



לשכת סוכני ביטוח
בישראל (ע"ר)

הכיסוי השבועי

כל מה שאתם צריכים לדעת

גליון מס' 28 | 23.12.2025



הכיסוי השבועי בקצרה

בשיתוף לשכת סוכני הביטוח: הוגשה הצעת חוק להעניק לסוכני ביטוח פטור מחובת רישוי לקבלת מידע פיננסי

הצעת החוק הוגשה ע"י ח"כ שלום דנינו (הליכוד) והיא מאפשרת לסוכני הביטוח לקבל מידע פיננסי מחשבונות בנק וכרטיסי אשראי של לקוחות.
הצעת חוק שנועדה להרחיב את הפטור מחובת רישוי לסוכני ביטוח, ולאפשר להם לקבל מידע פיננסי, הונחה השבוע על שולחן הכנסת.
ע"פ הצעת החוק, אותה הגיש ח"כ שלום דנינו (הליכוד) ההגדרה המשפטית "מייצג" הקבועה בחוק שירות מידע פיננסי תורחב ותכלול גם את סוכני הביטוח, לרבות סוכני הביטוח הפנסיוניים.
הצעת החוק הוגשה בשיתוף פעולה עם לשכת סוכני הביטוח. נשיא הלשכה, שלמה אייזיק, אומר כי מדובר בתיקון של עיוות היסטורי.

הלשכה עובדת בשבילכם: יצאנו לגייס הטבות בנקאיות לסוכני הביטוח

לשכת סוכני ביטוח בישראל, ממשיכה לפעול למענכן ולמענכם סוכנות וסוכני הביטוח חברי הלשכה.
בימים אלו פרסמנו קול קורא לבנקים, במטרה לגבש עבורכם סל הטבות ושירותים בנקאיים מותאמים לעולם הסוכן.
המהלך נועד להקל על ההתנהלות הפיננסית היומיומית ולחזק את הכלים העסקיים שלכם. הבנקים מתבקשים להציע תנאים מועדפים, שירות ייעודי וליווי מקצועי לחברי הלשכה. הקול הקורא פורסם באתר האינטרנט של הלשכה.

עקבו אחרינו גם באתר הלשכה וברשתות החברתיות

www.insurance.org.il





הכר את היועץ :

האומרים שצומצים צצות הסוכנות והסוכנים

במסגרת המדור החדש, אנו מזמינים אתכם להכיר מקרוב את היועצים שמלווים את חברי לשכת סוכני הביטוח. במדור החדש 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. והפעם, תכירו את עו"ד אסף יצחקי, יועץ לשכת סוכני הביטוח לענייני חוזים, הגנת הפרטיות והלבנת הון. בן 37, נשוי, תושב פ"ת.

"עבודה מסודרת ואחראית, גם כשהיא מאתגרת, מביאה לשקט נפשי, לצמיחה ולהישגים משמעותיים בעולם הביטוח."

מה הסוכן/נת צריך לדעת לפני שהוא פונה אליך?

מה שחשוב לי הוא שהסוכן יידע שהוא לא לבד. גם אם הוא לא בטוח מה לשאול או מאיפה להתחיל – אני שם בשבילו. מקשיב, מברר ושואל את השאלות הנכונות, כדי להתאים את הפתרון בדיוק לצרכיו. תמיד זמין, ומוכן גם להגיע אליו לסוכנות.

איך הגעת לתחום שבו אתה עוסק?

כמעט כל בני המשפחה שלי סוכני ביטוח, כך שהתחום תמיד היה חלק מהבית. כעו"ד עצמאי, היה לי טבעי להתחבר לעולם הזה בזכות ההיכרות הקרובה, העניין האמיתי והפוטנציאל העסקי שזיהיתי בו. המקצוע מאפשר לי להביא ערך משמעותי, לייצג בצורה מדויקת ולהוביל תהליכים בעלי השפעה.

מה הם הנושאים המרכזיים שסוכנים פונים אליך לגביהם?

סוכני ביטוח פונים אלי בעיקר בנושאים משפטיים ורגולטוריים מורכבים, כולל הכנת הסכמים ושיתופי פעולה, ייעוץ בניהול סיכונים, טיפול במשברים והכוונה בנושאים משפטיים ועסקיים המשפיעים על פעילותם היומיומית. בנוסף, אני מסייע לסוכנים בפתרון קונפליקטים ומלווה ביוזמות ומיזמים חדשים.

