

חותרים למצויינות

מאי 2024

ידיעון קבוצת ד.נ.ר





פתח דבר

סוכנות וסוכנים,

אנחנו לאחר חג הפסח שהביא עמו בשורות טובות של שגשוג ופריחה, אולי ניצני רגיע במלחמה והחזרת כל שבוינו וחטופינו לחיק משפחתם.

אנו בד.נ.ר תמיד אופטימיים וממשיכים להיות ערוכים בשבילכם בשיא המרץ, על מנת שתמשיכו לספק ללקוחות את התועלת והשליחות המקצועית.

כנס אילת השנתי "חותרים למצוינות" שיקף את מיצובו של סוכן הביטוח כעוגן פיננסי משמעותי בשוק ההון והביטוח בארץ.

השנה הקרובה היא שנת צמיחה לצד אתגרים עסקיים, כל סוכן וסוכנת נדרשים ליעילות עסקית ולהתמקצעות מיטבית לצד פיתוח מסלולי עשייה חדשים ומתקדמים.

השנה הצטרפו לד.נ.ר עשרות סוכנים חדשים והוקמו יחידות פיקוח, נאחל להם במיוחד ברוכים הבאים למשפחה ופריחה לעסקים נפלאים וטובים.

אני מאחל חג עצמאות שמח ופורח לבני משפחתכם, ברמה הלאומית נזכור שאין כמו הבית שלנו, וכך גם ברמה האישית ואף המקצועית, אנו גאים להיות לכם בית.

הבית שלנו, הוא בית לסוכנים אמיתיים, אישיים, נאמנים ומקצוענים - ד.נ.ר קבוצה מנצחת.

שלכם,

יוסי בן צבי

מנכ"ל קבוצת ד.נ.ר

סוכן ביטוח, מבולבל?

לא יודע באיזו חברה יש הנחה כזו או אחרת?

חדש! במה של כלל חברות הביטוח שבה ניתן להציג:

✓ הנחה רלוונטית פר חברה

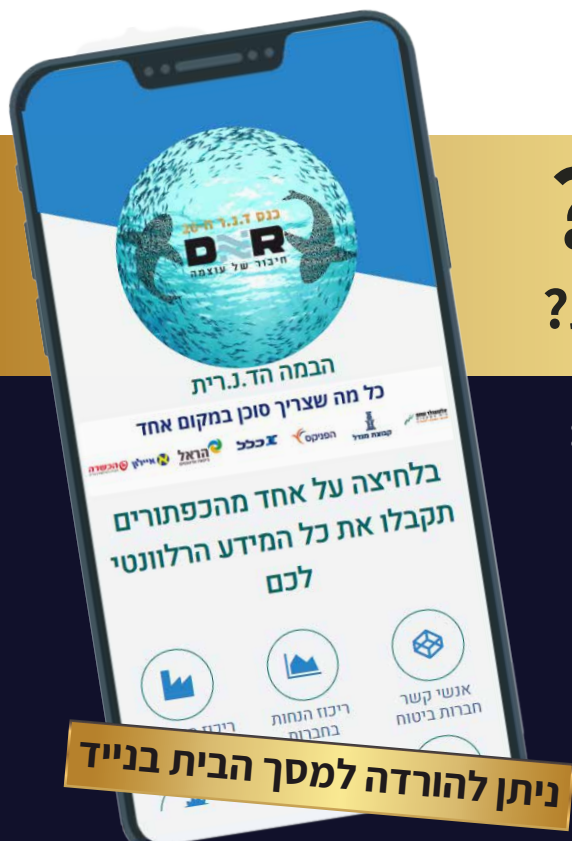
✓ אנשי הקשר

✓ איזה מבצע יש באיזו חברה

ועוד...

בנוסף - הכול תחת כף ידו של הסוכן!

