

# קבוצת שקל

## סוכנות השנה בענף חיסכון ארוך הטווח לשנת 2017

גאוות יחידה: הצטיינותה של קבוצת שקל בטיפול בפנסיה וחיסכון ארוך טווח הביאו לזכייתה באות 'סוכנות השנה בחיסכון ארוך טווח' בוועידת עדיף האחרונה. מנכ"לית שקל, קרן שמיר: "הזכייה מהווה הכרה בכך שפעילותה של שקל מאוד פורייה בענף לאורך שנים"



מנכ"לית שקל, אריה אברמוביץ, לשעבר נשיא לשכת סוכני הביטוח ליאור רוזנפלד, נשיא הלשכה מנכ"לית שקל, קרן שמיר, מנכ"לית שקל, אריה אברמוביץ, לשעבר נשיא לשכת סוכני הביטוח ליאור רוזנפלד, נשיא הלשכה

**הפניקס online**

**הצעה משתלמת במיוחד לרוכשים באתר:**

**עד 27% הנחה בביטוח רכב!**

**הפניקס Online מציעה לכם את הפוליסה הרחבה ביותר הכלולה:**

- גבול אחריהו 2 מליון
- ביטול השתתפות הצמית
- כיסוי נפסים ומראות

**לפרטים והצטרפות לחצו כאן או התקשרו \*9870**

אנחנו נוכל לעשות שימוש מדויק בשירות בעבור הלקוחות. היתרון השני הוא הצורך בהחלטה הידוק עם הלקוחות. האסטרטגיה בין הטכנולוגיה לבין הידוק הקשר עם הלקוח ובליווי שלו בושך האירועים המשמעותיים בחיי, קרי: נישואין, יולדת ילדים, ירישה, התקדמות בעבודה וכו'. ישנם צמתים רבים בחייו של אדם, וחוקר עלינו ללוותו בכלם. הסינרגיה בין חדשנות טכנולוגית לבין הידוק עם הלקוח היא המפתח להצלחה, אומרת שמיר.

יתרונותיה של קבוצת שקל בשוק החיסכון ארוך הטווח לא נותרו בלתי מורגשים בקרב עיתונאי הפיננסים וצוות עדיף תקשורת. בחדש נובמבר אשתקד זרחה שקל באות 'סוכנות השנה' בענף החיסכון ארוך הטווח. אות הענקת **קרן שמיר**, מנכ"לית שקל, בטקס מרשים במסגרת ועידת עדיף 17-.

במיקום ההענקת אות זו, בין היתר: "שקל מאמינה בערך מצוינות השירות ללקוחותיה, והשקעה דגש על הענקת שירות אישי ופרונטלי, החיסכון ארוך הטווח הוא הענקת **קרן שמיר**, מנכ"לית שקל, בטקס מרשים במסגרת ועידת עדיף 17-.

במיקום ההענקת אות זו, בין היתר: "שקל מאמינה בערך מצוינות השירות ללקוחותיה, והשקעה דגש על הענקת שירות אישי ופרונטלי, החיסכון ארוך הטווח הוא הענקת **קרן שמיר**, מנכ"לית שקל, בטקס מרשים במסגרת ועידת עדיף 17-.

במיקום ההענקת אות זו, בין היתר: "שקל מאמינה בערך מצוינות השירות ללקוחותיה, והשקעה דגש על הענקת שירות אישי ופרונטלי, החיסכון ארוך הטווח הוא הענקת **קרן שמיר**, מנכ"לית שקל, בטקס מרשים במסגרת ועידת עדיף 17-.

News@anet.co.il | דוא"ל: | 03-9076000 | טל: | עדיף הפקדה: עדיף תקשורת. טל: | 03-9076000

## שקל מציעה: הנהגה, חזון, דרך, שיטה ויציבות

קרן שמיר, מנכ"לית קבוצת שקל, מסכמת שנה אופטימית. "הצלחנו לעזור ללקוחותינו לצלוח את האתגרים והשינויים שחלו בשנים האחרונות, והבאנו להם ערך מוסף"

**הפניקס online**

**Ynet בדק ומצא ביטוח הנסיעות של הפניקס הזול ביותר בישראל!**

**הטבה מיוחדת למבוטחי קבוצת שקל הנחה 10%**

**לפרטים והצטרפות לחצו כאן או התקשרו \*9870**

**ברא המעסיק, מה מייחד סוכנות ניהול הסדרים מול סוכנות ביטוח בינאית או קטנה?**

מעבר למקצועיות ולשירות. לסוכנות כדוגמת שקל יש מספר יתרונות בולטים על פני שחקנים אחרים: הנהגה, חזון, דרך, שיטה ויציבות. ישנם צמתים רבים בחייו של אדם, וחוקר עלינו ללוותו בכלם. הסינרגיה בין חדשנות טכנולוגית לבין הידוק עם הלקוח היא המפתח להצלחה, אומרת שמיר.

