



עשר שנים של נצחונות

כלל ממשיכה להוביל בתשואות הפנסיה גאים להיות במקום הראשון בתשואות בשנה, שלוש, חמש ועשר השנים האחרונות במסלול הכללי

דירוג במדד השירות משרד האוצר	איזון אקטוארי 3 שנים	מדד שארפ 5 שנים	תשואות ממוצעות 3 שנים / 5 שנים / 10 שנים	תשואות מצטברות			קרן מקיפה	
				10 שנים	5 שנים	3 שנים		
1	0.15%	1.44	7.83% / 8.82% / 10.12%	112.60%	52.59%	33.50%	17.47%	כלל פנסיה
4	-0.44%	1.34	7.48% / 7.89% / 8.67%	105.75%	46.19%	28.33%	16.11%	מנורה מבטחים
2	-0.22%	1.43	7.73% / 8.14% / 8.91%	110.60%	47.88%	29.18%	14.74%	הראל פנסיה
3	-0.50%	1.44	6.89% / 7.73% / 8.74%	94.70%	45.14%	28.56%	14.72%	מגדל מקפת

אולד תומקס דובניקי אפס



הנתונים לתקופות הרלוונטיות המסתיימת ביום 30 לנובמבר 2021. הנתונים למסלול כללי ב"כלל פנסיה" (מס' 2002) בהשוואה למסלולים הכלליים בקרנות הפנסיה המקיפות. נתוני התשואות הינם מתוך אתר משרד האוצר, פנסיה נט. התשואות המוצגות הינן תשואות כוללות, לפני נכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. דירוג במדד השירות הינו עפ"י הציון של קרנות הפנסיה לפי המדד האחרון שפורסם ע"י רשות שוק ההון בחודש אוגוסט 2021. המסלולים סגורים למצטרפים חדשים. מטרת המידע לעיל לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר, אין במידע כדי להוות או להחליף המלצה או ייעוץ ביטוחי או פיננסי או אחר מכל מין וסוג שהוא. טל"ח. כלל פנסיה וגמל בע"מ.

**גיליון
דצמבר**

לקריאה <

עדיף

חדש

**זה
ביניים
שלכם**

עדיף

ביטוח | פניסיה | פיננסים

גיליון 1168 | יום ה', י"א בשבט תשפ"ב | 13.1.2022

עדיף

כנס אלמנטר

הכנס השנתי ה-16 בענף הביטוח הכללי

ניהול סיכונים / רגולציה / תפעול / הפצה

SAVE THE DATE

7.3.2022

**המחדל בביטוחי הבדיאות
לעובדים זרים**

זר לא יבין

8

סוכנות ומנהיגות

מיכל וינצר | חוה פרידמן-וינרב | אניה לוין | רחל כבודי-קריב | מירב ג'והן

**האם תקרת הזכוכית
קרובה להישבר?**

4

**הרשות מהדקת את הפיקוח
על תהליך ההתמחות**

**איסור על
עבודה ללא
שכר וחובת
דיווח**

13

איילון:

איל טולדנו מונה לסמנכ"ל וראש
אגף ביטוח כללי-פרט
רו"ח גיורא רם - סמנכ"ל בכיר
ומנהל אגף הפיננסים

21

כלל ומגדל:

הפחתת תקרת דמי הניהול
לפנסיונרים צפויה לפגוע
בהכנסות וברווחיות
העתידית

14

עוד בשבועון

**עו"ד פיאד טמיש -
היועמ"ש החדש של
לשכת סוכני הביטוח**

21

**הכשרה השיקה
פוליסת מחלות קשות
מותאמת אישית
הכוללת 56 מחלות**

18

**אלטשולר שחם
השלימה את הסבת
נתוני הגמל ומערכות
המידע של פסגות**

11

קצרים / עמ' 25

מאמרים ודעות / עמ' 24

ברנדה / עמ' 20

חדשות חמות / עמ' 4



קרון הפנסיה של השנה!

גאים ומודים לכם שותפים עסקיים, על זכייתנו כקרון הפנסיה
של השנה בעולם הפיננסים והביטוח.*
יחד נגענו השנה במאות אלפי חוסכים והצלחנו להעיר את השוק כולו.



*על פי דירוג נבחרי השנה של עדיף ועיתונאי הביטוח והפיננסים לשנת 2021. אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאם לצורכי הלקוח או כדי להבטיח דירוג דומה בעתיד.

סוכנות ומנהיגות

"היום בו תעמוד אשה בראש
הלשכה קרוב מתמיד"

הקדנציה הנוכחית של לשכת סוכני הביטוח יצאה לדרך עם ריבוי של סוכנות בעמדות מפתח בהנהגה | האם תקרת הזכוכית קרובה להישבר מאי פעם? | האם באמת קיימים הבדלים בין המגדרים? | חמש סוכנות שעומדות בראש ועדות עם התשובות

שמאיישות כעת תפקידי מפתח בלשכה. בתום ישיבת הבכורה של המועצה הארצית החדשה של הלשכה, התברר כי בכחצית מתפקידי המפתח שאושרו על ידי חברי המועצה עומדות כעת נשים, בהן כהן גנון שנבחרה לתפקיד יו"ר המועצה. בתום הישיבה התברר כי בתפקידי מפתח נוספים נושאות גם **מיכל וינצר** – מ"מ נשיא לשכת סוכני הביטוח, **אניה לוי** – יו"ר ועדת כספים, **רחל כבודי-קריב** – יו"ר ועדת רווחה, **מירב ג'והן** – יו"ר ועדה בין דורית, **חווה פרידמן-וינרב** – יו"ר המכללה לפיננסים וביטוח.

האם היום בו נראה אשה עומדת בראש **לשכת סוכני הביטוח** קרוב או רחוק? שאלה זו הופנתה לפני כארבע שנים ל**שוש כהן גנון** בריאיון שהופיע במגזין מיוחד של **עדיף** לרגל יום האשה הבינלאומי, שחל מדי שנה ב-8 במרץ. כהן גנון, אז סגנית נשיא לשכת סוכני הביטוח, השיבה: "אני מקווה שאחת הסוכנות מהדור הצעיר תתמודד בעתיד. אני הראשונה שאתמוך".

ארבע שנים אחר, תקרת הזכוכית עדיין לא נופצה והשאלה נותרה רלוונטית. אבל אי אפשר שלא להתרשם ממספר סוכנות הביטוח

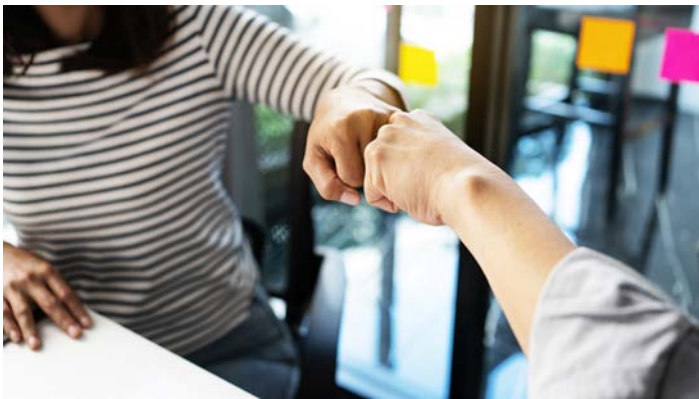
המשך בעמוד הבא <<<

■ **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 רנס ■ **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 <<<

מעולה כנהגות אוטובוסים, טייסות, רופאות, לוחמות וכו'. עידן 'סריגת הגרביים', כהגדרת כהגדרת עזר ויצמן, פס מן העולם".

ג'והן: "אין שום מכשול! המכשול הוא באדם ולא במגדר".
 וינצר: "כמי שעמדה בראש הוועדה להעצמה נשית ומכירה את הנושא מקרוב, אני חייבת לומר שאין שום הבדל או בידול בין סוכן לסוכנת. נכון ש'גברים ממאדים ונשים מנוגה', אבל בעבודה היומיומית לא המגדר קובע, אלו המקצועיות, המחויבות, הנכונות להשקיע והרצון להתפתח. "לכן אני קוראת לכל חברי הלשכה, סוכנים וסוכנות כאחד, לבוא להצטרף לפעילויות הלשכה ומוסדותיה, ללמוד ולהתפתח במכללה המצוינת שלנו ובכלל להשקיע בהתפתחות האישית ומקצועית".
 כבודי-קריב: "ראשית, כבוד גדול לנשיא הנבחר שלמה אייזיק, שנבחרת הנשים הנה גדולה ומכובדת. לשמחתנו, בתקופה האחרונה אנו עדים לכך שנושא המגדריות הולך ופוחת וגם במקצוע שלנו נבחרים אנשים על פי היכולות האישיות והמקצועיות, כאשר גם נשים וגם גברים מוכיחים יכולות של הובלה ופריצת דרך בתחומם".



ליון: "אתחיל מכך שלדעתי התשובה הינה 'בהחלט לא'. ארחיב ואומר שבעיני כל אתגר הוא שלב בסולם שמביא איתו אתגר נוסף גדול יותר ורק ומגביר את המוטיבציה להצלחה נוספת. אני לא רואה בתפישה הזאת משהו שמשפיע כיום או מהווה מכשול".

ואולי בכל זאת יש הבדל בדרך הפעולה, בגישה, בראיית מכלול הדברים. האם לסוכנת ביטוח יש יתרונות על פני סוכן ביטוח? ג'והן מצביעה על הבדלים: "באינטואיציה, באינטליגנציה רגשית גבוהה יותר. סוכנות מגלות יותר אמפתיה ויש להן יכולת עבודה ללא אגו".

גם פרידמן-וינצר מזהה הבדלים: "על פניו נראה לי שלסוכנת ביטוח יש ראייה רחבה יותר (בלי לפגוע חלילה בחברי הסוכנים). אנחנו חדות יותר, ממוקדות יותר, מאחר ומוטלות עלינו משימות מעבר לתפקידנו כסוכנות ביטוח - בבית בגידול הילדים וחינוכם. אנחנו כנשים רגישות יותר, מביעות יותר אמפתיה, הבנה וראיית צרכים כוללת יותר. לדעתי, מעצם הטיפול בבית ובילדים אנחנו חושבות על תמונה רחבה יותר מבחינת הצרכים המשפחתיים", מסבירה פרידמן-וינצר.

ליון מספקת נקודת מבט ציורית: "אני חושבת שהיתרון העיקרי של איש/אשת מקצוע הם המקצועיות קודם כל, אבל כמשל אומר שכמו בשחמט - רק המלכה יכולה לנוע לכל כיוון שתבחר".

המשך בעמוד הבא <<<

בין המינויים הנוספים שאושרו במועצה: **נחמה גולדוסר** - יו"ר ועדת בריאות וסיעוד, **שי שדה** - יו"ר ועדה לביטוח אלמנטרי, **אלון דור** - יו"ר ועדה לביטוח פנסיוני, **ענר אדרי** - יו"ר ועדת סוכנים צעירים, **אלי ארליך** - יו"ר ליסו"ב כלכלי, **דידי פרידלנדר** - יו"ר ועדה לפיננסים, **דורון זיו** - יו"ר ועדת חדשנות ודיגיטציה, **אבי אקהאוס** - יו"ר ועדת תקנון.

