



אודי כץ CLU נבחר לנשיא לשכת סוכני ביטוח

במהלך בחרו החברים את ראשי הסניפים וחברי המועצה הארצית מטעם הסניף. עוד בחרו החברים את המועמדים לתפקידים במוסדות הלשכה, לנשיא הלשכה, לועדת הביקורת, לבית הדין הארצי, לועדת האתיקה, לועדת התקנון, ולמועצה הארצית ברשימה הארצית.

מוטי קינן, מנכ"ל הלשכה, ציין כי אחוז ההצבעה הפעם היה גבוה יותר מאשר בבחירות שהתקיימו בשנים קודמות, וניתן היה לראות היענות גבוהה של חברים וחברות שהגיעו לכנסים בכל הסניפים והצביעו. את הבחירות בסניפים אפיינה אוירה חגיגית הוגנות ומעורבות רבה. נוכחות רבה ביותר הייתה גם באסיפה הכללית שהתקיימה במרכז האירועים "אבניו", כאשר מאות חברים הגיעו לאסיפה ולהצבעה בקלפיות במקום.

אהוד שימש כיו"ר מחוז ירושלים, חבר הוועד המנהל, חבר המועצה הארצית, חבר בבית הדין של הלשכה, חבר בוועדת



ספיבק במשרד האוצר, ויו"ר הוועדה למעמד הסוכן. במהלך השבועות האחרונים נערכו הבחירות בסניפי הלשכה בכל רחבי הארץ,

אודי כץ CLU נבחר ביום חמישי האחרון לתפקיד נשיא הלשכה, לאחר התמודדות מול זאב פרלשטיין, שהיה בשש השנים האחרונות סגנו של **יוסי מנור** שכיהן כנשיא לשכת סוכני ביטוח במשך שתי קדנציות. **אודי כץ CLU** קיבל 663 קולות, לעומת 626 קולות אותם קיבל **זאב פרלשטיין**. אהוד (אודי) כץ, בן 52 נשוי לאיילת העוסקת אף היא בביטוח ואב לארבע בנות. כץ בעל תואר ראשון במדעי הרוח והחברה, סגן אלוף במילואים, בוגר המכללה לביטוח ובעל תארים בביטוח CLU ו ACII - עוסק 30 שנה בביטוח ובעלים של "אדרת- סוכנות לביטוח" בירושלים העוסקת בביטוח אלמנטרי, פנסיוני ופיננסי ואחת מ- 36 סוכנויות שהוכרו על ידי התאחדות התעשיינים. במסגרת פעילותו הציבורית בלשכה,

אודי כץ CLU, הנשיא החדש של לשכת סוכני ביטוח בישראל:

"אנו יוצאים מיום זה לדרך חדשה, מאתגרת ומרתקת"

רואה בניצחוננו את ניצחונם, הוודה ל**זאב פרלשטיין** על התמודדות הוגנת.

"זו הייתה מערכת סוערת, ולראיה הבאנו את מספר המצביעים הגבוה ביותר. עם זאת, לא הייתה מערכת בחירות עם יחסים כה טובים בין המתחרים. נדע להמשיך לעבודה יחד למען הסוכנים.

ההישג שלי הנו בראש ובראשונה בזכות האמונה בשינוי, ומשב רוח מרענן בראשות הלשכה שיוביל את הלשכה למחוזות חדשים. נפתחת תקופה חדשה בלשכה. אני מודע לכובד המשקל והאחריות המוטלים עלי. אהיה 100% נשיא ל- 100% חברי לשכה בכל תחומי הפעילות.

התקופה החדשה תדרוש שינויים שיתבצעו כדי להחזיר רווחיות וכבוד מקצועי לסוכנים.

לא אשקוט עד שאמלא את כל הבטחתי במערכת הבחירות."

אודי כץ CLU הכריז על תחייתו המחודשת של סוכן הביטוח: "אנחנו גורם חשוב במשק הישראלי. בלעדיו לא תהיה צמיחה", וקרא לרגולטור לא לפגוע בסוכנים שמניעים את גלגלי הענף בישראל. "נוכל במאמץ משותף לחלק באופן הוגן יותר את פירות הפעילות הביטוחית", אמר הנשיא הנבחר של הלשכה. "אנו יוצאים מיום זה לדרך חדשה, מאתגרת ומרתקת. לא קלה תהיה דרכנו, אך היא תשא פירות ותוביל אותנו למחוז חפצנו."

