



ועידת
עדיף ה-25

תקנון נבחרי השנה

2025

כמדי שנה נושאת תעשיית הביטוח, הפנסיה, והפיננסים את עיניה להכרזה על נבחר השנה של עדיף תקשורת בע"מ (להלן עדיף) בקטגוריות השונות, במסגרת אירועי ועידת עדיף. בחירת נבחר השנה היא הכרה בפעילותם של היצרנים, המפיצים, היועצים ונותני השירותים. ההכרה בחשיבות הרבה שמייחסים הגופים להליך במהלך השנים, באה לידי ביטוי בתהודה ובמיתוג הייחודי שהם מאמצים כהוקרה על הכרזתם כנבחר השנה של עדיף.

הקטגוריות	טפסים בעמוד	להורדת טופס בודד
קבוצת הביטוח והפיננסים של השנה	6	לחצו להורדה
בית ההשקעות של השנה	8	לחצו להורדה
חברת הביטוח של השנה בענף הביטוח הכללי	10	לחצו להורדה
חברת הביטוח של השנה בענף ביטוחי הבריאות	12	לחצו להורדה
חברת הביטוח של השנה בענף ביטוחי החיים	14	לחצו להורדה
קרן הפנסיה של השנה	16	לחצו להורדה
גוף הגמל וההשתלמות של השנה	18	לחצו להורדה
מערך הייעוץ הפנסיוני של השנה בבנקים	20	לחצו להורדה
בית הסוכן של השנה	22	לחצו להורדה
סוכנות השנה (כללי, בריאות, חא"ט, פיננסים)	24	לחצו להורדה
מוצר השנה (כללי, בריאות, חא"ט)	26	לחצו להורדה
מהלך השנה (כללי, בריאות, חא"ט)	28	לחצו להורדה
חדשנות השנה (כללי, בריאות חא"ט)	30	לחצו להורדה
תרומה לקהילה	32	לחצו להורדה

אנשי המקצוע של השנה

הבחירה מתבצעת בהליך נפרד בשיתוף הלשכות:
לשכת סוכני הביטוח, לשכת היועצים הפנסיונים ולשכת המתכננים הפיננסים.

הליך הגשת המועמדות

ההליך מחולק לשלבים הבאים:

א. פתיחת ההליך - תקנון נבחרת השנה וטפסי ההשתתפות עלו לאתר עדיף על מנת שהמועמדים שרואים עצמם ראויים יערכו להגשת מועמדות.

ב. הגשת טפסי ההשתתפות | עד 01.11.2025
הנתונים שהגישו המועמדים בקטגוריות הכמותיות, ייחתמו על ידי עו"ד, ויועברו לניתוח ודירוג לפי הפרמטרים והמשקלים שהוגדרו בתקנון בכל קטגוריה. כתובת לשליחת הטפסים: top@anet.co.il

ג. סקר הקהל הרחב | 09.11.2025 עד 16.11.2025
עדיף תקיים את "סקר נבחרת השנה" שיהיה פתוח בפני חברי קהילת עדיף, אשר יוכלו להצביע על המועמדים בקטגוריות השונות.

ד. הצגה בפני הוועדה הבוחרת | 24-25.11.2025
בימים ב' ו-ג', 24-25.11.2025, עומדת בפני המועמדים האפשרות להופיע ב-ZOOM בפני הוועדה הבוחרת ולהציג נתונים ונימוקים לזכייה, כולל אפשרות להצגת פרזנטציה. סדר ההופעה בפני הוועדה הבוחרת יהיה לפי תחומי פעילות:

שעת סיום	שעת התחלה	תחום	תאריך
14:00	12:00	ביטוח כללי	יום ב', 24.11
16:00	14:00	ביטוח בריאות וחיים	יום ב', 24.11
14:00	12:00	חוצה תחומים*	יום ג', 25.11
18:00	14:00	חא"ט ופיננסים	יום ג', 25.11

* חוצה תחומים: קבוצת הביטוח והפיננסים, בית הסוכן, חדשנות חוצה תחומים, תרומה לקהילה

ה. התכנסות הוועדה הבוחרת | 01.12.2025
בפני חברי הוועדה יוצגו הנתונים הכמותיים והמידע האיכותני שנמסר על ידי המועמדים. ביום ההתכנסות ידרגו חברי הוועדה את המועמדים בקטגוריות השונות.

הכרזה על הזוכים

הזוכים יוכרזו בערב הגאלה של ועידת עדיף, אשר ייערך ב-9 בדצמבר 2025. נימוקי הזכייה יתפרסמו במגזין חגיגי שיופיע לאחר הוועידה.

הוועדה הבוחרת

ועדה מיוחדת של עדיף תורכב מאנליסט, יועצים חיצוניים, רכז ועדה פנימי וליווי של יועץ משפטי. נציגי הוועדה יחשפו גם לנתונים הכמותיים ולמידע האיכותני שיימסר על ידי המועמדים.