טיפ אחד חשוב שכל סוכן ביטוח חייב לדעת

אני ממליץ לבנות תוכנית אכיפה וציות עם נהלים מסודרים, הדרכות ויצירת מודעות לשמירה על הוראות הדין, כדי למנוע חשיפות משפטיות פוטנציאליות.

מה כוללת עבודתך כיועץ חברי/ות סוכני הביטוח?

בעבודתי כיועץ בלשכה, אני מלווה סוכנים בשטח, נהנה לבקר בסוכנויות ולזהות הזדמנויות לייעול תהליכים. אני מעניק ערך מוסף משפטי ורגולטורי, מסייע במצבי משבר ומלווה אותם בתהליכים ארוכי טווח. בנוסף, אני מכין הסכמים ושיתופי פעולה בין סוכנים, מעביר הדרכות ומתמודד עם אתגרים מורכבים שהסוכנים לא תמיד מצליחים לפתור בעצמם.



הכר את היועץ :

האומרים שעומדים לצד הסוכנות והסוכנים

מה אתה הכי אוהב בעבודה עם הסוכנים?

אני אוהב במיוחד את העבודה עם סוכני הביטוח כי הם לא פראיירים – מדברים בגובה העיניים, ישרים ואמיתיים. לתת ייעוץ לאנשים עם ניסיון וידע עשיר, שראו וחוו הרבה בעולם הביטוח והפיננסים, זה אתגר שמעניין אותי, ולעיתים גם הזדמנות להראות שיש דרך אחרת. בסופו של דבר, האנשים בתחום הזה הם מהמיוחדים באמת, וזה מה שעושה את העבודה שלי כל כך משמעותית ומספקת.

ספר על מקרה ייחודי או מעניין שנתקלת בו כיועץ

סוכן ביטוח פנה אליי לאחר שניסה לסייע במשך תקופה ארוכה ללקוחו בטיפול בלתי מוצדק של פוליסת ביטוח בריאות קבוצתית. כשהתברר שמדובר במקרה מורכב, ביקש הסוכן להיעזר בשירותיי. במסגרת הטיפול ניתחתי לעומק את כל הוראות הדין, התקנונים והפוליסות הרלוונטיות, והצבתי בפני הגוף המוסדי טיעונים משפטיים ברורים שהדגימו כי הביטול מהווה הפרה בוטה של הדין. הגוף שינה מקצה לקצה את עמדתו, כשהוא חשש מפני תביעה ייצוגית, והשיב את הכיסוי לפוליסת הבריאות ופיצה את הלקוח. מקרה זה מדגים את חשיבות הליווי המשפטי המקצועי, ההכרה בפרטים הקטנים והיכולת להגן על זכויות הסוכנים והלקוחות גם מול גופים מוסדיים גדולים.

מה הטעות הכי נפוצה שאתה רואה אצל סוכנים בתחום שלך?

הטעות הנפוצה ביותר שאני רואה אצל סוכני ביטוח היא שהם פונים לייעוץ משפטי רק בשלב מאוחר, אחרי שכבר נוצרו בעיות, במקום לבנות מראש בסיס חוזי ועסקי איתן עם ליווי משפטי נכון מההתחלה. קצת כואב לי על כך, כי אילו היו פונים אליי מוקדם יותר – היו חוסכים הרבה זמן, אנרגיות ומשאבים מיותרים.

כיצד השתנה התחום שלך בשנים האחרונות ואיך זה משפיע על הסוכנים

בשנים האחרונות חלו שינויים רגולטוריים משמעותיים, במיוחד בתחום הגנת הפרטיות, שמחייבים סוכני ביטוח להשקיע הרבה יותר זמן ומשאבים בהתמודדות עם דרישות חדשות. העומס הרגולטורי מגיע לא רק מרשות שוק ההון, אלא גם מגופים רגולטוריים נוספים, ולכן חשוב שכל סוכן יבצע מיפוי סיכונים מותאם אישית – בהתאם למאפייני העסק שלו, גודל התיק והכלים שברשותו – כדי ליישם את השינויים בצורה יעילה. לא תמיד כדאי לעשות דברים לבד, במיוחד כשאפשר לגייס איש מקצוע מתאים שיחסוך זמן ומאמץ. בזמן הזה אפשר להתמקד בגיוס לקוחות חדשים במקום להיתקע בהטמעת רגולציה.