יוסי מנור אמר לנאספים כי הוא גאה לעמוד בפניהם אחרי שש שנים מהמרתקות והמעניינות בחייו; שנים מלאות עשייה, התרגשות, וללא פשרות למען סוכן הביטוח. מנור פנה אל מנכ"לי חברות הביטוח ואמר: "הלקוחות והסוכנים הם ביצי הזהב שלכם. בכל יום בו אתם מקבלים ביצי זהב, הן מגיעות מממון אחד ויחיד: הסוכנות והסוכנים. אסור לתת שיקרה מצב בו יישארו בשוק על פי תכנוני הפיקוח על הביטוח רק בנקים וחברות ביטוח. זה יהיה הרס התעשייה. בלול אחד יהיו רק שני תרנגולים. אחד יוריד לשני את הכרבולת, אבל ביצים לא יהיו.

ולסוכנות והסוכנים שגדשו את האולם, אמר הנשיא היוצא של הלשכה: "מהבחירות אנו יוצאים כמחנה אחד. נתמוך בנשיא הנבחר. הוא שלנו, וכך צריך לעשות בדמוקרטיה הישראלית."

עם ההודעה על בחירתו, נשא **אודי כץ CLU**, הנשיא החדש של לשכת סוכני ביטוח בישראל, דברים נרגשים, ואמר: "התחלתי דרכי בלשכה לפני 30 שנה. מאז נשארתי אחד הסוכנים היותר מזוהים עם הלשכה והענף. היום אני סוגר מעגל, גאה ונרגש לעמוד כאן כראש הארגון בו האמנתי ומאמין בכל מאודי - הלשכה", כץ הודה לכל החברים שתמכו בו וסייעו לו במערכת הבחירות, אמר כי הוא

תוצאות ההצבעה לבחירת נשיא הלשכה נמסרו במהלך ארוחת צהרים חגיגית שהתקיימה עם סיום האסיפה הכללית וההצבעה, בהשתתפות של רבים מבכירי ענף הביטוח בישראל, שבאו להביע את הזקרתם והכבוד הרב שלהם ללשכה, לנשיא המסיים את תפקידו **יוסי מנור**, ולנשיא הנבחר - שבשלב זה של האירוע עדיין לא הוכרז ברבים.

בין האורחים המכובדים: **אביגדור קפלן**- היו"ר היוצא של התאחדות חברות הביטוח ומנכ"ל כלל ביטוח, **שלמה אליהו**- יו"ר חברת הביטוח אליהו, **ארי קלמן** - מנכ"ל מנורה מבטחים,

מוטי רוזן - מנכ"ל הראל, **יוסי וינטטוק** - מנכ"ל שומרה, **נגה רחמני** - מבעלי קבוצת איילון, ו**אהרון מרקוביץ** - מנכ"ל איילון.

נואם הכבוד של ארוחת הצהרים היה ד"ר **ירון זליכה**, לשעבר החשב הכללי במשרד האוצר, שנשא דברים מרתקים, ולעתים מעוררי מחלוקת וקריאות ביניים, על בעיית הון-שלטון במדינת ישראל.

בפתח דבריו איחל ד"ר זליכה הצלחה ל**יוסי מנור**, אותו פגש בשנים האחרונות פעמים רבות. "לעתים הייתה בינינו הסכמה, לעתים חילוקי דעות. יוסי ייצג את הסוכנים במסירות, נאמנות ומקצועיות ראויים לכל שבח. אין לי ספק שהנשיא הנבחר יכנס לנעליים גדולות מאוד", אמר ד"ר זליכה.

נוכחות מרשימה ואוירה מיוחדת באסיפה הכללית של הלשכה

אנו מסתובבים בתעשייה עם ראש מורם. הכנסנו לחוק בכר את נושא שיווק קופות הגמל והקרנות ע"י הסוכנים, נפתחו לנו ערוצי עבודה מחוץ לחברות הביטוח, ואני גאה על כך", אמר יוסי מנור.

