



לשכת סוכני ביטוח
בישראל (ע"ר)

הכיסוי השבועי

כל מה שאתם צריכים לדעת

גליון מס' 25 | 2.12.2025



הכיסוי השבועי בקצרה

2026 – שנה של הזדמנויות, למידה והשפעה!

שנה חדשה של עשייה מקצועית, מפגשים חשובים ואירועים מרכזיים שכדאי לשריין כבר עכשיו:

14.1.26 – בחירות למוסדות הלשכה ולנשיאות
7-9.5.25 – לשכה ACADEMY | גליליון & פסטורל כפר בלום
8.11-11.25 – ועידת ענף הביטוח השנתית | אילת

שריינו ביומנים – אירועי 2026 יובילו אתכם קדימה.

לאחר מאבק הלשכה: צמצום משמעותי בתופעת "איתור הכספים האבודים"

לאחר מאבק ממושך שניהלה לשכת סוכני הביטוח כנגד תופעת "איתור הכספים האבודים" והעוקצים הפנסיונים, רשות שוק ההון פרסמה טיוטות חוזרים שמגבילות את משיכות הכספים הפנסיונים, כך שגורמים שאינם מורשים לא יוכלו למשוך כספי פנסיה אבודים.

לשכת סוכני הביטוח, בראשות נשיא הלשכה סו"ב שלמה אייזיק, יו"ר הוועדה להסגת גבול המקצוע עו"ד סו"ב יניב גוב ארי, יו"ר הוועדה הפנסיונית סו"ב יורם לביאנט, ומנהל המחלקה המקצועית - משפטית בלשכה עו"ד יניב מאיר, הובילה מאבק נחוש בעניין, אשר כלל קמפיין הסברה לאוכלוסיות מוחלשות, קידום הצעת חוק, פניות חוזרות ונישנות עם תיעודים שהועברו לרשות שוק ההון, רשות התחרות, הרשות להגנת הצרכן ולמשטרת ישראל.

לכתבה המלאה [לחצו כאן](#).

עקבו אחרינו גם באתר הלשכה וברשתות החברתיות

www.insurance.org.il





הכר את היועץ :

האומחים שצומדים לצד הסוכנות והסוכנים

במסגרת המדור החדש, אנו מזמינים אתכם להכיר מקרוב את היועצים שמלווים את חברי לשכת סוכני הביטוח.

במדור נביא לכם ראיון קצר עם אחד מהיועצים, שיספר על תחום ההתמחות שלו, את מי הוא פוגש, מה כדאי לדעת, ומה הטיפ הכי חשוב שהוא מעניק לסוכנים.

והשבוע, הכירו את עו"ד גיל קראוס, עורך דין בתחום נזקי הגוף וביטוח לאומי מזה למעלה מ-20 שנה, בן 48, נשוי + 4 ילדים, מתגורר בפתח תקווה, יועץ ללשכת סוכני הביטוח בתחומי הנזיקין וביטוח לאומי

"תדאגו תמיד לתכנן את השמחות שלכם בחיים, הדברים הלא טובים יבואו מעצמם"

איך הגעת לתחום שבו אתה עוסק?

אני מניח שעצם זה שאחי הגדול גם הוא עו"ד, תרם לכך שגם אני הלכתי ללימודי משפטים. מעבר לכך, אבי חלה בעברו והעובדה שהיה צורך להיאבק על הזכויות שלו ולהתמודד עם כל הבירוקרטיה, תרמה אני מניח לכך שבחרתי בתחום של מיצוי זכויות רפואיות ונזקי גוף.

מה הסוכנות צריך לדעת לפני שהוא פונה אליך?

קודם כל חשוב שהסוכן יהיה ממוקד מבחינת הפנייה וההתייעצות הנדרשת, כדי שיהיה יותר קל לתת מענה. חשוב לי להדגיש באופן אישי שאני זמין ונותן מענה די מהיר ובחפץ לב ומעבר לכך חשוב לדעת שאני מתמקצע ספציפית בתחומים של נזקי גוף וביטוח לאומי, כך שההבנה שלי בתחום היא משמעותית ומצד שני אין טעם לפנות אליי לפחות בפניות בתחומים אחרים.