לפרטים נוספים ניתן לפנות למנהלי היחידות בד.נ.ר



כנס ד.נ.ר ה-26 באילת

**יוסי בן צבי: "גדעו את שורשי
העבודה של סוכני הביטוח, הגיע
הזמן להצמיח חדשים"**

**כך פתח יוסי בן צבי, מנכ"ל קבוצת
ד.נ.ר את הכנס השנתי לסוכנים**

**המצטיינים אשר מתקיים ברציפות מזה כ-26 שנים. הכנס
התקיים השנה תחת הכותרת 'חתימה למצוינות' ואליו התכנסו
למעלה מ-200 משתתפים.**



כנס ד.נ.ר ה-26 אשר מתקיים מידי שנה באילת ובו מוקירים את סוכני ד.נ.ר המצטיינים בענפי ביטוח חיים, פנסיה ופיננסים התקיים בשבוע שעבר באילת בתאריכים 26-28 במרץ במלון מג'יק פאלאס. בכנס לקחו חלק למעלה מ-200 משתתפים כאשר והשתתפו בו סוכני ד.נ.ר המצטיינים, חברות ביטוח, בתי השקעות, מנטורים ואנשי אקדמיה.

בפתח הכנס, מנכ"ל קבוצת ד.נ.ר, יוסי בן צבי, התייחס לאבולוציה שאותה עובר ענף הביטוח עם ניתוח ותיאור השינוי אשר חל בתפקידי הסוכן במהלך השנים עד לרמתנו כיום ולאחר מכן הסביר את משנתו לתהליכי הצמיחה אשר נדרשים מהסוכנים בימים אלו להתמודדות עם אתגרי ההווה והעתיד מרמת המאקרו ועד לרמת המיקרו של משרד סוכן הביטוח.

רועי פורמן, משנה למנכ"ל והאחראי על תחום המכירות פיתח עסקי בקבוצה חשף כלים דיגיטליים חדשים אשר פותחו בתקופה האחרונה למען סוכני ד.נ.ר ואמורים להוות בסיס לעבודה היומית של סוכני ד.נ.ר. בהמשך התחבר פורמן לדבריו של בן צבי בתיאורו את השינוי שחל במסע הלקוח בענף.

בכנס לקחו חלק מהמנטורים של קבוצת ד.נ.ר וביניהם עו"ד עדי בן אברהם אשר העביר הרצאה על הרגולציה העדכנית בעבודת סוכני הביטוח, עו"ד ירון שמיר אשר הרחיב על מרכז הפרישה החדש שהוקם לאחרונה על ידי קבוצת ד.נ.ר ואבי ליאון מנכ"ל ויביט שירותי תוכנה אשר העביר סדנת שיווק דיגיטלית לסוכנים.

ירון שמאי, משנה למנכ"ל מגדל, היה הראשון לפתוח את הכנס ביומו הראשון כנציג היצרנים ובדבריו התייחס לעבודת הסוכנים בימינו ולפתרונות של מגדל חברה לביטוח, לאחר מכן נערך פאנל אקטואליה פיננסית בהנחייתה של השדרנית והפרשנית מירי נבו ובהשתתפותם של אריה מליניאק, מנטור בכיר למנהלים, ד"ר אלכס קומן, ראש התוכנית למצוינות תפעולית באוניברסיטת תל אביב, יובל באר אבן מנהל השקעות עמיתים במגדל וטליה לויברג מנהלת חדר מסחר עמיתים.

אלון מעברי, סמנכ"ל סוכנים בפספורטכארד דיבר על ההזדמנות העסקית בתחום ביטוחי נסיעות לחו"ל ואיל אליה סמנכ"ל אגף הפיננסים בהכשרה חברה לביטוח הציג לסוכנים את 'בסט ONLINE'.

היום השני התחיל עם הרצאה של אור חרוש, משנה למנכ"ל ומנהל תחום חיסכון ארוך טווח וביטוח חיים בהפניקס חברה לביטוח על התמורות והמגמות בשוק החיסכון ארוך טווח, לאחר מכן עלו לבמה מטעם הפניקס מתן שטרית, הכלכלן

כנס ד.נ.ר ה-26 באילת

הראשי של הפניקס אשר דיבר על פתרונות השקעה לכסף פנוי ודודי בגס, מנהל קשרי סוכנים במחלקת ניהול תיקים בהפניקס חברה לביטוח.