"אני מאמינה שיש לנו תפקיד של שליחות מול לקוחותינו: במקרה קטסטרופה להציל את התא המשפחתי ממרפה כלכלית. זו משימה עלינה של ממש", אומרת קרן שמיר, מנכ"לית קבוצת שקל סוכנות לביטוח.

**אתם מסכימים שנה מוצלחת מאוד בשקל.**

"זו אכן הייתה שנה מוצלחת מאוד, שנה שבה הצלחנו לעזור ללקוחותינו לצלוח את האתגרים והשינויים שחלו בעת האחרונה. הבאנו ערך מוסף ללקוחותינו, קיימנו עשרות אלפי מניות, שבמסגרתן הדיקת את הקשר עם הלקוחות וחשפנו אותם לשימת הפתרונות הלהות וגדלה שאנו מציעים להם. לשמחנתנו, הם גם מצביעים ליתב את שמעונו של יציבות בסוכנות יותר ויותר."

**בשנה החולפת היתה קפיצה מרשימה מאוד במספר המבוטחים הקולקטיביים שלכם. כיצד תסבירו את הגידול?**

"הקפיצה היא תוצאה של פעילות פיתוח עסקי שמבצע צוות הפיתוח העסקי בשקל. בד בבד, קבוצת שקל, כאשר לפני כן הייתה סוכנות לביטוח והתחייבות לקופות פנסיה, החליטה לוחות זמנים ותהליכי עבודה שבמרכוזם הלקוח. מערכים אלה תרמו למוניטין שלנו בנושא, וסייעו לנו להאיץ את מומת הצמיחה של הקבוצה, הן במבוטחים הקולקטיביים והן בכלל."

**היתרון העצום של ותק ניסיון נגור מההכירות הפנסיונית עם הלקוחות ומהבנת הצרכים שלהם, וכן משרך בלתי מוסק עם השטח. אלה מייצרים בעבור כל לקוח ערך מוסף שקשה למצוא במקומות נוספים. הנהגה, חזון, דרך, שיטה ויציבות. כל אלה מקנים לנו ערך מוסף משמעותי מול לקוחותינו ומול החלופות האחרות הקיימות בשוק", היא אומרת.**

**"המעסיקים הבורחים בשקל יודעים שהם בוחרים לעבוד אצלם את השירות הטוב ביותר עם תנאים טובים יותר"**

**איך מתמודדים עם השינויים התכופים בשוק הפנסיוני ואיך מבארים אותם לסוכנים ולמבוטחיהם?**

השקל חשבת גוף מקצועי ומקצועי בתחום זה. ישנם מספר פרמטרים שבהם אנחנו נעזרים: ימון מיה מקצועי ומערך הדרכה מובנה ומסודר. כל משהט מנהלת זוהרה מדר, מנהלת מקצועית ותיקה בענף, בעלת ניסיון רב בתחום הפנסיוני. בעזרתה אנחנו אוספים את כל התכונים המקצועיים והראות הרגולציה ושאר החומרים, ובונים מערך הדרכה מובנה ומסודר לאורך זמן.

אנו מקיימים באופן שוטף הדרכות והכשרות אישיות וקבוצתיות לעובדים שלנו, בין אם בעניין חוזרים או הראות מחייבות של הרגולציה או מוגרים חדשים של חברות הביטוח, ובין אם אלה הדרכות לשיפור הידע הקיים. מעת לעת אנו מבארים גם מומחים חיצוניים שמפגשים עם המבוטחים, ומועדים בהתלומים. בשקל יש גם מערך ציות ואכיפה. בסיס הציות האכיפה שלנו אחראי על יישום ההוראות הרגולטוריות במערך התקני העבודה של הסוכנות. נוסף על כך, יש לנו בית תוכנה פנימי שנקרא "ניבה", המפתח עבורנו במקצועי ומן קצרים את כל הכלים הנדרשים כדי לחייש ולהטמיע את הוראות הרגולציה ולסייע לנו לעמוד בלוחות הזמנים שנקבעים. קידמה מקצועית וטכנולוגית היא ותשומת לב, ובזכות אנו שומרים ואף משפרים את יתרונותינו היחסיים."