המשקלים

המשקלים לבחירה בקטגוריות הערכיות

משקל	פרמטר
60%	הוועדה הבוחרת
20%	הנהלת עדיף
20%	בחירת הקהל

המשקל הניתן לכל פרמטר בשקלול הציון הסופי

המשקלים לבחירה בקטגוריות הנמותיות

משקל	פרמטר
40%	ניתוח אנליסטי
40%	הוועדה הבוחרת
15%	הנהלת עדיף
5%	בחירת הקהל

המשקל הניתן לכל פרמטר בשקלול הציון הסופי

תנאים כלליים

עדיף שומרת לעצמה את הזכות הבלעדית לשנות, בכל עת את תנאי התחרות, כולם או מקצתם ו/או לבטל את התחרות לחלוטין ו/או באופן חלקי, לרבות מועדי השלבים השונים.

המשקלים בכל קטגוריה מפורטים בטפסי המועמדות. על אף האמור, רשאית עדיף, בכל שלב שהוא, לשנות את משקל ההצבעה שיינתן למי מהפרמטרים בכל אחת מהקטגוריות וכן להגביל את מספר הגופים המובילים שיועמדו להצבעת הוועדה בקטגוריות מהלך, מוצר וחדשנות השנה על סמך ביצועיהם העסקיים בהתאם לפרמטר הדוחות הכספיים.

עדיף רשאית להתייחס בקטגוריות הכמותיות גם לדוחות הכספיים לרבעון השלישי 2025, אם כל המועמדות באותה קטגוריה פרסמו אותם. זאת ככל שיתאפשר לבדוק אותם בזמן סביר.

עדיף רשאית להוסיף לבחירה בקטגוריות השונות מועמדים שלא הגישו את מועמדותם.

במקרה של שוויון בין שני מועמדים או יותר, תכריע הצבעה של הוועדה הבוחרת.

המועמדים מוותרים בזאת על כל תלונה ו/או טענה משפטית ו/או אחרת על הליך הבחירה, הכפוף לתקנון זה, כנגד עדיף תקשורת ו/או מי מעובדיה ו/או כל גורם המעורב בהליך לפי תקנון זה באופן ישיר ו/או עקיף.

המועמדים מוותרים בזאת על כל טענה לחיסיון ו/או לסודיות בכל הנוגע למסמכים, לדוחות ולנתונים שימסרו לעדיף לשם השתתפותם בהליך הבחירה והם מאשרים בזאת את מסירתם לחברי הוועדה לשם ביצוע תפקידם לפי תקנון זה.

המועמדים מוותרים בזאת על כל טענה ו/או תביעה כלשהי כלפי הוועדה הבוחרת, לרבות בכל הקשור לאופן עיבוד הנתונים ושיקול הדעת שתפעיל במסגרת הליך הבחירה של הזוכים.

המועמדים מוותרים על כל טענה ו/או דרישה לתמורה בכסף ו/או בשווה כסף, לרבות כל טובת הנאה אחרת במישרין ובעקיפין, תמורת הגשת מועמדותם ו/או זכייתם. המועמדים מצהירים כי הם האחראים הבלעדיים לתוכן המידע שימסרו במסגרת הליך הבחירה.

ככל ויתברר לעדיף כי מי מהמועמדים זכה בקטגוריה כלשהי על סמך נתונים ו/או מצגים כוזבים ו/או שגויים, שומרת לעצמה עדיף את הזכות לשלול ממועמד זה את הפרס ואת תוארו. עדיף תהא רשאית, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, להעניק את הפרס בקטגוריה למועמד אחר.

בכל מקרה בו תשנה עדיף את הוראות תקנון זה, תפרסם עדיף את התקנון בנוסחו העדכני [בכתובת האינטרנט](#).

קבוצת הביטוח והפיננסים של השנה

בקטגוריית קבוצת הביטוח והפיננסים של השנה יוכלו להתמודד גופים אשר במסגרת פעילותם מתקיימת במצטבר פעילות בענפי החיים, האלמנטר והפיננסים. במסגרת הקטגוריה יכולות להתמודד 5 החברות הגדולות בענף בתהליך הבחירה: הראל, הפניקס, מנורה מבטחים, מגדל וכלל ביטוח. המדידה בדוחות הכספיים מתבצעת בגין רבעונים 1-2 בשנה הקלנדרית הרלוונטית לנבחרי השנה מול השנה אשתקד.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

גורם בשקלול	יחס משקל
דוחות כספיים	40%
הוועדה הבוחרת	40%
הנהלת עדיף	15%
בחירת הקהל	5%
סה"כ	100%

להלן המשקלים המדויקים את נבחרי השנה בדוחות הכספיים

משקלים	קבוצת הביטוח והפיננסים
10%	רווח (הפסד) כולל
15%	שינוי ברווח (הפסד) הכולל
25%	תשואה להון = רווחיות ביחס לגודל
10%	פרמיות שהרווחו ודמי גמולים
15%	שינוי בפרמיות ודמי גמולים
10%	היקף נכסים מנוהלים
15%	שינוי בהיקף הנכסים המנוהלים
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרת השנה 2025 - קבוצת הביטוח והפיננסים

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש. הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

2025 סה"כ רבעונים 1-2	2024 סה"כ רבעונים 1-2	קבוצת הביטוח והפיננסים
		רווח (הפסד) כולל
		פרמיות שהרווחו ודמי גמולים
		היקף נכסים מנוהלים
		תשואה להון = רווחיות ביחס להיקף הנכסים