מומחה הבריאות, עו"ד שמיר קמינסקי עסק בהתאמת מוצרי הבריאות הפרטיים החדשים למערכת הבריאות. בהמשך עלו משה ארנסט, משנה למנכ"ל ומנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח ושלומי תמן, משנה למנכ"ל ומנהל מערך הסוכנים, שניהם בכלל חברה לביטוח.

עופר צבי, מנהלת יחידת מכירות מחוז דן בהראל חברה לביטוח דיבר על כלי העבודה הדיגיטליים של הראל חברה לביטוח וטל רובינשטיין, מנהל מכירות מחוז סוכנויות במנורה חברה לביטוח דיבר על הסתכלות מזווית אחרת בשיווק ביטוח, פנסיה ופיננסים.

את החלק המקצועי של היום חתם קובי יתח, רואה חשבון ומשפטן עם הרצאה מקצועית על תחום המיסוי הפנסיוני ועדכוני התקרות לשנת 2024.

במהלך היום השלישי של הכנס, חשף לראשונה בהרצאתו יוני גרטי, מנכ"ל פלטפורמת Surence בפני משתתפי הכנס את השיתוף פעולה אשר נחתם בין Surence לבין פמילי ביז.

בנוסף השתתפו בכנס במסגרת הרצאות העצמה והעשרה: דובר צה"ל לשעבר תא"ל רונן מנליס אשר דיבר על התפתחות הזירה התקשורתית החל מהשבעה באוקטובר, ניב פארן, נווט קרב בחיל האוויר, סגן מפקד טייסת לשעבר אשר עסק במפתחות למצוינות אישית וארגונית, ד"ר יניב שנהב אשר עסק בסיפורם של ארגונים מצליחים והאנשים שעומדים בראשם לצד מתן כלים פרקטיים ליישום בעבודת הסוכנים וד"ר יניב לויטן, מומחה ללוחמת מידע וסייבר אשר עסק בהתפתחות ה AI.

במהלך ימי הכנס התקיים טקס הוקרה לסוכנים המצטיינים של ד.נ.ר ולאחריו עלה להופיע הבדרן אורי ברוייר. הכנס נחתם בסוף שבוע ייעודי לסוכני ד.נ.ר אשר עמדו ביעדי מכירות שהוגדרו לתקופת מבצע במהלך שנת 2024.





מרכז ייעוץ פרישה ללקוחות סוכני ד.נ.ר

בשיתוף עו"ד ירון שמיר

ד.נ.ר מקימה מרכז פרישה חדש

המיזם בשיתוף פעולה עם עורך הדין ירון שמיר יהיה חלק מהמעטפת המקצועית אשר נקבעה באסטרטגיה העסקית של הקבוצה במטרה לתת מענה מקצועי לסוכנים וללקוחותיהם.



קבוצת ד.נ.ר מודיעה על הקמה של מיזם פרישה חדש. ד.נ.ר ממוקמת בענף כאחד מהמפיצים הפנסיוניים הגדולים ביותר.

הצורך של הפתרון ללקוחות הסוכנים במרכז הפרישה עלה במסגרת תכנית העבודה של הקבוצה אליה משתייכים 250 סוכנים אשר עובדים עם למעלה מ-250,000 לקוחות אשר חלק לא מבוטל מהם לקראת גיל פרישה.

מד.נ.ר נמסר שהמטרה במיזם היא למנוע טעויות מלקוחות רבים אשר אינם יודעים למצות את זכויותיהם בזמן הפרישה, דבר אשר מביא למימוש לא נכון אשר בא לידי ביטוי באמצעות מימוש שאינו בזמן, טעויות במוצר, במיסוי ועוד.

