



## מדוע נלחמת מכבי על שדרוג הביטוח המשלים ?

דר' אודי פרישמן - היועץ הרפואי ללשכה

בסל הבריאות ולהציע רפואה מיטבית לכלל האזרחים. כל השאר, לרבות רכישת ביטוחים וכיסויים נוספים לחלקים בציבור, אינו נכלל באחריות הקופות. איני טוען שמנהלי מכבי עושים בכספי השב"ן פעולות שאינן חוקיות, אך אני טוען שאין מתפקידם לנהל קופה פרטית לצד הקופה הציבורית.

מן הסתם אין זה מצב רצוי שמכבי, או כל קופה אחרת, יחלקו הלוואות, ינהלו מועדוני לקוחות, יעסקו בפיתוח טכנולוגיות וינסו להשפיע על מדיניות ורגולציה באמצעות מרכזי רווח שיצרו, במקום להתמקד בשירות לעמיתים.

בסקר האחרון של מכון ברוקדייל נמצא כי 15% מהציבור ו- 23% מהחמישון התחתון מוותרים על רכישת תרופות הנכללות בסל הבריאות מפני שהם מתקשים לשאת בהשתתפות העצמית אותה גובות הקופות. על הנהלות הקופות לשנס מותניים ולדאוג לכך שהמצב ישתנה. בלימת שדרוג הביטוחים המשלימים הוא רק צעד אחר בכיוון הנכון.

הכותב הוא מומחה לניהול משאבי בריאות.

פורסם בעיתון: The Marker, 7 בנובמבר, 2007

מיליארד שקל בשנה. ב- 99 היה חלקו של השב"ן 3.7% ממחזור סל הבריאות. ב- 2005 הוא כבר היה 8.6% ואם לא ירוסן, ב- 2010 הוא צפוי להיות 12% ממחזור סל הבסיס.

באחרונה פתחו קופות החולים ביוזמה להרחבת הביטוח המשלים הישן ושרוגו. ואם נחזור אל המספרים, הפרמיה הנדרשת מחבר בגיל 35 שצורף לביטוח המשודרג של מכבי היא כ- 57 שקל בחודש, בשעה שהעלות האקטוארית המשוערת לכיסוי תרופות שלא בסל, שהוא המרכיב הביטוחי העיקרי בתוספת, היא 7-10 שקל בחודש בלבד.

להיכן מופנית היתרה? חלקה למימון הכיסויים הנוספים, אך מה עם השאר? העובדה שקופ"ח מכבי, מלכ"ר על פי חוק, מצאה משאבים נדיבים לשכירת לוביסטים ואנשי יחסי ציבור כדי לפעול נגד מדיניות משרד הבריאות והממשלה, אמורה להדליק אצל כולנו נורות אזהרה, הרי ייעודם המקורי של משאבי הקופה הוא לספק תרופות וטיפול רפואי לחולים.

חוק ביטוח בריאות ממלכתי, ממנו שואבת מכבי את זכות קיומה, קובע שמטרתו היא "רפואה שוויונית לכלל הציבור בישראל". תפקיד הקופות הוא לפעול להגדלת היקף השירותים הניתנים

באחרונה נשמעה הטענה המוצדקת כי הכנסת התרופות שלא בסל אל הביטוחים המשלימים תפגע בשוויוניות ותיצור מצב שבו תוך כמה שנים יהיה לנו סל בסיס קטן לצד סל משלים גדול. התחזית המקובלת מדברת על כך שתוך כמה שנים

ל- 40% מהציבור בישראל לא תהיה גישה לתרופות וטכנולוגיות רפואיות מתקדמות, מפני שכולן יסופקו רק במסגרת הביטוח המשלים.

חשוב לא פחות לתהות מדוע קופות החולים, ובעיקר מכבי, שמובילה את המאבק על הרחבת השב"ן (שירותי בריאות נוספים), לא חוסכות במאמצים ונלחמות על הגדלת תקציב הביטוח המשלים. הנהלת מכבי מנהלת ארבעה ארגונים, שלכאורה מפרידה ביניהם חומה סינית, אך למעשה הם נמצאים תחת אותו ניהול: מכבי שירותי בריאות, קרן מכבי, מכבי מגן ואסותא בע"מ. מתוך הארבעה, רק מכבי שירותי בריאות מפוקחת בצורה הדוקה על ידי משרדי האוצר והבריאות.