פעילות הקבוצה בשנת 2025 - מידע איכותני (עד 400 מילים)

נא לרשום מידע בגין פעילות הקבוצה בשנת 2025 תוך התייחסות למיזוגים, רכישות, צמיחה עסקית, נקודות ראויים לציון המצדיקות את המועמדות בקטגוריה. בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

• יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

אישור הנתונים הנמוטיים על ידי מנהל/ת נכספים:

חתימת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך
חתימת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך

אישור הנתונים האיכותניים

בית ההשקעות של השנה

בקטגוריית בית ההשקעות של השנה יוכלו להתמודד גופים אשר במסגרת פעילותם מתקיימת במצטבר פעילות מסחר בשוק ההון הכוללת לפחות: מסחר בניירות ערך, ניהול תיקים, קרנות נאמנות, גמל והשתלמות. המדידה בדוחות הכספיים מתבצעת בגין רבעונים 1-2 בשנה הקלנדרית הרלוונטית לנבחרי השנה מול השנה אשתקד.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

גורם בשקלול	יחס משקל
דוחות כספיים	40%
הוועדה הבוחרת	40%
הנהלת עדיף	15%
בחירת הקהל	5%
סה"כ	100%

להלן המשקלים המדויקים את נבחרי השנה בדוחות הכספיים

משקלים	בית ההשקעות של השנה
15%	היקף נכסים לסוף תקופה (תיקים ונאמנות)
15%	שינוי בהיקף הנכסים
5%	הכנסות
10%	שינוי בהכנסות
5%	דמי ניהול
5%	רווחיות מדמי ניהול
5%	שינוי בדמי הניהול
15%	רווח (הפסד) כולל
15%	שינוי ברווח (הפסד) הכולל
5%	מספר לקוחות
5%	שינוי במספר הלקוחות
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרי השנה 2025 - בית ההשקעות של השנה

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש.
הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

2025 סה"כ רבעונים 1-2	2024 סה"כ רבעונים 1-2	בית ההשקעות של השנה
		היקף נכסים לסוף תקופה (תיקים ונאמנות)
		הכנסות
		דמי ניהול
		רווחיות מדמי ניהול
		רווח (הפסד) כולל
		מספר לקוחות

פעילות בית ההשקעות בשנת 2025 - חידע איכותני (עד 400 מילים)

נא לרשום מידע בגין פעילות בית ההשקעות בשנת 2025 תוך התייחסות לצמיחה עסקית, נקודות ראויים לציון המצדיקות את המועמדות בקטגוריה.

בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

● יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

אישור הנתונים הנמוטיים על ידי מנהל/ת כספים:

תאריך _____ שם מלא _____ תפקיד _____ חותמת + חתימה _____

אישור הנתונים האיכותניים

תאריך _____ שם מלא _____ תפקיד _____ חותמת + חתימה _____

חברת הביטוח של השנה בענף הביטוח הכללי

לחברת הביטוח של השנה בענף הביטוח הכללי יכולות להגיש מועמדות כל חברות הביטוח. המדידה מתבצעת על כל תחומי הביטוח הכללי, כפי שמשקף בטבלת המשקלים. המדידה בדוחות הכספיים מתבצעת בגין רבעונים 1-2 בשנה הקלנדרית הרלוונטית לנבחרי השנה מול השנה אשתקד

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

יחס משקל	גורם בשקלול
40%	דוחות כספיים
40%	הוועדה הבוחרת
15%	הנהלת עדיף
5%	בחירת הקהל
100%	סה"כ

להלן המשקלים המרכיבים את נבחרי השנה בדוחות הכספיים

משקלים	חברת השנה בענף הביטוח הכללי
25%	פרמיות ברוטו בענף הביטוח הכללי
20%	שיעור השינוי בפרמיות
15%	רווח (הפסד) כולל לפני מס
10%	שינוי ברווח (הפסד) הכולל לפני מס
15%	יחס משולב (תביעות+הוצאות)
15%	שינוי ביחס המשולב
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרת השנה 2025 - חברת הביטוח של השנה בענף הביטוח הכללי

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש. הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

2025 סה"כ רבעונים 1-2	2024 סה"כ רבעונים 1-2	חברת הביטוח של השנה בענף הביטוח הכללי
		פרמיות ברוטו בענף הביטוח הכללי
		רווח (הפסד) כולל לפני מס
		יחס משולב (תביעות+הוצאות)

פעילות חברת הביטוח בענף הביטוח הכללי בשנת 2025 – מידע איכותני (עד 400 מילים)

נא לרשום מידע בגין פעילות החברה בענף הכללי בשנת 2025 תוך התייחסות לצמיחה עסקית, וכן נקודות ראויות לציון המצדיקות את המועמדות בקטגוריה. בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

● יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

אישור הנתונים הנמוטיים על ידי מנהל/ת נספים:

חתימת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך
חתימת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך

אישור הנתונים האיכותניים

חברת הביטוח של השנה בענף ביטוחי הבריאות

לחברת הביטוח של השנה בענף ביטוחי הבריאות יכולות להגיש מועמדות כל חברות הביטוח. המדידה מתבצעת על כל תחומי ביטוחי הבריאות כפי שמשקף בטבלת המשקלים.