יוסי מנור סיים את דבריו בהתרגשות רבה, ואמר: "הייתה לי הזכות והגאווה להיות בתוך אחת מקהילות העצמאים הגדולות והחשובות ביותר במדינת ישראל - סוכני הביטוח חברי הלשכה".

סמי זילכה, יו"ר ועדת הכספים, הציג את הדו"ח הכספי לשנת 2008 והצעת התקציב לשנת 2008, **ומשה קטורזה**, יו"ר ועדת הביקורת, הציג את דוח הוועדה בראשותו. בעקבות דבריהם אישרה האסיפה הכללית את הדו"ח הכספי, הצעת התקציב ותוכנית העבודה לשנת 2008, ומאות המשתתפים מיהרו אל חדר ההצבעה כדי למלא את חובתם ולבחור נשיא חדש ללשכת סוכני ביטוח בישראל.

לאורך שנות כהונתו, ואת המאבקים הרבים של הלשכה לאורך שש השנים האחרונות מול חברות הביטוח הבנקים, הפיקוח על הביטוח והשלטון.

יוסי מנור ציין את הקמת המחלקה המשפטית של הלשכה כתפנית בקרב חברות הביטוח, כולל דירוג תלונות על טיפול החברות בתביעות צד ג' שהפך לאמת מידה בשוק, ודיבר גם על הטיפול בנושא החוזים של הסוכנים בחברות הביטוח, הפרדה בין ביטוח מקיף לביטוח חובה וקבלת עמלות עבור ביטוח חובה, המלחמה בתופעת המוכרנים ואנשים שעבדו בלי רישיונות, וכמובן פעילות הלשכה בכל נושא ועדת בכר, עם מלחמה עיקשת וגדולה, שבסופה צוינה הלשכה והסוכנים ע"י העיתונות הכלכלית כמי שזכו להצלחה הגדולה ביותר בוועדת בכר.

"השתמשנו לשם כך בכל הכוח, הכלים שברשותנו והחברים כדי להגיע למצב בו

מאות סוכנות וסוכני ביטוח חברי הלשכה שגדשו ביום חמישי 13 בדצמבר את מרכז הכנסים "אבניו" בקריית שדה התעופה לוד, לרגל האסיפה הכללית השנתית ובחירת מוסדות הלשכה, הוכיחו בגדול את עוצמתה של הלשכה ואת חשיבותה בענף הביטוח ובמשק הישראלי בכלל.

נוכחותם של ראשי ענף הביטוח בארוחת הצהרים שסיימה יום מרתק ומרגש זה, הייתה הוכחה נוספת לכוחם של סוכני הביטוח ולכוחה של לשכת סוכני ביטוח בישראל.

בטרם פתיחת הקלפיות והבחירה בנשיא הלשכה החדש, הציגו המועמדים לתפקיד, **אודי כץ** CLU **וזאב פרלשטיין**, בפני המשתתפים את עמדותיהם ואת הנימוקים לבחירה בהם, לאחריהם נשא דברים **יוסי מנור**, שסיים ביום חמישי האחרון שש שנות כהונה כנשיא הלשכה.

מנור סקר את המהלכים והשינויים הרבים

מערכת הזכויות והחובות בין סוכן הביטוח לבין המבוטח/הלקוח

חלק ב': הרצאתו של עו"ד ג'ון גבע - היועץ המשפטי ללשכה בכנס אלמנטר 2007

בשנה החמישית היוותה, בניסיונות, הפרה של ההסכם בין הצדדים המזכה את התובע (המבוטח) בסעד בגין הפסדיו".

הסוכן והפניקס שילמו לנאטור 87 אלף ש"ח.

2. האם יכול סוכן ביטוח להפסיק קשר עם לקוחו/המבוטח?

אין שום מניעה לסוכן ביטוח להפסיק קשר עם מבוטח.

אם מתנתקים: חשוב לעשות זאת בסוף תקופה ולקראת החידוש.

לחלופין: אם הלקוח משלם מעת לעת אזי מומלץ להיפרד מהלקוח רק כשהתשלום האחרון נפרע (כדי שהלקוח לא יטען ששילם מראש פרמיה ובה גלומה עמלה שכוללת גם שירותי סוכן).

