על בסיס ארוך טווח מעל ומתחת למדדי ייחוס.

4. שיפור שקיפות המידע המוצג לרשות המפקחת ולחוסך, גם בדיווחים התקופתיים וגם באתרי האינטרנט הרשמיים, בפרט בכל הנוגע לתשואות של קרנות ההשקעה הלא-סחירות.

5. שיפור הליכי ההחלטה של ועדות ההשקעה של הגופים המוסדיים בכל הנוגע להשקעה בקרנות השקעה לא סחירות, ושיפור יכולות הפיקוח של רשות שוק ההון באופן כללי ובפרט על השקעות באפיקים אלה.

"הוועדה מקווה שבאמצעות יישום המלצותיה ניתן יהיה להגביר את התחרות בענף החיסכון הפנסיוני ולשפר את הלימות האינטרסים בין החוסכים לבין מי שמופקד על ניהול החיסכון הפנסיוני שלהם", נכתב בדוח.



"הוצאות ישירות"

סכומים הנגבים ישירות מהחוסכים לפנסיה ומועברים על ידי הגופים המוסדיים לצדדים שלישיים בגין ביצוע או ניהול השקעות מסוימות, כמו למשל הוצאות לעורכי דין ומתווכים בגין ביצוע עסקאות נדל"ן ועסקאות אשראי, או הוצאות ניהול השקעות על ידי קרנות השקעה חיצוניות לגוף המוסדי.

גביית הוצאות ישירות מאפשרת להרחיב את אפיקי ההשקעה ולהשיא את פוטנציאל התשואה לחוסכים הפנסיוניים מחד, אולם מאידך מעלה שאלות בדבר היעילות הכלכלית של הסדרי ניהול ההשקעות בין הגופים המוסדיים לחוסכים לפנסיה.



רגע לפני סוף השנה



זה הזמן להזכיר ללקוחותיכם
לנצל את תקרת ההפקדה
השנתית במוצרי הגמל
והפנסיה וליהנות
מהאפשרות להטבות מס

למעבר להנחיות ההפקדה <

25.84%
תשואה בשנה האחרונה
במסלול חסכון פלוס מניות



אין באמור תחליף ליעוץ פנסיוני או ייעוץ מס אישי. תשואה לתקופה שבין 11.2020 - 10.2021. תשואה לתקופה שבין 10.2021-11.2018 - 12.49%, התשואות הן נומינאליות ברוטו ממוצעות שנתיות לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. *כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לתקנון ולתקרת ההפקדה השנתית.

הרשות מחייבת גופים מוסדיים להתייחס לשיקולי ESG העשויים להשפיע על ביצועי ההשקעות

הממונה משה ברקת עם פרסום החוזר: צעד זה מוסיף נדבך נוסף בשיקולי ההשקעה של המוסדיים במטרה להבטיח את טובת החוסכים

עם זיהום אוויר, מים וקרקע, וקידום תשתיות אנרגיה נקייה, ככל שהם עשויים להשפיע על תשואת ההשקעות והסיכונים הגלומים בה. גם נושאי ממשל תאגידי - הבוחנים את אופן התנהלות החברות וכוללים התייחסות לניהול סיכונים, מדיניות תמרוץ וניגודי עניינים, והגנה על ענייני בעלי המניות והמשקיעים, נחשבים על פי הספרות המחקרית ועל פי עמדת הרשות כגורמים העשויים להשפיע על תשואת ההשקעות והסיכונים הגלומים בהן.

ד"ר **משה ברקת**, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון: "אחד הצעדים החלוציים שעשינו, ברמה עולמית, היא הקצאת מחסנית של 20 מיליארד שקלים מהשקעות המוסדיים לטובת השקעות בתשתיות המתמודדות עם השלכות שינויי האקלים. זו עדיין טיפה בים, אבל זה צעד ראשון בכיוון הנכון שנעשה באופן עקבי עם טובת החוסכים".

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון פרסמה חוזר המורה להתייחס לשיקולי ESG העשויים להשפיע על ביצועי השקעות הגופים המוסדיים. החוזר קובע כי הגופים המוסדיים יחויבו להתייחס הן להיבטי ESG והן להיבטים הקשורים לסיכונים מתפתחים מהותיים (כגון סיכוני סייבר וסיכונים טכנולוגיים) ככל שהם עשויים להשפיע על ביצועי תיק ההשקעות, לרבות סיכונים הנובעים משינויי אקלים, להם השפעה משמעותית על ביצועי הגופים המוסדיים בטווח הארוך.

ברשות מציינים כי בשנים האחרונות הולכת וגוברת ההכרה בשיקולים הנוגעים להיבטים סביבתיים, חברתיים ובעלי היבטי ממשל תאגידי. זאת בשל השפעתם המהותית על ביצועי תיק ההשקעות של ציבור החוסכים בישראל.

דוגמאות לשיקולי ESG בולטים שעשויים להיכלל בשיקולי השקעות הגופים המוסדיים הם נושאים סביבתיים - הכוללים למשל התמודדות

"פוליסת חיסכון המאפשרת מעבר בגמישות בין מסלולי השקעה בניהול בתי ההשקעות המובילים בישראל, זה BEST INVEST. אני חותם על זה"

דובי פרנס



blanco

הכשרה
חברה לביטוח בע"מ

BEST INVEST
השקעה מנצחת

MORE | בית השקעות

לין לפידות
בית השקעות

אלטשולר שחם
בית השקעות
לחדש - לשונות - להצליח

מיטב דש.

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. אין באמור משום התחייבות להשגת תשואות כלשהן. המידע אודות המוצר נמסר ע"י הכשרה חברה לביטוח בע"מ.