מה הם הנושאים המרכזיים שסוכנים פונים אליך לגביהם?

בעיקר בתחומים של ביטוח לאומי, נושאים של נכות כללית, פגיעות בעבודה, פטור רפואי ממס הכנסה.

בקטנה - ספר לנו משהו אישי עליך

אני עצמי חליתי לפני מספר שנים בסרטן והתמודדתי בעצמי עם המערכת והבירוקרטיה, מעבר להתמודדות עם המחלה עצמה. באותו זמן הרגשתי למעשה על בשרי בצורה הכי טובה מה מרגיש הלקוח שהוא צריך להתמודד עם הכל יחד. מאז שהחלמתי ברוך השם, אני מבין עוד יותר טוב את תחושות הלקוח שעומד מולי ועושה הכל כדי לעזור לו למצות את זכויותיו ולתת לו הרגשה שיש מי שנלחם עבורו.



הכר את היועץ :

האומרים שעומדים לצד הסוכנות והסוכנים

טיפ אחד חשוב שכל סוכן ביטוח חייב לדעת

אסור לזלזל אף פעם במילוי המסמכים לביטוח לאומי ובגרסה הראשונה שמסרת. הדברים יכולים להיות לעיתים מאוד משמעותיים להמשך, עם משמעויות כלכליות גדולות.

מה כוללת עבודתך כיועץ חברי/ות סוכני הביטוח?

אני מייעץ ללשכת סוכני הביטוח בתחומי הנזיקין והביטוח הלאומי, כולל מתן מענה לפניית אישיות הן של הסוכנים עצמם והן של לקוחותיהם, מעביר הרצאות מדי פעם וכן מפרסם מפעם לפעם מאמרים בתחום בביטאון הלשכה.

מה אתה הכי אוהב בעבודה עם הסוכנים?

כאשר אדם נפגע או חלה, אחד בעלי המקצוע הראשונים שהוא פונה אליהם זה סוכן הביטוח שלו, אם לא הראשון ביניהם. בדרך כלל גם פנייה לעורך דין תגיע בשלב מוקדם יחסית. לכן, קודם כל אני וסוכן הביטוח מייעצים די בתחילת הדרך ללקוח כיצד לנהוג ושיתוף הפעולה הוא חשוב פה. מעבר לכך, ההבנה של הסוכן בתחום היא מאוד מאוד חשובה לסייע ללקוח, סיוע שהוא מאוד חשוב לאדם שנמצא בסיטואציה קשה אחרי שחלה או נפגע חס וחלילה

ספר על מקרה ייחודי או מעניין שנתקלת בו כיועץ

הופנה אליי לקוח שעבד כגנן וחלה במחלה עצבית, כאשר הטענה הייתה שהמחלה נגרמה בגלל חשיפה שלו לחומרי הדברה במהלך העבודה. אחרי שביטוח לאומי דחה את התביעה להכיר במחלה כפגיעה בעבודה, ניהלנו הליכים ארוכים בבתי הדין לעבודה ובסופו של דבר התביעה התקבלה והוא הוכר כמי שחלה על רקע העבודה. ההכרה הזאת הייתה שווה לו הרבה כסף.

מה הטעות הכי נפוצה שאתה רואה אצל סוכנים בתחום שלך?

לעיתים סוכנים נותנים ייעוץ או עצות ללקוחות שלהם בתחומים שלי, ייעוץ שלפעמים הוא שגוי ולא לוקח בחשבון את התמונה כולה. אני חושב שעצם זה שסוכן ביטוח מבין היטב בכל מה שנוגע לפגיעות או מחלות בפן הביטוחי, עדיין אין משמעות הדבר שהוא יידע לייעץ נכון ללקוח בעניינים של ביטוח לאומי או תביעות נזיקיות, ולכן עדיף יהיה לפנות לייעוץ מקצועי או להפנות את הלקוח עצמו לייעוץ.