איכות מקצועית, כישורים ואישיות

"הלשכה עוברת ותעבור שינויים רבים, גבולות יפרצו, תקרות זכוכית תתנפצנה, מה שהיה הוא לא שיהיה בעתיד הקרוב וברחוק. הבחירות, תודה לאל, הסתיימו. זה עתה נבחר נשיא חדש, נשיא מצוין שכבר החל לעבוד ולשנות. בראש המועצה עומדת אשה, חברתי שוש כהן, ליועץ המשפטי של הלשכה מונה עו"ד **פיאד טמיש**. שניהם נבחרו ומונו לא בשל מוצאם או המגדר ממנו הם באים, אלא בזכות כישוריהם, ניסיונם ופעילותם. כך אמור להיות וכך ראוי", מציינת וינצר בתשובה לשאלה המתבקשת, שנשאלה אז בריאיון עם כהן גנון: האם קרוב או רחוק היום בו תעמוד אשה בראש הלשכה?

ג'והן מסבירה כי "הכל תלוי עד כמה אותה סוכנת מוכנה לשים את עסקיה בצד ולהיות פול טיים ג'וב, כיוון שיש לא מעט סוכנות שיש להן את היכולת לנהל ולאגד סביבן הרבה סוכנים וסוכנות וגם להצליח".
 כבודי-קריב ממשיכה את הקו של ג'והן: "אין לי ספק שאם אשה תרצה לעמוד בראש הלשכה, היא תוכל להיבחר ולהצליח. בחירת נשיא או נשיאה תיבחן ביכולות המקצועיות והאישיות".

מי שנשמעות אופטימיות יותר בדבר שבירת אותה תקרת זכוכית הן פרידמן-וינצר וליון. "היום בו תעמוד אשה בראש הלשכה קרוב מתמיד. זה עתה נבחרה ונתמנתה חברה יקרה שלי, מיכל וינצר, כממלאת מקום הנשיא. בטוחה אני שמיכל תמלא את התפקיד בחכמה, ברגישות, בענווה, ברצינות ובמקצועיות רבה. אשה לא נחותה ביכולותיה מגבר, לא במקצועיות ולא בידע. בטוחה אני שנעשה ונצליח", אומרת פרידמן-וינצר.
 ליון: "בהתחשב בעובדה שבקדנציה הנוכחית בזכות החשיבה המתקדמת של נשיא הלשכה, יש נציגות מכובדת מאוד של נשים מצליחות ודעתניות במועצה הארצית ובוועד המנהל. כלומר, כיום הסבירות שאישה תעמוד בראש הלשכה בשנים הקרובות בהחלט גבוהה מאוד".

שאלה של מגדר - כן או לא?

שאלת המגדר עולה לא אחת בשיוך סטריאוטיפי. האם העובדה שהמקצוע נתפס עדיין גברי מהווה מכשול בפני סוכנות ביטוח? התשובות מצביעות על חזית אחידה - ההצלחה כבר אינה שאלה של מגדר.

פרידמן-וינצר: "לפני שנים רבות המקצוע אכן נחשב כגברי, ואני זוכרת שהייתי סוכנת צעירה אחת עם שתיים-שלוש חברות סוכנות, וכל יתר הסוכנים היו גברים. גם אז הדבר ממש לא היווה מכשול והצלחתי להגיע להישגים מכובדים שלא נפלו מחברי הסוכנים הבכירים בענף. העולם השתנה ואין היום מקצוע גברי או נשי. נשים עושות עבודה

ח ד ש ו ת ח מ ו ת

ה כ ו ו ר ת ה נ ש י ת ש ל ל ש כ ת ס ו כ נ י ה ב י ט ו ח



אניה לוין

תפקיד: יו"ר ועדת כספים
גיל: 42

שנות ותק בענף: 12

תפקידים קודמים בלשכה: סגנית יו"ר ועדת צעירים, חברת מועצה ארצית, יו"ר סניף חיפה והצפון, סגנית הנשיא וחברת הוועד המנהל.

חשיבות התפקיד: מטבע הדברים תפקיד יו"ר ועדת הכספים דורש מיקוד, התעמקות, משמעת עצמית, ידע מקצועי ואחריות אישית וציבורית רבה כלפי הארגון. מדובר על תפקיד בעל חשיבות רבה, הדורש תכנון קפדני על מנת שהארגון יוכל לתפקד באופן סדיר ולהיערך לעתיד.

נושאים דחופים לטיפול: בחינת המצב הכלכלי של הארגון, שיקוף והנגשת המצב הכספי של הלשכה לכלל נציגי הלשכה (חברי המועצה הארצית), התאמת תקציב הארגון לצרכים בהתאם לתוכנית העבודה השנתית והאג'נדה של נשיא הלשכה והוועד המנהל.

תכניות נוספות במסגרת התפקיד: בדיקה להתייעלות כלכלית בארגון, התאמת נהלי הארגון לדרשות בשטח תוך כדי הקפדה על מנהל תקין, הרחבת משימות ועדת הכספים לטובת פעילות הלשכה, ייעול אופן ביצוע העבודה בוועדה בפן הטכני על מנת לייצר שקיפות ובהירות מרבית.



חווה פרידמן-וינרב

תפקיד: יו"ר המכללה לפיננסים וביטוח
גיל: 72

שנות ותק בענף: מעל 5 עשורים

תפקידים קודמים בלשכה: חברת הנהלה MDRT שנים רבות. כיו"ר ועדת אתיקה במהלך ארבע שנות הכהונה טיפלנו בכ-180 תלונות שהוגשו. כל התלונות טופלו בדרך גישור. בקדנציה הקודמת יו"ר המכללה לפיננסים וביטוח. לאחרונה הטיל עלי הנשיא הנבחר שלמה אייזיק, להמשיך בתפקיד יו"ר המכללה.

חשיבות התפקיד: כיו"ר המכללה לפיננסים וביטוח אני דואגת להקנות ידע לחברי הסוכנים, משלבת קורסים סדנאות והשתלמויות בכל ענפי הביטוח - ידע הוא כוח, עושה ככל שלא יד שסוכני הביטוח יתמקצעו במגוון נושאים ובכך שכרי. סוכן הביטוח חייב להיות מקצוען בתחום שבו הוא עוסק, זה הבידול שלנו ממוכרנים טלפונים במוקדים. מבוסס חייב לקבל ערך מוסף לכספו והערך המוסף הוא הידע, הניסיון והמקצועיות שלנו.

נושאים דחופים לטיפול: הקניית הידע במכללה היא פעילות שוטפת ומתמשכת ואין כאן עניין של "נושאים דחופים", נושא דחוף יכול להיווצר כאשר יש שיטפון או קריסה של מבנים, אשר מצריכים הדרכה מקצועית מהירה לסוכנים בנושא הפרטני.

תכניות נוספות במסגרת התפקיד: הכנת ספריה דיגיטלית של הרצאות מקצועיות שהועברו בעבר לטובת חברי הסוכנים, חשיבה על קורסים נוספים להעשרת הסוכנים, הכנת מגוון הרצאות, השתלמויות וסדנאות נוספות ולהביא להעשרת הסוכנים בידע מקצועי.



מיכל וינרב

תפקיד: מ"מ נשיא לשכת סוכני הביטוח
גיל: בת 51

שנות ותק בענף: 27

תפקידים קודמים: מאז ומעולם, סוכנת ביטוח הבאה מהשטח למען השטח, ממלאה טפסי הצעה מטפלת בתביעות וגאה על כך! 14 שנים רצופות של עשייה בלשכה, חברת ועדת בריאות, חברת מועצה, יו"ר הוועדה לפעילות וקשרי קהילה, יו"ר הוועדה להעצמה נשית. מחוץ ללשכה אני פעילה חברתית, יו"ר ומייסדת עמותת גיבורים קטנים.

חשיבות התפקיד: לתארים והגדרות תפקיד יש חשיבות לא מבוטלת ואיני מקלה בכך ראש. באתי לעבוד ו"לנצל" את הכוח שהופקד בידינו לטובת אלה ששלחו אותי ובחרו בי.

תכניות נוספות במסגרת התפקיד: באנו לשפר ולקדם את מעמדם, באנו להיות אוזן קשבת ופה מהדהד. באתי כי אני מאמינה בשליחות כערך עליון, ולשמך כך באנו. באנו לעבוד ולא להתבשם "במנעם" תפקיד זה או אחר.

נושאים דחופים לטיפול: נושאים רבים וחשובים נמצאים על הפרק. בימים אלה ממש שוקדים ראשי הוועדות, יו"ר המחוזות, מנהלי ומנהלות הסניפים וכל פעילי הלשכה על תכניות עבודה שישללו את העשייה הרבה שיש לפנינו. עם זאת ולצד זאת, המשימה החשובה ביותר היא השבת הלשכה לסוכנים ולא פחות החזרת אמון הסוכנים בלשכה ובמוסדותיה. זה יקרה דרך עבודה קשה ומאתגרת, מקצועית, שקטה שקופה ומכבדת. וזה יקרה!

הכוורת הנשית של לשכת סוכני הביטוח



מירב ג'והן

תפקיד: יו"ר ועדה בין דורית

גיל: אוטוטו 51

שנות ותק בענף: כ-10

תפקידים קודמים בלשכה: ועדת הצעירים, מערך יח"צ ופרסום, הוועדה למעמד האישה, סגנית הוועדה הבין דורית, ועד סניף תל אביב, מועצה ארצית.

חשיבות התפקיד: ממוצע גיל הסוכנים עומד על 65. ברצוני להכניס סוכנים צעירים שלצערי הרב לא נמצאים היום בלשכה. אני רואה את צירוף הצעירים ללשכה כבין החשובים, היות ולא יגוד מקצועי ללא דור צעיר כמעט אין חזון ואין עתיד לטווח רחוק. **נושאים דחופים לטיפול:** לדאוג לחברי הלשכה אשר אין להם דור ממשיך, ולמנף את העסק שלהם לעסק פעיל ומוכר.

תכניות נוספות במסגרת התפקיד: צירוף סוכנים ללשכה, יצירת מעטפת ליווי לתהליך העברה בין דורית, מכירה/שת"פ, יצירת מקור פרנסה לדור הצעיר, עידוד צירוף חברי לשכה וצירופם לפרויקט השמור רק לחברי הלשכה.



רחל כבודי-קריב

תפקיד: יו"ר ועדת רווחה

גיל: 52

שנות ותק בענף: כ-33

תפקידים קודמים בלשכה: בקדנציה הקודמת הייתי חברת מועצה ויו"ר מערך יחסי הציבור וקשרי החוץ.

חשיבות התפקיד: ועדת הרווחה הינה ועדה חשובה ביותר אשר בזכות הכוח הקבוצתי שלה ניתן להקל על היחיד, החל מהעזרה הבין-אישית ועד כמובן להיבט הכלכלי בענף הביטוח. ההוצאות הינן רבות בתפעול השוטף ומטרנתנו היא להקל עד כמה שאפשר בהיבטים אלו.

נושאים דחופים לטיפול: ועדת הרווחה תפקידה בקביעת האסטרטגיה ומדיניות הרווחה לטובת חברות וחברי לשכת סוכני הביטוח - החל ממלגות, השתלמויות מקצועיות, קניות קבוצתיות ועד לשירותים חברתיים לטובת החברים.

תכניות נוספות במסגרת התפקיד: לשמחתי אני נכנסת בנעליו של קודמי לתפקיד, חברנו מאיר רוטברג, שעשה עבודה חשובה וטובה - ומכאן יש לנו קרקע פורייה להמשיך ולפתח למען ציבור סוכנות וסוכני הביטוח.




ביטוחי בריאות לעובדים זרים
**"נוצר מצב שבו
העובד אינו יודע כלל
שהוא חשוף לסכנות
ונטול הגנה"**

הוראות החוק מחייבות מעסיקים לרכוש ביטוח בריאות עבור עובדיהם הזרים | האם זה הופך את כל העובדים למוגנים? | עמותות וארגונים חברתיים טוענים שלא | חברות הביטוח אינן במוקד - אז מי כן?