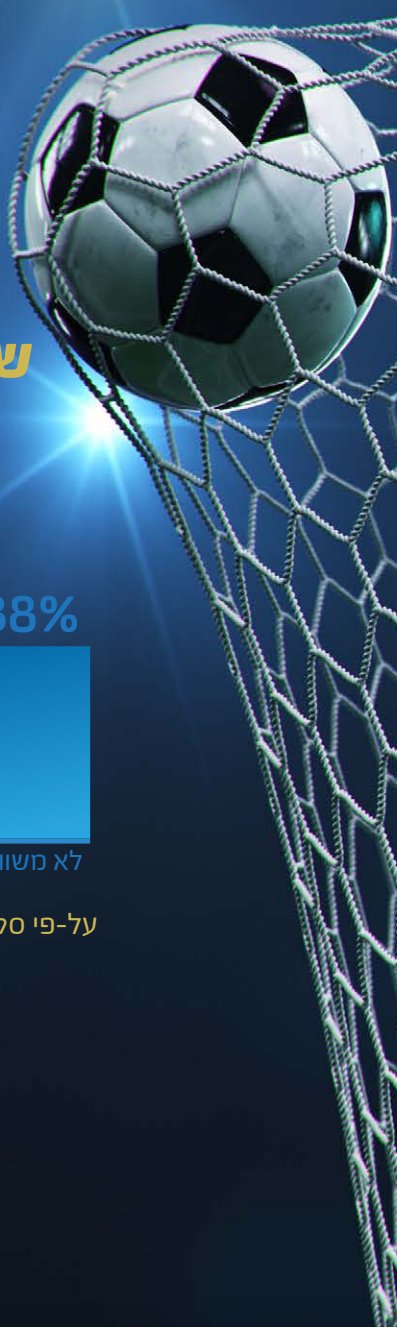
KOPELL
group

שירות של אלופים



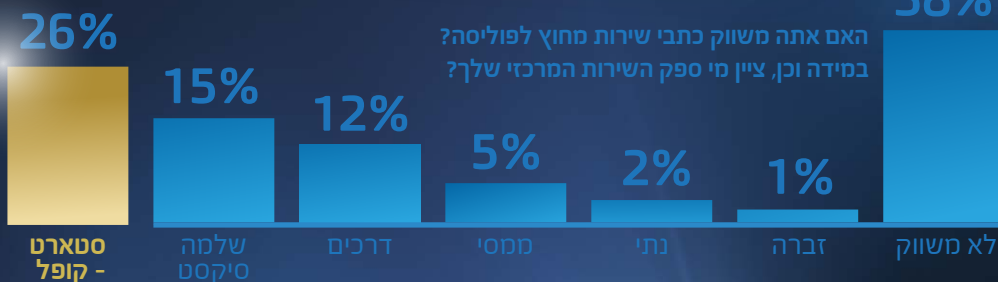
קופל גרופ במקום הראשון!

בסקר שביעות רצון בתחום
שירותי הדרך של לשכת סוכני הביטוח



5 שנים רצוף אליפות!

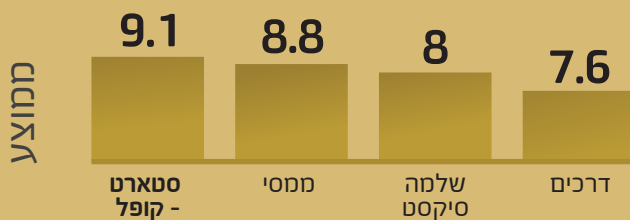
זה לא הולך ברגל, גם לא בכדורגל



האם אתה משווק כתבי שירות מחוץ לפוליסה?
במידה וכן, ציין מי ספק השירות המרכזי שלך?

על-פי סקר לשכת סוכני הביטוח בישראל שנערך בחודש אוקטובר 2021 בקרב כ-800 סוכנים

שביעות רצון מספק השירות נלקחו חברות מעל 25 משיבים



לשכת סוכני הביטוח
בישראל



SARID
TRUSTED INSIGHTS. PROVEN RESULTS.

סיוטת תיקון חוזר: הרשות תחריג חובת דיווח שנתי למבוטחים בפוליסות מסוימות בביטוחי בריאות

בטיטה מוצע לקבוע כהוראת שעה לשנה אחת פטור מדיווח שנתי למבוטחים במוצרי בריאות אשר מוגבלים בזמן ונרכשים ללא שיווק יזום

שנתי למבוטחים במוצרי בריאות אשר מוגבלים בזמן ונרכשים ללא שיווק יזום.

בתיקון מוצע כי הוראות החוזר הקיים לא יחולו על תכנית ביטוח הכוללת את התנאים המצטברים הבאים: מדובר בתכנית ביטוח עצמאית ולא הרחבה, כתב שירות או כל כיסוי נלווה לתכנית ביטוח; תקופת הביטוח בתכנית קצובה ללא יותר מ-10 ימים; הביטוח לא שווק באופן יזום למבוטח; החריגים בתכנית זו אושרו על ידי המועמד לביטוח בהליך ההצטרפות; הפוליסה מוגדרת כתכנית ביטוח לפי דרישה.

בטיטת החוסר מוסבר, כי כדי לאפשר לרשות שוק ההון לבחון את ההשלכות של החרגה כאמור, מוצע לקבוע כי החרגה תוגבל בשלב הראשון לשנה אחת שבמהלכה ייבחנו מאפייני השוק ובמידת הצורך ישתנו ההוראות.

תחילתן של הוראות החוזר זה ביום פרסומן ועד ל-1 בינואר 2023.

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מתכוונת להחריג פוליסות מסוימות מחובת דיווח שנתי למבוטחים. כך עולה מטיטת תיקון חוזר "גילוי דיווח למבוטח בביטוח בריאות".

חברות ביטוח חייבות בגילוי מידע למועמד לביטוח ובמתן דין וחשבון תקופתי שנתי למבוטחים הקיימים בביטוחי בריאות. החוזר קובע את המתכנת שבה יישלחו דיווחי מידע למועמדים לביטוח ולמבוטחים, תוך שימת דגש על הנגשת המידע למבוטח באופן פשוט וברור שסייע לו להבין את תנאי המוצר שנרכש. עוד קובע החוזר תנאים להעברת מידע למבוטח באמצעים דיגיטליים.

ברשות מסבירים כי התיקון המוצע בא לאור בקשות שהוגשו לרשות, לאפשר מכירה של מוצרים אשר נמכרים לבקשת מבוטח ומתוך רצון לאפשר לשוק ביטוחי הבריאות להתפתח בתחום הדיגיטציה. בטיטה מוצע לקבוע כהוראת שעה לשנה אחת פטור מדיווח

לפעמים הלקוחות שלכם שוכחים שביטוח נסיעות לחו"ל הוא קודם כל ביטוח בריאות

אפליקציית ביטוח הנסיעות החדשה של הראל
תדאג לאיתור רופא או מרכז רפואי בחו"ל ותעביר ללקוח מקדמה על סך \$300 לטובת הטיפול



הכיסוי הביטוחי הינו בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפוף למדיניות החיתום של החברה.



מחדשים לכם את האלמנטרי 2022


אנחנו בהכשרה מאמינים שכל דבר טוב
יכול להיות **טוב יותר**

— **פרטים בקרוב** —

הצטרפו אלינו

מחוז צפון | 04-8612242 | מחוז מרכז 03-7962648

הכשרה 
חברה לביטוח בע"מ

חפשו עמוד "סוכני הכשרה" 

מגדל רשמה רווח כולל של כ-983 מיליון שקלים בתשעת החודשים הראשונים של 2021

לעומת הפסד של 13 מיליון בתקופה המקבילה אשתקד | רבעון שלישי: רווח כולל של כ-413 מיליון לעומת כ-47 מיליון ברבעון המקביל ב-2020 | רן עוז, מנכ"ל מגדל ביטוח היוצא: אני נפרד בתחושת סיפוק גדולה



רן עוז | צילום: פזית עוז

אשתקד. השיפור ברווח הושפע בעיקרו מגידול שחל ברבעון המקביל אשתקד בהפרשות בביטוח סיעודי בסך כ-96 מיליון שקלים.