בתוך הדוחות הנספיים ישנה הבחנה בין:

✱ צמיחת הוצאות רפואיות ומחלות קשות – הכוללות את כל כיסויי הבסיס, הרחבות לפוליסות הבריאות ומחלות קשות.

✱ צמיחת הוצאות אחר – תאונות אישיות, נח"ל, שיניים ועובדים זרים.

עד להודעה אחרת בנושא לא תהיה התייחסות לצמיחת פרמיות ביטוחי הסיעוד בגין יכולת השפעה מוגבלת ולא ישירה על צמיחת הפרמיות בענף.

המדידה בדוחות הנספיים מתבצעת בגין רבעונים 1-2 בשנה הקלנדרית הרלוונטית לנבחרי השנה מול השנה אשתקד.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

גורם בשקלול	יחס משקל
דוחות כספיים	40%
הוועדה הבוחרת	40%
הנהלת עדיף	15%
בחירת הקהל	5%
סה"כ	100%

להלן המשקלים המדויקים את נבחרי השנה בדוחות הנספיים

משקל בדירוג	חברת השנה בענף ביטוחי הבריאות
20%	פרמיות ברוטו (הוצאות רפואיות, מחלות קשות ואחר)
20%	שינוי בפרמיות הוצאות רפואיות ומחלות קשות
0%	שינוי בפרמיות סיעודי
5%	שינוי בפרמיות אחר
15%	רווח (הפסד) כולל לפני מס
10%	שינוי ברווח (הפסד) הכולל לפני מס
15%	יחס משולב (תביעות + הוצאות)
15%	שינוי ביחס המשולב
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרת השנה 2025 - חברת הביטוח של השנה בענף ביטוחי הבריאות

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש. הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

2025 סה"כ רבעונים 1-2	2024 סה"כ רבעונים 1-2	חברת השנה בענף ביטוחי הבריאות
		פרמיות ברוטו (הוצאות רפואיות, מחלות קשות ואחר)
		פרמיות ברוטו (סיעודי)
		פרמיות ברוטו (אחר)
		רווח (הפסד) כולל לפני מס
		יחס משולב (תביעות + הוצאות)

פעילות חברת הביטוח בענף ביטוחי הבריאות בשנת 2025 - מידע איכותני (עד 400 מילים)

נא לרשום מידע בגין פעילות החברה בענף הבריאות בשנת 2025 תוך התייחסות לצמיחה עסקית, וכן נקודות ראויים לציון המצדיקות את המועמדות בקטגוריה. בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

זמני הצגת הפרזנטציה והנחיות

- יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

אישור הנתונים הכמותיים על ידי מנהל/ת כספים:

חתימת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך
חתימת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך

אישור הנתונים האיכותניים

חברת הביטוח של השנה בענף ביטוחי החיים

לחברת הביטוח של השנה בענף ביטוחי החיים יכולות להגיש מועמדות כל חברות הביטוח. המדידה מתבצעת על כל תחומי ביטוח החיים (ריסק טהור, פוליסות משתתפות ברווחים וכדומה כפי שמשתקף בטבלת המשקלים).

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

גורם בשקלול	יחס משקל
דוחות כספיים	40%
הוועדה הבוחרת	40%
הנהלת עדיף	15%
בחירת הקהל	5%
סה"כ	100%

להלן המשקלים המרכיבים את נבחרי השנה בדוחות הנספיים

משקל בדירוג	חברת השנה בענף ביטוחי החיים
15%	פרמיות ברוטו
10%	שינוי בפרמיות
15%	רווחיות מפרמיה
10%	שיעור עמלות והוצאות מפרמיה ברוטו
10%	רווח (הפסד) הכולל לפני מס
	שינוי ברווח (הפסד) הכולל לפני מס
5%	רווח (הפסד) כולל בנטרול הפרשת LAT
	שינוי ברווח (הפסד) הכולל בנטרול הפרשת LAT
10%	שינוי בתקבולי ההשקעה
20%	תשואה קרן ' בתקופה של שנה + קרן ' החדשה ומסלול תלוי גיל
15%	תשואה קרן ' ותיקה 5 שנים
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרי השנה 2025 - חברת הביטוח של השנה בענף ביטוחי החיים

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש. הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

2025 סה"כ רבעונים 1-2	2024 סה"כ רבעונים 1-2	חברת השנה בענף ביטוחי החיים
		פרמיות ברוטו
		רווחיות מפרמיה
		שיעור עמלות והוצאות מפרמיה ברוטו
		רווח (הפסד) כולל לפני מס
		רווח (הפסד) כולל בנטרול הפרשת LAT
		תקבולי השקעה
		תשואה קרן י' בתקופה של שנה + קרן י' החדשה ומסלול תלוי גיל
		תשואה קרן י' ותיקה 5 שנים

פעילות חברת הביטוח בענף ביטוחי החיים בשנת 2025 - מידע איכותני (עד 400 מילים)

נא לרשום מידע בגין פעילות החברה בענף החיים בשנת 2025 תוך התייחסות לצמיחה עסקית, וכן נקודות ראויים לציון המצדיקות את המועמדות בקטגוריה.

בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

אישור הנתונים הנמוטיים על ידי מנהל/ת נספים:

חותמת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך
חותמת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך

אישור הנתונים האיכותניים

קרן הפנסיה של השנה

לקטגוריית קרן הפנסיה של השנה יוכלו להגיש מועמדות כל חברות הביטוח ובתי השקעות. המדידה מתבצעת על כל הפרמטרים שמשקפים בטבלת המשקלים. המדידה בדוחות הכספיים מתבצעת בחלק מהסעיפים בגין רבעונים 1-2 בשנה הקלנדרית הרלוונטית לנבחרי השנה מול השנה אשתקד.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

יחס משקל	גורם בשקלול
40%	דוחות כספיים
40%	הוועדה הבוחרת
15%	הנהלת עדיף
5%	בחירת הקהל
100%	סה"כ

להלן המשקלים המרכיבים את נבחרי השנה בדוחות הכספיים

משקל בדירוג	קרן הפנסיה של השנה
10%	היקף נכסים לסוף תקופה
10%	שינוי בהיקף הנכסים
5%	היקף תגמולים
5%	שינוי בהיקף התגמולים
5%	צבירה נטו
5%	שינוי בצבירה נטו
10%	תשואה שנתית של הקרן באחוזים
5%	תשואה שנתית של הקרן - 3 שנים אחרונות
5%	תשואה שנתית של הקרן - 5 שנים אחרונות
5%	שיעור דמי ניהול מנכסים
5%	שיעור דמי ניהול מתגמולים
5%	רווח (הפסד) כולל
5%	שינוי ברווח (הפסד) הכולל
5%	רווחיות מדמי ניהול
5%	רווחיות מנכסים ממוצעים
5%	מספר העמיתים לסוף תקופה
5%	שינוי במספר העמיתים
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרי השנה 2025 - קרן הפנסיה של השנה

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש. הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

2025 סה"כ רבעונים 1-2	2024 סה"כ רבעונים 1-2	קרן הפנסיה של השנה
		היקף נכסים לסוף תקופה
		היקף תגמולים
		צבירה נטו
		תשואה שנתית של הקרן באחוזים
		תשואה שנתית של הקרן - 3 שנים אחרונות
		תשואה שנתית של הקרן - 5 שנים אחרונות
		דמי ניהול
		שיעור דמי ניהול מנכסים
		שיעור דמי ניהול מתגמולים
		רווח (הפסד) כולל
		רווחיות מדמי ניהול
		רווחיות מנכסים ממוצעים
		מספר העמיתים לסוף תקופה

פעילות קרן הפנסיה בשנת 2025 - מידע איכותני (עד 400 מילים)

נא לרשום מידע בגין פעילות החברה בענף הפנסיה בשנת 2025 תוך התייחסות לצמיחה עסקית, וכן נקודות ראויים לציון המצדיקות את המועמדות בקטגוריה.

בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

אישור הנתונים הנמוטיים על ידי מנהל/ת נכסים:

חתימת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך
חתימת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך

אישור הנתונים האיכותניים

גוף הגמל וההשתלמות של השנה

לגוף הגמל וההשתלמות של השנה יוכלו לגשת כל חברות הביטוח ובתי ההשקעות. המדידה מתבצעת על כל הפרמטרים שמשקפים בטבלת המשקלים על פעילות הגמל וההשתלמות לפי הפרמטרים המצוינים בטבלאות ובמשקלי המדידה. המדידה בדוחות הכספיים מתבצעת בגין רבעונים 1-2 בשנה הקלנדרית הרלוונטית לנבחרי השנה מול השנה אשתקד.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

יחס משקל	גורם בשקלול
40%	דוחות כספיים
40%	הוועדה הבוחרת
15%	הנהלת עדיף
5%	בחירת הקהל
100%	סה"כ

להלן המשקלים המדויקים את נבחרי השנה בדוחות הכספיים

משקל בדירוג	גוף הגמל וההשתלמות של השנה
10%	היקף נכסים לסוף תקופה
10%	שינוי בהיקף הנכסים
5%	היקף תגמולים
10%	שינוי בהיקף התגמולים
5%	צבירה נטו
10%	שינוי בצבירה נטו
20%	תשואה שנתית של הקרן באחוזים
5%	תשואה 3 שנים אחרונות
5%	תשואה 5 שנים אחרונות
5%	דמי ניהול
5%	הכנסות מדמי ניהול
5%	שיעור דמי ניהול מנכסים
5%	שינוי במספר העמיתים
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרי השנה 2025 - גוף הגמל וההשתלמות של השנה

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש. הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

2025 סה"כ רבעונים 1-2	2024 סה"כ רבעונים 1-2	גוף הגמל וההשתלמות של השנה
		היקף נכסים לסוף תקופה
		היקף תגמולים
		צבירה נטו
		תשואה שנתית של הקרן באחוזים
		תשואה 3 שנים אחרונות
		תשואה 5 שנים אחרונות
		דמי ניהול
		שיעור דמי ניהול מנכסים
		מספר העמיתים

פעילות גוף הגמל וההשתלמות בשנת 2025 - חידע איכותני (עד 400 תילים)

נא לרשום מידע בגין פעילות הגמל וההשתלמות בשנת 2025 תוך התייחסות לצמיחה עסקית, וכן נקודות ראויים לציין המצדיקות את המועמדות בקטגוריה.

בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

אישור הנתונים הכמותיים על ידי מנהל/ת כספים:

תאריך שם מלא תפקיד חותמת + חתימה

אישור הנתונים האיכותניים

תאריך שם מלא תפקיד חותמת + חתימה

מערך הייעוץ הפנסיוני בבנקים

למערך הייעוץ הפנסיוני בבנקים יוכלו לגשת כל הבנקים אשר מנהלים מערך ייעוץ פנסיוני ללקוחות קצה. המדידה מתבצעת על כל הפרמטרים שמשקלפים בטבלת המשקלים של מערך הייעוץ לפי הפרמטרים המצוינים בטבלאות ובמשקלי המדידה. המדידה בדוחות הכספיים מתבצעת בגין רבעונים 1-2 בשנה הקלנדרית הרלוונטית לנבחרי השנה מול השנה אשתקד.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

גורם בשקלול	יחס משקל
דוחות כספיים	40%
הוועדה הבוחרת	40%
הנהלת עדיף	15%
בחירת הקהל	5%
סה"כ	100%

להלן המשקלים המדויבים את נבחרי השנה בדוחות הכספיים

משקל בדירוג	מעריך הייעוץ הפנסיוני בבנקים
5%	כמות הלקוחות החדשים שקיבלו ייעוץ
10%	שינוי בכמות הלקוחות החדשים שקיבלו ייעוץ
5%	מספר היועצים הפנסיונים
10%	שינוי בכמות היועצים הפנסיוניים
5%	מספר שיחות ייעוץ בכל המוצרים
10%	שינוי במספר שיחות הייעוץ בכל המוצרים
5%	מספר הסניפים שמתקיים בהם ייעוץ פנסיוני
10%	שינוי במספר הסניפים שמתקיים בהם ייעוץ פנסיוני
15%	סה"כ יתרות נועצות
25%	שינוי ביתרות הנועצות
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרי השנה 2025 - מערך הייעוץ הפנסיוני בבנקים של השנה

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש. הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

2025 סה"כ רבעונים 1-2	2024 סה"כ רבעונים 1-2	מערך הייעוץ הפנסיוני בבנקים
		כמות הלקוחות החדשים שקיבלו ייעוץ
		מספר היועצים הפנסיונים
		מספר שיחות ייעוץ בכל המוצרים
		מספר הסניפים שמתקיים בהם ייעוץ פנסיוני
		סה"כ יתרות נועצות

פעילות מערך הייעוץ הפנסיוני בבנק בשנת 2025 - מידע איכותני (עד 400 מילים)

נא לרשום מידע בגין פעילות הבנק בשנת 2025 תוך התייחסות לצמיחה עסקית, וכן נקודות ראויים לציון המצדיקות את המועמדות בקטגוריה.

בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

• יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

הריני מצהיר/ה בזאת על אמיתות הנתונים:

חותמת + חתימה

תפקיד

שם מלא

תאריך

בית הסוכן של השנה

בקטגוריית בית הסוכן של השנה יוכלו להתמודד בתי סוכן אשר מציעים תמהיל שירותים של Family Office ומשוייכים אליו כ-50 סוכנים במינימום. המעטפת הראשונה היא המעטפת האמפירית אשר כוללת את התחומים הבאים: בריאות, חיסכון ארוך טווח, אלמנטר ופיננסים. המעטפת השנייה היא מעטפת ה-Family Office: תכנון פרישה, השקעות אלטרנטיביות, יעוץ משכנתאות והחזרי מס. כמו כן, תיבחן פעילות בית הסוכן בבחינה של מעטפת השירותים אותם מספק בית הסוכן עבור ההתפתחות של סוכניו, כמות הסוכנים והיקפי הגידול בכמות הסוכנים בבית הסוכן. המדידה בפרמטרים האמפיריים מתבצעת בגין רבעונים 1-3 בשנה הקלנדרית הרלוונטית לנבחרי השנה מול השנה אשתקד.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

גורם בשקלול	יחס משקל
נתונים אמפיריים	40%
הוועדה הבוחרת	40%
הנהלת עדיף	15%
בחירת הקהל	5%
סה"כ	100%

להלן המשקלים של הפרמטרים האמפיריים המרכיבים את הבחירה בבית הסוכן של השנה

משקל בדירוג	משקלי הפרמטרים האמפיריים
10%	פרמיות ברוטו (א' ש) בריאות
10%	שינוי בפרמיות ברוטו (א' ש) בריאות
10%	פרמיות ברוטו (א' ש) חיסכון ארוך טווח
10%	שינוי בפרמיות ברוטו (א' ש) חיסכון ארוך טווח
10%	פרמיות ברוטו (א' ש) פיננסים
10%	שינוי בפרמיות ברוטו (א' ש) פיננסים
10%	פרמיות ברוטו (א' ש) אלמנטר
10%	שינוי בפרמיות ברוטו (א' ש) אלמנטר
10%	כמות הסוכנים העצמאים בבית הסוכן
10%	שינוי בכמות הסוכנים העצמאים בבית הסוכן
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרת השנה 2025 - בית הסוכן של השנה

