

ביחד ננצח 2023



אוקטובר 2023

ידיעון קבוצת ד.נ.ר

סוכנים וסוכנות יקרים,

אנו נמצאים במצב שאותו לא הכרנו, לא רק ברמה המקצועית.

אנו נמצאים במצב שבו אנו נדרשים להמציא את עצמנו מחדש ולגלות בנו כוחות שלא ידענו שקיימים בנו, כחברה וכאנשים ונשים ברמה האישית.

**זה הזמן שלכם, זה הזמן שלנו,
נמשיך לנצח, אין לנו ברירה אחרת.**

בברכה,

כפיר לוי

מנהל מערך שיווק ומכירות

ד.נ.ר סוכנות לביטוח



מייצרים שגרה בחירום עד לשגרה מלאה

בתאריך 24/10/22023 קיימנו זום מיוחד לסוכני ד.נ.ר שמטרתו הייתה לעסוק בנושא יציאת שגרה חדשה בשעת חירום והערך המתמשך מהפעולות שאותם נבצע בימים אלו. במסגרת הזום, אירחנו את יובל פנקס, מנטור מכירות מוביל לסוכני הביטוח אשר דיבר בהרחבה על האופן שבו אנו, כסוכני ביטוח צריכים לפעול בימים אלו. להלן עיקר הפעולות המומלצות לביצוע בתקופה הנוכחית עד לשגרה מלאה.



כיצד רצוי לפעול בימים אלו?



להמעיט בטלויזיה רדיו ופייסבוק, החדשות ידועות ואנו צריכים להתנתק מהאזור שבו היינו מאז פרוץ אירוע 7 באוקטובר ולהתחיל לייצר שגרה חדשה, גם בשעת חירום.

פעולות מומלצות לביצוע ברמה האיטית:



מדיטציה



לבשל



לנקות



לאכול קל



ספורט בבית



א. ליזום שיחות עם הלקוחות

- לקוחות קיימים - תתחילו שיחת ווטסאפ עם לקוחות, דוגמא לסוגי שאלות: לקוחות צעירים: איך אתה בתקופה הנוכחית? אתה בעורף או בחזית במילואים? לקוחות מבוגרים: איך אתם בתקופה ההזויה הזאת?
- מי הם אנשי הקשר הקרובים אליהם ביותר, האם אתם רוצים שנהיה מקשרים בשעת מקרה עבורכם?
- **ב. מדברים גם עם מי שאמר לכם לא** - פשוט להביע אמפתיה ולשאול את אותם שאלות ששאלתם את הלקוחות הקיימים (וחשוב לציין גם עם מי שטרק לכם בעבר את הדלת). מומלץ לחפש ולהיפגש או לשוחח עם הלידרים בתיק הלקוחות הקיימים/הפוטנציאליים שלכם.

המשך מעמוד קודם



מייצרת שגרה בחירום עד לשגרה מלאה

נקודות שצריך לזכור כשמנהלים שיחות עם הלקוחות:



• מדברים באמפתיה מלאה!

• בעיקר בימים אלה לדבר עם אנשים, לא ארנקים.

זה הזמן לעשות את הדברים שאנחנו תמיד דוחים אותם:

• ערוץ יוטיוב

• עדכון אתר

• טיפול בעמודי פייסבוק עסקיים

• הקמת דפי נחיתה

לוקחים קורס דיגיטלי שתמיד רצינו לעשות

• מנהלים ומעדכנים את אקסל הלקוחות הקיימים והפוטנציאלים

• פילוח לקוחות: פרמיום, זהב, כסף, ארד – מודל שירות

פילוח עצמאים – בודקים הלוואות בקופות של הלקוחות, הפקדות לסוף שנה, טיפול בכספים קיימים.

מסתכלים קדימה ליום של אחרי – בונים תוכנית עבודה ליום שאחרי כמו שאנחנו מתכננים דברים בחיים האישיים שלנו

יושרה עסקית – אם יודעים שיש לקוחות של סוכנים שנפגעו או נמצאו במילואים, שומרים על המצב הקיים מול אותם הלקוחות ומעדכנים אותם בנושא.

לחצו כאן לצפייה בשידור של הזום של יובל פנקס



זכרו

כאשר אנו נוטעים

הרבה זרעים,

יש הרבה יותר

סיכוי לצמיחה

שלהם בהמשך.