"העובד כלל לא מודע לדיווח השיקרי ולשלילת מכלול זכויותיו"

"חלק לא מבוטל מהפניות המגיעות אלינו נעשות בבקשה למצוא סיוע, ליווי וקבלת שירותי תרגום במהלך בדיקה או טיפול רפואי וכן לצורך התנהלות בסיסית אל מול הגורמים הרפואיים ו/או חברות הביטוח. המצב כיום - העובדים הזרים מבוטחים בביטוח רפואי כאשר התשלום עבור הביטוח מנוכה משכרם בתלוש המשכורת. אלא, שהבעיות מתחילות כבר בשלב הראשוני", כך בנייר עמדה של **עמית - הקרן לפיתוח ועידוד ענף הבנייה וקידום העובד** מייסודה של **הסתדרות העובדים הלאומית**. אמנם מדובר על גוף שמטפל בעובדים זרים בענף הבנייה, אבל הטענות שעולות יכולות לשקף גם את מצבם של עובדים זרים בענפים אחרים.

בפתח נייר העמדה מתואר מצב לפיו עובדים זרים חווים העסקה נצלנית ויש שימוש גם במושג שוק עבדים, שלדעת עמית לא ייפסק עד שיוסדרו הפיקוח, האכיפה וההרתעה. "גם נושאי בריאות העובדים, מתן שירותים רפואיים לעובדים, נגישות שפתית בשירותים רפואיים וביטוחי הבריאות מגיעים לפתחינו", נכתב בנייר העמדה שבו מפורטים מספר מקרים שלדברי עמית חוזרים על עצמם, בהם הקשורים לעולם הביטוח.

• ביטוחי הבריאות אינם מתורגמים לשפת העובד. בעמית מסבירים, כי למעשה העובד משלם על פוליסת ביטוח כשאין לו כלל אפשרות להבין מה מעניקה לו פוליסה זו, מתי הוא יכול להשתמש בה וכיצד.

המשך בעמוד הבא <<<

הרפורמות בביטוחי הבריאות מתדפקות בשער, אבל יש אוכלוסייה שעבורה הדבר לא רלוונטי. לא שהיא אינה זקוקה לביטוחי בריאות, היא אפילו מבוססת בפוליסה בסיסית. אלא שלעיתים גם את המינימום היא מתקשה לקבל בצורה נאותה. מדובר על אוכלוסיית העובדים הזרים. נקדים ונאמר, לא מדובר על קשיים שמערימות חברות הביטוח. הטענות שעולות הן לרוב על יחס המעסיקים או על כשלים טכניים של נותני שירות, קופות החולים למשל. את הטענות מעלות עמותות וארגונים שמטפלים בעובדים זרים.

הוראות החוק מחייבות את המעסיקים לבטח את עובדיהם הזרים בביטוח רפואי בסיסי, שכולל שירותי בריאות שנמצאים בסל הבריאות שבהיקף דומה לזה ניתן לאזרחי מדינת ישראל. השירותים המוענקים במסגרת ביטוחי הבריאות ניתנים בקופות החולים השונות - בהתאם להתקשרות של חברת ביטוח עם אחת מקופות החולים.

אולם לא הכל סוגה בשושנים. למרות החוק לא כל העובדים הזרים נהנים ממימוש זכויותיהם בתחום הבריאות, גם אם נרכש עבורם ביטוח רפואי. הנושא לא נעלם מבית המחוקקים הישראלי ואפילו הוקמה ועדה מיוחדת שעוסקת בהיבטים השונים הקשורים בתנאי עבודתם ובזכויותיהם הסוציאליות של העובדים הזרים - **הוועדה המיוחדת לעובדים זרים בכנסת**. הוועדה קיימה לאחרונה דיון בנושא ביטוח בריאות לעובדים זרים. בפני הוועדה הוצגו ניירות עמדה של גופים המטפלים בעובדים זרים, כמו **עמית וקו לעובד**, מהם עולה תמונה עגומה, שחושפת את הבעיות בהן נתקלים העובדים הזרים.

המשך מעמוד קודם <<<

• הנגשת אתר רשות האוכלוסין וההגירה לעובדים בהתאם לשפות השונות, על מנת שהעובד יוכל לבדוק באופן עצמאי את הסטטוס שלו כעובד באופן שוטף.

• יש לחייב את מוסדות ביטוחי הבריאות ליצור קשר ישיר מול העובדים המבוטחים, לספק להם את פוליסות הביטוח, תנאי השירות ואופן מימוש הביטוח בשפת העובד.

"סל שירותים מוגבל"

בעוד נייר העמדה של עמית עוסק במעטפת השירותית לעובדים הזרים, נייר העמדה של עמותת קו לעובד דן בתוכן של ביטוחי הבריאות של העובדים.

בנייר העמדה צוין כי על פי החוק, האחריות לבריאותם של מהגרי העבודה הועברה אל השוק הפרטי - אל המעסיק, המחויב להסדיר להם ביטוח בריאות, ואל חברות הביטוח הפרטיות, המוכרות למעסיקים פוליסות ייעודיות עבור העובדים. לטענת קו לעובד, במסגרת פוליסות אלו מכסות חברות הביטוח סל שירותים מוגבל המסופק בעיקר על ידי קופות החולים, ואשר נשען על הקווים המנחים המפורטים בצו עובדים זרים.

"כך הפכו הביטוחים הפרטיים לאפשרות היחידה של העובדים לקבל טיפול רפואי סדיר בתקופת שהותם בישראל, לכן, כל פגיעה באפשרות הזו, בשל ליקויים, המשמעות שלה היא קיפוח ממשי של זכות היסוד שלהם בבריאות", מוסבר בנייר העמדה.

בין הליקויים שהעמותה מציינת:

- **אכיפה ופיקוח.** כשל מתמשך באכיפה ובפיקוח על מעסיקים.
- **תאונות עבודה.** היעדר כיסוי ביטוחי לטיפוליים הנובעים מתאונת עבודה, בטרם הכרעת המוסד לביטוח לאומי.
- **היעדר הנגשה לשונית.** מכשול השפה מונע נגישות לשירותים רפואיים בקופות החולים ובמוסד לביטוח לאומי.
- **בריאות הנפש.** החרגת שירותי בריאות הנפש

- מפוליסות עובד זר מונעות שירותים רפואיים חיוניים ממהגרות ומהגרי העבודה במצוקה.
- **חומרים מסוכנים.** הסדרה מיושנת של עבודה עם חומרים מסוכנים.
- **תו ירוק.** קשיים בהנפקת תו ירוק למהגרי עבודה שחוסנו כנגד נגיף הקורונה.

"כך לדוגמה מקרה ששב וחוזר על עצמו - פועלים שמחליטים לפנות ישירות לבתי חולים, לא מודעים לצורך בהפניה בטרם פנייתם. לאחר טיפול בהם ושחרורם הם נדרשים לשלם מאות שקלים על שהותם וטיפולם במיון".

• **חברות הביטוח, קופות החולים ובתי החולים לא דוברי שפות ולא מחזיקים מתורגמנים.** "המצב אבסורדי, שכן גם אילו הבין העובד את האמור בפוליסות הביטוח, הרי שבזמן אמת שוב נתקל העובד בקושי שפתי - אין לו אפשרות לתקשר עם הגורמים שאמורים להעניק לו שירות, והעובד שוב נקלע למבוי סתום", מסבירים בעמית.

• **תוקף ביטוח הבריאות.** לדברי עמית, ביטוח הבריאות של העובד תקף כל עוד העובד רשום בצורה מסודרת וחוקית תחת מעסיק והמעסיק משלם עבור העובד את דמי הביטוח באופן חודשי, עוקב ורצוף. במצב בו המעסיק מדווח על עובד כבר, הוא מפסיק את התשלום עבור הביטוח הרפואי של העובד, וכך העובד הופך לעובד לא חוקי וזכאותו לביטוח בריאות נשללת. לכאורה - למעסיק עומדת הזכות להפסיק תשלומים עבור עובד שעזב אותו.

• **ראיסיים.** בנייר העמדה מרחיבה עמית על בעיה בענף הבנייה אותה היא מגדירה 'ראיסיים'. בנייר העובדה מפורטת התופעה: "במקרים רבים מספור, אותו ראיסי - מנהל סיני - מחליט, באופן שרירותי, לדווח לחברת כוח אדם שפועל זה או אחר כבר לא עובד באתר וכי יש לדווח עליו כבר, וזאת בשעה שהעובד עובד במרץ באותו אתר ומבחינתו - תחת אותו מעסיק ותחת אותו 'ראיסי'. העובד כלל לא מודע לדיווח השיקרי הזה ולשלילת מכלול זכויותיו הסוציאליות, כמו גם הפסקת ביטוח הבריאות שלו.

"נוצר מצב שבו העובד עובד מידי יום כרגיל, ואינו יודע כלל שהוא חשוף לסכנות ונטול הגנה - מעבר לעובדה שהוא עובד בעבודה מסוכנת שסכנת חיים מרחפת מעל ראשו מידי יום, כעת אין לו גם ביטוח בריאות ואם לא די בכך, הרי שהוא מוגדר כבר, הוא שווה ל'בלתי חוקי' ונתון לגירוש מבלי שתינתן לו הזכות להתגונן.

"מתי העניין מתגלה לראשונה לעובד? כאשר העובד נפצע או חולה ומגיע לבית החולים או לקבלת שירות רפואי כלשהו. או אז, מגלה העובד לתדהמתו את מצבו העגום".

בנייר העמדה של עמית גם הצעות לפתרון הבעיות:

• הנגשת מכלול השירותים עליהם משלמים העובדים לשפת האם שלהם, ובכלל זה - מוקדי מידע טלפונים, אתרי אינטרנט, מוסדות למתן שירותים רפואיים.

המשך בעמוד הבא <<<

המשך מעמוד קודם <<<
"הדיווח על פגיעות של עובדים זרים לוקה בחסר"

שסביר שהוא יהיה גבוה יותר, בגלל הענפים המסוכנים למדי (חקלאות ובנייה) שהם מועסקים בהם. "הנפגעים באוכלוסייה זו נמנעים ככל הנראה מלדווח על פגיעה בעבודה, מכמה סיבות: החשש לאבד את עבודתם אם יעדרו עקב תאונה, מעמדם הלא חוקי והחשש לגרולם אם ייוודע הדבר, וכנראה גם היעדר מידע על זכויותיהם. בפגיעות קשות אין לעובדים אלה ברירה אלא לפנות לטיפול רפואי ולהגיש תביעה לדמי פגיעה ולנכות", מציינים בביטוח הלאומי.

לדברי הביטוח הלאומי הוא משלם במישרין את הוצאות הטיפול החד פעמי של עובדים זרים בחדר המיון – גם של עובדי שטחים שנפגעו בתאונות עבודה ולא הגישו תביעה לדמי פגיעה.

כהכנה לדיון בוועדה, העבירה הוועדה **למסד לביטוח לאומי** מספר שאלות בקשר לעובדים זרים, בהן שאלה בקשר להיקף אי-מיצוי הזכויות בקשר לפגיעה בעבודה והסיבות לכך. "הדיווח על פגיעות של עובדים זרים, עובדי חברות כוח אדם או עובדי קבלן, לוקה כנראה בחסר בשל תת דיווח, ולכן יש להניח שרמת הבטיחות במקומות העבודה נמוכה מהדיווחים ומספר הנפגעים בפועל גבוה יותר", מסבירים בביטוח הלאומי. על פי הביטוח הלאומי, בקרב העובדים הזרים ותושבי השטחים שיעור המקבלים דמי פגיעה נמוך בכל השנים משיעורם של הישראלים, למרות

"קופת החולים היא למעשה ספק השירות של חברת הביטוח"

גורם בכיר בענף מטביר מה באחריות הקופות ומה באחריות המבטחות ומביע דעתו בקשר לקשיים שבהם נתקלים המבוטחים

למיון דורשת התחייבות מקופת החולים, כמו שנדרש מכל אזרח, כך גם במקרה של עובדים זרים. העובד הזר צריך לגשת לסניף קופת החולים כדי לקבל את ההתחייבות למיון. אם מדובר על מצב רפואי מיידי, יש ביקור של רופא בבית ואם יש צורך להפנות את החולה למיון, הוא מקבל את זה מהרופא. זה לא שונה במהות מאזרח ישראלי".