ביטוח כללי

בתשעת החודשים הראשונים של 2021 חלה ירידה ברווח החיתומי לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר בשל מעבר להפסד חיתומי בענף רכב רכוש בעקבות קיטון פרמיה הממוצעת אשר הביא לגידול בהפרשה של פרמיה בחסר". מנגד, בענף רכב חובה חל צמצום בהפסד החיתומי ביחס לתקופה המקבילה אשתקד אשר הושפע בעיקרו מהתפתחות חיובית בניסיון התביעות בגין שנות חיתום קודמות. בתשעת החודשים הראשונים נרשם רווח כולל לפני מס בסך כ-50 מיליון שקלים לעומת רווח כולל לפני מס בסך כ-99 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי נרשם הפסד כולל לפני מס בסך כ-35 מיליון שקלים לעומת רווח כולל בסך כ-81 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד.

רן עוז, מנכ"ל מגדל ביטוח, המסיים את תפקידו בסמוך לפרסום מועד הדוחות, הוסיף: "קייבלתי לידי חברה עם רווחיות שנתית ממוצעת מתחת ל-400 מיליון שקלים בשנה ואני נפרד ממנה בתחושת סיפוק גדולה עם רווח של קרוב למיליארד שקלים - בתשעה חודשים בלבד".

יו"ר מגדל ביטוח, **יפתח רון-טל**: "אני מודה למנכ"ל החברה, רן עוז, אשר ניווט אותה בתקופה מורכבת להישגים משמעותיים ולרווחיות שיא, בעידן של תחרות הולכת וגוברת. שגיאי יוגב מקבל לידי חברה טובה ויציבה, עם בסיס לקוחות איתן ופוטנציאל התפתחות בכל קווי העסקים".

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 רשמה **מגדל אחזקות** רווח כולל של כ-983 מיליון שקלים, לעומת הפסד כולל בסך 13 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של 2021 נרשם רווח כולל בסך של כ-416 מיליון שקלים, לעומת רווח כולל בסך כ-47 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד. היקף הנכסים של מגדל מסתכם בכ-363 מיליארד שקלים.

ביטוח חיים וחיסכון לטווח ארוך

בתשעת החודשים הראשונים של השנה חל גידול ברווח החיתומי לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בביטוח חיים הגידול ברווח החיתומי לעומת התקופה המקבילה אשתקד נבע בעיקרו מגידול בהכנסות מדמי ניהול בשל עלייה בנכסים המנוהלים, מקיטון בהפחתת הוצאות רכישה נדחות בעקבות קיטון בביטולי פוליסות ומקיטון בתביעות אובדן כושר עבודה.

בתשעת החודשים הראשונים נרשם רווח כולל לפני מס בסך כ-1.245 מיליארד שקלים לעומת הפסד כולל בסך כ-305 מיליון שקלים לפני מס בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי נרשם רווח כולל לפני מס בסך כ-556 מיליון שקלים לעומת רווח כולל בסך כ-32 מיליון שקלים לפני מס ברבעון המקביל אשתקד.

ביטוח בריאות

בתשעת החודשים הראשונה של השנה נרשמה יציבות ברווח החיתומי לעומת התקופה המקבילה אשתקד, אשר הושפעה משיפור בביטוח סיעודי שקוויז ברובו כתוצאה מגידול בתביעות בביטוח הוצאות רפואיות, לרבות השתלות. ברבעון השלישי חלה עלייה קלה ברווח החיתומי לעומת הרבעון המקביל אשתקד.

הרווח כולל לפני מס הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה בכ-90 מיליון שקלים לעומת רווח כולל לפני מס בסך כ-208 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח הושפעה בעיקרה מירידה בפרמית אי נזילות ושינויים של עקום הריבית אשר הביאו לגידול בהפרשות בביטוח סיעודי בסך כ-81 מיליון שקלים, לעומת קיטון בהפרשות בסך של כ-151 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, חלה עלייה ברווח ההשקעתי לעומת הפסד בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השלישי נרשם רווח כולל לפני מס בסך כ-54 מיליון שקלים לעומת הפסד כולל לפני מס בסך כ-36 מיליון שקלים ברבעון המקביל



רופא עד החדר במלון

במיוחד עכשיו! הפניקס smart travel
הדור הבא של ביטוח נסיעות לחו"ל
עם אפליקציה שמתאמת רופא בחו"ל 24/7
ומשלמת במקומכם



פרטים במוקד סוכנים: *5091 | tipul@fnx.co.il

השירות יינתן לרוכשים פוליסת נסיעות לחו"ל של הפניקס SMART TRAVEL, באמצעות אפליקציה של חברת אייר דוקטור בע"מ (Air doctor ltd) והכל בהתאם לתנאי השימוש באפליקציה, מדינת היעד וזמינות הרופא בה. הקבלה לביטוח הינה בכפוף לתנאי ההצטרפות והחיתום המקובלים בחברה. הפניקס חברה לביטוח בע"מ.

חדשות חמות

אחרי ספטמבר שלילי, תשואות גבוהות לקרנות הפנסיה המקיפות באוקטובר

במסלול עד גיל 50 נרשמה תשואה ממוצעת של 2.81% ובמסלול לגילי 50-60 תשואה ממוצעת של 2.26% | הקרנות של אלטשולר שחם ראשונות באוקטובר: 3.40% (עד גיל 50) ו-2.61% (גילי 50-60)

| תשואות קרנות הפנסיה - מסלול עד גיל 50 | | | | | | | |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------|
| שם הקרן | תשואה אוקטובר 2021 | תשואה מתחילת 2021 | תשואה 12-7 החודשים האחרונים | תשואה מצטברת ל-3 שנים | תשואה מצטברת ל-5 שנים | היקף נכסים אוקטובר *2021 | היקף נכסים ספטמבר *2021 |
| אלטשולר שחם 0-50 | 3.40% | 10.83% | 17.83% | 35.65% | 58.68% | 19,927 | 19,051 |
| איילון מיטב דש 0-50 | 3.14% | 14.84% | 23.61% | 36.48% | 54.57% | 10,307 | 9,892 |
| כלל מקיפה 50 ומטה | 2.87% | 14.07% | 25.36% | 35.75% | 53.33% | 16,549 | 15,623 |
| מנורה מבטחים יעד לפרישה 2055 | 2.64% | 14.30% | 24.20% | 33.87% | 53.96% | 6,995 | 6,722 |
| הראל לבני 50 ומטה | 2.58% | 12.72% | 20.94% | 31.08% | 48.59% | 22,937 | 19,936 |
| הפניקס אקסלנט לבני 50 ומטה | 2.55% | 14.49% | 24.44% | 34.81% | 53.95% | 28,880 | 27,899 |
| מגדל מקפת אישית עד 50 | 2.50% | 13.42% | 21.81% | 31.79% | 47.37% | 13,508 | 13,021 |
| ממוצע | 2.81% | 13.52% | 22.60% | | | | |