נוצר מצב שככל שמחזור השב"ן יהיה גדול יותר, הכנסות מכבי מגן יהיו גדולות יותר, ויכולתם של קברניטי מכבי לשלוט בכספים ולנהלם תהיה רבה יותר. כדי לסבר את האוזן במספרים, תקציב סל הבריאות בישראל הוא יותר מ- 25

## קמפיין פרסומי לחיזוק תדמית הסוכן - יוצא לדרך

הלשכה יוצאת במסע פרסום שמטרתו לחזק את תדמית הסוכן ולהדגיש את חיוניות הסוכן ונאמנותו ללקוח תחת הסיסמא

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי

הקמפיין ישודר החל מתאריך 25 בנובמבר 2007 ברשת ב' ג' 88 FM 103 FM וכן באתרי האינטרנט המובילים

# לשכת סוכני ביטוח מברכת על החלטת הממונה על שוק ההון לניקוט בצעדים נגד שלוש קופות גמל על הצגת תשואות לא מדויקות

בגין עבירות אלה. נראה לי שהקופות לא יאלצו לפנות לשוק האשראי לקבל הלוואות על מנת לשלם את הקנסות. איום בעיצום כספי משמעותי כלפי קופות הגמל יגביר את מהימנות הדיווחים ואת השקיפות בשוק ההון".

עוד נמצא, כי בקופות הגמל פרפקט, אקסלנס וילין לפידות, קיימים כשלים מהותיים באופן חישוב השווי ההוגן של הנכסים הלא סחירים בהן, וכן כשלים בהתנהלותה של הנהלת החברה, ועדת ההשקעות, רואה החשבון המבקר ומבקר הפנים.

הנהלת הקופות האמורות התחייבה בפני הממונה על שוק ההון להסיק את המסקנות המתבקשות ולפעול לשיפור הבקרה ואופן שערך הנכסים בהן. הממונה על שוק ההון רואה חשיבות רבה בהצגת שווים ההוגן ובאיכות אופן שיערוכם של נכסי הגופים המוסדיים המשפיעים ישירות על זכויות החוסכים וכן בחיזוק מנגנוני הפיקוח והבקרה בחברות אשר מתפקידם למנוע הישנות מקרים דומים בעתיד.

על צעד חשוב מאוד מצד **ידין ענתבי**, הממונה על שוק ההון במשרד האוצר. החלטת לקוחות על מעבר בין קופות גמל מתבססת, בין השאר, על הנתונים המתפרסמים במערכת גמל-נט ונמסרים למשרד האוצר מקופות הגמל. יש חשיבות עצומה שהחלטות אלה יתקבלו על בסיס מידע מדויק ומהימן".

בבדיקה שנערכה בקופות הגמל, פרפקט ואקסלנס (בגין הקופות-עוגן, אוצר וכוכב), נמצא כי התשואות שהוצגו לעמיתים הושפעו ממספר ליקויים ולכן בנוסף על הקנס הכספי, נדרשו קופות הגמל של אקסלנס לתקן את הדו"חות הכספיים נכון ליום ה-31 בדצמבר 2006, כך שישקפו באופן נאות את שווים של נכסי הקופה לתאריך המאזן. כמו כן נדרשו הקופות לתקן את הדיווחים החודשיים למשרד האוצר בגין חלק מחודשי השנים 2006 ו-2007. לגבי קופות הגמל של פרפקט שוקל הממונה נקיטת צעדים דומים.

מנור הוסיף: "לצד התמיכה בהחלטת הממונה על שוק ההון, אני מוצא לנכון לפנות אליו בבקשה שיגדיל את הקנסות

**יוסי מנור**, נשיא הלשכה מברך על החלטתו של המפקח על שוק ההון במשרד האוצר, **ידין ענתבי** לקנס שלוש קופות גמל על הצגת תשואות לא מדויקות. לדבריו, תופעות אלה גורמות נזק עצום ללקוחות של סוכני הביטוח ולכל שוק ההון בישראל. הממונה הטיל קנס כספי על החברות המנהלות של קופות הגמל: פרפקט קופות גמל בע"מ, אקסלנס נשואה גמל בע"מ וילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ, וזאת בשל הפרת הוראות הממונה בנושא שיערוך נכסיהם הלא סחירים. הקנס לכל חברה עומד על 37,500 שקל.

במהלך החודשים האחרונים, ערך אגף שוק ההון ביקורת מקיפה בנושא שיערוך הנכסים, בכ-20 חברות מנהלות של קופות גמל. במרבית החברות נמצא כי מערך הבקרה לעניין אופן שערך הנכסים בחברות, לוקה בחסר. החברות נדרשו לשפר את מערך הבקרה ולבצע ביקורת פנים בנושא, בעקבות הביקורת ובהתאם לחומרת הממצאים בכל אחת מהחברות.

לדברי **יוסי מנור**, נשיא הלשכה: "מדובר

## חברת ניו קופל ביטוח מתחילה לפעול!

### המפקח על הביטוח העניק לניו קופל ביטוח רישיון מבטח

תשתית ראשונית משמעותית. לדברי **צבי ליבושור**, מנכ"ל חברת **ניו קופל ביטוח**, "אנחנו שמחים על קבלת הרישיון ותחילת הפעילות כחברת ביטוח. היתרון הייחודי של חברת ניו קופל ביטוח הוא הרוח הגבית והסינרגיה עם קבוצת שלמה Sixt הכוללת שירותי דרך, שירותי מוסכים, רכב חילופי ועוד, אשר יעניקו לסוכנים ובאמצעותם לצרכנים חבילה משתלמת, תחרותית ואטרקטיבית. עד ל-1 בינואר תגייס הקבוצה כ-100 סוכנים ואנחנו משוכנעים שהם יהוו את התשתית להצטרפותם של סוכנים רבים נוספים."