כיצד השתנה התחום שלך בשנים האחרונות ואיך זה משפיע על הסוכנים

מצד אחד, התחומים שבהם אני עוסק הולכים ונעשים יותר מורכבים מבחינת הקשיים שהמערכת מערימה והיכולת להוציא כספים וזכויות. מצד שני, אנשים הרבה יותר מודעים כיום לזכויות שלהם ולאפשרויות שעומדות בפניהם בכל הנוגע למיצוי זכויות. לכן, גם יותר אנשים פונים לסוכן הביטוח שלהם כדי באמת להבין מה המקסימום שהם יכולים להוציא אחרי שנקלעו לסיטואציה בעייתית.



דצמבר 2025



ישראל כרטיס corporate



סוכנים ויקרים.ות הטבות חודש דצמבר ממתינות לכם. נאן



אוכל ונשנושים

מארז פרמיום
משולב קלאסי

מאפה נאמן
לדגישה >>

שם במחיר 40
בשווי 51

מאפה נאמן
מארז סופגניות קלאסי

מאפה נאמן
לדגישה >>

שם במחיר 10
בשווי 30

שובר לרשת
לקרפור

לדגישה >>

שם במחיר 215
בשווי 250

שובר מסעדות

לדגישה >>

שם במחיר 200
בשווי 300

פיצה משפחתית
+ שתיה

לדגישה >>

שם במחיר 49
בשווי 90

מארז 8 יח' קרמבו
Yellow - ב

לדגישה >>

שם במחיר 10
בשווי 1.9

שובר לרשת
ביסקוטי

לדגישה >>

שם במחיר 70
בשווי 100

גלידה פיצוץ
במקדונלד'ס

לדגישה >>

שם במחיר 10
בשווי 19

Mr. Pretzels
פרצל קלאסי

לדגישה >>

שם במחיר 10
בשווי 20

קרפ ברשת
FRESHOP

לדגישה >>

שם במחיר 10
בשווי 26

המבורגר + תוספת +
שתיה

לדגישה >>

שם במחיר 39
בשווי 69

rebar משקה
בגודל M

לדגישה >>

שם במחיר 15
בשווי 28

צרכנות ופנאי

שובר ל- WOLT

לדגישה >>

שם במחיר 35
בשווי 50

שובר לרשת
ורדינון

לדגישה >>

שם במחיר 50
בשווי 100

שובר
CORPORATE CARD

לדגישה >>

שם במחיר 380
בשווי 500

שובר LOVE CARD

לדגישה >>

שם במחיר 60
בשווי 100

שוברים ליקב ירושלים
טחנת הרוח משכנות שאננים

לדגישה >>

שם במחיר 219
בשווי 300

כרטיס כניסה
לגרייטי פארק

לדגישה >>

שם במחיר 29
בשווי 57

כרטיס זוגי+פופקורן
ושתייה

לדגישה >>

שם במחיר 79
בשווי 134

כרטיס לספארי

לדגישה >>

שם במחיר 65
בשווי 116

בשבילכם ועבורכם,
אורון מכלוף - יו"ר הוועדה
לקשרי סוכנים

לצפייה בכל הטבות המועדון
היכנסו לאתר >

עוד אין לכם כרטיס אשראי CORPORATE?
להזמנת כרטיס >

או בטלפון 03-6364645



מלאי מוגבל / בכפוף לתנאי ההטבה בעמוד ההטבה באתר / תוקף ההטבה עד 31.12.2025 או עד גמר המלאי, המוקדם מביניהם. ההטבות / המבצעים לעיל כפופים לתנאים השונים המפורטים בעמוד ההטבה הרלוונטי באתר. ההטבה למשלמים בכרטיס אשראי קורפורטיבי ליוס"ב ישראל או אמק"ס CORPORATE. התמונות בפרסום ובאתר להמחשה בלבד. ישראל כרטיס אינה אחראית בנין המוצרים ו/או השירותים אשר יסופקו על ידי בתי העסק והאחריות בנינם חלה על בית העסק בלבד. התמונה/התמונות בפרסום ובאתר להמחשה בלבד. אי עמידה בפירעון ההלוואה או האשראי עלולה לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל, הנפקת הכרטיס ונכונה המסגרת נתונים לשיווק דעתה הבלעדי של ישראל כרטיס בע"מ ו/או פרימיום אקספרס בע"מ ו/או ישראל כרטיס מימון בע"מ ו/או הבנק המנפיק ובכפוף לתנאיה.