חשיבות השמירה על ריסק זמני בקרן פנסיה

הפוגרום הרצחני שבוצע ב-7/10/2023 השאירו את כולנו חסרי נשימה, אבלים ומלאי זעם. יחד עם רגשות מובנים אלו אנחנו חייבים להבין כי לאירוע השלכות נוספות, כלכליות וביטוחיות אשר יחייב את כולנו להתעשת במידת האפשר על מנת לתת תשובות ללקוחות אשר חלקן חוו את האירוע הנורא בעצמם או דרך משפחותיהם וחלקם חווים את השלכות האירוע כמו לדוגמא בצמצומים במקומות העבודה.



מאת: עו"ד ירון שמיר, מומחה ליעוץ פנסיוני

נקדים ונאמר שאין לכל התרחישים הנוראים תשובות מוחלטות וישנם נושאים לא מעטים שעליהם הקרנות ידרשו לספק תשובות כמו לדוגמא איך יתייחסו לקופות של נעדרים, איך יתייחסו במקרה של פטירת שני ההורים והשארית יתומים קטינים ועוד.

אני קורא לכולכם להציף את הסוגיות האלו במידה ותתקלו בהם על מנת שנוכל ביחד להבין אלו פתרונות כבר התגבשו ובמקביל לנסות לגבש פתרונות באופן מרוכז על מנת להקל ולטפל במצבים האלו בצורה הנכונה והרגישה ביותר.

המטרה במאמר זה היא לעשות סדר בכיסויי פטירה ואובדן כושר עבודה אשר קרו בעקבות אירועי הטרור אותם חוו תושבי המדינה בכללי ועוטף עזה בפרט בתאריך 7/10/2023.

ביטוח חיים ופנסיה שארים

ביטוח חיים - מכסים מקרה פטירה מכל סיבה שהיא ולכן הכיסוי תקף גם במקרה של פגיעה עקב מלחמה.

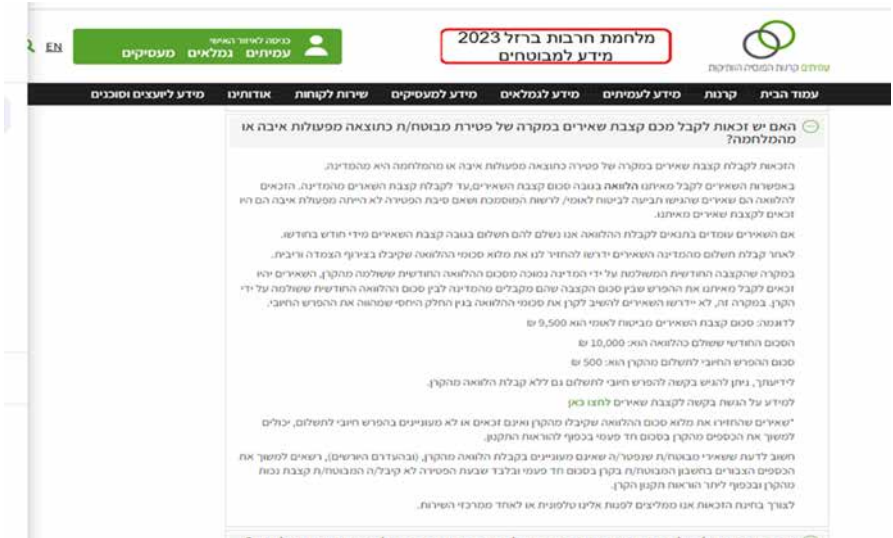
ביטוח למקרה מוות מתאונה - קיימים סוגים שונים של החרגות ועל כן יש לבדוק כל מקרה לגופו. להלן נוסח של חריג במוות מתאונה כפי שנלקח מכיסוי למוות מתאונה מאתר "הראל" פוליסה 02/2022.