ניו קופל ביטוח, שתמכור בשלב הראשון פוליסות ביטוח בתחום הרכב תהיה חברת סוכנים ותפעל באמצעותם בלבד. עלות הקמת החברה, הממוקמת במגדלי עזריאלי בת"א, עומדת על כ-20 מיליון ש"ח. מנכ"ל החברה הוא **צביקה ליבושור**. עם תחילת הפעילות, תבטח ניו קופל ביטוח את צי כלי הרכב של קבוצת שלמה Sixt וניו קופל Sixt, הכולל כ-60 אלף כלי רכב, בביטוח חובה ומקיף. המשמעות היא, שניו קופל ביטוח תחל את פעילותה בהיקף של חברת ביטוח בינונית בביטוח כללי. הביטוח של צי הרכב של הקבוצה מהווה עבור החברה ועבור ציבור הסוכנים

- החברה תנפיק פוליסות כבר ב-1 בינואר 2008
- החברה תבטח את צי כלי הרכב של קבוצת שלמה Sixt וניו קופל Sixt, הכולל כ-60 אלף כלי רכב, בביטוח חובה ומקיף
- עלות הקמת החברה עומדת על כ-20 מיליון ש"ח

המפקח על הביטוח, ר"ח **ידין ענתבי**, העניק לחברת **ניו קופל ביטוח**, מקבוצת שלמה Sixt, קבוצת הרכב המובילה בישראל, רישיון לפעול כמבטח. החברה תנפיק פוליסות החל מה-1 בינואר 2008.

## משרד הבריאות: "האופן שבו הקופות מציגות לצרכנים את הביטוחים המשלימים הוא חסר אחריות ואף מטעה"

The Marker, 29.10.2007 רוני לינדר-גנץ

המידע". יואל ליפשיץ, סמנכ"ל קופות החולים במשרד הבריאות, מוסיף כי "במסגרת הגילוי הנאות, קופות החולים מחויבות להודיע למבוטחים שלהן על החלטת הממשלה, ודרשנו זאת מהן".

מהכללית נמסר בתגובה: "כארגון שהשקיפות מול הלקוחות חשובה לו, הנחינו את נציגי השירות באופן מפורש לספר ללקוחות על החלטת הממשלה. העניין מוזכר הן באתר האינטרנט שלנו והן בטופס ייעודי שעליו מוחתם הלקוח, שבו הוא מאשר כי יידענו אותו בדבר החלטת הממשלה על פרק התרופות. עם זאת, נחדד שוב בפני המוקדנים והסוכנים את ההנחיות שעליהם למסור ללקוחות. ואולם כל עוד לא התקבלה החלטת בכנסת, פרק התרופות עדיין לא בוטל. בנוסף, בתוכנית הפלטינום יש שבעה פרקים נוספים חיוניים מאוד, כמו ניתוחים בחו"ל, ניתוחים בישראל וטיפול אסתטיקה".

ממכבי נמסר: "חשוב לנו כי כל אדם המברר פרטים לגבי הזכות לקבל תרופות בביטוח המשלים יקבל פרטים מלאים ומדויקים. הגזרה של משרד האוצר והבריאות תפגע באלפי חולים ואנו מקווים כי נצליח למנוע אותה ולשכנע את חברי הכנסת להתנגד לה בכל תוקף. חשוב להדגיש כי בשלב זה לא השתנה דבר וכל הזכויות ניתנות כרגיל; כך אנו מקווים ומאמינים שיימשך גם בעתיד. עד עתה לא העביר משרד הבריאות הנחיות חדשות כלשהן בעניין זה. בעקבות פניית The Marker ריעננו את ההנחיות לנציגי המענה הטלפוני, והנחינו אותם לספק מידע בהיר באשר לזכות לקבל תרופות מחוץ לסל ולהצעת החוק לבטל זכות זו. בימים הקרובים נעקוב אחר העניין ונודא שההנחיה מיושמת".

### "כרגע אין שינוי"

כשהתקשרנו ללקוחות לכללית בשבוע שעבר ושאלנו על העניין נענינו כי "אמנם יש איזה ניסיון של שר הבריאות להכניס את התרופות בחזרה לסל, אך בינתיים זה רק בגדר הצעה ועדיין לא הונח על שולחן הכנסת. בינתיים התרופות לא בסל ותחום התרופות (בפלטינום) עדיין חי וקיים". עוד נאמר לנו כי אם נצטרף לתוכנית עכשיו - נהיה מכוסים.