בעניין נגישות השפה, הוא מסביר: "יש הצהרות בריאות, אמנם לא בסינית, אבל יש הצהרות בריאות בשפות שונות, אם זה בערבית, רוסית, אנגלית כמובן ושפות נוספות. הפוליסה עצמה היא בעברית. באשר לטענות שקופות החולים לא נותנות מענה בשפות שונות – זו סוגייה שאין לא פתרון. אני לא מצפה מקופות החולים שיחזיקו, למשל, דוברי סינית בסניפים".

סוגיה חשובה היא עניין הרצף הביטוחי של העובדים הזרים. "ישנן בעיות שונות שהוצפו בגלל הרצף הביטוחי. יש חברות שנותנות במסגרת הפוליסה רצף של 90 יום במעבר בין מעסיקים שונים. כלומר, אם העובד הפסיק לעבוד אצל מעסיק אחד ואחרי חודשיים הוא מצא עבודה, שומרים לו על הרצף ולכן מבטחים אותו רטרואקטיבית לחודשיים. אבל בגלל הקורונה עסקים ומסעדות נסגרו, לכן עובדים רבים מצאו את עצמם בלי עבודה במשך ארבעה או חמישה חודשים ואז אין להם רצף ביטוחי."

"מצד שני, קופת החולים לא מוכנה לקחת אותם ברצף ממושך, כי מי שירצה רצף - בהכרח יש לו בעיה רפואית. מובן שמבטוח יעדיף לשלם רטרואקטיבית כדי שיהיה לו רצף. למבטוח בריא אין בעיה להיות חודשיים בלי ביטוח ואז לעשות ביטוח. אין כאן תקופת אכשרה, זה ביטוח מיידי. לכן קופת החולים, בצדק, לא מחויבת לרצף".

מה חלקן של חברות הביטוח באחריות על עובדים זרים המבוטחים באמצעותן? מה בעצם המהות של הביטוח ומה היקפו? "צריך לזכור שמי שנותן את השירות הרפואי ואת הטיפול השוטף זו קופת החולים. הממשק הישיר ברוב השירותים הוא מול קופת החולים שהיא למעשה ספק השירות של חברת הביטוח. חברת הביטוח מהווה סוג של גורם משווק, כאשר הכיסוי הביטוחי בא לידי ביטוי בעיקר בכל מה שקשור בהטסת של גופה חס וחלילה או הטסה רפואית של עובד שנמצא באובדן כושר עבודה וצריך לחזור לארץ המוצא שלו. אנחנו משווקים את המוצר הזה באמצעות סוכני ביטוח. הם אלה שנמצאים בקשר עם המעסיקים ועם העובדים", מסביר גורם בכיר בענף הביטוח בשיחה לעדיף.

בניירות העמדה שהוצגו לוועדת המיוחדת לעובדים זרים בכנסת, עלו טענות על כיסויים חסרים. מתברר כי מדובר על החרגות, שכן פוליסה לעובדים זרים היא פוליסה בסיסית, שמעניקה שירותים בקופות החולים כמו לכלל האזרחים, וכן כיסוי לאשפוזים ולניתוחים. "ישנן החרגות שונות, כמו תאונת עבודה שביטוח לאומי אמור לשלם ותאונת דרכים, שהתשלום הוא מביטוח החובה", מוסיף הבכיר.

החרגה נוספת עליה הוא מדבר קשורה בהחרגת שירותי בריאות הנפש מפוליסות עובד זר אשר מונעות שירותים רפואיים חיוניים ממהגרות ומהגרי העבודה במצוקה. "זה נכון, אין לזה כיסוי בפוליסה, שכן יש החרגה לנושאים נפשיים. הפוליסה לא יכולה לכסות את הכל. המהות שלה היא כיסוי צרכים רפואיים".

הגורם מתייחס לטענות בדבר בעיות שבהן נתקלים עובדים זרים שמגיעים לקבל טיפול בחדר מיון בבית חולים ומסביר: "הפניה

חצי שנה לאחר הרכישה: אלטשולר שחם השלימה את הסבת נתוני הגמל ומערכות המידע של פסגות

הפרויקט כלל טיוב והסבה של יותר מ-130 מערכות מידע ונתונים של פסגות, תוך הפרדת מערכות ונתונים שנמכרו לגופים אחרים, בהם ואליו קפיטל והראל



קרן פוקס וארנון שירא | צילומים: סם יצחקוב ויח"צ

עוד מודגש בהודעה, כי "תנאי הכרחי להצלחה היה העבודה המשותפת של אנשי הטכנולוגיה עם מומחי התוכן בארנון, בהובלת סמנכ"לית התפעול של אלטשולר שחם, **ענת כנפו תבור**. העבודה בוצעה תוך שיח שוטף וקבלת החלטות טכנולוגיות ועסקיות עד רמת מנכ"ל החברה ובשיתוף כלל חברי ההנהלה.

עוד נמסר כי לצד סמנכ"לית מערכות מידע של אלטשולר, שהובילה את אגף מערכות המידע בפרויקט המיזוג, עמד **ארנון שירא**, מנהל האגף לפרויקטים מיוחדים במטריקס, אשר ניהל את הפרויקט בשיתוף פעולה מלא עם אגף מערכות מידע, בראשו עומדת קרן פוקס. צוותי המומחים זכו לליווי מקצועי של **רנית זקצר**, מנהלת טכנולוגיה ראשית (CTO) במטריקס.

השלב האחרון בפרויקט התבצע בסוף ספטמבר, עם סגירת פסגות גמל ופנסיה, ובו במשך סוף שבוע שלם מערכות החברה היו בהדמיה, והעברת המידע בין המערכות התבצעה בסביבת אמת. **קרן פוקס**, מנהלת אגף מערכות מידע, אלטשולר שחם: "מדובר במשימה מורכבת בלוחות זמנים קצרים וחסי תקדים של חצי שנה, במסגרתה התווספו מאות אלפי רשומות פיננסיות, הוסבו כל מערכות שירות, עודכנו תהליכים דיגיטליים והועתק כל חדר המחשב של פסגות. הודות ליכולות ולהשקעה האדירה של כל הגורמים המעורבים".

ארנון שירא, מנהל האגף לפרויקטים מיוחדים במטריקס: "על אף מורכבות הפרויקט, הצלחנו לעמוד בכל יעדיו בל"ז בלתי אפשרי, זאת הודות לשיתוף הפעולה ההדוק עם צוותי מערכות המידע באלטשולר שחם".

אלטשולר שחם גמל ופנסיה, בניהול ובסיוע חברת הטכנולוגיה **מטריקס**, השלימה פרויקט העברה ומיזוג מערכות מידע ונתונים מבית ההשקעות **פסגות**.

הפרויקט, שיצא לפועל בהובלת אגף התפעול ואגף מערכות המידע של אלטשולר שחם לצד מומחי מטריקס, כלל בין היתר טיוב והסבה של למעלה מ-130 מערכות מידע ונתונים של פסגות למערכות אלטשולר שחם, וכל זאת תוך הפרדת מערכות ונתונים שנמכרו במסגרת עסקת הרכישה לגופים אחרים – בפרט חברת **ואליו קפיטל** וחברת **הראל**. העבודה על הפרויקט נמשכה כחצי שנה, ובכלל זה תכנון, ביצוע מהלך ההסבה תוך בקרת איכות ובקרה ניהולית וחשבונאית מקיפה בכדי להבטיח השלמתו במועד המתוכנן באוקטובר 2021.

"אירוע בו חברת ההשקעות הגדולה בישראל רוכשת את בית ההשקעות השני בגודלו, טומן בחובו פרויקט הכולל הסבה של עשרות מערכות, טיוב נתונים, סנכרון מידע בין ארגונים שונים ונוגע במערכות ליבה של הארגונים וספקיהם, המכילות מידע פיננסי רגיש של לקוחות וכפופות לכללי בקרה ורגולציה מחמירים", מצוין בהודעה של השלמת הפרויקט.

עוד נמסר, כי "האתגר המשמעותי ביותר בפרויקט היה עמידה בלוח זמנים קצר וחסי תקדים: עיתוי ההסבה תוכנן מראש בהתאמה למהלך סגירת רבעון. הפרויקט ארך כחצי שנה ובוצע במספר סבבי ניסוי של העברת הנתונים, כאשר כל סבב נערך בסביבת מבחן ובסיומו הוסקו מסקנות לביצוע ויישום הנוגעות לטיוב הנתונים, אופן העברת המידע וסנכרונו בין המערכות, עבור השלבים הבאים בפרויקט".

טרם יושמו חלק מצעדי ההגנה על נשים עקב העלאת גיל הפרישה

בדיון שקיימה ועדת העבודה והרווחה של הכנסת פירט נציג של משרד הכלכלה על הכשרות מקצועיות מותאמות, בשיתוף מעסיקים, לנשים בגילאי 50-60



ח"כ אפרת רייטן-מרום, יו"ר ועדת העבודה והרווחה של הכנסת
צילום: מתוך שידור באתר הכנסת

בדיון שהתקיים השבוע (ב') בוועדת העבודה והרווחה של הכנסת, התברר כי למרות שחוק העלאת גיל הפרישה לנשים כבר בתוקף - חלק מהרשויות לא מוכנות אליו.

משרדי האוצר, הכלכלה ורשות המסים פירטו בישיבת הוועדה את שורת ההטבות והצעדים שנועדו למנוע פגיעה בנשים עקב העלאת גיל הפרישה מעבודה, אך המוסד לביטוח לאומי הודה כי חלק מהעדכונים הנדרשים טרם יושמו. יו"ר הוועדה, ח"כ אפרת רייטן-מרום (העבודה) הדגישה בישיבה: "פעלנו במשא ומתן מאוד עיקש מול האוצר כדי להכניס לחוק ההסדרים מנגנונים אלה. נעקוב שהמשרדים אכן מיישמים מנגנונים אלו, ובעוד כחודשיים יתקיים דיון המשך". רייטן-מרום קראה לוודא השלמת צעדים אלו גם לעצמאיות.

אביגיל ונקרט, רכזת פיננסים באגף התקציבים, באוצר פירטה את הצעדים, ובהם הסדרת מענק העבודה (מס הכנסה שלילי), מענק מעבר מיוחד, הסרת חסמים ממס, הקדמת המקדמות, בקשת המקדמות פעם ברבעון ולא פעם בשנה, הארכת תקופת הזכויות לדמי אבטלה, העלאה משמעותית של הסכום שניתן להשתכר - ללא קיזוז מקצבת הזקנה והארכת התקופה של ההטבות כאזרחים-ותיקים.

ח"כ **לימור מגן-תלם** (ישראל ביתנו) דרשה את מעקב האוצר בהפעלת משרדי הממשלה בשימוש ראוי בתקציב שהועבר אליהם ליישום צעדים אלו, ואילו ח"כ **יצחק פינדרוס** (יהדות התורה) הדגיש כי נשים העובדות במשרה שוחקת, פיזית ונפשית, והנזקקות להבטחת הכנסה - עלולות להיפגע מהעלאת גיל הפרישה. הוא קרא לוועדה לוודא הגנה על אוכלוסיית נשים זו.