5.7 השתתפות פעילה (לא השתתפות פאסיבית) של המבוטח בפעולה של כוחות הביטחון והמשטרה לרבות מלחמתית, או מקרה ביטוח במהלך שירות צבאי הנובע באופן ישיר מפעילות בעלת אופי צבאי לרבות תרגילים/ אימונים צבאיים או טרום צבאיים מכל סוג שהוא, או השתתפות פעילה במהפכה, במרד, בפרעות, במהומות, במעשה חבלה. האמור למעט, השתתפות פעילה של המבוטח בפעולה של כוחות הביטחון אשר אין בה כל סיכון ונעשית על דרך של שיגרה גם ע"י כלל האוכלוסיה.



ההיבטים הביטוחיים והפנסיוניים של אירועי 7/10/2023

קרנות פנסיה חדשות – מכסות מקרה פטירה מכל סיבה שהיא.
קרנות פנסיה ותיקות - קיים קיזוז במקרה של פטירה. עמיתים מפרסמת התייחסות לנושא באתר:



אובדן כושר עבודה, פנסיית נכות ונכות מתאונה
אובדן כושר עבודה - יש לבדוק כל מקרה לגופו עקב השונות בתנאי הפוליסה לאורך השנים.
פנסיית נכות בקרנות הפנסיה החדשות - קיימת נוסחת קיזוז במקרה של תשלום קצבה ממקור אחר.
 מקור אחר מוגדר כ:

"קצבה ממקור אחר" - קצבה המשתלמת לעמית לפי אחד מאלה:	
(א)	פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה - 1995;
(ב)	חוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט - 1959;
(ג)	חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970;
(ד)	חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981;
(ה)	חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.

כך לדוגמא פעולות איבה מוגדרות בחוק:

חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תשי"ל-1970

פרישנות

1. בחוק זה -

"פניית איבה" -

- (1) פנייה מפעולת איבה של כוחות צבאיים או צבאיים למחצה או בלתי מרורים של מדינה עוינת לישראל, מפעולות איבה של ארגון עוין לישראל או מפעולות איבה שבוצעו תוך סיוע לאחד מאלה, בשליחותם או מטעמם או על מנת לקדם מטרותיהם ובלבד שאם פעולות האיבה כאמור אינן מוחזקות לישראל או לאזור - מטרתן הייתה פגיעה בישראל (כולל ייקרא להלן - כוחות איבה);
- (2) פנייה בשנגה טווי אדם עקב פעולת איבה של כוחות איבה, או פגיעה בשנגה בנסיבות שהיה בהן מקום לחשש סביר כי תבוצע פעולה איבה כאמור;
- (3) פגיעה בנשק שהיה מיועד לפעולת איבה של כוחות איבה, או פגיעה בנשק שהיה מיועד נגד פעולה כאמור אך אם לא הופעל, למטע פגיעה שנפגע בה אדם בגיל 18 ומעלה כשהוא מבעט פגע או עבירה אחרת שיש בה דוהן או רשלנות ממשעת;
- (4) פגיעה ממשעה אלימות, שטטרותו העיקרית פגיעה באדם בשל השתייכות למגזר לאומי-אתני, ובלבד שהוא נובע מהסכסוך הישראלי-ערבי;
- (5) פגיעה ממשעה אלימות, שטטרותו העיקרית פגיעה באדם בשל השתייכות למגזר לאומי-אתני, אשר נעשה בידי ארגון טרור שהוכרז לפי סימן א' לפרק ב' בחוק המאבק בטרור, ההש"ו-2016, למטע ארגון שהוא כוחות איבה, או שהוא נעשה בשליחותו או מטעמו של ארגון כאמור.



ההיבטים הביטוחיים והפנסיוניים של אירועי 7/10/2023

קרנות הפנסיה הוותיקות – גם כאן קיים קיזוז והנוסחה דומה למה שמשולם במקרה פטירה.

נכות מתאונה - גם כאן יש לבדוק כל מקרה לגופו להלן נוסח של חריג בנספח לפוליסה נכות מתאונה הראל 02/2022

3.9. השתתפות פעילה (לא השתתפות פאסיבית) של המבוטח בפעולה של כוחות הביטוח והמשטרה לרבות מלחמתית, או מקרה ביטוח במהלך שירות צבאי הנובע באופן ישיר מפעילות בעלת אופי צבאי לרבות תרגילים/ אימונים צבאיים או טרום צבאיים מכל סוג שהוא, או השתתפות פעילה במהפכה, במרד, בפרעות, במהומות, במעשה חבלה. האמור למעט, השתתפות פעילה של המבוטח בפעולה של כוחות הביטוח אשר אין בה כל סיכון ונעשית על דרך של שיגרה גם ע"י כלל האוכלוסייה.