מקור: דיווחי החברות

* במיליוני שקלים

| תשואות קרנות הפנסיה - מסלול גילי 50-60 | | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------|
| החברה | תשואה אוקטובר 2021 | תשואה מתחילת 2021 | תשואה 12-7 החודשים האחרונים | תשואה מצטברת ל-3 שנים | תשואה מצטברת ל-5 שנים | היקף נכסים אוקטובר *2021 | היקף נכסים ספטמבר *2021 |
| אלטשולר שחם 50-60 | 2.61% | 8.46% | 13.56% | 29.07% | 47.07% | 3,439 | 3,192 |
| איילון מיטב דש 50-60 | 2.56% | 14.26% | 21.88% | 34.53% | 49.96% | 4,554 | 4,399 |
| כלל מקיפה 50-60 | 2.47% | 12.38% | 21.57% | 31.38% | 45.93% | 4,412 | 4,118 |
| הראל ילידי שנות ה-60 | 2.10% | 11.40% | 18.01% | 27.86% | 42.83% | 4,076 | 3,513 |
| מגדל מקפת אישית 50-60 | 2.07% | 11.64% | 18.27% | 28.15% | 41.02% | 3,029 | 2,896 |
| הפניקס אקסלנט לבני 50 עד 60 | 2.03% | 11.64% | 19.34% | 29.30% | 44.48% | 2,499 | 2,346 |
| מנורה מבטחים יעד לפרישה 2035 | 1.95% | 11.98% | 19.42% | 28.43% | 45.91% | 6,685 | 6,465 |
| ממוצע | 2.26% | 11.68% | 18.86% | | | | |

מקור: דיווחי החברות

* במיליוני שקלים

אחרי התשואות השליליות שהיו בחודש ספטמבר בתשואות הפנסיה המקיפות, במסלול עד גיל 50 תשואה ממוצעת שלילית של 0.66% של ותשואה ממוצעת שלילית של 0.46% במסלול לגילי 50-60, נרשמו באוקטובר תשואות גבוהות. הקרנות במסלול עד גיל 50 רשמו תשואה ממוצעת של 2.81% ואלה שבמסלול לגילי 50-60 השיגו תשואה ממוצעת של 2.26%.

הקרנות של אלטשולר שחם, שלא הניבו בחודשים האחרונים תשואות מספקות, בלטו באוקטובר מעל הקרנות האחרות והשיגו תשואות של 3.40% (עד גיל 50) ו-2.61% (גילי 50-60).

בשני המסלולים, הקרנות של איילון מיטב דש וכלל ביטוח, מדורגות במקום השני והשלישי בהתאמה. במסלול עד גיל 50 רשמה איילון מיטב דש תשואה של 3.14% וכלל ביטוח 2.87%. במסלול לגילי 50-60: איילון מיטב דש עם 2.56% וכלל ביטוח עם 2.47%.

הקרנות של איילון מיטב דש מובילות בשני המסלולים בתשואה מתחילת השנה: 14.84% (עד גיל 50) ו-14.26% (גילי 50-60). במסלול עד גיל 50, הפניקס אקסלנט שנייה מתחילת השנה עם 14.49%, לפני מנורה מבטחים 14.30%. כלל ביטוח שנייה במסלול לגילי 50-60 עם תשואה של 12.38% ואחריה מנורה מבטחים 11.98%. בתשואה ל-12 החודשים האחרונים מובילה כלל ביטוח במסלול עד גיל 50 - 25.36%, לפני הפניקס אקסלנט 24.44% ומנורה מבטחים 24.20%. המובילות בתשואה ל-12 החודשים האחרונים במסלול לגילי 50-60: איילון מיטב דש 21.88%, כלל ביטוח 21.57% ומנורה מבטחים 19.42%.

ניצחון כפול



(אדור חמשקי & ורשבסקי) צפחה

כלל מודה לסוכני הביטוח שבחרו בנו שוב
למקום הראשון בסקר שביעות רצון
בתחום הביטוח הכללי וגם בתחום הפנסיוני

**נמשיך לפעול כדי לתת לכם את
השירות הטוב ביותר**

כלל
ביטוח ופיננסים


לשכת סוכני הביטוח
בישראל



הוועד המנהל של לשכת סוכני הביטוח החליט על פרישה מלהב

בוועד המנהל - שבוע בלבד לפני הבחירות למוסדות הלשכה. "אנחנו בהחלט חושבים שהנשיא שייבחר יבוא מתוך עמדת כוח לשבת על המדוכה. לטעמי, אם ההסכם ההיסטורי יחודש ואם יהיה תיאום ציפיות מה להב אמורה לתת בליווי שלה ללשכה וכמובן התאמות של התשלומים פר חבר ביחס ללשכת עורכי הדין, למשל, הנשיא החדש של הלשכה יבוא מתוך עמדת כוח, כי בסופו של דבר אני מאמין שלארגון כזה, בשיתוף פעולה נכון, יש בהחלט הצדקה. אבל כרגע, כתוצאה ממה שנוצר, בחרנו לפרוש".

בלהב מאוגדים כ-40 ארגונים עצמאיים וארגונים מקצועיים, המונים ביחד כ-130 אלף חברים. הארגון חבר בלשכת ובנשיאות הארגונים העסקיים.

נשיא להב, עו"ד **רועי כהן**, הסביר בתגובתו לעדיף מדוע לא נטל חלק בישיבת הוועד המנהל של הלשכה: "בהמשך להחלטה בישיבת מועצה בנושא הקשור לחברות של לשכת סוכני הביטוח בלהב, לא ראיתי לנכון להגיע ולקחת חלק בדין שבוע לפני מועד קיום הבחירות בלשכה. כפי שאני נוהג בכל הארגונים, אינני מתערב בתקופת בחירות בנעשה בארגונים החברים בלהב".

יוסי אנגלמן: אם ההסכם יחודש, הנשיא החדש של הלשכה יבוא מעמדה של כוח | נשיא להב, רועי כהן: נכון להמתין לבחירת נשיא חדש ומועצה חדשה

הוועד המנהל של **לשכת סוכני הביטוח** אשרר בשבוע שעבר את החלטת המועצה הארצית לפרוש מארגון **להב - לשכת ארגוני העצמאיים והעסקים בישראל**. בלשכה מאוכזבים מהתמורה שמתקבלת מהחברות בלהב וטוענים כי ההסכם ההיסטורי אינו מקיים. נשיא להב, עו"ד **רועי כהן**, בחר שלא להשתתף בישיבה בשל הסמיכות לבחירות שיתקיימו בשבוע הבא למוסדות לשכת סוכני הביטוח.