לדברי **לבנה עזרא**, מנהלת אגף הבטחת הכנסה בביטוח הלאומי, שונתה ההגדרה להגדרת אזרח ותיק, נכנס לתוקף מענק המעבר המיוחד, ועודכנו כל הפרטים הנדרשים באתר המוסד לפי החוק החדש. היא העריכה כי כ-15 אלף נשים בכל שנתון ייהנו מהחוק החדש. היא הודתה כי חל עיכוב במסע הפרסום של המוסד לנשים בנושא זה - כיוון שהטפסים המיועדים טרם הוכנו.

מתן חמו, מנהל תעסוקת מבוגרים במשרד הכלכלה, סיפר על הכשרות מקצועיות מותאמות, בשיתוף מעסיקים, לנשים בגילאי 50-60, בין הכשרות אלה: שיווק דיגיטלי, ניהול מלאי ורכש ממוחשב, רפרנטיות לסוכני ביטוח, חשבות שכר, הנהלת חשבונות, מינהל, עיצוב גרפי, ניהול מערכות מידע, בקרת איכות, חינוך לגיל הרך, קידום מכירות, נהגת אוטובוס ועוד.

לדברי חמו, כרבע מהעובדים מעל גיל 50 נפלטו ממעגל התעסוקה עוד לפני גיל הפרישה. 142 אלף נשים, כשליש מהנשים בגילים 50-59, אינן בשוק התעסוקה וכ-77,800 מתוך הנשים המועסקות (50-59) מרוויחות שכר הנמוך מ-5,000 שקלים לחודש.

שלמה אוהיון, סמנכ"ל רשות המסים, הוסיף כי "הרשות כבר פנתה לביטוח הלאומי, לקבל את כל הנתונים הנדרשים לשנת 2024, כדי למנוע פגיעה בנשים אלה, ובעוד שלושה חודשים אנחנו כבר מוכנים לקלוט את הבקשות של נשים שיכנסו ליישום החוק.

לדברי **ברכי דליצקי**, מנהלת אגף אזרחים ותיקים במשרד לשוויון חברתי, נוספו תקנים בשירות המדינה המיועדים לאזרחים ותיקים כדי לעודד אותם לעבוד.

"פעלנו במשא ומתן מאוד עיקש מול האוצר כדי להכניס לחוק ההסדרים את המנגנונים. נעקוב שהמשרדים אכן מיישמים מנגנונים אלו, ובעוד כחודשיים יתקיים דיון המשך"

הרשות מהדקת את הפיקוח על תהליך ההתמחות: איסור על עבודה ללא שכר וחובת דיווח

ההוראות פורסמו לאחר זיהוי של פרקטיקות פסולות שמצאה הרשות בביקורות שערכה

כך, קיימת חשיבות רבה שהמתמחה יכיר מוצרים קיימים ששווקו בעבר ואינם משווקים עוד על מנת שיידע לתת מענה מקצועי בבוא היום להיקף רחב ככל האפשר של מבוסחים ומוצרי ביטוח.

עוד מוצע לקבוע, כי במקרים בהם יש ניגודי עניינים הנובעים מכפיפות של מאמן למתמחה בהווה או בעבר, לא ניתן יהיה להכיר בהתמחות כנאותה. "מטרתה של הוראה זו היא למנוע מצב שבו פועלים בניגוד עניינים ולכן די בכך שקיים חשש אובייקטיבי לניגוד עניינים כאמור כדי למנוע קיומה של התמחות נאותה".

בסעיף נוסף בחוזר, מוצע לקבוע כי מתמחה לא יעבוד ללא שכר בניגוד להוראות הדין וכי שכרו יהיה בהתאם לחוק שכר מינימום. "מטרת הוראה זו היא למנוע טענות בדבר ביצוע התמחות ללא שכר או בתשלום באמצעות חשבונות, דבר שאינו הולם את תקנות ההתמחות".

במקרה של יחסי קרבה בין מאמן למתמחה, מוצע לקבוע כי הדבר ישוקף לרשות. כמו כן, מוצע לקבוע כי במקום עבודה בו מספר מסוים של מתמחים, יוגדר גורם אשר אמון על קיומן של הוראות חוזר זה ויוודא כי כל התנאים לקיומה של התמחות נאותה מתקיימים. גורם זה לא יבוא במקומו של המאמן או המתמחה לעניין האחריות להיותה של ההתמחות נאותה, אלא בנוסף. כל זאת, על מנת להגביר את הפיקוח על נאותות ההתמחות וההכשרה של המבקשים לשמש בעלי רישיון.

החוזר עוסק גם במצבים העלולים לפגוע בנאותות ההתמחות, ומוצע בהקשר לכך כי במצבים כאלה יש לקבוע חובות דיווח של מאמן לרשות. כמו כן, מוצע לקבוע כי ההתמחות, ובכלל זה פעילות המאמן ופעילות המתמחה בהתמחות, יתועדו בדרך שניתן יהיה לבקר ולפקח על ההתמחות ולוודא כי ההתמחות הינה נאותה ביחס לכללים ולהוראות של החוזר.

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון פרסמה בסוף השבוע שעבר הוראות שמטרתן להגביר את נאותות וטיב ההתמחות הן מצד המאמן והן מצד המתמחה במוצרי הביטוח והפנסיה וישפרו את מקצועיותו של המתמחה כאשר יחל לעסוק במקצוע סוכן הביטוח, יועץ או משווק פנסיוני.

ברשות מסבירים, כי כחלק מדרישות הדין לקבלת רישיון סוכן ביטוח, רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, נדרש לעבור תקופת התמחות בת ששה חודשים. ההתמחות היא תהליך הכולל חניכה, למידה והדרכה שבמסגרתו סוכן ביטוח, סוכן שיווק פנסיוני או יועץ פנסיוני, שיש בידיו רישיון מתאים וזכאי לקבל מתמחים, חונך, מלמד ומדריך את המתמחה שמבקש לקבל את אחד הרישיונות - לפי העניין.

בחוזר מוצע כי לפני קבלת מתמחה להתמחות תחת פיקוח של מאמן, יוודא המאמן מול המתמחה את התאמתו של המתמחה ויבהיר למתמחה את הציפיות והדרישות המצופות ממנו. כמו כן, מוצע לקבוע תנאים נאותים להתמחות כגון מספר ימי עבודה בשבוע ומיקומו של המתמחה בקרבתו של המאמן, על מנת לאפשר פיקוח קרוב ושוטף. "הוראות אלה באות על מנת להגביר את סיוכיו ההצלחה של ההתמחות, כך שהן למתמחה והן למאמן ברורות מטרות ההתמחות והציפיות אחד מן השני. הוראות הדומות קיימות גם בכללי לשכת עורכי הדין ובתקנות רואי חשבון", מסבירה הרשות.

כמו כן, מוצע לקבוע מספר מינימלי של תכנים אשר יהוו את הבסיס המקצועי להתמחות נאותה. "מטרת הגדרת תכנים בסיסיים אלו היא לוודא שהמתמחה יפגוש בהתמחותו היקף רחב מעבודתו של בעל רישיון, לרבות עבודה מעשית מול מבוסחים, עבודה משרדית כהכנה לפגישות מול מבוסחים, וכן פעולות שנדרש מבעל רישיון לבצע גם לאחר הפגישות מול המבוסחים. בנוסף על



**הבטחת התמחות נאותה:
תיאום ציפיות של
המאמן מול המתמחה**

**הבטחת תנאים נאותים
לפיקוח קרוב ושוטף**

**הגדרת מספר מינימלי
של תכנים כבסיס מקצועי
להתמחות**

**היכרות עם מוצרים קיימים
ששווקו בעבר ואינם משווקים עוד**

**איסור ניגודי עניינים
הנובעים מכפיפות של מאמן
למתמחה בהווה או בעבר**

**איסור על
התמחות ללא שכר**

**דיווחו לרשות
יחסי קרבה בין מאמן למתמחה**

**ימונה גורם האמון על
התמחות נאותה
במקום עבודה עם מספר מתמחים**

**הגדרת חובות דיווח
של מאמן לרשות**

**תיעוד תהליך ההתמחות
באופן המאפשר בקרה**

כלל ומגדל: הפחתת תקרת דמי הניהול לפנסיונרים צפויה לפגוע בהכנסות וברווחיות העתידית

החברות הגיבו להחלטה של ועדת הכספים של הכנסת לאשר את הפחתת תקרת דמי הניהול בפוליסות ביטוח מנהלים ובקרנות הפנסיה ל-0.3% במקום 0.5% מה-1 בפברואר

התקנות החל מחודש פברואר.

לשכת סוכני הביטוח: מהלך חשוב אבל לא מספיק

בלשכת סוכני הביטוח הגיבו על האישור שניתן בוועדה וציינו כי מדובר על מהלך חשוב מאוד אבל לא מספיק. "מדינת ישראל קיבלה כבר החלטה לשיפור הפנסיות ב-2% נוספים והיא אינה מיושמת ופוגעת משמעותית בפנסיונרים", ממציינים בלשכה.

אלון דור, יו"ר הוועדה הפנסיונית בלשכה שהשתתף בישיבה,

אמר: "לשכת סוכני הביטוח מברכת על הצעת משרד האוצר להוריד את דמי הניהול של הפנסיונרים ותומכת באישורה בוועדה, כמו בכל צעד שנועד לשפר את הפנסיה לטובת אזרחי ישראל. יחד עם זאת בכדי ששיפור דמי ניהול יעזור לאדם שפורש, צריך תחילה לדאוג שיגיע לגמלאות עם צבירה מכובדת של כספי הפנסיה שלו. אנו בלשכה מודאגים מפעילות שהולכת וגוברת בתקופה האחרונה של גופים שמציעים לציבור 'עזרה' במשיכת כספים ובפדיונות של כספי הפנסיה מבלי להבין את ההשלכות העתידיות בפגיעה בעתידם.

עד כה תגובת הרשות לתופעה הייתה רפה, ולטעמנו על הרשות למצוא פתרון לאלתר ולהביא להפסקת פעילותם של גופים אלו, זאת כדי למנוע את הפגיעה בפנסיה של אזרחי ישראל ולדאוג שהם יוכלו לפרוש בכבוד". דור הוסיף: "התקנות שאושרו ישפרו את הפנסיה של הפנסיונרים בכ-2%, אך יש לזכור כי מדינת ישראל קיבלה כבר החלטה שהייתה צריכה להוביל לשיפור הפנסיות של הפנסיונרים ב-4%. בחודש נובמבר אושר חוק ההסדרים שכלל את שינוי מנגנון הבטחת התשואה בקרנות הפנסיה והעלה אותה מ-4.86%

ל-5.15%. לאור העלאת התשואה המבוטחת נדרש לעדכן את הריבית התחשיבית ובכך לשפר ולהגדיל לכל הפורשים את הפנסיות. שיפור הקצבאות כאמור נתמך על ידי אקטוארים בכירים, כמו גם על ידי מאיר שביט, לשעבר יועץ כלכלי לשר האוצר והממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון. מסיבות שאינן ברורות, ישנם גורמים בשוק שמונעים את מתן ההטבה לפנסיונרים ובכך בולמים את גידול הקצבאות כאמור. אנו קוראים למשרדי הממשלה ולרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון לפעול למימוש החלטה בהקדם האפשרי".