## מרכז הפרישה של שקל: מיטב המומחים לרשות הלקוח

בשנה האחרונה הקימה שקל מחלקת פרישה העוסקת בליווי הלקוח בשני צמתים חשובים במהלך חייו העסקיים: מעבר עבודה ופרישה לגמלאות

"מרכז הפרישה הוא תוצר התמחות שהקדשנו לו חשיבה ותשומת לב רבה על מנת לעמוד לעור הלקוחות שלנו בשני צמתים: במעבר בין מעסיקים ולפני פרישה לגמלאות", מסבירה שמיר. "בעבור לקוח שעובד מקום עבודה, המעסיק הוא בלתי היבטי המשמעותי על הכיסויים הביטוחיים והקיימים. ובעבור לקוח הנמצא בפרישה לגמלאות, המסעות רבה עדי יותר: אייון, ולקחים את כל הוותק שצבר הלקוח בכל שנות עבודתו ואת כל הצבירה של עובד ימי כסף, כדי שישת ההכנסה שלו תהיה בהתאם לצרכיו ולצרכי המשפחה, דומה למה שהיה כל השנים. לצורך כך, קידמה מעמדיה שקל לרשות לקוחותיה את מיטב המומחים בשוק. כל הסוכנים שלנו במרכז הפרישה עבור קורסים מתקדמים ביותר, המכשירים אותם להעניק תכנון פרישה ומיסוי. אני ממליצה לכל לקוח שעובד עבודה להיעזר בקבלת שירות במרכז שלנו. אתן אלה העומדים לפני פרישה לגמלאות המערכת שלנו מזהה כבר באופן אוטומטי, ואנו יוצרים אתם קשר."

"מרכז הפרישה הוא תוצר התמחות שהקדשנו לו חשיבה ותשומת לב רבה על מנת לעמוד לעור הלקוחות שלנו בשני צמתים: במעבר בין מעסיקים ולפני פרישה לגמלאות", מסבירה שמיר. "בעבור לקוח שעובד מקום עבודה, המעסיק הוא בלתי היבטי המשמעותי על הכיסויים הביטוחיים והקיימים. ובעבור לקוח הנמצא בפרישה לגמלאות, המסעות רבה עדי יותר: אייון, ולקחים את כל הוותק שצבר הלקוח בכל שנות עבודתו ואת כל הצבירה של עובד ימי כסף, כדי שישת ההכנסה שלו תהיה בהתאם לצרכיו ולצרכי המשפחה, דומה למה שהיה כל השנים. לצורך כך, קידמה מעמדיה שקל לרשות לקוחותיה את מיטב המומחים בשוק. כל הסוכנים שלנו במרכז הפרישה עבור קורסים מתקדמים ביותר, המכשירים אותם להעניק תכנון פרישה ומיסוי. אני ממליצה לכל לקוח שעובד עבודה להיעזר בקבלת שירות במרכז שלנו. אתן אלה העומדים לפני פרישה לגמלאות המערכת שלנו מזהה כבר באופן אוטומטי, ואנו יוצרים אתם קשר."

## "מקצה לקצה": יתרונות למעביד, ביטחון לעובד

התקנות החדשות לפיקוח על השירותים הפיננסיים מחייבות ניהול מקצועי ומקיף. קבוצת שקל, בעלת ניסיון של 40 שנה בתחום, מציעה ללקוחותיה את "מקצה לקצה" - חבילת השירותים האיכותית והמקצועית ביותר למעסיקים

להעביר לטיפול של שקל את הנושא התפעולי על כל היבטיו. כדוגמת: טיפול בהיוונים החוזרים, וכן שירותים משלימים נוספים רבים וחשובים, שמעניקים למעסיקים ביטחון ושקט נפשי ותועסקת.