יוסי אנגלמן, הנשיא בפועל של לשכת סוכני הביטוח, הסביר בשיחה עם **עדיף** כי היה כדאי לעשות תיאום ציפיות מה הלשכה מקבלת בתמורה לחברות בלהב ולא רק להיות חברה בפועל. אנגלמן התייחס בדבריו גם לעניין האגרה השנתית שהשלכה משלמת. הוא תהה כיצד לשכת עורכי הדין שמונה כ-80 אלף חברים משלמת ללהב אגרה שנתית של 140 אלף שקלים, בעוד לשכת סוכני הביטוח שבה חברים כ-4,500 סוכנים משלמת אגרה בסך 110 אלף שקלים.

הנשיא בפועל של הלשכה התייחס גם למועד קבלת ההחלטה



אודי רובינשטיין, מנכ"ל מגדל סוכנויות: "פלתורס וגלגר חולקות עולם ערכים וחזון משותף, המשלב מסורת ארוכת שנים של מקצוענות בעולם הביטוח וחתירה למצוינות במציאות עסקית דינמית המחייבת מציאת פתרונות יצירתיים ללקוחות בארץ ובעולם".



מימין: **אודי רובינשטיין ודודי לוי**
צילומים: באדיבות מגדל יוסי פרץ סטודיו לצילום

פלתורס ביטוח תהיה נציגת גלגר בישראל

אודי רובינשטיין, מנכ"ל מגדל סוכנויות: ההסכם יאפשר לפלתורס להמשיך ולספק ללקוחותיה פתרונות ביטוח תחרותיים בארץ ובחו"ל ולאטגר את השוק | הברוקר הבינלאומי מעניק שירותים ביותר מ-150 מדינות

פלתורס ביטוח, מבית **מגדל סוכנויות**, חתמה על הסכם שיתוף פעולה עם הברוקר הבינלאומי **גלגר - Gallagher Global Network (GGN0)** - במסגרתו תשמש פלתורס כנציגתה של גלגר בישראל. בכך, תהפוך פלתורס לזרוע הישראלית של הברוקר המעניק שירותים למבוטחים ביותר מ-150 מדינות ברחבי העולם.

במגדל מציינים, כי גלגר הוא אחד הברוקרים הגדולים והמוכרים בעולם הביטוח (מדורג רביעי בגודלו בעולם), המספק שירותים בתחום הייעוץ, ניהול סיכונים ומציאת פתרונות למבוטחים בכל התחומים, לרבות תחומי הליבה ותחומים הדורשים התמחות וניסיון מיוחדים.

פלתורס, בניהולו של **דודי לוי**, הינה מהסוכנויות האלמנטריות הגדולות בישראל.

אגודת האקטוארים בישראל חידשה את הסכם ההכרה עם מקבילתה הבריטית

דפנה קאופמן, נשיאת האגודה: **חידוש ההכרה ההדדית מבטיח את רמת ההכשרה הגבוהה ביותר של אקטוארים בישראל ועמידתם בחזית הידע, ההסמכה והאתיקה המקצועית**

אגודת האקטוארים בישראל ואגודת האקטוארים הבריטית חתמו על חידוש הסכם ההכרה ההדדי בין הצדדים, בטקס חגיגי שהתקיים בשבוע שעבר. בטקס המקוון נכחו נציגי ההנהלות הבכורות של שתי האגודות. באגודת האקטוארים בישראל בירכו על המשך ההסכם עם מקבילתה הבריטית והבהירו כי מדובר בהישג משמעותי, על רקע מדיניותה של האגודה בבריטניה, הבוחנת מחדש את הסכמי ההכרה שלה עם אגודות אקטואריות ברחבי העולם. מטעם אגודת האקטוארים הוביל את חידוש ההסכם **עופר ברנדט**, האקטואר הראשי של רשות שוק ההון וסגן בכיר לחדשנות בביטוח, אשר מכהן כיו"ר ועדת ההכשרה המקצועית של האגודה. לתהליך נרתמה גם האקטוארית הישראלית **גילי אנגל**, המכהנת כחברת ועד אגודת האקטוארים הבריטית.

דפנה קאופמן, נשיאת אגודת האקטוארים בישראל: "חידוש ההכרה ההדדית עם אגודת האקטוארים הבריטית, שהיא מהמובילות בעולם, מבטיח את רמת ההכשרה הגבוהה ביותר של אקטוארים בישראל ועמידתם בחזית הידע, ההסמכה והאתיקה המקצועית, קל וחומר בעקבות תהליכים בולטים בשנים האחרונות בתעשיית הביטוח והפיננסים".



דפנה קאופמן | צילום: יח"צ



קבוצת קוואליטי הקימה את לויאלטי - בית יועצי משכנתאות

גיא עלימה עומד בראש לויאלטי, שמתמחה בתחום ייעוץ המשכנתאות ותפעל על מנת להוזיל את תשלומי המשכנתאות ולהתאימם לקהל הלווים



מימין: גיא עלימה ואיתי ברדה | צילום: יח"צ

קבוצת **קוואליטי** הקימה לאחרונה בית יועצי משכנתאות בשם **לויאלטי**. נמסר כי לויאלטי מתמחה בתחום ייעוץ המשכנתאות ותפעל על מנת להוזיל את תשלומי המשכנתאות ולהתאימם לקהל הלווים. בקוואליטי מציינים כי המהלך הוא המשך יישום אסטרטגיית הצמיחה של הקבוצה ומוסיפים כי ממדובר על בית יועצים ליועצי משכנתאות עצמאיים אשר ייהנו מהסינרגיה עם סוכני הביטוח והמתכננים הפיננסים של הקבוצה והעמקות הפעילות עם לקוחות כחלק מטיפול הוליסטי ומקיף ללקוחות.

החברה תנוהל על ידי **גיא עלימה**, בעל תואר BA בבנקאות ושוק ההון, מחזיק ברישיון פנסיוני מטעם משרד האוצר ובוגר קורס יועץ משכנתאות בבנק לאומי למשכנתאות. **איתי ברדה**, יו"ר קוואליטי: "פעילות זו הינה נדבך חשוב בדרך להשלמת החזון של ONE STOP SHOP שקוואליטי מעניקה ללקוחות סוכניה תוך מקסום ההטבות והשאת הערך הגבוה ביותר".

גיא עלימה, שותף-מנהל בלויאלטי: "לויאלטי הינה חלק מאחד מבתי הסוכן הגדולים והחזקים בישראל ומשום כך גם בלויאלטי נממש את בסיס הרעיון שהדרך להצלחה הינה יצירת יחידה איכותית ומגובשת של אנשי מקצוע ונתינת שירות איכותי ונאמן ללא פשרות עבור הלקוחות".