איך עושים זאת?

- כתב מינוי סוכן לעומת "כתב מינוי לקוח..."
- הדרך הנכונה לעשות זאת. הודעה בכתב.
- מתן התראה סבירה (30 יום מראש).
- העמדת החומר לרשותו של המבוטח והסוכן החדש.
- אין פסיקה...

עוד טען, שהפניקס לא שלחה לו תזכורת בגין החידושים ושתוכנה מיוחדת שרכש לשם תיזכור חידושים כשלה ולא עבדה.

הפניקס טענה, כי אין זה מתפקידה ואין עליה חובה לתזכר את הסוכנים לפני חידושים והיא עושה זאת כשירות בלבד. השופט דחה את טענותיו של נאטור, שסוכם על חידוש אוטומטי של הפוליסה. אבל, השופט קבע כי: "משך כל השנים שהעסק בוטח, נהגה חברת הביטוח להזכיר לסוכן שיש לחדש את הפוליסה לקראת סיומה והסוכן בתורו נהג להודיע על כך לתובע (המבוטח). נוהג זה יצר הסתמכות מצד התובע שתינתן לו הודעה אודות הצורך לחדש את הביטוח..."

השופט דניאל פיש אמר בעצם כי נוצר "הסכם אחר", שכלל מחויבות נוספת של המבטחת כלפי המבוטח... "אי מתן הודעות לתובע (המבוטח) בשנה החמישית מפאת תקלות פנימיות אצל הנתבעים (הסוכן וחברת הביטוח) חשף את התובע למצב בו נותר ללא ביטוח תקף, למרות שללא ספק היה מעוניין בו (ואין גם ספק שהנתבעים היו מעוניינים בהנפקת פוליסה חדשה). ההימנעות ממתן הודעה

1. סוכן ביטוח שמחדש פוליסה כל שנה: (ת.א. 7765/05 מוחמד נאטור נגד הפניקס + סמי אסרף + מיתר סוכנות לביטוח.

מיתר הוציאה הודעת צד שלישי נגד הפניקס ונגד צל מחשבים, שהתקינה אצלה תוכנה לניהול לקוחות, ומאוחר יותר מחקה את התביעה נגד צל מחשבים. פסק הדין ניתן ביום 19.9.07 בב"מ"ש שלום בחיפה ע"י השופט דניאל פיש).

סיפור המעשה:

לנאטור הייתה מצבעת רהיטים בכפר יאסיף.

פוליסת בית העסק הייתה מתחדשת כל שנה ולדברי נאטור: "הסתמכתי על כך שבתחילת ההתקשרות עמו הסכמנו כי הוא יערוך עבורי ויחדש כל שנה, ללא צורך בהתערבותי, את פוליסות הביטוח המוסכמות".

עוד טען נאטור שנתן הוראת קבע לתשלום הפרמיות ולא התעסק עם זה בכלל.

סוכן הביטוח טען שלא קיים הליך של חידוש אוטומטי לבתי עסק באף חברת ביטוח וכי מעולם לא אמר לנאטור שהפוליסה מתחדשת אוטומטית.

תוצאות הבחירות הסופיות כפי שסוכם ואושרו ע"י ועדת הבחירות הארצית בראשות מר ידידיה רפאלי

מוסדות לשכה נבחרים - דצמבר 2007

נשיא הלשכה

אודי כץ CLU

בית הדין הארצי

אלי ארליך - יו"ר
 איש-שלום אלי CLU
 אשכנזי אבי
 בר שמואל
 גוטמן חזי CLU
 כהן שמשון
 מנור שי
 פולק ראוול
 פל ירון

ועדת אתיקה

פז חוה CLU - יו"ר
 בנדקובסקי אסף
 גבע אתי
 דורון אשר
 חלפין טניה
 טבע צביה
 כהן אלדד
 כהן אלי (קרית ענבים)
 תמיר יפית

ועדת ביקורת

לנגזם זאב - יו"ר
 הופמן אבא חייא
 ממבר סוזי

ועדת תקנון

עוז יעקב - יו"ר
 בכר מרי
 לוי אביב
 מאסרוזה נאהד
 מרציאנו אלי (י-ם)
 פרידמן-וינרב חוה CLU