בשיחה נוספת עם מוקדנית אחרת, שווק לנו הביטוח כשהוא כולל את התרופות מצילות ומאריכות החיים. רק לאחר ששאלנו את המוקדנית באופן ישיר אם אין שינוי בסעיף התרופות, נענינו כי "קיימת החלטת ממשלה שלפיה ייתכן שיוציאו את התרופות, אך זה עדיין בגדר החלטת ממשלה ולא הגיע לכנסת. בינתיים אנחנו מוכרים את הביטוח כל יום, ויש לנו כבר כמעט מיליון מבוטחים".

גם בשיחה שקיימנו עם מוקד של מכבי, ללקוחות של קופה אחרת המבקשים להצטרף לביטוח המשלים מכבי מגן זהב, הוצג בפנינו הביטוח כשהוא כולל את פרק התרופות, מבלי לציין שהתקבלה החלטה לבטלו. רק כשהעלינו בעצמנו את עניין הביטוח, אמרה הנציגה כי "זה משהו שדובר עליו אך אין התקדמות; אם תהיה - מכבי תיידע את המבוטחים במכתבים".

### "הצגה מטעה"

"האופן שבו הקופות מציגות לצרכנים את הביטוחים המשלימים הוא חסר אחריות ואף מטעה", אומר גבי בן-נון, סמנכ"ל לכלכלה וביטוחי בריאות במשרד הבריאות. "הקופות חייבות למסור את האינפורמציה המלאה לצרכנים ולאפשר להם לקבל החלטה מושכלת על סמך

אם תפנו לקופות החולים מכבי וכללית כדי לרכוש את הביטוחים המשלימים המשודרגים שלהן, סביר להניח שלא תשמעו מהן כי שרי הבריאות והאוצר חתמו על הסכם המבטל את הכללתם של הפרקים הנוגעים לתרופות מצילות חיים ומאריכות חיים שאינן בסל הבריאות. מבדיקה שערך TheMarker בשיטת הלקוח הסמוי במוקדי השירות הטלפוניים של הקופות, עולה כי שתי הקופות ממשיכות לשווק למבוטחים את הביטוחים המשלימים המשודרגים שלהן, מבלי ליידע אותם כראוי על החלטת הממשלה לבטל את פרק התרופות מצילות החיים בביטוחים.

לפני כחודשיים וחצי חתמו שרי האוצר והבריאות על הסכם שלפיו קופות החולים לא יוכלו יותר להציע למבוטחים בביטוחים המשלימים שלהן תרופות מצילות ומאריכות חיים שאינן נכללות בסל הבריאות. פרק זה היה גולת הכותרת של הביטוחים המשלימים החדשים והמשודרגים של הכללית (כללית פלטינום) ומכבי (מכבי מגן זהב), שהושקו רק לפני כמה חודשים. לפני כחודש אף הוחלט בוועדת שרים לענייני חקיקה כי רק מבוטחים שהצטרפו לתוכניות עד סוף אוגוסט 2007 יוכלו להמשיך ליהנות מכיסוי של התרופות, לתקופות קצובות. בשבוע שעבר עבר בקריאה ראשונה בכנסת חוק ההסדרים, שבו נכלל ההסכם האמור.

ואולם כל זאת אינו מפריע לשירותי בריאות כללית ולמכבי שירותי בריאות להמשיך לשווק את הביטוחים, מבלי ליידע את הלקוחות בצורה ברורה בנוגע לשינויים הדרמטיים שחלו בהם; ודאי שלא ביוזמתן.

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי

## סעיף 3(ה3) לפקודה - יישום בשנת המס 2007

מאת: רוח' (משפטן) צביקה משבנק - יועץ למיסוי פנסיוני לחברי הלשכה

ההפקדה של 180 ₪ לחודש. יוצא, כי על-אף העובדה שהפרמיה הכוללת שהופקדה על-ידי המעביד לא השתנתה כלל ונותרה 540 ₪ לחודש (5%\*10,800), יש לזקוף שווי שכר לעובד במועד ההפקדה בסך 180 ₪ לחודש. אין ספק כי הוראה זו שהיתה קיימת בשנת 2006 יוצרת אבסורד שהרי המעביד הפקיד לעובד את אותה הפרמיה בדיוק אך לעובד נוצר שווי שכר במועד ההפקדה. כדי להימנע מעיוות זה, החל משנת 2007 מאפשרת רשות המסים לבדוק את הצורך בזקיפת שווי לעובד לפי גובה הפרמיה המופקדת בפועל על-ידי המעביד ולא לפי גובה השכר המבוטח. דהיינו, מי שיבטח בקופת גמל לתגמולים שכר של 10,800 ₪ לחודש לפי שיעור הפקדה של 5% לא יזקף לו שווי שכר במועד ההפקדה.

### דוגמא 2

שכר ברוטו - 45,222 ₪ לחודש. מתוכו שכר מבוטח בקופת גמל לקצבה - 30,148 ₪ לחודש (4 פעמים שכר ממוצע במשק).