שמירה על כיסויים ביטוחיים במקרה של צמצומים בעבודה ו/או יציאה לחל"ת בעת הנוכחית

בימים האחרונים אני נתקל בשאלות אשר גולשות "מנושא הביטוח" לנושא "דיני העבודה" ובמיוחד בשאלה האם מעסיק רשאי להוציא את עובדיו לחל"ת.

מזכיר לכם שאין באפשרותנו לתת תשובות משפטיות ופעמים רבות עצות אלו ניתנות ללא "סימוכין" ויכולות לגרום לנזק.

אנסה לסכם את המצב כפי שהוא ידוע היום.

הוצאה לחל"ת (חופשה ללא תשלום) היא פעולה שצריכה להיעשות בהסכמה בין עובד למעביד. נכון להיום (23/10/2023) לא ידוע על הסכם שנעשה במשק לגבי הוצאה גורפת לחל"ת כמו שבוצעה בתקופת הקורונה. יתכן והסכם כזה יעשה.

בנוסף יתכן וישנם הסכמים קיבוציים אשר קובעים תנאים נוספים להוצאה לחל"ת ועל כן יש לנקוט משנה זהירות.

שימו לב שהוצאה לחופשה על חשבון ימי חופש שקיימים לעובד מוסדרת בצורה אחרת וגם לה יש כללים.

ביציאה לחל"ת אין תשלום משכורת וכתוצאה מכך אין גם תשלום לביטוחים פנסיוניים (בניגוד לחופשה על חשבון חופשה קיימת).

קרנות הפנסיה החדשות שומרות על כיסוי ביטוחי במשך 5 חודשים כפוף להתניות הבאות:

37.	ארכת ביטוח
	(א) כיסוי ביטוחי לעמית שחדל להיות עמית פעיל בקרן יישמר לתקופה של חמישה חדשים מלאים ורצופים מהמועד שבו חדל להיות עמית פעיל (להלן - ארכת ביטוח). במהלך התקופה האמורה יראו את העמית כעמית מבוטח לכל דבר ועניין והוא יהיה מבוטח בהתאם לשכר הקובע ולהיקף הכיסוי הביטוחי אשר היו לו בטרם הופסק תשלום דמי הגמולים.
	דמי ביטוח בעד ארכת הביטוח ייגבו מתוך רכיב התגמולים ביתרתו הצבורה של העמית; על אף האמור, עמית רשאי להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח וזאת במקום גבית דמי הביטוח ממרכיב התגמולים
	על אף האמור בסעיף קטן (א) ארכת ביטוח תפסק ביום הראשון לחודש העוקב בו ארע אחד מהמקרים הבאים, לפי המוקדם:
	(1) חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן;
	(2) העמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל;
	(3) העמית הגיש בקשה להפסיק את ניכוי התשלום עבור ארכת ביטוח;
	(4) לא קיימת ברכיב התגמולים שבחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי והעמית לא העביר תשלומים לכיסוי עלות הכיסוי הביטוחי;
	(5) פטירת העמית;
	(6) העמית הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
	(7) העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן;



**ההיבטים הביטוחיים והפנסיוניים
של אירועי 7/10/2023**

ניתן לבצע הארכה עד סה"כ 24 חודשים כפוף לתקופת ההפקדות הרצופות בקרן וכמובן לתנאים נוספים, ידוע לנו כי חלק מקרנות הפנסיה טוענות כי תקופת ההפקדות הרצופה לצורך בדיקת זכאות לארכת ביטוח לא כוללת תקופת הפקדות עקב ניוז:

(א) עמית שחדל להיות עמית פעיל לרבות עמית בתקופת ארכת ביטוח ראשי להורות לחברה המנהלת לנכות דמי ביטוח ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או לחלופין להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח, לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי שבו היה מבוטח בטרם חדל להיות עמית פעיל בקרן (להלן - הסדר ביטוח). במהלך תקופת הסדר הביטוח יראו את העמית כעמית מבוטח לכל דבר ועניין והוא יהיה מבוטח בהתאם לשכר הקובע ולהיקף הכיסוי הביטוחי אשר היו לו בטרם הופסק תשלום דמי הגמולים.
הסדר ביטוח ייעשה לא יאוחר מתום תקופת ארכת הביטוח, והוא יחול במשך תקופה של עד 24 חודשים רצופים החל מהמועד בו חדל להיות עמית פעיל, או עד תום תקופה השווה לתקופת רציפות ההפקדות האחרונה, אם היה עמית פעיל פחות מ 24 חודשים. יובהר כי תקופת הסדר הביטוח כוללת את תקופת ארכת הביטוח.
על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), הסדר ביטוח ייפסק ביום הראשון לחודש העוקב בו ארע אחד מהמקרים הבאים, לפי המוקדם:
(1) חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן;
(2) העמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל;
(3) העמית ביקש להפסיק את ניכוי התשלום עבור הסדר הביטוח;
(4) לא קיימת ברכיב התגמולים שבחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי והעמית לא העביר תשלומים לכיסוי עלות הכיסוי הביטוחי;
(5) פטירת העמית;
(6) העמית הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
(7) העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן;

יש לדאוג כי העמית יודע כי הוא צריך לדאוג להמשכיות הכיסוי הביטוחי במקרה של חל"ת.

ביטוחי מנהלים - יש לדאוג להסדר של ריסק זמני ולתשלום, מומלץ לשים לב כי לעיתים אנחנו נתקלים במצב של ביטוח אובדן כושר עבודה בפוליסה נפרדת מהפוליסה העיקרית ולכן לשים לב שדואגים להסדר לגבי כל התוכניות. על מנת שחברת הביטוח תדע להתייחס לתשלום כתשלום עבור כיסוי ביטוחי נדרשת פעולה מקדמית מטעם המעביד אשר מעביר מסמך החתום על ידו ועל ידי העובד (ובכפוף לדרישות נוספות של חברות הביטוח) כי מדובר על תשלום כיסוי ביטוחי בלבד עקב חל"ת.

הערה: אין התייחסות במאמר לקרנות פנסיה ותיקות שלא בהסדר

נקווה שנזכה לימים שקטים יותר,
בריאות לכולם.

אין לראות באמור לעיל משום המלצה לביצוע פעולות ו/או ייעוץ במוצר פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני ו/או המלצה לביצוע פעולות/ או יעוץ במוצר פיננסי ו/ או שיווק פיננסי ו/ או ייעוץ מס/ ו/ או יעוץ פיננסי ו/ או יעוץ משפטי ו/או יעוץ מכל סוג שהוא. המידע המוצג הינו לידיעה בלבד ואינו מהווה תחליף לייעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. כל העושה במידע הנ"ל שימוש כלשהו - עושה זאת על דעתו בלבד ועל אחריותו הבלעדית. החברה ו/או הכותבים מחזיקים ו/או עלולים להחזיק חלק מן הניירות ו/או הקופות המוזכרים לעיל/או קיים להם אינטרס כלכלי במוצרים האמורים ו/או נמצאים בקשרים עסקיים עם החברות המוזכרות.*

סוכנים יקרים

ימים קשים ומאתגרים עוברים על מדינת ישראל, בזמנים הללו אנו נדרשים להוכיח את אחדותנו על מנת להראות את כוחנו.

אנו, כאחת מקבוצות הביטוח הגדולות בישראל ומעצם היותנו סוכני ביטוח האמונים על חיזוק הביטחון הכלכלי של מאות אלפי משפחות ועסקים ניתן את כולנו ללקוחותינו ונתמוך בעם הנפלא והחסון שלנו.

קבוצת ד.נ.ר מחזקת ותמשיך לחזק את תושבי מדינת ישראל ואת כוחות הביטחון. אנו תקווה שימים טובים יגיעו במהרה לאזורנו, שכל הנעדרים והחטופים ישובו לביתם ושכל הנפגעים והפצועים יחלימו במהרה וישובו לביתם בריאים ושלמים.

כפי שחרטנו על דגלנו, אנו מאמינים בחיבור של עוצמה.

ביחד ננצח!

בברכה,
יוסי בן צבי
מנכ"ל קבוצת ד.נ.ר