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש. הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

2025 סה"כ רבעונים 1-3	2024 סה"כ רבעונים 1-3	בית הסוכן של השנה
		פרמיות ברוטו (א' ש) בריאות
		פרמיות ברוטו (א' ש) חיסכון ארוך טווח
		פרמיות ברוטו (א' ש) פיננסים
		פרמיות ברוטו (א' ש) אלמנטר
		כמות הסוכנים העצמאים בבית הסוכן

פעילות בית הסוכן בשנת 2025 - מידע איכותני (עד 400 מילים)

נא לרשום מידע בגין פעילות בית הסוכן בשנת 2025 תוך התייחסות לצמיחה עסקית, השבחת יכולות סוכנים, נקודות ראויות לציון המצדיקות את המועמדות בקטגוריה.

בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

אישור הנתונים הנמוטיים על ידי עורך/ת דין:

חותמת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך
חותמת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך

אישור הנתונים האיכותניים

סוכנויות השנה בתחומים השונים

כל סוכנות יכולה להגיש מועמדות כסוכנות השנה בקטגוריות הבאות: חיסכון ארוך טווח, בריאות, פיננסים ואלמנטר. המדידה בפרמטרים האמפיריים מתבצעת בגין רבעונים 1-3 בשנה הקלנדרית הרלוונטית לנבחרי השנה מול השנה אשתקד.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

גורם בשקלול	יחס משקל
נתונים אמפיריים	40%
הוועדה הבוחרת	40%
הנהלת עדיף	15%
בחירת הקהל	5%
סה"כ	100%

להלן המשקלים של הפרמטרים האמפיריים המרכיבים את הבחירה בסוכנות השנה בתחומים השונים

משקלי הפרמטרים האמפיריים	
משקל הדירוג	עבור תחומי ביטוח כללי, בריאות, חיסכון ארוך טווח
50%	פרמיות ברוטו (א' ש)
50%	שינוי בפרמיות ברוטו (א' ש)
100%	סה"כ
משקל הדירוג	עבור תחום פיננסים
50%	צבירות (א' ש)
50%	שינוי בצבירות (א' ש)
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרת השנה 2025 - סוכנות השנה

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש. הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

נא להקיף - הרינו מבקשים להגיש מועמדות בקטגוריית סוכנות השנה בתחום:

ביטוח כללי / בריאות / חיסכון ארוך טווח / פיננסים

2025 סה"כ רבעונים 1-3	2024 סה"כ רבעונים 1-3	סוכנות השנה (ביטוח כללי)
		פרמיות ברוטו (א' ש)
2025 סה"כ רבעונים 1-3	2024 סה"כ רבעונים 1-3	סוכנות השנה (בריאות)
		פרמיות ברוטו (א' ש)
2025 סה"כ רבעונים 1-3	2024 סה"כ רבעונים 1-3	סוכנות השנה (חיסכון ארוך טווח)
		פרמיות ברוטו (א' ש)
2025 סה"כ רבעונים 1-3	2024 סה"כ רבעונים 1-3	סוכנות השנה (פיננסים)
		צבירות (א' ש)

פעילות הסוכנות בשנת 2025 - מידע איכותני (עד 400 מילים)

נא לרשום מידע בגין פעילות הסוכנות בשנת 2025 תוך התייחסות לצמיחה עסקית, השבחת יכולות סוכנים בתחום הספציפי, נקודות ראויות לציון המצדיקות את המועמדות בקטגוריה. בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

• יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

אישור הנתונים הכמותיים על ידי עורך/ת דין:

חתימת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך
חתימת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך

אישור הנתונים האיכותניים

מוצר השנה

קטגוריית מוצר השנה כוללת את הענפים הבאים: ביטוח כללי, ביטוח בריאות וחסכון ארוך טווח. הקטגוריה פתוחה לכלל השחקנים (יצרנים, מפצים, יועצים ונותני שירותים) אשר השיקו מוצר במהלך שנת ההוקרה, החלו את שיווקו ויכולים לדווח על תוצאות ההשקה שלו.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

גורם בשקלול	יחס משקל
הוועדה הבוחרת	60%
הנהלת עדיף	20%
בחירת הקהל	20%
סה"כ	100%

טופס הגשת מועמדות לנבחרי השנה 2025 - מוצר השנה

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש.

1. הרינו מבקשים להגיש את מועמדתנו למוצר השנה בתחום (יש להקיף בעיגול):

ביטוח כללי / ביטוח בריאות / חיסכון ארוך טווח

שם המוצר:

תאריך השקה:

שם הגוף:

2. תיאור המוצר - ניתן לרשום עד 400 מילים.

3. ייחודיות וחדשנות של המוצר - ניתן לרשום עד 400 מילים.

4. השפעה ענפית - ניתן לרשום עד 400 מילים.

5. בשורה צרכנית וענפית - ניתן לרשום עד 400 מילים.

בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.
יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

הרינו מאשרים בחתימתנו את נכונות הנתונים המופיעים בטופס המועמדות ואת הגשת המועמדות בהתאם לתקנון

חותמת + חתימה

תפקיד

שם מלא

תאריך

מהלך השנה

קטגוריית מהלך השנה כוללת את הענפים הבאים: ביטוח כללי, ביטוח בריאות וחיסכון ארוך טווח. הקטגוריה פתוחה לכלל השחקנים (יצרנים, מפיצים, יועצים ונותני שירותים) אשר ביצעו מהלך משנה משחק במהלך שנת ההוקרה.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

גורם בשקלול	יחס משקל
הוועדה הבוחרת	60%
הנהלת עדיף	20%
בחירת הקהל	20%
סה"כ	100%

טופס הגשת מועמדות לנבחרי השנה 2025 - מהלך השנה

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש.

1. הרינו מבקשים להגיש את מועמדתנו למהלך השנה בתחום (יש להקיף בעיגול):

ביטוח כללי / ביטוח בריאות / חיסכון ארוך טווח

תאריך המהלך:

שם הגוף:

תמצית המהלך:

2. תיאור המהלך - ניתן לרשום עד 400 מילים.

3. בשורה צרכנית וענפית - ניתן לרשום עד 400 מילים.

4. השפעות המהלך על השוק והענף בטווח הקצר - ניתן לרשום עד 400 מילים.

5. השפעות המהלך על השוק והענף בטווח הארוך - ניתן לרשום עד 400 מילים.

בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

• יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך **01.11.2025**.

הרינו מאשרים בחתימתנו את נכונות הנתונים המופיעים בטופס המועמדות ואת הגשת המועמדות בהתאם לתקנון

חדשנות השנה

קטגוריית חדשנות השנה כוללת את הענפים הבאים: ביטוח כללי, ביטוח בריאות, חיסכון ארוך טווח וחדשנות חוצה תחומים. הקטגוריה פתוחה לכלל השחקנים (יצרנים, מפצים, יועצים ונותני שירותים) אשר הובילו/הטמיעו/הציגו חדשנות שיווקית/טכנולוגית במהלך שנת ההוקרה והשפיעו על השוק באמצעות חשיבה מחודשת על ערך ותועלת.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

יחס משקל	גורם בשקלול
60%	הוועדה הבוחרת
20%	הנהלת עדיף
20%	בחירת הקהל
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרי השנה 2025 - חדשנות השנה

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש.

1. הרינו מבקשים להגיש את מועמדתנו לחדשנות השנה בתחום (יש להקיף בעיגול):

ביטוח כללי / בריאות / חיסכון ארוך טווח / חדשנות חוצה תחומים

שם המוצר:

תאריך השקה:

שם הגוף:

2. תיאור החדשנות - ניתן לרשום עד 400 מילים.

3. ייחודיות ובידול - ניתן לרשום עד 400 מילים.

4. ערך מוסף - ניתן לרשום עד 400 מילים.

5. בשורה צרכנית וענפית - ניתן לרשום עד 400 מילים.

בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

● יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

הרינו מאשרים בחתימתנו את נכונות הנתונים המופיעים בטופס המועמדות ואת הגשת המועמדות בהתאם לתקנון

חותמת + חתימה

תפקיד

שם מלא

תאריך

תרומה לקהילה

נתונים נדרשים: דוחות כספיים של השנה הנוכחית לרבעונים 1-2 ודוח שנתי 2024.

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

יחס משקל	גורם בשקלול
40%	דוחות כספיים
40%	הוועדה הבוחרת
15%	הנהלת עדיף
5%	בחירת הקהל
100%	סה"כ

להלן המשקלים הכלליים בהליך הבחירה

יחס משקל	גורם בשקלול
50%	היקף תרומה בתום חציון 1 2025 ביחס לרווח (הפסד) חברה בתום 2024
50%	היקף תרומה בתום חציון 1 2025 ביחס לשווי חברה בתום 2024
100%	סה"כ

טופס הגשת מועמדות לנבחרת השנה 2024 - תרומה לקהילה

יש למלא את הטופס על כל הפרמטרים הנדרשים בו ולשלוח אותו חתום על פי הנדרש. הטופס מחולק לשני חלקים - פרמטרים בעלי מרכיב כמותי ובעלי מרכיב איכותני.

מיליוני ₪	תרומה לקהילה
	רווח (הפסד) בשנת 2024
	שווי חברה נכון ל-31 בדצמבר 2024
	היקף תרומה כספית - סוף רבעון 1 2025
	היקף תרומה כספית - סוף רבעון 2 2025

תרומה לקהילה בשנת 2025 - מידע איכותני (עד 400 חילים)

נא לרשום מידע בגין כל הפעילויות המהוות תרומה לקהילה בשנת 2025, תוך התייחסות להיקף של כל פעילות, כוח האדם שהוקצה לצורך הפעילות ובאיזו מסגרת התקיימה הפעילות.

בפני המועמדים עומדת האפשרות להופיע בפני הוועדה, במסגרתה יציגו נתונים ויעלו נימוקים לזכייה.

יש לשלוח את טופס המועמדות מלא וחתום עד לתאריך 01.11.2025.

אישור הנתונים הנמוטיים על ידי מנהל/ת כספים:

חותמת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך
חותמת + חתימה	תפקיד	שם מלא	תאריך

אישור הנתונים האיכותניים



ועידת
עדיף ה-25

נבחרים השנה

בהצלחה