שיעור הפקדת המעביד למרכיב התגמולים - 7.5%

### פתרון 2

מכיוון שהשכר המבוטח בקופת גמל לקצבה עומד בתקרה של 4 פעמים שכר ממוצע במשק (30,148 ₪ לחודש) ושיעור הפקדת המעביד אינו עולה על 7.5% - אין לזקוף לעובד שווי שכר במועד ההפקדה. סך הפרמיה למרכיב התגמולים של המעביד הנה 2,261 ₪ לחודש (7.5%\*30,148).

אולם, אם המעביד היה מבטח את מלוא השכר בסך 45,222 ₪ לחודש לפי שיעור הפקדה של 5% (פרמיה של 2,261 ₪ לחודש), היה צורך לזקוף לעובד שווי שכר במועד ההפקדה בגין חלק השכר המבוטח העולה על 30,148 ₪ לחודש (5%\*15,074) ולכן לעובד היה נזקף שווי שכר במועד ההפקדה של 754 ₪ לחודש. יוצא, כי על-אף העובדה שהפרמיה הכוללת שהופקדה על-ידי המעביד לא השתנתה כלל ונותרה 2,261 ₪ לחודש (5%\*45,222), יש לזקוף שווי שכר לעובד במועד ההפקדה

החטיבה לשומה וביקורת באישור החטיבה המשפטית, והוחלט לבטל את ההנחיות שהיו תקפות בשנת 2006 ואילך.

7. לפיכך, החל מיום 01.01.2007 יש לפעול על-פי ההנחיות שהיו בתוקף בשנת 2005 כאמור בסעיף 4 לעיל (בכפוף לעדכון סכומי התקרות).

8. המשמעות הנה, שהחל משנת 2007 ניתן לחשב את סכומי התקרות לפי שיעור ההפקדה המרבי (7.5%) כשהוא מוכפל **בנמוך** מבין המשכורת החודשית של העובד לתקרת המשכורת הקבועה בסעיף (7,200 ₪ במסלול הוני/30,148 ₪ במסלול קצבתי או שילוב בניהם).

9. יודגש, כי הפקדה בקופת גמל בשיעור העולה על השיעור המרבי (7.5%) תהווה הכנסה לפי סעיף 3(ה3) לפקודה, אפילו שהשכר המבוטח נמוך מהתקרה הקבועה בסעיף.

לצורך הבנת ההליך, להלן מספר דוגמאות:

### דוגמא 1

שכר ברוטו - 10,800 ₪ לחודש. מתוכו שכר מבוטח בקופת גמל לתגמולים - 7,200 ₪ לחודש. שיעור הפקדת המעביד למרכיב התגמולים - 7.5%

### פתרון 1

מכיוון שהשכר המבוטח בקופת גמל לתגמולים עומד בתקרה של 7,200 ₪ לחודש ושיעור הפקדת המעביד אינו עולה על 7.5% - אין לזקוף לעובד שווי שכר במועד ההפקדה. סך הפרמיה למרכיב התגמולים של המעביד הנה 540 ₪ לחודש (7.5%\*7,200).

אולם, אם המעביד היה מבטח את מלוא השכר בסך 10,800 ₪ לחודש לפי שיעור הפקדה של 5% (פרמיה של 540 ₪ לחודש), היה צורך לזקוף לעובד שווי שכר במועד ההפקדה בגין חלק השכר המבוטח העולה על 7,200 ₪ לחודש (5%\*3,600) ולכן לעובד היה נזקף שווי שכר במועד

לאור שאלות חוזרות ונשנות, החלטתי לפרסם חוזר לקוחות נוסף בקשר לנושא שבנדון (חוזר לקוחות 53 ביחס לנושא זה הופץ ביום 18.09.2007).

1. רשות המסים פרסמה ביום 18.09.2007 הודעה לציבור המעסיקים ולשכות השירות ביחס לאופן יישומו של סעיף 3(ה3) לפקודה<sup>1</sup> בכל הקשור לתקרות השכר המבוטח על-ידי המעביד ללא חבות מס בידי העובד.

2. להזכירכם, סעיף 3(ה3) לפקודה תוקן במסגרת תיקון 138 לפקודה לתחולה משנת 2005, וזאת במקביל לתיקון תקנה 19 לתקנות קופות גמל.

3. לאור מורכבות התיקון, פרסמה רשות המסים בישראל ביום 20.09.2005 מסמך ובו הנחיות לפעולה בכל הקשור לאופן יישומו של סעיף 3(ה3) לפקודה בשנים 2005 ו-2006 ואילך.