הראל
ביטוח ופיננסים



ביטוחי בריאות
מדריך לטוב | 2021

המדריך הדיגיטלי של עדיף בשיתוף הראל
עושה לך סדר בביטוחי הבריאות, ישירות לטלפון הנייד



עדיף
ביטוח | פנסיה | פיננסים



הפיננסים ובמסגרת זו העמיקה החברה את הקשר והשיח המקצועי עם הסוכנים וטיפחה עוד יותר את הממשקים בתחום זה עמם.

שלומי תמן, משנה למנכ"ל ומנהל מערך הסוכנים, הציג את תעודת הזהות של כלל ביטוח ופיננסים ונתן סקירה על המוצרים והשירותים החדשים שהשיקה החברה בכל אחד מתחומי הפעילות. "אני מברך את סוכני הביטוח החדשים שמצטרפים לשורותיה של כלל ביטוח ופיננסים. אנו רואים בסוכנינו את חוד החנית של החברה ומשקיעים רבות וכבר לאורך שנים, במערך השירות לסוכנים, בפיתוח כלים ושירותים ייחודיים עבורם ובקידום תכנים מקצועיים", אמר תמן.



שלומי תמן / צילום: עידן גרוס

כלל ביטוח ופיננסים גייסה 130 סוכנים חדשים

הסוכנים שגויסו הינם בתחומים פנסיוני, פיננסי וסיכונים | החברה ערכה כנס לסוכנים החדשים בו הציגה את תחומי הפעילות העסקית

כלל ביטוח ופיננסים גייסה לשורותיה כ-130 סוכני ביטוח חדשים בתחומים פנסיוני, פיננסי וסיכונים, שהגיעו לכנס שיוזמה החברה לרגל מחזור הגיוס החדש. בכנס הוצגה לסוכנים סקירה של תחומי הפעילות העסקית של כלל ביטוח ופיננסים.

את הכנס פתח **יורם נוה**, מנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים, שבירך את הסוכנות והסוכנים החדשים שמצטרפים לחברה, והדגיש כי בחירתם לעבוד עם כלל ביטוח ופיננסים מוערכת מאוד. עוד סיפר נוה, כי ב-2019 הכריזה כלל על כניסתה לתחום

לאחר חודשיים: לי דגן פורשת ממנורה מבטחים



החלה לכהן ב-1 באוקטובר השנה כסמנכ"ל באגף האלמנטרי ומנהלת תחום פרט וחיתום ראשי בחברה.

לאחר פחות מחודשיים בתפקיד, **לי דגן** מסיימת את תפקידה **במנורה מבטחים**.

דגן החלה לכהן ב-1 באוקטובר השנה כסמנכ"ל באגף האלמנטרי ומנהלת תחום פרט וחיתום ראשי בחברה. היא הצטרפה למנורה לאחר שפרשה מ-AIG - שם כיהנה מיוני 2016 כסמנכ"ל ביטוחי רכב ודירה. קודם להצטרפותה ל-AIG כיהנה דגן כסמנכ"ל ומנהלת התחום המקצועי בחטיבת הבריאות **בכלל ביטוח**. דגן, שהצטרפה לכלל בתחילת אפריל 2014, עזבה את החברה כעבור כשנה.

לפני שהצטרפה לכלל כיהנה דגן במשך 12 שנים במספר תפקידים באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

במהלך השנים מילאה שורה של תפקידים באוצר והייתה המשנה לממונה, האחראית על תחום הביטוח הכללי, ביטוחי הבריאות והסיעוד, חינוך פיננסי, והסדרת פעילות סוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים.



מצטרפים לפלטפורמה שלנו
ומנגישים למאות אלפי עסקים בישראל

פתרון ביטוחי מקיף ומשתלם של החתמים הגדולים בעולם



Out of the Box
חיוץ לקופסא
סוכנות לביטוח ברי"מ

ארגז כלים ומוצרים בתחום החבויות

www.ootb.co.il | igal@ootb.co.il

המשך בעמוד הבא <<<

המשך מעמוד קודם <<<



הסוכנים וחברי הנהלה בחופשה במאוריציוס

כ-120 סוכני ביטוח של שלמה ביטוח ובנות זוגן נפשו במאוריציוס

לחופשה יצאו גם טובי שמלצר מבעלי החברה, המנכ"ל אורי אומיד ומספר חברי הנהלה

שלמה ביטוח הטיסה קבוצה של כ-120 סוכני ביטוח מובילים ובנות זוגן, שזכו במסגרת מבצע ייעודי, לחופשה במאוריציוס שנמשכה שבוע. החופשה כללה, בין היתר, מסיבות שהופקו במיוחד עבור הסוכנים, טיולי טבע, אטרקציות ייחודיות לצד הרצאות ייחודיות שעסקו בתחום הביטוח במדינות אפריקה ואפשרו לסוכנים להעשיר את הידע שלהם גם במהלך החופשה. אל הסוכנים הזוכים התלוו לטיול מספר חברי



הנהלה, בהם טובי שמלצר, מבעלי החברה, המנכ"ל אורי אומיד, מנהלת אגף תביעות רעות שרצר, מנהלת מחוז ספיר גלית יאיר ומנהלת אגף עסקים הילה רוזנפלד. שמלצר: "אנו גאים כבכל שנה לקיים את הנופשים המפנקים והאיכותיים ברמה הגבוהה ביותר לסוכנים המובילים בשלמה ביטוח. כ-120 נוסעים נהנו מחופשה מלאה באטרקציות וחוויות שתאפשר להם לחזור מחזקים ורעננים לשנה חדשה של עשייה פורה ומשותפת."

קבוצת דיוידשילד - פספורטכארד משתתפת באבלו של תום לייטמן, מנהל מסחר ומוקד הסוכנים, במות אימו ושולחת תנחומים למשפחה

PassportCard DavidShield



10 טעויות שעושים סוכני ביטוח שכירים שרוצים להפוך לעצמאים ואיך להימנע מהן

טל דן מציגה את עשרת הדיברות לסוכן העצמאי המתחיל

קבלו את עשרת הדיברות לסוכן העצמאי המתחיל:



עוצרים לשם שינוי
טל דן

1

אורך נשימה

דאג ליצור לעצמך עתודות כלכליות למקרה משבר לפחות לתקופה של חצי שנה. לא בהלוואות אלא בכספים שהנך שם בצד למקרה ומשהו בתוכניות שיתבש.

"לקח לי 17 שנים ו-114 ימים כדי להפוך להצלחה בן לילה"
ליונל מסי

2

ציפור דרוו או בית סוכן

לא פשוט להיות ציפור דרוו. יש הרבה ציפורי טרף בשמיים ואם החלטת לשתות את מיץ האומץ בכפיות קטנות ולפרוש כנפיים תחת בית סוכן עשה לעצמך טובה ובדוק מה הם הצרכים האמיתיים שלך. כל בית סוכן ניהון ב-DNA אחר, חזק בתחומים מסוימים וחלש באחרים, האחד יתן לך הסכמים טובים, אחר יתן לך הדרכות מקצועיות, שלישי יתן לך הבטחות ללידים ופגישות והאחרון אולי יתן לך קצת מכל הדברים גם יחד. בדוק במה אתה חלש ובחר האם להישען על חוזקותיו המשלימות אותך של בית הסוכן. זכור, לא כל מה שמתאים לחבר שלך שיצא לעצמאות לפני חודשיים, מתאים גם לך.