מועצה ארצית

אבן-חן אלון CLU

אברמוביץ אריה - יו"ר סניף חיפה
 אורן יצחק CLU - יו"ר סניף ראשל"צ
 אליוביץ ישראל
 אמית רם

אמיתי צביקה - יו"ר לשעבר
 אמסלם ג'קי
 אנגלר אלי

בן-דוד אבי - יו"ר סניף אשדוד/אשקלון
 בן-שחר ינון - יו"ר סניף ים-גרשון בת-שבע

דהרי מוטי CLU - יו"ר סניף רחובות
 דרורי חיים - יו"ר סניף פ"ת
 הראובני דוד - יו"ר סניף השרון

וינצר מיכל
 ורדי אריק

ורדי קובי - יו"ר סניף טבריה

זילברשטיין יוסי
 חיון אלון
 טל ירון

טרבלסי משה CLU - יו"ר סניף ב"ש
 כהן אהרון
 כהן שוש

כץ אהוד CLU - נשיא
 מנדלאוי חזי - יו"ר לשעבר
 מנור יוסי - נשיא לשעבר

מסחרים רם
 נסים צדוק
 ספורטה אבי

פורת זהבה CLU - יו"ר סניף ר"ג/גבעתיים
 פיגלסון אמנון - יו"ר סניף בני ברק

פלץ אמנון

פנש יורם - יו"ר סניף נתניה
 פרטוק נתן
 צובנר אורי CLU

צפריר אורי
 צרפתי איציק CLU
 צרפתי יעקב

קטורזה משה
 קינן אביטל - יו"ר סניף ת"א
 קסלמן דני

קשרו שלמה - יו"ר סניף חולון/בת ים
 רפ ראובן - יו"ר סניף חדרה
 שדה אייקי

שטרן רוני
 שילה מיכל

מזכה!

תודה! לחברי הלשכה שהשתתפו בתהליך הבחירות

למוסדות הלשכה

הוכחנו בגדול את עוצמתה של הלשכה

וחשיבותה בענף הביטוח ובמשק הישראלי.

נספח תרופות האוצר - מדריך לסוכן

מאת: ד"ר אודי פרישמן - היועץ הרפואי ללשכה

הביטוח בארה"ב ובעולם, וזאת למטרות אישור ומתן החזר על תרופות שונות. מאגר מידע רשמי נוסף מבית מיקרומדקס הוא ה Drugdex - בו מופיע מידע בעיקר לגבי מינון, איטראקציות בין תרופתיות, שימושים קליניים, תופעות לוואי, השוואת יעילות לתרופות מקבילות בשוק, ופרטים נוספים.

מאגר נוסף שנכלל בהוראות האוצר הוא ה (National comprehensive NCCN cancer network) - ארגון של 21 בתי חולים מובילים בתחום הטיפול בסרטן. ה (American society of ASCO) clinical oncology איגוד שמאחד 25,000 רופאים ונותני שירות שעיסוקם העיקרי באונקולוגיה. מטרתם לשפר את המחקרים הקליניים בחקר סרטן, ולשפר את יעילות האבחון והטיפול בסרטן.

מאגרים אירופאים רשמיים נחשבים ה- (National Institute for NICE Health and Clinical Excellence) - ארגון אנגלי שמטרתו פרסום הנחיות לרופאים על דרכי מניעה וטיפול במחלות וה- (European society) ESMO for clinical oncology פרסומי ארגון אירופאי שנותן הנחיות לאבחון וטיפול מולטי-דיסציפלינרי בחולי סרטן.

לסיכום: החוזר משפר במידה ניכרת את מצבו של המבוטח ומקטין מאוד את התחום האפור שעד היום נוצל לרעה על ידי חברות הביטוח. ישום החוזר מורכב ומחייב ידע ומיומנות ואין לקבל כמובן מאליו תשובה שלילית של חברת ביטוח לגבי תרופה שלא בסל בכלל ותרופה לטיפול בסרטן בפרט. יש לזכור כי החוזר קובע רף תחתון וכי יש בשוק פוליסות המציעות כיסוי בהיקף רחב יותר מזה המצוין בחוזר הפקוח.