4. לפי אותן הנחיות, הונחו המעבידים בשנת 2005 בלבד לפעול על-פי תקרת הפקדה המחושבת לפי הכפלת שיעור ההפקדה המרבי (7.5%) בנמוך מבין המשכורת בפועל לבין התקרות הקבועות בסעיף. באשר לשנת 2006 ואילך, הונחו המעבידים כי קיימות שתי תקרות - תקרת שכר מבוטח ותקרת שיעור ההפקדה. אולם, על-פי ההנחיות לשנת 2006, נקבע סכום התקרה על-ידי הכפלת משכורתו המבוטחת של העובד בקופת הגמל (עד התקרה המתייחסת לאותו סוג קופה) בשיעור שהופקד בפועל על-ידי המעביד למרכיב התגמולים שבקופה (עד 7.5%). החישוב הנ"ל נערך בשנת 2006 לכל סוג קופה בנפרד.

5. יישום ההנחיות בשנת 2006 גרם לקשיים תפעוליים רבים ובשל כך קיבלה נציבות מס הכנסה פניות רבות של מעבידים באשר לאי יכולתם ליישם את ההנחיות האמורות.

6. לאור זאת, נערך דיון נוסף בהנהלת

### המשך הכתבה בעמ' הבא

<sup>1</sup> הסעיף קובע את תקרת השכר אותה רשאי המעביד לבטח בקופת גמל לקצבה מבלי שהעובד יחויב במס - 4 פעמים השכר הממוצע במשק. אם המעביד מפקיד בקופת גמל לתגמולים - עד 7,200 ₪ לחודש. אם המעביד מפקיד בשתי הקופות גם יחד אז התקרה של 7,200 ₪ בקופת גמל לתגמולים כלולה בתקרה הכוללת של 4 פעמים השכר הממוצע במשק.

**המשך הכתבה מעמ' קודם**

בסך 754 נה לחודש. אין ספק כי הוראה זו שהיתה קיימת בשנת 2006 יוצרת אבסורד שהרי המעביד הפקיד לעובד את אותה הפרמיה בדיוק אך לעובד נוצר שווי שכר במועד ההפקדה. כדי להימנע מעיוות זה, החל משנת 2007 מאפשרת רשות המסים לבדוק את הצורך בזקיפת שווי לעובד לפי גובה הפרמיה המופקדת בפועל על-ידי המעביד ולא לפי גובה השכר המבוטח. דהיינו, מי שיבטח בקופת גמל לקצבה שכר של 45,222 נה לחודש לפי שיעור הפקדה של 5% לא יזקק לו שווי שכר במועד ההפקדה.

**ומה אם אובדן כושר עבודה?**

בכל הקשור לאובדן כושר עבודה הונחו המעבידים עוד בשנת 2005 כי יש לחשב את שיעור ההפקדה הממוצע של המעביד

למרכיב התגמולים **מסך שכרו של העובד ללא שווי שימוש ברכב צמוד** ולהשוותו ל-5%. הסבר מפורט ביחס לכך ניתן בחוזר לקוחות 16 מיום 27.02.2006. בהתאם להנחיות האמורות, יש לסכם את סך הפקדת המעביד למרכיב התגמולים שבקופות הגמל (לתגמולים ו/או לקצבה), ולחלק את הסכום שהתקבל בסך המשכורת של העובד (ללא שווי שימוש ברכב צמוד) (להלן - "**החישוב**").

אם השיעור שהתקבל מהחישוב קטן או שווה ל-5%, ניתן לנכות לצרכי מס הוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה בגובה 2.5% **מכל שכרו של העובד** ללא שווי שימוש ברכב צמוד.

אולם, אם השיעור שהתקבל מהחישוב גבוה מ-5%, ניתן לנכות לצרכי מס הוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בגובה ההפרש שבין השיעור שהתקבל ל-7.5%, אך לא יותר מ-2.5%, וזאת **מכל שכרו של העובד** ללא שווי שימוש ברכב צמוד.

יוצא מכל זאת, שבמקרה והמעביד יבטח את העובד בקופות גמל לתגמולים ו/או לקצבה לפי שיעור הפקדה של 5% - אין כל מניעה כי יוכל גם לנכות הוצאה לצרכי מס בשיעור 2.5% **מכל שכרו של העובד** ללא שווי שימוש ברכב צמוד.

בדוגמאות שלנו, אם השכר המבוטח בקופת גמל לתגמולים הנו 10,800 נה לפי שיעור הפקדה של 5% או בקופת גמל לקצבה הנו 45,222 נה לפי שיעור הפקדה של 5% - אין לזקוק שווי שכר לעובד במועד ההפקדה ובנוסף ניתן לנכות לצרכי מס הוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה בשיעור של 2.5% **מכל השכר**.

**מינויים חדשים**

**איציק בסון מונה לסמנכ"ל בכיר ולראש אגף ביטוח חיים במסגרת החטיבה לחסכון ארוך טווח בהראל חברה לביטוח**

**איציק בסון**, בעל תואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת בר-אילן, עוסק מעל ל-25 שנה בתחום ביטוח החיים.