3

אל תסמוך על המזל, על הבטחות של אחרים, על הידע המקצועי שרכשת עד היום

בנה לעצמך מטרות לטווח של 3 שנים וגזור מהן תכנית עבודה מסודרת. כזו, שעל פי אתה מבין מה אתה אמור לעשות מידי רבעון/חודש/שיום על מנת להגיע למטרה אותה קבעת לעצמך. ככל שתקדים לעבוד מסודר ומתוכנן, כך תבטיח לעצמך הצלחה. היצמד ליעדים שקבעת ובדוק את עצמך בכל שבוע ולא פעם בשנה כשאתה חותם על הדוח השנתי שהכין ורואה החשבון.

לפני הכל, אני חייבת לומר **תודה**. תודה לכל אלו שאמרו לי ש"אוקי, ההרפתקה הזו תסתיים אחרי חצי שנה ואז תחזרי להיות שכירה אז בשביל מה להתחיל", לאלו שאמרו - "לא כדאי לך כל הכאב ראש הזה, מה רע לך? את מרוויחה מצוין", "עזבי אותך מחלומות ושטויות, תשמחי עם מה שיש", "זה לא יעבוד", "אין צורך בזה בענף הביטוח". ואת כל הציטוטים הללו שמעתי מפי בכירים בענף. דרך אגב, אף אחד מהם עד היום לא הפך לעצמאי. 85% מהם שכרו את שירותי במהלך 3 השנים האחרונות.

אז מודה לכם ועל כל רגע בו נשארתי נאמנה לעצמי ולתשוקות שלי. ועכשיו, אם בנאמנות עסקינן, בואו ניגש ישר לת'כלס (הידעתם שמקור המילה ת'כלס הוא מאידיש, מהמילה תכלית)?

החלטתם שנמאס לכם לעשות לביתם של אחרים ואתם רוצים להפוך לסוכני ביטוח עצמאים. למדתם, השקעתם ואולי אפילו צברתם ניסיון לא רע במכירות תחת תאגיד, חברת ביטוח או בית השקעות ועכשיו בשלה בליבכם ההחלטה לקפוץ למים הקרים ולהפוך לעצמאים. איך עושים את זה מבלי לשלם שכר לימוד גבוה ומיותר על טעויות של מתחילים?



הייחוד שלך, מה הערך שאתה מביא ומי הלקוחות שאיתם הכי מרגיש לך נכון וטוב. אל תיקח כל אחד רק כדי "לשרוד".

8 הערך את עצמך.

אם לא תעריך את עצמך גם האחרים לא יעריכו אותך. לא הלקוחות, לא הקולגות, לא אף אחד. בכל פעם שהנך מרגיש לא בטוח לבקש מחיר מסוים על שירותיך, היזכר מדוע אתה עושה מה שאתה עושה, למה בכלל הנך במקצוע הזה ומה הערך שהינך מביא ללקוחותיך אחרי כל השנים שהשקעת ואתה עדיין משקיע ברכישת ידע נוסף. ואז תנקוב במחיר. בגאווה.

9 מנגד, הבא ערך.

זכור כי הנך צריך לפרוע את השטר ולהיות ראוי למחיר שנקבת. לשם כך, שים עצמך בנעלי הלקוח, לא בנעליך, וחשוב מה חווית השירות שהיה רוצה לקבל ממך ודאג שיקבלה. תאם ציפיות. אין לו גמד קטן בראש שיכול לנחש מה הנך עושה או אמור לעשות עבורו.

10 חפש לעצמך דמות או מודל להשראה ובקש ממנו ללמד אותך את הדרך.

שאל אותו והתייעץ לפני שאתה עושה צעד כלשהוא אולם זכור שהתשובה שהוא נותן נכונה לו ולא תמיד תהיה נכונה לך. פתח את אוזניך וראשך, הקשב ואחר כך החלט כיצד להתקדם. קח אחריות על ההחלטה.

4 אפרופו רואה החשבון...

למד להבין ולשחות במספרים של העסק שלך. למד לקרוא את ההסכמים עליהם אתה חותם מול חברות הביטוח, משמעותם של הסעיפים הקטנים, העמלות שהינך אמור לקבל ובגין מה. למד לקרוא דוחות. להסיק מהם מסקנות ולשנות כיוון אם נדרש. אל תחכה שמישהו אחר יעשה את זה במקומך. דע כמה אתה מרוויח על מנת שלא רק "תגלגל". התנהל כלכלית בזהירות, ביעילות ונכון.

5 הקף את עצמך בכורת מומחים

יועץ עסקי, עורך דין ורואה חשבון טובים ילכו איתך שנים רבות. דאג שיהיו כאלה שיוכלו לשמור עליך מעצמך כך שלא תעשה טעויות בעסק. ו...כן...מה שיקר זול ומה שזול יקר. יכול להיות שתצטרך לשלם לאנשי מקצוע טובים. האמן לי - הם שווים כל שקל.

6 מעכשיו הפוקוס השתנה.

כשאתה העסק, אתה נדרש לעבוד בשיווק לפחות 80% מהזמן. אל תסמוך על כך שלקוחות יגיעו מעצמם. דאג לעבוד בשיווק של העסק שלך ולא רק בניהולו או בשירות שאתה נותן ללקוחותיך. אם לא תשווק את עצמך, בשלב כלשהוא יפסיקו להגיע לקוחות ותהיה תלוי בחסדי אחרים או לשלם להם ואז כבר תהיה הרבה פחות עצמאי...בנה לעצמך לפחות 2 ערוצי שיווק שונים ותתמיד בהם.

7 אל תגרור.

כבר מהיום הראשון (ולמעשה אף לפניו) הגדר לעצמך מי הלקוח האידיאלי שלך, בדוק היכן הוא נמצא, מה מעניין אותו והשקע מחשבה ב"איך" להגיע אליו. איך תדע מיהו הלקוח הזה? בדוק מה החוזקות שלך, מה

ואחרון חביב והכי חשוב, לעולם... אבל לעולם! אל תאבד את התשוקה שגרמה לך להתחיל עם זה. תמיד תחזור לסיבה שהביאה אותך לשים את עצמך על קו המרוץ. שמר את התשוקה הזו ולמד ליהנות מהדרך ולא רק מהתוצאה.