דצמבר 2025



ישראל קארט corporate



סוכנים ויקרים. הטבות חודש דצמבר ממתינות לכם. נאן



אוכל ונשנושים

מארז פרמיום
משולב קלאסי



לדמייה >>
שם במחיר 40
בשוי 51

מאפה נאמן
מארז סופגניות קלאסי



לדמייה >>
שם במחיר 10
בשוי 30

שובר לרשת
לקרפור



לדמייה >>
שם במחיר 215
בשוי 250

שובר מסעדות



לדמייה >>
שם במחיר 200
בשוי 300

פיצה משפחתית
+ שתיה



לדמייה >>
שם במחיר 49
בשוי 90

מארז 8 יח' קרמבו
Yellow - ב



לדמייה >>
שם במחיר 10
בשוי 1.9

שובר לרשת
ביסקוטי



לדמייה >>
שם במחיר 70
בשוי 100

גלידה פיצוץ
במקדונלד'ס



לדמייה >>
שם במחיר 10
בשוי 19

Mr. Pretzels
פרצל קלאסי



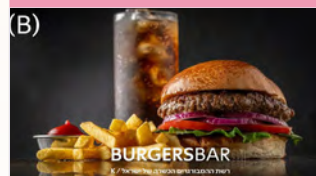
לדמייה >>
שם במחיר 10
בשוי 20

קרפ ברשת
FRESHOP



לדמייה >>
שם במחיר 10
בשוי 26

המבורגר + תוספת +
שתיה



לדמייה >>
שם במחיר 39
בשוי 69

משקה
rebar



לדמייה >>
שם במחיר 15
בשוי 28

צרכנות ופנאי

שובר ל- WOLT



לדמייה >>
שם במחיר 35
בשוי 50

שובר לרשת
ורדינון



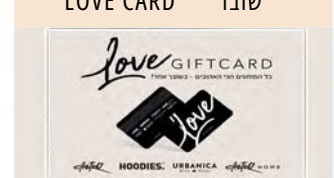
לדמייה >>
שם במחיר 50
בשוי 100

שובר
CORPORATE CARD



לדמייה >>
שם במחיר 380
בשוי 500

שובר
LOVE CARD



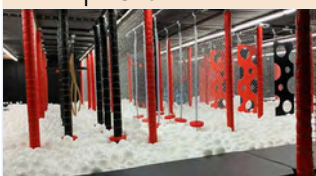
לדמייה >>
שם במחיר 60
בשוי 100

שוברים ליקב ירושלים
טחנת הרוח משכנות שאננים



לדמייה >>
שם במחיר 219
בשוי 300

כרטיס כניסה
לגן ביטי פארק



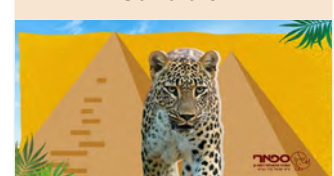
לדמייה >>
שם במחיר 29
בשוי 57

כרטיס זוגי+פופקורן
ושתייה



לדמייה >>
שם במחיר 79
בשוי 134

כרטיס לספארי



לדמייה >>
שם במחיר 65
בשוי 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 כרטיס אשראי קורפורטיבי ל"ס"ב ישראל או/או אמק"ס CORPORATE. התמונות בפרסום ובאתר להמחשה בלבד. ישראל קארט 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 והלני הוצאה לפועל, הנפקת הכרטיס ונכונה המסגרת נותנים לשיקול דעתה הבלעדי של ישראל קארט בע"מ ו/או פרימיום אקספרס בע"מ ו/או ישראל קארט מימון בע"מ ו/או הבנק המנפיק ובכפוף לתנאיה.



לשכת סוכני ביטוח
בישראל (מ"ר)

מדברים בחירות

מודעות המועמדים לשנת 2026



אבי שבי - למועצה ארצית

◀ מעוף < עשייה < תוצאות
למען עתיד ענף הביטוח

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!



גולדשטיין אלכסנדר -
ליו"ר סניף אשדוד אשקלון

◀ פחות פוליטיקה יותר ערך לסו"ב
לא משאירים אף סו"ב בחוץ

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!



מאיר בלושטיין - ליו"ר סניף נס ציונה

◀ מחזירים את הכוח לסו"ב
למען סו"ב חזקים יותר

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!