**איציק בסון** יחליף בתפקידו את **רמי דיין**, אשר ביקש לפרוש מעבודתו בהראל.

נאחל ל**איציק בסון** הצלחה רבה בתפקידו החדש.

**מגדל רכשה 10% מרשת פתאל אחזקות**

חברת הביטוח מגדל, בניהול איזי כהן, חתמה על הסכם לרכישת 10% מחברת פתאל אחזקות, בבעלות דוד פתאל. העסקה נעשתה לפי שווי של 570 מיליון נה, עם אפשרות להתאמת המחיר לתוצאות של החברה ב-2008.

כיום, מחזיקה פתאל בבעלות על 4 בתי מלון ומנהלת 14 מלונות בישראל והמחזור השנתי המוערך של החברה הוא כ-700 מיליון נה. כמו כן, מחזיקה החברה בכ-21% מקרן פתאל למלונות אירופה שהוקמה לפני כשבעה חודשים, בה שותפות החברות דלק בלדון, מגדל, מבטחים הותיקה, מנורה מבטחים ודוריאה.


**קבוצת איילון משיקה מגוון תוכניות חדשות בתחומי ביטוח החיים, הפיננסים והבריאות**

ההשקה נערכה בכנס היוקרתי השנתי של החברה "ערב הצדעה והוקרה לבכירי סוכני קבוצת איילון" ביום שני, 5 בנובמבר. הערב נערך באולם "קסיופאה"-הרצליה פיתוח, וכלל קבלת פנים לסוכנים ובנות זוגם, טכס הענקת מגינים לסוכנים המצטיינים, ומופע אומנותי של **ננסי ברנדס** ולהקתו.

"קבוצת איילון אחזקות" בבעלות משפחת רחמני מקדמת משמעותית את תחומי ביטוח החיים, הפנסיה ושוקי ההון. במסגרת זו משיקה הקבוצה מספר מוצרים חדשים

ויחודיים בתפישתם, ובהן: בביטוח חיים את "ביטוח חיים ללא חיתום רפואי", בפיננסים את מוצרי "**איילון-יתרון פיננסי**", בביטוח בריאות את השינויים ב"מרשם זהב" וכן את "איילון משלים לשב"ן". את התוכניות החדשות הציג בפני הסוכנים מנכ"ל חברת ביטוח, מר **אהרון מרקוביץ**.

השקת התוכניות הנ"ל מצטרפת לצעדים רבים ונוספים שערכה "קבוצת איילון אחזקות" לאחרונה בתחומים אלו, וכן בתחומי "הגמל" ו"הפנסיה".



**לשכת סוכני ביטוח בישראל**

**לעמירם שור חבר הלשכה ובני משפחתו משתתפים בצערכם במות האב**

**זכריה ז"ל**

**שלא תדעו עוד צער**

הלשכה אינה מביעה כל עמדה ואין היא אחראית, במישרין ו/או בעקיפין, לגבי המידע והחומר המתפרסם בעיתון ביטוח ופיננסים מטעם הלשכה בכל הנוגע למוצרים/שירותים המוצעים ע"י ספקים/גופים כלשהם. הלשכה אינה צד להתקשרות בין חבר הלשכה או מי מטעמו או מזמין כלשהו לבין מציע המוצר או השירות. אין לצלם להעתיק או להפיץ בדרך אחרת גליון זה או חלקים ממנו ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל.

בעין משפטית



פורסם ע"י עו"ד חיים קליר

ביטוח חובה לקרטינג

שילדה, מערכת תמסורת, חגורות בטיחות, מושבים ומערכת חשמל. רכב הקרטינג כשיר לנוע על פני הקרקע, ללא כל מגבלה לנהיגה בכל כביש ושטח ברכבי הארץ. השאלה היא האם הקרטינג משמש לתחבורה יבשתית. על כך עונה השופט בשלילה. **בדרישה שהרכב המנועי ישמש לתחבורה יבשתית, הכוונה היא ל"העברת אנשים ממקום למקום במובן גיאוגרפי, דהיינו הובלה שהיא ביטוי לסיכון התעבורתי".**

הקרטינג, מבהיר השופט, ייעודו לשעשועים. הוא מהווה חלק ממתקן שעשועים, אחד מיני כמה המצויים בפארק. המדובר בנסיעה קצרה בת דקה וחצי במסלול מתחום במגן ברזל. מכוניות הקרטינג אינן יכולות לחרוג מהמסלול שהותווה להן.

לסיכום

השופט קובע, כי עמראן נפצעה בתאונה באתר בילוי ונופש. אין קיצורי דרך. תרופתה היא בדיני הנזיקין הכלליים. תאונות מסוג זה אינן חוסות תחת ביטוח החובה. לעניין זה אין הבדל בין פגיעה מקרטינג, רכבת הרים או כל מתקן אחר בפארק השעשועים. מבקרי הפארק הנוסעים בקרטינג אינם עושים זאת למטרות תחבורה, אלא למטרות הנאה מעצם הנסיעה. ייעודו של הקרטינג, במובהק, למטרות שעשועים, לשם כך נוצר ולשם כך נועד.