הכותרת הינה מנכ"ל ISSUE - יועצת ארגונית לסוכנויות ביטוח, מרצה ומלווה לפיתוח עסקי

ק צ ר י ם

מיליון שקלים. הרווח הנקי ברבעון השלישי הסתכם בכ-14 מיליון שקלים, גידול של פי שלושה בהשוואה לכ-4.6 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד. הרווח לפני מס הסתכם ברבעון השלישי בכ-19.7 מיליון שקלים (כ-57.3% מסך הכנסות ריבית), גידול של פי 3.1 לעומת סך של כ-6.4 מיליון שקלים (כ-39.7% מסך הכנסות ריבית) ברבעון המקביל אשתקד.

מגדל שוקי הון, בית ההשקעות של קבוצת מגדל, סיים את הרבעון השלישי של 2021 עם זינוק של כ-180% ברווח הכולל, שהסתכם בכ-16.2 מיליון שקלים (לעומת 5.8 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד). זאת, כשברקע גידול של כ-40% בהיקף הנכסים המנוהלים, שצמחו לשיא של כ-54.2 מיליארד שקלים, ועלייה של כ-50% בהכנסות, שהסתכמו בכ-177 מיליון שקלים.

עיריית נהריה פרסמה מכרז לעריכת ביטוחי הרשות בתחומים: ביטוח רכוש (אש מורחב + פריצה, נזקי טבע ורעידת אדמה), ביטוח אחריות כלפי צד שלישי, ביטוח חבות מעבידים, אחריות מקצועית של בעלי מקצוע ברשות, ביטוח כספים – כל הסיכונים, ביטוח שבר מכני וציוד אלקטרוני. המועד האחרון להגשת הצעות למכרז: 30 בנובמבר 2021 בשעה 12:00. ממסמכי המכרז עולה כי **איילון** היא המבטחת של עיריית נהריה החל מ-2011.

שלמה ביטוח מציגה רווח נקי שמזנק בתשעת החודשים הראשונים של 2021 לסך של 105 מיליון שקלים, לעומת 41 מיליון שקלים בתקופה המקבילה בשנה שעברה, גידול של כ-158% שנובע בעיקר כתוצאה מגידול בתפוקות ומשיפור ברווחים מהשקעות. ברבעון השלישי של שנת 2021 מציגה שלמה ביטוח רווח נקי של 31 מיליון שקלים, לעומת רווח נקי של 46 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד.

חברת Blue הודיעה על יישום תכנית מיוחדת לחיזוק התמיכה בסוכני הביטוח ובמבוטחים דרכם בפוליסת דירה. במסגרת תכנית Blue לחורף הקרוב גייסה לאחרונה החברה יותר מ-20 נציגי שירות ואנשי מקצוע לחיזוק מוטת השירות מרגע פתיחת הקריאה ועד להשלמת הטיפול בנזק המים בבית המבוטח. בנוסף, הוציאה החברה מסמך המלצות לסוכני הביטוח, לטובת תדרוך והכוונת לקוחותיהם, בכדי לצמצם ולמנוע נזקים לדירתם עקב מפגעי מזג האוויר.

בלנדר טכנולוגיות פיננסיות חתמה על עסקה לקבלת קו אשראי חדש מקבוצת ההשקעות הצרפתית Eiffel בהיקף של כ-5 מיליון אירו. מדובר בקו אשראי רביעי שמקבלת החברה מקבוצת ההשקעות כאשר סך ההשקעה של הקבוצה בחברה עומד על כ-63 מיליון שקלים.

קבוצת פיננסולה, הפועלת בתחום האשראי העסקי, סיימה את תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 עם רווח נקי של כ-56

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



לוח דרושים

◀ **דרוש בעל רשיון באלמטרי עם נסיון/ סוכן בטוח למשרד ביטוח ותיק 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

מסקנות, עריכת חישובים כלכליים. קו"ח למייל: eyal@harel-adv.com

◀ **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@yvl.co.il

◀ **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- hotmail.@shahr35.com סודיות מובטחת.

◀ **חצי משרה - עבודה רק מהבית - לא משנה מקום בארץ.** חתם או מסלך תביעות עם ניסיון של לכל הפחות 6 שנים בכל ענפי הביטוח כולל הנדסי + ידע בוורד. סודיות מובטחת. לפנות בכתב ל- hotmail.@shahr35.com

◀ **דרוש כלכלן/יועץ פנסיוני.** הכנת דוחות כספיים, עיבוד נתונים, ניתוח והסקת

◀ **למשרד ייעוץ פנסיוני מוביל דרוש/ה מנהל/ת קשרי לקוחות מעולה במכירות, הבנה מקצועית (לא נדרש רישיון), סדר וארגון צורך ליווי הלקוחות שפונים אלינו לייעוץ פנסיוני, עבודה מהבית או מהמשרד, שליש עד חצי משרה, לפי שעות.** ayala@citreen.net

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

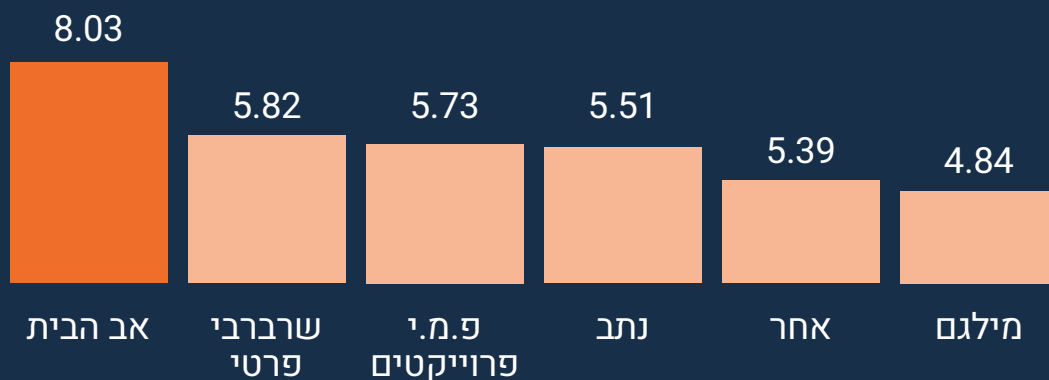
■ **למנויים בלבד:** פרסום מודעות חינם בלוח עדיף עד 15 מילים ■ מודעות ללוח עדיף ניתן להעביר למייל: Sales@Anet.co.il ■ כל המודעות פונות לגברים ונשים כאחד

אב הבית

חברת שרברבים

מודים לסוכני הביטוח בישראל
על הבחירה בנו במקום הראשון
בסקר הלשכה באיכות השירות 2021

בפעם השלישית ברציפות!





ועידת **עדיף** ה-21

2021 בדצמבר 27-28



מסכמים שנה - מסתכלים קדימה

יומיים מלאים בדיונים על האירועים והמגמות בענפים הפנסיוני-פיננסי

הכרזת נבחרי השנה של **עדיף**
ועיתונאי הביטוח והפיננסים



טקס הוקרה והענקת
אות מפעל חיים
למר צבי סטפק,
חייסד מיטב דש

הירשמו מראש ללא עלות