המיזם ינוהל על ידי **רועי פורמן**, משנה למנכ"ל ד.נ.ר ועורך הדין **ירון שמיר** כמנהל מקצועי וגורם מקצועי אשר יספק פתרונות מקצועיים ללקוחות, החל מסוגיות חד פעמיות ועד ביצוע של מכלול התהליכים מול הגופים המוסדיים ורשויות המס.

במסגרת המרכז יבוצעו תכנוני פרישה ללקוח אשר יופנו על ידי סוכני ד.נ.ר ולהם יסופקו שירותי פרישה, צ'ק אפ פיננסי ועזרה בהתנהלות מול הכנסה בשני מסלולים:

1. **מסלול פרישה** - מסלול אשר יעסוק בתכנון פרישה בלבד ולא יכלול טיפול בנכסים פיננסיים.

2. **מסלול פרישה פיננסי** - מסלול אשר יכלול טיפול גם בנכסים הפיננסיים הרלוונטיים.

שני המסלולים מיועדים ללקוחות סוכני ד.נ.ר.



רפורמת הבריאות 2024 -חוק ההסדרים

סוכנים וסוכנות יקרים,



במסגרת חוק ההסדרים בתחום ביטוחי הבריאות אשר יכנס לתוקף בתאריך 1/6/2024 צפויות מכלול חברות הביטוח במהלך החודשים הקרובים לפנות ללקוחות שלך במכתבים, במיילים ובהודעות דיגיטליות בנוגע לביטוח הבריאות שלהם. מדובר על לקוחות שרכשו פוליסות בריאות שהופקו בין התאריכים: 2/2016 ועד 9/2023.

אחריותנו כסוכנים מקצועיים לתת ללקוחות מידע ויעוץ הולם למכלול מהות "חוק ההסדרים" וההשלכות על כל אחד מלקוחותיך – לצורך כך, חובה עלינו ליצור קשר בתקשורת טלפונית או בפגישה פרונטלית או בתקשורת ויזואלית דיגיטלית אחרת עם הלקוחות על מנת שנוכל לפרט בפניהם את השיקולים הנכונים ונקיטת פעולות אישיות מומלצות.

אופי פניות החברות יהיה בנוגע לאפשרויות הבאות:

1. **שינוי תנאים של הכיסויים** - תרופות מחוץ לסל, השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל, ניתוחים בחו"ל ומחליפי ניתוח שנרכשו בין התאריכים 2/2016-9/2023.
2. **שינוי תנאים של כיסוי ניתוחים** בארץ ומחליפי ניתוח לרוכשי שב"ן באמצעות קופות החולים השונות, כל כיסוי שנרכש לאחר 2/2016 והעברה אוטומטית לכיסוי ניתוחים בארץ משלים שב"ן ומחליפי ניתוח.
3. **שינוי תנאים של כיסוי ניתוחים** בארץ ומחליפי ניתוח ללקוחות שלא רכשו שב"ן בקופות החולים השונות בגין כיסוי שנרכש לאחר 2/2016. (הלקוח יצטרך לאשר את המחיר המתואם אחרת הכיסוי יתבטל).

הדבר החשוב ביותר - יש זמן לקבל החלטות לגבי הסעיפים השונים עד 20/5/25

לכן חשוב להתמקצע עוד היום על מנת לעזור ללקוחותיך לקבל החלטות נכונות. כמוכן שיש מגוון פרמטרים שיש לשקול לפני קבלת כל החלטה כגון: מצב בריאותי, גיל, מצב כלכלי ועוד.

אנו בד.נ.ר ממליצים לא לקבל שום החלטה ולא לפעול על סמך שום "פרסום מוטה"

לצורך מידע נוסף מקצועי בעניין, אנחנו בד.נ.ר מעמידים לך את קבוצת הווטסאפ המקצועית שלנו ללא עלות ומציעים כי כל שאלה וסוגיה שעולה בנושא תפנו לפורום וזאת על מנת לתת מענה הולם ומקצועי ללקוחות שלך. הינך מוזמן להשתתף באחת מהשתלמויות המקצועיות הקרובות בנושא הן בד.נ.ר והן בחברות הביטוח.