שירות "מקצה לקצה" שאותו מספקת שקל, כולל: צירה וקליטת שירותי קובץ ניהול אישי, והעברת לגופים המעסיקים באמצעים טכנולוגיים; קצרים להנגיש את חמירי ואת כל הצבירה שצבר בעד ימי וטיפול בהיוונים החוזרים על סוגיהם השונים; טיפול בשנויים; בקורת שוטפות; קבוצת שקל במרכז הפרישה של המעסיק אחר ההיוונים החוזרים במוטל המעסיקים שרוקים על יציאת המעסיק הנונים מפורטל אינטראקטיבי. המאפשר מעקב שוטף אחר ההיוונים החוזרים מכל מקום ובכל זמן.

אלא גם משקט וזהה לניחות של שקל מתפעול איכותי בכל שנות עבודתו ומלידיעה שהרוא מקצועית את כל דרישות הרגולציה ופועל באופן אוטומטי לטובת עובדי.

גם כסוכנות ביטוח מציעה שקל בפני המעסיקים יתרונות בולטים בהשוואה לחברות שחר, המעניקות שירותי סליקה בלבד. שקל מציעה שירותי תפעול מרחבים, הכוללים טיפול בכל סוגי ההיוונים - הן הסכניים והן המקצועיים. הטיפול בהיוונים עבור מעסיק הבורר לעבוד עם שקל, יכול להתקיים מולו, מול עובדיו וגם מול הצירנים.

ההיוון החוזר יהיה צורך קלויט, ובהמשך נדרש למעסיק גם לטפל בשנויים (אם וכאשר יתגלו כאלה).

המצאות החדשה מחייבת את המעסיקים לטפל באופן חודשי שוטף בכל סוגי העובדים שנוגרו בתהליך הסכספים (לדוגמה: השגמה מסמכים חסרים, תיקון חוסר התאמה בהפרשות החודשיות, עדין העיבוד הביטוח ועוד), ולמנוע מצבים שבהם תהיה פרישה נעדרת כספית ובטיחות. אחריות זו המוטלת על המעסיקים גדולה מאוד, ויש לה משמעות כספית עתודה מואד.

באבימנות, ובמסגרת שקל מאמינים כי טיפול בהפקדות הפנסיוניות של העובדים על היבטי השונים אינו דבר של מה בכך. כדובר בפעולות הדורשים ידע רב וזמן להשיג את אש ביטוח מקצועי. וזאת בין היתר בשל ההשלכות הביטוחיות האפשריות של מחזלים וטעויות כילויות למנוע בעובדים.

שירותי שקל ימנעו בצורך זה פיתחה קבוצת שקל עבור המעסיקים פתרון נוח וכולל המותאם למכלול הדרישות הרגולטוריות. פתרון זה, העונה לשם "מקצה לקצה", מאפשר למעסיקים

## הכל בית אחד

גם לעובדים דאגה שקל לביטחון, ליציבות ולשקט נפשי

העובדים המבוטחים בקבוצת שקל הנים משירות יחידיו כולל, המעניק להם טיפול מסור, מקצועי ויחס אישי בשלל היבטים הפיננסיים הקיימים: שירות פיננסי כולל, טיפול פנסיוני, ביטוחי סיעוד, ביטוחי ברתא, תכנון גורף וכן שירותים משפחתיים. שקל מספקת למבוטחיה מעטפת כוללת של כל השירותים המשלימים ובמקומם אחד.

השירות המקיף הניתן בקבוצה, מאפשר לסוכני קבוצת שקל לבחון את מכלול הנתונים של המבוטח ובדשפתו ולהציע לו פתרונות מושלמים ומותאמים לצרכיו.

גינשפתו ולהציע לו פתרונות מושלמים ומותאמים לצרכיו. עדין מספר שנים, שקל מעוביילי שמור על סטנדרט שירות מלאה על תיקו ועל ביטוחי. להבין אותה ערך מוסף - שירות אישי פרונטלי, פנים אל מול פנים, עם אנשי מקצוע עתירי ניסיון ידע.

בדרן זו, מאמינה שקל. העובד יכול לקבל תמונה מקיפה ומלאה על תיקו ועל ביטוחי. להבין אותה ולמנוע, ולהקל בעזרת שקל קורסים נכונות ומתאימות, ששיפיעו על עתידו ועל עתיד משפחתו ואיכות חייו בעת הפרישה לגמלאות.