עמראן נשלחה, אם כן, לנוע בדרכם הקשה והמפותלת של דיני הנזיקין.

התורמת של הנפגע. כך לדוגמה, יכולה לעלות השאלה מה תרומת שעה הארוך של עמראן.

כשמדובר בתאונה הנגרמת ברכב מנועי, יש במדינתנו זכות מוחלטת לניזוק לקבל פיצויים על נזקיו מחברת ביטוח החובה. אם אין לרכב ביטוח חובה, הגוף המפצה הוא **קרנית**, קרן שהוקמה על פי חוק, כדי לפצות נפגעים ברכב שמפעילו לא רכש עבורו ביטוח חובה.

פסק הדין

עמרען טענה בבית משפט השלום בתל אביב, כי מכונית הקרטינג היא רכב מנועי לכל דבר ועניין. זכותה לפיצויים היא מוחלטת. לא מוטלת עליה כל חובה להוכיח, כי מפעילי הפארק אשמים. מאחר ומפעילי פארק נחשונים לא ביטחו את הרכב בביטוח חובה, היא זכאית לפיצויים מקרנית.

**השופט ד"ר אחיקם סטולר** מזכיר, כי מבחינה משפטית, **רכב מנועי לצרכי ביטוח חובה הוא רכב הממלא אחר שלושה תנאים: (1) עליו להיות מסוגל לנוע בכוח מכני, (2) על פני הקרקע, (3) ולשמש לתחבורה יבשתית.**

בענייננו, קובע השופט, אין מחלוקת, כי מתקיימים שני היסודות הראשונים. הקרטינג הוא רכב הנע בכוח מכני על פני הקרקע. מדובר ברכב מסוג הונדה, עם מנוע בנזין, המסוגל להגיע ל-43 קמ"ש. הרכב מצויד בכל המערכות הקיימות אצל מכונית רגילה: ארבעה גלגלים וצמיגים, מערכת בלמים, דלק והיגוי, מתלים,

נערה נפצעה תוך כדי נהיגה במכונית קרטינג בפארק שעשועים. האם הקרטינג מהווה כלי רכב מנועי כמשמעותו בחוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים? האם הנפגעת זכאית לפיצויים מכוח אחריות מוחלטת שיש לבטחה בביטוח חובה? את התשובה נותן השופט ד"ר אחיקם סטולר, מבית משפט השלום בתל-אביב.

עובדות המקרה

מירב עמראן, תלמידת אולפנא בת 16, השתתפה ביום כיף בפארק השעשועים נחשונים. לקראת סיום היום, פנתה לביתן מכוניות הקרטינג. כשהגיע תורה, עלתה על אחת המכוניות, חגרה את חגורת הבטיחות והחלה בנסיעה. או אז נתפס שעה הארוך בין גלגלי הקרטינג. המכונית נתקעה, נהדפה ונעצרה במעקה המסלול. עמראן עפה קדימה וקיבלה מכות עזות בכל חלקי גופה.

פריד נהג לומר, כי מקום בו עוסקים באשמה, איש לא לוקח אחריות. ואכן, במדינה נידחת כמו ניו זילנד, לא מתעסקים בשאלה מי אשם. כאשר אדם ניזוק בפארק שעשועים, הוא זכאי לקבל פיצויים על נזקיו - נקודה. מפעיל פארק השעשועים לוקח אחריות על הבאים בשעריו.

במדינת ישראל, אדם שניזוק בפארק שעשועים, חייב ללכת בדרכם הנפתלת של דיני הנזיקין, ירושת המנדט הבריטי. עליו להצטייד בהוכחות ובחוות דעת מומחים, כי מפעילי פארק השעשועים אשמים. לעיתים, השופט קובע, כי יש לנכות מהפיצויים את שיוער אשמתו

לרכוש עבור הלקוחות את ביטוח החובה המשתלם ביותר זו **חובה!**



הפניקס מציעה את ביטוח החובה הזול ביותר לרכב מסחרי עד 4 טון!\*

רכב מסחרי*				
הפניקס	מנורה	הראל	כלל	מגדל
1,988 ₪	2,051 ₪	2,106 ₪	2,115 ₪	2,115 ₪
1,909 ₪	2,051 ₪	2,106 ₪	2,115 ₪	2,115 ₪
1,810 ₪	1,941 ₪	2,106 ₪	2,115 ₪	2,115 ₪

גילאי 24 ומעלה

גילאי 30 ומעלה

גילאי 40 ומעלה

\* בבעלות חברה



כל מילה מיותרת.

\* לנהגים מבוגרים בעלי וותק נהיגה מעל שנה. התעריפים נכונים לחודש דצמבר 2007

הפניקס ביטוח כללי

Data Pro | proximity