מערכת האוטומציה בוואטסאפ

של לשכת סוכני הביטוח

המערכת שתהפוך כל סוכן ביטוח למכונה משומנת שמייצרת יותר לקוחות, יותר מכירות ופחות מאמץ – מבית ETX Global ולשכת סוכני הביטוח.

חידושי ביטוחים אוטומטיים – המערכת עוקבת, פונה ומחדשת עבורך



צ'אטבוטים חכמים לשירות מיידי 24/7



הודעות וואטסאפ אישיות בלחיצת כפתור



קמפיינים מתוזמנים מראש – גם כשאתה לא במשרד



מערכת דיוור חכמה עם רשימות שמורות שמגדילות מכירות



כשאתה נותן למערכת לעבוד בשבילך-

אתה נשאר פנוי לסגור את
העסקאות הגדולות באמת

לשכת סוכני הביטוח בישראל
(להלן: "הלשכה"), אינה אחראית
לטיב השירות ו/או לטיב ואיכות
המוצרים המפורטים ואשר
יסופקו על ידי הספק,
לרבות לגבי משך
אספקת אותם
מוצרים ו/או שירותים.

לפרטים נוספים
לחץ כאן



בוא נדבר פרטיות כדי שתוכל לישון בשקט!

DPO וירטואלי לסוכני ביטוח כל מה שאתם צריכים, בלי כאב ראש

בעולם הביטוח אתם חשופים למידע הרגיש ביותר של לקוחותיכם: מספרי זהות, מידע רפואי, פרטי בנק, היסטוריה פיננסית ועוד. החוק מחייב אתכם לנהל את המידע הזה באחריות ובזהירות, כאשר קנסות על הפרת פרטיות יכולים להגיע למיליוני שקלים!

מה זה DPO וירטואלי?

קצין הגנת מידע (DPO) אחראי על יישום מדיניות פרטיות ועמידה בדרישות החוק. ה-DPO הווירטואלי שלנו מספק את כל היתרונות, בלי להעסיק עובד נוסף.

החל מ־200 ש' לחודש בלבד  התמחות באבטחת מידע ופרטיות המידע 
זמינות תוך 48 שעות, כולל ליווי אישי בצ'אט ובווטסאפ 

לשכת סוכני הביטוח לישראל ("הלשכה") אינה אחראית על טיב השירות ו/או איכות המוצרים המפורטים ואשר יסופקו ע"י הספק, לרבות לגבי משך הזמן אספקת אותם מוצרים ו/או שירותים.

לפרטים נוספים
לחץ כאן >>

חדש!

הבינלאומי בשיתוף לשכת סוכני הביטוח בישראל מציע:

הצטרפו למסלול **UNIQUE IO** הבינלאומי⁽¹⁾

ותקבלו

פטור ל- 10 שנים⁽²⁾
מעמלות עו"ש

וגם תוכלו לבחור הטבת הצטרפות:

מענק⁽⁴⁾
₪2,500

או

הלוואה עד
₪50,000
ללא ריבית⁽³⁾

להטבות נוספות

להשאר פרטים

הבינלאומי

***2354**

בכפוף לעמידה בתבחיני המבצע, ההטבות ייבחנו פרטנית מול כל סוכן ביטוח ויאשרו מול בנקאי בסניף. (1) הטבת ההצטרפות מיועדת ללקוחות חדשים בבנק, הפותחים חשבון פעיל (לא עסקי). (2) מובהר כי פטור כאמור עדיף על תנאי מסלול עמלות בסיסי או מורחב בחשבון העו"ש. (3) הלוואה זו נושאת ריבית בשיעור של פריים + 4.9%, ללקוח שיעמוד בתבחיני המבצע יבוצע מידי חודש בחודשו החזר כספי בגובה חיוב הריבית. ההטבה הינה חד פעמית, אף אם נוצלה שלא במלוא הסכום. תנאי הלוואה אלה אינם מיועדים להלוואה המשמשת לפירעון של הלוואה קיימת בחשבון אחר בבנק. פרסום זה אינו מהווה הצעה או התחייבות להעמדת אשראי. אשראי יוענק בכפוף לשיקול דעתו הבלעדי של הבנק. אי עמידה בפירעון ההלוואה עלולה לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל. על מנת ליהנות מהטבת ההלוואה ללא ריבית יש לעמוד באחד משני התבחינים הבאים: העברת משכורת או החזקת תיק השקעות בהתאם לתבחיני המועדון וזאת לאורך כל תקופת ההלוואה. (4) המענק יוזרם לחשבון פעיל (חשבון פעיל - חשבון שמתנהלת בו פעילות בנקאית שוטפת לרבות כרטיס אשראי).



דצמבר מכריע - מקסום עסקאות סוף שנה

כלים, מוטיבציה ואסטרטגיות לסגירת שנה מנצחת

מנחה: מושיק בן פורת

יו"ר מחוז השרון בלשכת סוכני הביטוח

גילי ראובני

יועצת ארגונית ומאמנת מנהלים,
מומחית בבניית תוכניות עבודה ובשילוב כלי AI
כלי AI לבניית תוכנית עבודה מדויקת בעבודת הסוכן



איציק שלם

מפקח בכיר בחברת MyDoctor
איך למקסם הכנסות באמצעות כתבי מו"י



שיר וישנה

יועצת עסקית, קוא'צפרייט Coach-Perate-
הספרינט המנצח של סוף השנה Negative Split



עודד אביב

יועץ עסקי וליווי מנהלים
איך לסיים שנה להצלחה בשנה הבאה



איציק משה

C.L.U. - מייסד ובעלים קבוצת CONNECT
תיקון 190 לבעלי שליטה,
מתווה חכם לסיום שנה



8.12.2025

09:30-13:30 | יום ב'

הוט סינמה כפר סבא

חניה חינם

- תעודת השתתפות דיגיטלית
- הגרלה בסיום

30 ₪ לחברי הלשכה

80 ₪ לשאר המשתתפים

מכללת עדיף
מוסיפים עוד למקצוע

בחסות
MyDoctor
שקט נפשי לבריאות שלך

הוועדה לחדשנות דיגיטלית
לשכת סוכני ביטוח
בישראל



לפרטים ולהרשמה <



לשכת סוכני ביטוח
בישראל (ע"ר)

כרזת האמת רק סוכן ביטוח רשום בלשכת סוכני הביטוח

האם שמעת על ההרחבות הייחודיות של ביטוח האחריות המקצועית לחברי הלשכה?

פוליסה רחבה במיוחד, המעניקה לך שקט מקצועי וביטחון אמיתי



פוליסת Run-Off
ללא עלות למבוטחים
5 שנים ברציפות ומעלה



כיסוי מטריה משלים
עד 4 מיליון ₪



פטור מלא מהשתתפות
עצמית במקרה של
דחיית תביעה



תאריך רטרואקטיבי
מיום קבלת הרישיון

לפרטים נוספים הקליקו>

ועל מיזם הלשכה בתחום החבויות, שמעת?

לפרטים נוספים הקליקו>

לפרטים והצטרפות: אריאל ארז | מנהל עסקים, סוכנות ליסו"ב (1993) בע"מ

lisov@insurance.org.il ✉ www.insurance.org.il 🌐 03-636-6508 ☎



לשכת סוכני ביטוח
בישראל (ע"ר)

עקבו אחרינו
גם ברשתות
החברתיות!



למעבר לאפליקציה המבוקשת לחצו על האייקון