בברכת בריאות טובה,

רועי פורמן,

משנה למנכ"ל

מנהל תחום מכירות ופיתוח עסקי בקבוצת ד.נ.ר



שנת 2023 בשוק ההון

לא משנה היכן השקעת - הרווחת!



מאת: **ינון מור, מנהל תחום פיננסים בד.נ.ר**

הייתה שנה מאוד מיוחדת בשוק ההון, שנים אלו יוצרות לפעמים עודף ביטחון עצמי, פתאום כל אחד הוא מנהל השקעות, כל אחד מתגאה בתשואה וברווח שלו, והמילה סנופי או S&P שגורה בפי כל. הסטטיסטיקה אומרת שהתיקון קרב ומגיע מעבר לפינה.

בלי קשר או עם קשר למצב הפוליטי-מדיני הבורסה עולה. צריך לזכור שכן יש עיוותים, תמיד הם קיימים.

עלינו לזכור שכאשר אנחנו יושבים עם הלקוח ומתכננים את מבנה תיק הנכסים שלו, מבנה ההשקעות ואת תקופת הזמן הצפויה לו ובהתחשב באופי הלקוח, איך הוא יגיב כאשר יראה את כספו יורד (האם הלקוח הוא רציונלי או אמוציונלי).

שנת 2024 התחילה כהמשך ישיר של שנת 2023 כל המדדים עולים למרות אי הוודאות המדינית והאזורית. בימים האחרונים אנחנו רואים מיני תיקון במדדים המרכזים, ימים יגידו האם זהו "התיקון" או עוד מהמורה בדרך למעלה. השנה שנת בחירות בארה"ב - אף נשיא לא אוהב שבשנת בחירות שלו הלקוחות שלו הבוחרים מאבדים מהונם.

אציין נתון מדהים שעלה בכנס דנר האחרון: פוטנציאל ההון של אזרחי מדינת ישראל כ-5 טריליון ש"ח מתוכם מעל 2 טריליון נמצאים בבנקים ומחפשים אפיקי השקעה.

מי שנמצא בעולם הפיננסי ומנהל שיח עם לקוחותיו רואה כמה הלקוחות מחפשים "מישהו" שניתן לסמוך עליו ולהקשיב להצעה טובה איך ואיפה להשקיע את כספו.

תחפשו, תיזמו, תלמדו, ההזדמנויות נמצאות שם!

שלכם,

ינון מור,

מנהל תחום פיננסים בד.נ.ר

ד.נ.ר משדרגת את עצמה ועושה קפיצת דרך לעולם הפיננסים

ד.נ.ר מבינים בפיננסים!

יום עיון מקצועי בפיננסים מזווית קצת שונה

SAVE THE DATE

4.6.24

מלון ניקס NYX, הרצליה פיתוח
שעות 9:30 עד 14:00

מיועד למקצוענים בתחום הפיננסים בלבד

הכנס יכלול מרצים מהשורה הראשונה בעולם הפיננסים ויכלול:

- ✓ סקירת שוק
 - ✓ כיצד מגייסים כספים במציאות החדשה ללקוחות כשירים ולא כשירים
 - ✓ ניתן דוגמאות לניתוחי תיקים בעולמות הפיננסים
 - ✓ הרצאה של אורח בכיר מהשורה הראשונה בעולמות הפיננסים
 - ✓ נגיעה בעולמות ההשקעות האלטרנטיביות
 - ✓ פאנל מנהלי השקעות בכירים מגופים בכירים בשוק בהנחיה של דמות בכירה
- * ההרשמה מותנית באישור מנהלי היחידות ומותנית באישור הרשמה מראש

ד.נ.ר בית אמיתי גם בפיננסים!