2. התרופה אינה רשומה ברשימת התרופות המותרות לשימוש במדינת ישראל או איננה רשומה להתוויה הנדרשת אבל רשומה לטיפול בהתוויה הנדרשת באחת מהמדינות המתקדמות המפורטות בחוזר כדוגמת ארה"ב קנדה וכדומה.

3. לגבי תרופות לטיפול בחולי סרטן, הפוליסה תכסה גם תרופות שאינן רשומות באחת המדינות המוכרות אבל קיים פרסום מדעי במאגר רשמי המוכיח כי התרופה יעילה לטיפול במחלת הסרטן של המבוטח.

מאגר רשמי לעניין החוזר הוא אחד הפרסומים הבאים:

מנהל המזון האמריקאי (FDA) הוא גוף ממשלתי הכפוף למשרד הבריאות האמריקאי (HHS), המרכז את הפיקוח על מוצרי מזון, תרופות, מוצרי קוסמטיקה, מכשור רפואי ותוצרי דם, בארצות הברית.

גם מאגר פרסומי ארגון הרוקחים האמריקאי (American Hospital Formulary Service Drug Information) נחשב על פי ההוראות החדשות למאגר רשמי. פרסומי ארגון הרוקחים האמריקאי מכילים אינפורמציה מפרסומים רפואיים ודעות מומחים מתחומים שונים כולל מדענים, רופאים, רוקחים ופרמקולוגים.

מאגר מידע יוקרתי נוסף מפורסם על ידי ה Thomson Micromedex ונחשב מקור אמין וחשוב לאישור שימוש בתרופות. המאגר המכיל למעלה מ 11,000 תרופות. המידע בו עובר תהליך אישור ע"י ועדת מומחים מתחומים שונים ועובר בדיקה ע"י ועדות ייעודיות שונות לפני שהוא נכנס למאגר כדי לוודא שהוא אמין, מדויק ונקי ממניעים מסחריים. המאגר נמצא בשימוש, בין השאר על ידי חברות

בימים אילו פרסם משרד האוצר את חוזר הפקוח לעניין שיווק פוליסות המכסות תרופות שלא בסל הבריאות. בשורות הבאות אנסה לפשט את האמור בחוזר.

לא כל תרופה מותרת לשימוש במדינה ישראל. על מנת שתתקבל מסיימת תותר לשימוש עליה להיכלל ברשימת התרופות המאושרות לשימוש בישראל המפורסמת על ידי משרד הבריאות. לא כל תרופה אשר מותרת לשימוש במדינת ישראל נכללת בסל הבריאות וממומנת על ידי קופת חולים. על מנת שתתקבל תוכר על ידי קופת החולים עליה להיכלל ברשימה נוספת, רשימת התרופות שבסל הבריאות. כל תרופה אשר נכללת ברשימת התרופות שבסל נכללת גם ברשימה הראשונה אבל לא כל תרופה אשר נכללת ברשימת התרופות המותרות לשימוש בישראל נכללת גם ברשימת התרופות שבסל.

התרופות במדינת ישראל מותרות לשימוש ספציפי לטיפול בבעיות רפואיות מוגדרות. כאשר היתר זה מצוין לצד התרופה ברשימה הרלוונטית. כלומר, אם תרופה מסיימת רשומה כמותרת לטיפול בסרטן השד אזי היא אינה מותרת לטיפול בסרטן אחר. המינוח בו מקובל להשתמש הוא "אינדיקציה" או "התוויה" כלומר התרופה רשומה כמותרת לשימוש להתוויה ספציפית ומוגדרת ורק לה.

חוזר האוצר קובע כי פוליסות לתרופות שאינן נכללות בסל הבריאות יכסו תרופות במצבים הבאים:

1. אם התרופה אינה נכללת בסל הבריאות אבל רשומה ברשימת התרופות המותרות לשימוש בישראל לטיפול בבעיה הרפואית (התוויה) ממנה סובל המבוטח.