מאיר רוטברג - למועצה ארצית

◀ חדשנות < דיגיטל < יכולת ביצוע מוכחת
◀ אחדות שורות < מעוף

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!

לאתר הבחירות - לחצו כאן <<



לשכת סוכני ביטוח
בישראל (מרכז)

מדברים בחירות

מודעות המועמדים לשנת 2026



מושיק בן פורת - לנשיאות

חזקים ביחד, אנחנו חזקים!



מיכל וינצור - למועצה ארצית

תוצאות! לא הבטחות

פועלת יחד עם הסוכנים בשביל הסוכנים

חזקים ביחד, אנחנו חזקים!



מירב ג'והן - למועצה ארצית

מנהיגות שצמחה מהשטח ומובילה קדימה
עבור ולמען סו"ב הדור הבא והעתיד הענף

חזקים ביחד, אנחנו חזקים!



נוגה עקל - ליו"ר סניף בני ברק

באה לעבוד!!

בע"ה ביחד נעשה ונצליח

חזקים ביחד, אנחנו חזקים!

לאתר הבחירות - לחצו כאן <<

מדברים בחירות

מודעות המועמדים לשנת 2026



נחמה גולדווסר - למועצה ארצית

< לב של סו"ב > כח של הנהגה
 < נוכחות נשית

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!



ניר קסלמן - לוועדת האתיקה

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!



עופר חורש - ליו"ר מחוז ירושלים

< מחוז ירושלים ממשיך עם עופר חורש
 כי עם הצלחה לא מתווכחים

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!



צביקה מידן - לוועדת האתיקה

< הנציג של סו"ב הצעירים בוועדת האתיקה

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!

לאתר הבחירות - לחצו כאן <<

מדברים בחירות

מודעות המועמדים לשנת 2026


לשכת סוכני ביטוח
בישראל (ערך)



קרן בן אשר - לוועדת האתיקה

קול נשי מבט אתי
סוכנת למען סוכנים

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!


לשכת סוכני ביטוח
בישראל (ערך)



שחר שמאי - למועצה ארצית

אחד משלנו

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!


לשכת סוכני ביטוח
בישראל (ערך)



שלומי רוזיליו - ליו"ר סניף באר שבע

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!


לשכת סוכני ביטוח
בישראל (ערך)



שרון הוד - לוועדת האתיקה

אהבת לרעך כמוך
זה כלל גדול גם בלשכה

חזקים ביחד, מנצחים ביחד!

לאתר הבחירות - לחצו כאן <<

המכללה לביטוח ופיננסים
של לשכת סוכני ביטוח בישראל



הדור הבא של סוכני הביטוח מתחיל כאן

מהרישיון לעסק מצליח

סוכן PRO

בואו לגלות איך להפוך לסוכן מקצוען
שמוכר, מייצר פניות ושומר על הלקוחות שלו

כבר משנה הראשונה

קיבלת רישיון? עכשיו הגיע זמן לבנות עסק. בקורס סוכן PRO תלמד
איך להפוך את הידע שלך לתזרים הכנסות יציב, לנהל, לשווק ולגדול
בסוכן עצמאי בענף הביטוח

נושאי הלימוד בקורס

- טיפול בהתנגדויות
- תכנון פיננסי ללקוח
- סדנת אינטגרציה מסכמת
- רגולציה וכלים טכנולוגיים
- ניתוח תיק סיכונים
- פסיכולוגיית שכנוע במכירות
- שיווק דיגיטלי ובניית מוניטין מיתוג
- ושימור לקוחות איתור לקוחות וניהול
- עצמי מיתוג אישי וסטוריטלינג

נבחרת המרצים

טל דן | יובל פנקס | חני שפיס | אוהד ויגמן ארז שלו |
יודן פלד | דורון הורנפלד

מנהל אקדמי

סטס אוסטרובסקי
מרצה בכיר בעל ניסיון של מעל 20 שנה בליווי
סוכנים חדשים

מועד פתיחה: 01/02/2026

ימי ראשון | 16:30-20:30

לפרטים ולהרשמה

בשיתוף
מכללת **לימודים**
מוסיפים ערך לסקצט

רח' המסגר 42 תל אביב | 073-7966656 | limudim@insurance-college.co.il

ליסוב ביטוח

לשכת סוכני ביטוח
בישראל (ע"ר)

כרגע האמת רק סוכן ביטוח רשום באשכח 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 ליסוב (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