הפחתת תקרת דמי הניהול בפוליסות ביטוח מנהלים ובקרנות הפנסיה מ-0.5% ל-0.3% החל מה-1 בפברואר 2022, שאושרה שלשום (ג') בוועדת הכספים של הכנסת, מהווה צעד משמעותי לרווחתם הכלכלית של מקבלי הקצבאות, אבל נראה שבגופים המוסדיים האישור לא התקבל בברכה. ההפחתה מתייחסת גם למטבים ולשארירים של מקבלי הקצבה.

בדיווחים של **כלל ביטוח ומגדל** אתמול לבורסה, מתייחסות החברות להחלטה. כלל ביטוח מעריכה כי "ישום התיקון האמור צפוי להביא לפגיעה בהכנסות וברווחיות העתידיות של הגופים המוסדיים

שבשליטת החברה. בשלב זה לא ניתן להעריך את מלוא השלכות ישום התיקון האמור, שתלויות, בין היתר, בהתנהגות הגופים המתחרים, וגורמי השיווק בשוק, במוצרי הביטוח שיאושרו לשיווק, ובהתנהגות הלקוחות".

מגדל מסרה בדיווח לבורסה: "להערכת החברה, תיקון זה צפוי לפגוע בהכנסות וברווחיות של מגדל חברה לביטוח ומגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל, חברות בשליטת החברה, בעיקר בגין פגיעה במוצרי החסכון ארוך הטווח. בשלב זה, ולאחר בחינה נוספת שנערכה במגדל ביטוח בעקבות אישור התיקון

לתקנות כאמור, אין באפשרות החברה להעריך את מלוא ההשלכות של התיקון האמור על פעילותה ורווחיותה, אשר מושפעות, בין היתר, מהסביבה התחרותית, מהמוצרים העתידיים בתחום זה ומטעמי הציבור".

האישור אינו מהווה סוף פסוק מבחינת ועדת הכספים. במהלך הדיון עלתה שאלה לעניין תיקון המצב רטרואקטיבית, גם למקבלי קצבה שכבר פרשו, ועלה כי יתכנו בעיות משפטיות שעלולות להוביל לפגיעה בתנאים אחרים של החוסכים במקרה של פתיחת ההסכמים הקיימים.

יו"ר הוועדה, ח"כ **אלכס קושניר**, הורה **לרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון** להגיש לוועדה את חוות דעתה המשפטית בנושא, כאשר הסוגייה תיבחן על ידי הייעוץ המשפטי לוועדה, ויבחנו הצעדים האפשריים.

באיגוד חברות הביטוח ביקשו להחיל את התיקון רק מהרבעון השני של השנה לצרכי הערכות, אך יו"ר הוועדה סירב לכך. לצד כך, נוכח כך שחודש ינואר כבר נפתח ולצורך הערכות חברות הביטוח, יחולו



יורם נוה, מנכ"ל כלל ביטוח
צילום: סיין פרנ'



שיגי יונג, מנכ"ל מגדל ביטוח
צילום: יונתן בלום



זוכה MediWho



בפרס מוצר השנה

בתחום הבריאות



אנו רוצים להודות לכל השותפים לדרך, לסוכני הביטוח בישראל, על העשייה המבורכת. ב-MediWho עושים ימים כלילות על מנת לספק שירות מקצועי ומהיר ללקוחותינו, בנושא הכי חשוב להם, וגם לנו - **בריאות**.
MediWho מתחייבת להמשיך לדאוג ללקוחותיה גם בשנת 2022



בחירת עדיף ועיתונאי הביטוח והפינסים



ישראל במקום ה-4 במדד הפנסיה העולמי משה ברקת: יש לנו מערכת פנסיה חזקה; הדירוג של ישראל צפוי לעלות

בכנס לבחינת איכות הפנסיה בישראל שערך מכון קסירר זקף הממונה על שוק ההון את הדירוג הגבוה לפעילות הרשות



מימין: ד"ר משה ברקת ופרופ' דן וייס
צילומים: דוברות האוצר וישראל הדרי

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ד"ר משה ברקת, ציין השבוע בכנס לבחינת איכות הפנסיה בישראל שקיים מכון קסירר למחקר בחשבונאות בפקולטה לניהול באוניברסיטת תל אביב, כי המקום הרביעי שבו מדורגת ישראל במדד הפנסיה העולמי של מכון המחקר מרסר ומכון CFA, הוא תוצאה של פעילות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

מכון קסירר, בראשות פרופ' דן וייס, יזם את ההצטרפות של ישראל למדד מרסר הבינלאומי, וזו השנה השנייה בה ישראל משולבת במדד זה. באוקטובר האחרון התפרסמו תוצאות המדד השנתי, כאשר מערכת הפנסיה הישראלית הוכרה כאחת הטובות בעולם, זו השנה השנייה ברציפות. ישראל דורגה במדד זה במקום הרביעי במדד הפנסיה העולמי, שמתפרסם מדי שנה, מזה 13 שנים. המדד עורך השוואה בין 43 מערכות פנסיה המשרתות שני שלישי מאוכלוסיית העולם.

"בשל הצעדים האחרונים בהם נקטה רשות שוק ההון, מיקומה של המערכת הפנסיונית בישראל בדירוג והשוואה בינלאומית הינו במקום הרביעי בעולם. יש לנו מערכת פנסיה תחרותית, חזקה ואני צופה שבעתיד הקרוב גם בין המתקדמות ביותר בעולם מבחינה טכנולוגית, דבר שיוביל להעלאה נוספת בדירוגה".

ברקת הוסיף: "אני מקווה שעם שדרוגה של המסלוקה הפנסיונית והטמעתה לתוך עולם ה-Open API במסגרת פרויקט 'פנסיוני 2025', תוך שימת דגש על סיכוני סייבר ואקלים, הגברת ההשקעות בטכנולוגיה פיננסית, הפחתת הבירוקרטיה והגברת מיצוי הזכויות של החוסכים

- יעלה דירוגה של המערכת הפנסיונית בישראל וימקמה כמובילה מסוגה בעולם הן ברמת השירות וההתאמות הניתנות לחוסך והן ברמת החדשנות והטכנולוגיות שישולבו בה".

פרופ' וייס הדגיש, כי מערכת הפנסיה בישראל מדורגת בעשירון העליון של מערכות הפנסיה בעולם, בעיקר בגלל רמת הביטחון הגבוהה שהחוסכים יזכו ליהנות מפנסיה כאשר יגיעו לגיל מבוגר, ביחד עם רמת המקצועיות הגבוהה של מנהלי ההשקעות.

Content Marketing

שיווק באמצעות תוכן לפעילים בענף הביטוח והחיסכון
ציר הפעילות האפקטיבי ביותר להשגת לקוחות חדשים
וטיפוח לקוחות קיימים.
עכשיו גם אצלך!

לשיחת היכרות 03-9076000
www.Anet.co.il | info@Anet.co.il



המטרה: לעודד יזמות אינשורטק בקרב המוסדיים

נייר מדיניות חדש שפרסם משה ברקת מאפשר לגוף מוסדי לפתח מיזמי אינשורטק התואמים את פעילותו גם במקרים בהם הם התאגדו מחוץ לישראל

לדברי הרשות, קיימים מספר הבדלים בין פעילות תאגיד האינשורטק לבין פעילות תאגיד ההשקעה. לאור פערים אלו, הציגה הרשות בנפרד את הקווים המנחים הנדרשים למתן אישור להשקעה בכל אחת מהפעילויות. בהתאם לאחד מהסעיפים בנייר המדיניות, נדרש כי תאגיד ההשקעה יתאגד בישראל. אין דרישה דומה עבור תאגיד אינשורטק, וזאת כדי לאפשר לגוף המוסדי פיתוח מיזמי אינשורטק התואמים את פעילותו גם במקרים בהם אלו התאגדו מחוץ לישראל. באשר למשקיעים מוסדיים הנמנים עם קבוצת המשקיעים של הגוף המוסדי, בעוד שאלו רשאים להשקיע בתאגיד ההשקעה, וזאת בכפוף לכללי ההשקעה ושיקולי ההשקעה העומדים לנגד עיניהם, אלו אינם רשאים להשקיע בתאגיד האינשורטק, וזאת לאור אופי פעילות תאגיד האינשורטק, ובפרט זיקתו לפעילות הגוף המוסדי.

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ד"ר **משה ברקת**, פרסם נייר מדיניות בתחומי האינשורטק והטכנולוגיה פיננסית חדשנית, שמטרתו פיתוח היזמות בענף האינשורטק בקרב גופים מוסדיים ועידודם לבחון השקעות בחברות טכנולוגיה פיננסית חדשנית בתחומים בהם יש להם מומחיות מוגברת ביכולת ניתוח כדאיות ההשקעה לאור הקרבה לתחומי פעילותם.

נייר המדיניות שפורסם מחליף את עמדת הממונה בעניין "השקעה בחברות אינשורטק" מה-13 בינואר 2020, ומפרט קווים מנחים ותנאים למתן אישור ביחס להשקעה בתאגידים המבצעים השקעות במיזמי אינשורטק והן לעניין תאגידים שמטרתם ביצוע השקעות במיזמי טכנולוגיה פיננסית חדשנית. "עדכון נייר המדיניות כולל הרחבה של אפשרויות וסכומי ההשקעה וזאת לאור הצלחת המהלך הקודם", מציינים ברשות.

עושים סדר בבלאגן!

הרצליה
מדיקל
סנפור

מוקד מידע ישיר לסוכני ביטוח ויועצי רפואה

- ✓ חיבור והתאמת הרופא המומחה לקוחותיך
- ✓ סיוע יעוץ והכוונה רפואית
- ✓ סיוע בהפקת התחייבויות

- ✓ מענה אישי מקצועי וזמין לכל שאלה
- ✓ זימון תור מהיר לבדיקות ולרופאים מומחים
- ✓ גישה למאגר המומחים של בית החולים

הצטרפו עכשיו למוקד המידע הישיר לסוכני ביטוח ויועצי רפואה ותקבלו את כל המידע, החידושים והעדכונים שיעשו לכם סדר. [לחץ להצטרפות](#)

הכשרה השיקה פוליסת מחלות קשות מותאמת אישית הכוללת 56 מחלות

חני סלע, ראשת האגף לביטוח חיים, פיננסים ובריאות בחברה: הפוליסה החדשה היא בשורה של ממש למבוטחינו וכלי מכירתי עבור הסוכנים



רועי פורמן וחני סלע

הכשרה חברה לביטוח השיקה את 'BEST מחלות קשות' - פוליסת מחלות קשות הכוללת פיצוי כספי למקרה של אחת מתוך 56 מחלות שונות. בהכשרה מציינים כי מדובר על פוליסת מחלות קשות הרחבה ביותר בישראל.

חני סלע, ראשת האגף לביטוח חיים, פיננסים ובריאות בחברה: "הפוליסה החדשה היא בשורה של ממש למבוטחינו וכלי מכירתי עבור הסוכנים. הפוליסה תעניק למבוטחים פיצוי כספי והגנה כלכלית בעת אירוע של מחלה קשה. אנחנו כחברת ביטוח חדשנית, שמים לעצמנו כמטרה לעשות כל שיידרש כדי לספק למבוטחינו את מוצרי הבריאות האיכותיים בענף".

בהכשרה מסבירים כי הפוליסה מאפשרת למבוטח, כפוף להליך חיתום, להצטרף לתכנית בריאות חדשה. "תכנית הביטוח מעניקה הגנה כלכלית ופיצוי כספי, במהלך תקופת הביטוח ובחלוף תקופת אכשרה, לאחר גילוי מחלה קשה או קיום אירוע רפואי קשה כמפורט בתנאי הפוליסה, ומאפשרת ללקוח להשתמש בכסף לפי צרכיו האישיים בנוסף לכל ביטוח אחר".

