

משה ברקת מסמן כיוון חדש לסוכנים: "שירות אובייקטיבי ותגמול מהלקוח

הממונה על רשות שוק ההון נאם בפתיחת כנס לשכת סוכני ביטוח ואמר כי "הלקוחות צריכים להיות יותר מיועצים לכל אורך הדרך" • יאיר המבורגר: "ישנה התייחסות לא ראויה לתעשיית הביטוח. אנו נאמנים של הציבור ושומרים לו על הכסף" • נשיא לשכת סוכני ביטוח תקף רפורמה של הממונה: "לא נכונה, לא מקצועית ולא מידתית"

רון שטיין 11/03/2019, 22:08

רון שטיין 11/03/2019, 22:08



משה ברקת / צילום: תמר מצפי

"אני רואה לנגד עיני מודל שבו מישהו נמצא לצד לקוח והוא "הייעוץ בביטוח" שיפעל באופן אובייקטיבי ויקבל את שכרו מהלקוח, ושהתגמול של יועץ הביטוח יבטא זאת". כך אמר הערב (ב') הממונה על רשות שוק ההון, ד"ר משה ברקת, שבכך סימן רפורמה משמעותית שאם תקרה תביא לשינוי טוטלי באופן התגמול של סוכני הביטוח, שיפסיקו לקבל תשלום מהיצרנים בראשות חברות הביטוח, ויעבור לקבלת תגמול מהלקוחות, תוך שיצא שוב נגד "עמלות ההיקף" שסוכני הביטוח מקבלים מהיצרנים הפנסיוניים.

"ביטוח זה לא עסק כל כך קל והמבוטחים צריכים מי שיטפל בהם", אמר ברקת שהוסיף כי "המטרה שלי היא שירות בלתי מוטה ואובייקטיבי, ושכר שיקבל הסוכן מהלקוח או מהמוצר בהרשאת הלקוח". עוד הוא הבהיר כי מבחינתו גיוון במוצרי ביטוח זה דבר מבורך, וזאת בניגוד למה שבמידה רבה הנחה את קודמתו בתפקיד". עוד הוסיף ברקת כי "אני מאמין לחברות

ולסוכני הביטוח שהם דואגים בראש וראשונה למבוטח, ונדאג ללקוח, גם מבחינת מחיר וגם מבחינת הכיסוי הביטוח ושירות הוגן" תוך שהוסיף כי "הלקוח צריך לקבל ערך ולשלם עבור הערך הזה, והערך ניתן על פניו בשירות".

עוד אמר ברקת כי "הלקוחות צריכים להיות יותר מיועצים לכל אורך הדרך, בהצטרפות לביטוח, במהלך הביטוח וגם ביציאה לגמלאות". עוד אמר כי "נפתח את שוק ההון", כשהוסיף כי יוביל "משטר שמעודד עוד מסחר ועוד השתתפות בשוק ההון".