סוכנת ביטוח פנסיונית

מרינה סטרודבורוב

ברישיון משרד האוצר מס' 323395566

**חובות אמונים וזהירות של סוכן ביטוח**

בעידן המודרני, כשיש הרבה סוגי ביטוחים, חוקים חדשים, חוקי הרגולציה על הסוכנים, רפורמות חדשות, עדכונים שנתיים וכד'.. המבוטח לא תמיד בטוח שיש בידיו ביטוח או כיסוי העונה לצריכיו,לא תמיד מסוגל להבין את כל הוראותיו ומשמעויותיו של חוזה הביטוח, לא תמיד מסוגל לקרוא את תנאי הפוליסות המסורבלות ולהבין את חריגיהן והתניות שבהן, המבוטח לא יוכל בהכרח לזהות את אותם הסעיפים שביום קרות מקרה הביטוח עלולים לצמצם את הכיסוי הביטוחי.

בדומה למערכת היחסים שבין רופא למטופל המאופיינת בפערי מידע משמעותיים, כך גם מערכת היחסים שבין סוכן הביטוח למבוטח. במסגרת חובת האמונים שחב סוכן הביטוח למבוטח בפריזמת ביטוחי הבריאות על סוגיהם השונים, קיימת חשיבות מרובה להציע למבוטח את מכלול הכיסויים הרפואיים על מנת שהאחרון יוכל לבצע עבורו ועבור בני משפחתו "ניהול סיכונים מותאם אישית" ולהרכיב את "חבילת הבריאות" המתאימה לו.וכאן נכנס לתמונה "השחקן" המרכזי – סוכן ביטוח, מומחה בעל רישיון ממשרד האוצר, אשר בזכות מקצועיותו, ידעו וניסיונו ברגע של אמת יודע לייצג את האינטרסים של מבוטחיו.

**אודות הפעילות שלי והחזון**

בתור סוכנת ביטוח שעובדת בתחום כבר שנים רבות, קודם כל, חשוב לפני הצעת ביטוח/ כיסוי מסוים, לבדוק תיקים ביטוחיים קיימים של לקוח. כמו כן, חשוב לבצע ניהול והתאמה של תיק ביטוחי פרטי של מבוטח לצורך התאמת הכיסויים לצרכים שלו, הוזלת פרמיות חודשיות, איתור כפל ביטוחי ומתן המלצה לשיפור/ רכישה של כיסויים הרלוונטיים ללקוחות הפוטנציאליים.

היקף פעילותי כולל מגוון רב של תחומים כגון: ביטוחי חיים, משכנתאות, בריאות, אובדן כושר עבודה לעצמאיים ושכירים (בהתחשב לכיסויים שישנם בפנסיה/מנהלים), ביטוח סיעודי, תאונות אישיות, מחלות קשות, שירות פנסיוני ועוד. בזכות העשייה במגוון רב של ענפים ביטוחיים ושיתוף פעולה עם מספר רב של חברות הביטוח הגדולות בארץ (הראל, הפניקס, מגדל, מנורה ועוד'), הדבר מאפשר לי לבדוק היטב באופן אובייקטיבי כל ביטוח וכיסוי, ולהתאים או להוזיל משמעותית את העלויות הכרוכות בבחירת תוכנית ביטוח וחסכון בכל הענפים הנ"ל.

ב DNA שלי חרוט מתן שירות ומענה מקצועי לכל לקוח, כאשר הלקוח נמצא במרכז העשייה ובהעדפה של אינטרסים! מה שמאפשר הצעת פתרונות רלוונטים ההולמים את מצבו האישי של כל לקוח, וכמובן לשמר קשר ארוך טווח אם כל מבוטח קטן וגדול כאחד.

כסוכנת בלתי תלויה בעלת נקודת מבט אובייקטיבית על כל המוצרים הביטוחיים הנוגעים לכל לקוח שכיר ו/או עצמאי כאחד, באפשרותי להציע ולספק פתרונות בתחומים הנ"ל.

בשורה התחתונה, אני ביחד איתכם, בודקת יד ביד, האם המוצרים הקיימים שלכם מתאימים לכם, מכל חתך הגילאים בין אתם בני 24 או מבוגרים בני 55 ומעלה. וברגע של אמת, אני מעדכנת אתכם באיזה מצב תיק הביטוחי שלכם: האם יש כפל, האם ביטוח/כיסוי רלוונטי למקצוע שלכם, לגיל, רמת ההכנסה ולמצב הבריאותי שלכם, וביחד עמכם עושים סדר בתיק הביטוחי שעונה לצרכים של מבוטח ומשפחתו.

כמו כן, ברגע הכי קשה של אירוע מקרה הביטוח, אני ביחד אתכם מלווה בתביעות ודואגת לקבלת פיצוי/שיפוי המגיע למבוטח מחברת הביטוח. לכן, התכונות הכי חשובות, לדעתי, של כל סוכן – יושר, אמינות ואכפתיות!!!

הלא פחות חשוב, שסוכן שלכם הינו איש בעל רישיון שסיים את כל שלבי הלימודיו בתחום הביטוח ובעל השכלה מתאימה, מנוסה כבר שנים רבות בתחום הביטוח, מקצועי, מומחה, משדר אמינות ויסודיות.

**כי כשאתם עם סוכן מומחה ואכפתי – אתם בידיים טובות!**