עוד מוסבר, כי "התכנית מעניקה פיצוי כספי מלא ואו פיצוי מוקטן נוסף (20%) למבוטח שלקה באחת מהמחלות הקשות או באחד מהאירועים הרפואיים הקשים הנכללים בכיסוי (סכום הפיצוי הינו בהתאם לסכום הביטוח שרכש המבוטח במועד הצטרפותו לביטוח). פיצוי כספי נוסף, יינתן במקרה ביטוח שני, בכפוף להוראות הפוליסה.

בחברה מציינים: "במסגרת הפוליסה, הכשרה היא החברה היחידה המעניקה כיסוי גם למחלות כגון דמנציה ועוד. בנוסף, הכשרה מעניקה פיצוי מוקטן נוסף מעבר ל-49 המחלות המכסה עוד 7 מחלות קשות

נוספות באבחון מוקדם. סך הכל הכשרה מעניקה כיסוי ל-56 מחלות". לדברי הכשרה, השינויים והשדרוגים של התכנית נכנסו לתוקף ב-1 בינואר 2022, והם יחולו על כל המבוטחים הקיימים שהצטרפו לביטוח החל מפרברואר 2016, ללא הליך חיתום נוסף וללא עלות נוספת. **רועי פורמן**, מנהל המכירות הארצי של הכשרה: "פוליסת 'בסט מחלות קשות' החדשה של הכשרה מדויקת לצרכי לקוחותינו. היא נבנתה לאחר שיחות עם השטח וכמענה לדרישות הסוכנים. זוהי בשורה של ממש בענף הביטוח, מה שיאפר לסוכנינו סט כלים מכירתי רחב ולהתמודד עם השחקנים שבשוק הביטוח. בחודש השקה אנחנו ניתן לסוכנים הנחות למצטרפים חדשים, כמו למשל חודש ראשון חינם וכיו".



מדברים אונליין

מערכת עדיף מוסיפה לכם ערך בסדרת הפקות תוכן



מחדשים לכם את האלמנטרי

אנחנו בהכשרה מאמינים שכל דבר טוב, יכול להיות טוב יותר
וגאים להציג בפניכם את BEST CAR (פרפקט לשעבר)
אז, כשמבקשים מכם את הטוב ביותר, פשוט תציעו:

BESTCAR



ביטוחי רכב מבית הכשרה חברה לביטוח

הצטרפו אלינו: מחוז צפון 04-8612242 | מחוז מרכז 03-7962648
מנהל מכירות ארצי, רועי פורמן: 052-3683897

חפשו עמוד "סוכני הכשרה"

הכשרה
חברה לביטוח בע"מ



בעקבות עמדתו של ברקת: יוסי בן ברוך יכהן רק כמנכ"ל מגדל אחזקות

במכתב ציין הממונה, כי המינוי של בן ברוך, על רקע הנסיבות שקדמו לו, מעלה חשש כי יש בו, לכאורה, משום פגיעה משמעותית

באפקטיביות הממשל התאגידי במגדל ביטוח; וכי בין היתר, המינוי עלול לערער את ההיררכיה בין סמנכ"ל במגדל ביטוח לבין מנכ"ל מגדל ביטוח.

בהודעה של מגדל לבורסה מוסבר, כי המתווה משקף גם את העדפתו של בן ברוך לכהן כמנכ"ל מגדל אחזקות וכן מאפשר מתן תקופת היערכות לאיתור מנהל חטיבת פיננסים במגדל ביטוח. בנוסף, המתווה תואם את עמדת הממונה, כפי שבאה לידי ביטוי במכתב ששלח

ברקת ובדיונים שנערכו עמו, לפיה אין מקום לכהונה של מנהל חטיבת הפיננסים במגדל ביטוח במקביל לכהונתו כמנכ"ל מגדל אחזקות, והוא על דעתו.



יוסי בן ברוך

תחילת כהונתו תידחה ל-1 ביולי או עד שימונה לו מחליף בתפקיד מנהל חטיבת הפיננסים במגדל ביטוח - ובינתיים ימונה מנכ"ל זמני

כהונתו של **יוסי בן ברוך** למנכ"ל **מגדל אחזקות**

תחל ב-1 ביולי 2022 או במועד שבו יחל לכהן בחברה הבת, **מגדל ביטוח**, מנהל חטיבת הפיננסים שיחליף את בן ברוך בתפקיד - במועד המוקדם מבין השניים. מגדל אחזקות תפעל למנות מנכ"ל לחברה בתקופת הביניים, מכיוון שבן ברוך מחליף את **יפתח רון-טל** שהתפטר בתחילת דצמבר 2021 מהתפקיד והחליט להישאר בתפקיד יו"ר מגדל ביטוח.

המתווה עליו החליט בשבוע שעבר הדירקטוריון מהווה למעשה קבלה של עמדתו של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, **ד"ר משה ברקת**, אשר שלח לאחרונה מכתב המתייחס לכהונתו של בן ברוך כמנכ"ל מגדל אחזקות, במקביל לכהונתו כמנהל חטיבת הפיננסים של מגדל ביטוח.

אפשרה עלות העסקתו השנתית של אביגדור קפלן: 1.5 מיליון שקלים



השכר ישולם לקפלן על ידי איילון אחזקות, ואיילון ביטוח תחזיר לה את חלקה. היקף שירותיו של

קפלן יהיה דומה - 1/3 מזמנו יוקדש לאיילון אחזקות ו-2/3 לאיילון ביטוח.

תנאי התגמול של קפלן נמוכים משמעותית מסך הכל תנאי התגמול של שני יושבי ראש הדירקטוריונים הקודמים של איילון אחזקות ושל איילון ביטוח שסיימו כהונתם ב-4 באוקטובר 2021 באיילון אחזקות וב-27 באוקטובר 2021 באיילון ביטוח. עלות התגמול של היו"ר הקודם של איילון אחזקות, **אהרון פוגל**, בשנת 2020 הייתה כ-1.48 מיליון שקלים עבור כהונה בהיקף של 50%, וכן 301 אלף שקלים עבור

כהונתו כדירקטור באיילון ביטוח. עלות שכרו של יו"ר איילון ביטוח הקודם, **מוקי אברמוביץ**, הייתה כ-1.2 מיליון שקלים להיקף משרה של 80%.



ד"ר אביגדור קפלן

מכהן כיו"ר איילון אחזקות ואיילון ביטוח בהיקף משרה של 80% וגם חבר בוועדות שונות

אספת בעלי המניות של **איילון אחזקות** אישרה השבוע ברוב של 100% את תנאי העסקתו של יו"ר דירקטוריון החברה, **ד"ר אביגדור קפלן**, המכהן גם כיו"ר **איילון ביטוח**. העלות השנתית הכוללת של העסקת קפלן על ידי שתי החברות במצטבר תעמוד על 1.5 מיליון שקלים והיא תעודכן אחת לשנה, בחודש נובמבר, בהתאם לשינוי במדד המחירים לצרכן.

כהונתו של קפלן בשתי החברות היא בהיקף משרה כולל של 80% וכן הוא מכהן כדירקטור וחבר ועדות באיילון אחזקות ובחברות הקשורות אליה - כפי שנקבע מעת לעת. עלות העסקתו של קפלן תתחלק בין שתי החברות, כאשר איילון אחזקות תישא ב-1/3 מהשכר ואיילון ביטוח ב-2/3. מלוא



רו"ח גיורא רם | צילום: רוני ישראל



איילון: רו"ח גיורא רם מונה לסמנכ"ל בכיר ומנהל אגף הפיננסים

יחליף את רו"ח שרון רייך שמונה למנכ"ל החברה

רו"ח **גיורא רם** מונה לסמנכ"ל בכיר ומנהל אגף הפיננסים של **איילון** ויחליף את רו"ח **שרון רייך** שמונה למנכ"ל החברה. רם ינהל את אגפי הפיננסים הן של חברת הביטוח והן של חברת האחזקות. בתפקידו האחרון כיהן רם (53) כמנהל בכיר בפירמת הייעוץ וראיית החשבון **ארנסט אנד יאנג**. הוא בעל ניסיון עשיר של כ-22 שנים בניהול ביקורת בתעשיית הביטוח והפיננסים ובוגר תואר ראשון במנהל עסקים עם התמחות בחשבונאות מהמכללה למנהל. מנכ"ל איילון הנכנס, שרון רייך: "מומחיותו של גיורא בתחומי הפיננסים והביקורת של חברות ציבוריות היא נכס חשוב לאיילון בעת זו של פיתוח עסקי מואץ ותהליך העברת השליטה לבעלים החדשים".

עו"ד פיאד טמיש היועמ"ש החדש של לשכת סוכני הביטוח יחליף את עו"ד עדי בן אברהם

עו"ד **פיאד טמיש** ממשרד **פישר בכר** מונה ליועץ המשפטי של **לשכת סוכני הביטוח**. זו הפעם הראשונה בתולדות הלשכה שאת התפקיד מאייש יועמ"ש שלא מהחברה היהודית. טמיש, שמונה על ידי הוועד המנהל של הלשכה, שימש בעבר עוזר למשנה ליועץ המשפטי לממשלה והוא מתמחה במשטר תאגידי - בגופים מוסדיים, עמותות ומוסדות פיננסיים. ההסכם עם היועמ"ש הנוכחי, עו"ד **עדי בן אברהם**, מסתיים ב-18 בחודש זה ולבקשת הוועד המנהל החדש, בן אברהם יישאר חודשיים נוספים לצרכי חפיפה עם טמיש.



מנהל כספים חדש בהפול: אייל גונן

גונן, שמחליף את רן מורה צדק, היה בעבר סמנכ"ל כספים בביטוח ישיר, מיטב דש ופסגות



רו"ח **אייל גונן** מונה לתפקיד מנהל הכספים של **הפול** - המאגר הישראלי לביטוח רכב. גונן, שהצטרף גם כחבר הנהלה, מחליף את **רן מורה צדק** שפרש בספטמבר 2021. גונן שימש בעבר סמנכ"ל כספים של **ביטוח ישיר, מיטב דש ופסגות**.

איל טולדנו מונה לסמנכ"ל וראש אגף ביטוח כללי-פרט באיילון

יחליף את יעל יריב שפרשה מאיילון לפני מספר חודשים | דודי סלע מונה למנהל תחום תביעות רכב באגף

איל טולדנו מונה לסמנכ"ל וראש אגף ביטוח כללי-פרט של **איילון חברה לביטוח**. במקביל למינויו של טולדנו לתפקיד מנהל האגף, הוחלט באיילון על מינויו של **דודי סלע** לתפקיד מנהל תחום תביעות רכב באגף. דירקטוריון החברה אישר את מינויים.

טולדנו (46) הוא בעל ניסיון עשיר של יותר מ-20 שנים בניהול ביטוחי פרט, בין השאר כסמנכ"ל וראש תחום פרט ומנהל תחום ביטוח רכב **בשומרה חברה לביטוח**. טולדנו יחליף בתפקיד את **יעל יריב** שפרשה מאיילון לפני מספר חודשים. לטולדנו תואר ראשון בביטוח מהמסלול האקדמי של המכללה לביטוח. סלע, אל"מ במילואים, כיהן בשורה של תפקידים בכירים בענף ביטוחי הרכב-רכוש, בין היתר כיהן כמנהל תחום תביעות רכב-רכוש **במנורה מבטחים**



איל טולדנו

ובכלל ביטוח. סלע יחליף את יוסי אביגדורי שעבר באחרונה לאגף מערכות מידע של החברה, לצורך פיתוח תוכנה לניהול תביעות.

ועד ההיגוי של סוכני הביטוח במגזר הערבי אירח את שלמה אייזיק יו"ר הוועד עאדל מחאג'נה העניק לנשיא הלשכה תעודת הוקרה: "מקווים שתצליח לאחד את השורות"



מימין: שלמה אייזיק, עאדל מחאג'נה וסוכן הביטוח נואף עאלם

ועד ההיגוי של סוכני הביטוח במגזר הערבי בראשות **עאדל מחאג'נה**, אירח את הנשיא החדש של לשכת סוכני הביטוח **שלמה אייזיק**, לרגל זכייתו בבחירות וכניסתו לתפקיד הנשיא. במפגש השתתפו גם יו"ר הוועדה האלמנטרית בלשכה **שי שדה**, יו"ר ועדת הכספים **אניה לוי**, יו"ר מחוז הצפון **תדהר סאטובי**, היועץ המשפטי החדש עו"ד **פיאד טמיש** והלוביסט של הלשכה **לירן בן הרוש**.

מחאג'נה והדוברים האחרים בפגישה ברכו את אייזיק, איחלו לו הצלחה והבטיחו תמיכה ושיתוף פעולה למען הצלחת הלשכה. בתחילת הפגישה מסר מחאג'נה לאייזיק תעודת הוקרה בשם הוועד, בה נכתב: "אנו מקווים שבקדנציה זו תצליח לאחד את השורות ותשפר את מעמדו של סוכן הביטוח תדמיתית ועסקית. אנו מאחלים לך הצלחה רבה בהמשך הדרך".



לקחנו את כל הקופה!

גאים להוביל בתשואות מבין כל קופות הגמל להשקעה

15.12%

12 החודשים האחרונים

מקום 1



הראל מובילה עם תשואה של 15.12% ב-12 החודשים האחרונים

הנתונים מתייחסים למסלול הכללי בהראל גמל להשקעה ונספים לחודש נבמבר 2021, בהתאם לאתר הגמל-נט של משרד האוצר תשואה ממוצעת של 3 השנים האחרונות: 8.59%. התשואה הינה ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. אין באמור כדי להוות יעוץ או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים של כל אדם.

תהיו בטוחים שהלקוחות בטוחים
No matter what.



הביטוח של פספורטכארד
נותן ללקוחות שלכם שקט נפשי בכל פעם שהם בחו"ל.



PassportCard
חברת ביטוחי הנסיעות הגדולה בישראל

מוקד השירות לסוכן עומד לרשותכם
בדוא"ל: AgentService@PassportCard.co.il בטלפון: 1800-800-930 או בוואטסאפ: 052-3220440

כפוף לתנאי הפוליסה וחיתום רפואי

מערכות יחסים - ה-X פקטור

כולנו מתפרנסים מניהול מערכות יחסים | מהם היתרונות לניהול מערכות יחסים איכותיות ומדוע חשוב להשקיע במערכת היחסים שלנו עם עצמנו?

אז למה לא כולנו זורמים במערכות היחסים?

ברמה הכי בסיסית וקדמונית, טבע האדם לשרוד, להגן על הגורים. האגו שלנו בתוך המיינד מכניס לנו רעיונות ואמונות הישרדותיות וגורם לנו, באופן לא רציונלי, לקבל החלטות שבהן אנחנו מפסידים מראש, ובלבד שגם הצד השני יפסיד לצידנו.

רבים מאיתנו משקיעים זמן רב, אנרגיה ומשאבים בהסתרת מחשבות מסוימות ופחדים פנימיים. רבים מסגלים התנהגויות מרצות ועושים הרבה כדי להימנע מעימותים.

המקום הראשון שמשמש כציר מרכזי בסיפור חיינו הוא המרחב בו מתנהלת מערכת היחסים החשובה בחיינו - מערכת היחסים שלנו עם עצמנו.

מערכות היחסים שלנו עם אחרים לעולם לא יהיו טובות יותר ממערכת היחסים שלנו עם עצמנו. לכן, אני ממליץ לכם להשקיע לפחות חצי שעה ביום בעצמכם.

לחקור את הנושא של הקול הפנימי שמבקר ושופט אותנו, הקול הביקורתי, הקול של הפחד, ללמוד איך לחיות איתם, הם לא ייעלמו, ללמוד לנשום איתם. ללמוד חמלה עצמית, אמפתיה, קבלת המציאות כפי שהיא מבלי לחלק ציונים להכל.

להבין שכל אחד וההיגיון שלו. היגיון זה עניין של אמונות ושכנוע עצמי עמוק ולא מעבר.

החליטו על שלוש מערכות יחסים שאתם רוצים להשביח השנה. זה יכול להיות עם אנשים או עם חומר כמו כסף, עם בן משפחה או בן הזוג, ותעבדו על זה. תכניסו לתודעה, תצרבו, דמינו את זה מצליח ותעבדו מעבר לאגו, שם נמצאת העשייה האמיתית.

חזקו את האמונה בעצמכם ובכוח עליון כי מי שמאמין לא מפחד.



מגדילים ערך ורווחיות
ארז שלו, מנטור עסקי

אם נוציא לרגע את הראש ונקודת המבט היומיומית ונתבונן על העשייה של עולם הביטוח והפיננסים, נגלה שיש גורם משותף אחד לכולם - כולנו מתפרנסים מניהול מערכות יחסים, בהתחלה, באמצע ובסוף. זה הכל אנשים.

אם תסכימו לכמה דקות לנקודת מבט זו, בוודאי גם תסכימו להנחת הבסיס כי מי שמנהל מערכות יחסים באופן מיטבי מצליח לעשות יותר תפוקה בפחות משאבים, או במילים פשוטות יותר כסף בפחות מאמץ. מנגד, אלו אשר נוטים להתחכך, לריב, להתעמת, להיות צודקים, משיגים תוצאות בשיניים, מתקשים וחווים חווייה של מאבק יומיומי.

יתרונות מרכזיים לניהול מערכות יחסים איכותיות

פתיחת דלתות בממשקים בקלות וללא מאמץ

אנשים רוצים לסייע לכם בכל דרך שיוכלו ולרוב ללא בקשת תמורה חומרית

תצליחו לסגור יותר עסקאות בקלות

תקבלו לידיים של 'חבר מביא חבר' באופן קבוע

תחוו את עצמכם כמשמעותיים וכאלה שמביאים ערך לסביבה

תהיו בזוגיות בריאה, בטוחה, בתקשורת זוגית טובה ומעצימה

תנהלו מערכות יחסים משמעותיות עם הילדים, האחים והאחיות, ההורים, השכנים, המוכר בחנות והמלצר בבית הקפה. כמה כיף להיות בטוב

הכותב הוא מנכ"ל קבוצת באלאנס ומנהל קהילת באלאנס לסוכני ביטוח



ק צ ר י ם

אישור לבנק על הסרת ההגבלות מרישיון הבנק, והמשך פעילותו על פי תכניתו העסקית. בכך השלים הבנק את היערכותו ומעמדו הוא כמו של כל יתר הבנקים בישראל והוא מפוקח על ידי הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל להבטחת יציבותו ולשם שמירה על כספי המפקידים בו.

חברת **חוצה ישראל** פרסמה מרכז למתן שירותי ייעוץ בתחומי הביטוח. תקופת ההתקשרות עם כל אחד מהזוכים תהיה לפרק זמן של 60 חודשים, החל ממועד חתימת החברה על ההסכם. החברה תכריז על זוכה ראשי ועל זוכה משני. הזוכה הראשי יספק את השירותים לחברה, למעט במקרים שלגביהם תחליט החברה שבהם הזוכה המשני יספק את השירותים לחברה. המועד האחרון להגשת שאלות הבהרה: 24 בינואר 2022, המועד להגשת ההצעות: 21 בפברואר 2022.

מגדל ביטוח רוכשת מחברת **יהב חמיאס נכסים** מחצית מהזכויות במתחם לוגיסטיקה בפארק הטכנולוגי מודיעין. במתחם צפוי לקום "קמפוס אלביט מערכות מודיעין": מתחם לוגיסטיקה, מעבדות ומשרדים עבור חטיבת המל"טים של **אלביט מערכות**. מגדל תקים את הפרויקט עם חברת יהב חמיאס במשותף ובחלקים שווים והוא יושכר בשלמותו לאלביט לתקופה של כ-24 שנים. עלות ההקמה הכוללת של הפרויקט מוערכת בכ-250 מיליון שקלים.

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

לאחר שלוש השקעות משותפות, חוברת **מגדל ביטוח** לשותפות נוספת עם **White Oak Partners** - בעלים ומפעיל המתמחה בדיר מולטיפמילי בהשקעה מוסדית. White Oak, מגדל ביטוח ו-**BentallGreenOak** - יועץ עולמי לניהול השקעות נדל"ן הפועל בשם משקיעים מוסדיים לשותפות אסטרטגית ברכישת מקבצי דיור מולטיפמילי בארה"ב, ישקיעו יחד ברכישת מקבצי דיור בארה"ב.

קבוצת **הראל השקעות בביטוח ופיננסים** הקימה סדרה של קרנות השקעה חדשות עם היקף גיוס כולל של כ-900 מיליון שקלים, שישקיעו יחד עם מוצרי הביטוח והחיסכון ארוך הטווח של קבוצת הראל בנכסי נדל"ן, אשראי לא סחיר, טכנולוגיה ובפרויקטים אחרים.

חברת **שלמה ביטוח** השלימה את עסקת הסכם המכר למכירת מגרש בשטח של 35,000 מ"ר באזור התעשייה באשקלון, אותו רכשה לפני כארבע שנים. מלוא הזכויות על המגרש נרכשו כעת על ידי קבוצת **סמלת**, יבואנית הרכב מהגדולות בישראל במחיר של 103.5 מיליון שקלים.

וואן זירו הבנק הדיגיטלי השלים את העמידה בכל אבני הדרך שנקבעו להקמת הבנק, לרבות גיוס הון בהיקף הנדרש, ולאחר שניתן אישור המפקח על הבנקים, **יאיר אבידן**, על השלמת הליך ההקמה של הבנק - חתם השבוע נגיד בנק ישראל, פרופ' **אמיר ירון**, על



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

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

◀ **דרוש בעל רישיון באלמטרי עם נסיון/ סוכן בטוח** למשרד ביטוח ותיק באזור השרון לשתוף פעולה בנושא בטוח אלמנטרי. יהודה - 050-5244630; מייל: ys@yhhd.co.il

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

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

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- hotmail.com@shahr35

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

קשרי לקוחות מעולה במכירות, הבנה מקצועית (לא נדרש רישיון), סדר וארגון צורך ליווי הלקוחות שבונים 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

◀ **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.com@shahr35 סודיות מובטחת.

◀ **חצי משרה - עבודה**

◀ **רפרנט/ית ביטוח חיים** לסוכנות איכותית 8.5 שעות. התפקיד כולל טיפול בדוחות פיגורים, פקדונות, השלמת חוסרים, טיפול בעזיבות עבודה, ריסק זמני, בריאות, המשכיות פוליסה, מסמכי הנמקה, הכנת תיק לפרישה וכו. חובה ניסיון קודם בתפקיד דומה מסוכנות ביטוח. רישיון סוכן - יתרון. שכר גבוה למתאימים Mirilevhar@gmail.com

◀ **למשרד ייעוץ פנסיוני מוביל דרוש/ה מנהל/ת**

עדיף להיות מחובר

בכל מקום ובכל זמן



מרכז מומחים



שבועון עדיף



עדיף עכשיו



ניוזלטר יומי



מידע מקצועי



עדיף WHATSAPP



עדיף TV



פורטל עדיף