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לנאווה צלר חברת הלשכה
משתתפים בצערך במות

גיורא סמואל ז"ל

שלא תדעי עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לעמי ונד חבר הלשכה
ולבני המשפחה
משתתפים בצערכם במות האב

נחמן ז"ל

שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לשמעוני מאיר חבר הלשכה
ולבני המשפחה
משתתפים בצערכם במות האב

משה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

שינויים בטופס 161 - הודעת מעביד על פרישה מעבודה של עובד

מאת: רו"ח (משפטן) צביקה משבנק - יועץ למיסוי פנסיוני לחברי הלשכה

5.3. ברצוני להדגיש שהצהרה זו אינה באה להחליף את הודעת העובד על בקשה לרצף קצבה בטופס 161 - הודעת עובד על פרישה מעבודה וכן את הצורך לקבל אישור מפקיד השומה. הצהרה זו תואמת את בקשת העובד לרצף קצבה בטופס 161 ומבוססת עליה בלבד.

5.4. טרם הובהר האם המעביד יכול להסתפק בבקשת העובד לרצף קצבה על גבי טופס 161 בלבד או שעליו להמתין לאישור מפקיד השומה על רצף כאמור. לדעתי, כדי למנוע סחבת ובעיות תפעול, המעביד רשאי להסתפק בבקשת העובד לרצף קצבה על גבי טופס 161 מבלי להמתין לאישור מפקיד השומה - אישור שיכול להתעכב אף מספר חודשים. אולם, רצף קצבה יתקיים בפועל רק לאחר מילוי טופס 161 על-ידי העובד, הגשתו לפקיד השומה וקבלת אישור.

6. ללקוחותי שרכשו את תוכנת BTA העוסקת ביועץ מס לפרישה ומילוי טפסי הפרישה - בשל הסמיכות לסוף השנה והוצאת גרסא חדשה מעודכנת לשנת המס 2008, יופיעו שינויים מינוריים אלה בגרסא החדשה שתשווק בשנת המס 2008 בלבד.

בכל אופן, ברצוני להדגיש שהמשכורת לצורך קביעת גובה הפטור למענקים לפי סעיף 9(א7) לפקודה הנה המשכורת החודשית האחרונה לפני הפרישה ואותה יש להשוות לתקרת הפטור הקבועה בסעיף במועד הפרישה.

4. בחלק ט' של הטופס - "תשלום מענק לשיעורין" נוספו עוד 3 שדות לקליטת עד 9 תשלומים לשיעורין (במקום 6 בעבר).

5. בחלק יא' של הטופס נוספה שורה 7 ולפיה המעביד מצהיר בפני קופה כלשהי כי העובד ביקש לייעד לרצף קצבה סכום מענק - כולו או חלקו.

5.1. אם העובד ביקש לייעד לרצף קצבה את כל המענק - אין צורך לציין את גובה המענק המיועד לרצף קצבה וניתן לרשום: "הכל" או "100%".

5.2. כזכור, למעביד מותר לחשב את סכום המענק הפטור כשהפטור מוענק על-ידי משלם אחד נוסף שאינו המעביד וכל יתר המשלמים הן קופות גמל לקצבה שלגביהן ביקש העובד רצף קצבה. במקרה שכזה, המעביד רשאי לחשב את סכום המענק הפטור ולהודיע לקופות הרלוונטיות כי העובד בחר לייעד לרצף קצבה את יתרת המענקים החייבים.

רשות המסים בישראל ביצעה לאחרונה מספר שינויים בטופס 161 החדש. להלן השינויים שנעשו בטופס הנדון:

1. ביצידו השמאלי העליון של הטופס הובהר כי טופס 161 ימולא בכל מקרה שלעובד יש זכויות למענקים, לקצבאות או לתגמולים בשל תקופת עבודתו אצל המעביד. בנוסף, הובהר כי חובה למסור את הטופס לפקיד השומה גם כאשר חישוב הפטור למענקים נעשה על-ידי המעביד.
2. לבסוף הובהר כי העתק מהטופס יימסר לעובד, לשאיריו או למי מטעמם.
3. מתחת לכותרת הובהר כי הסכומים הנקובים יירשמו רק בשקלים שלמים, ללא אגורות.
3. בחלק ו' של הטופס נוסף שדה חדש "שכר עבודה" לעניין תקנות פיצויי פיטורין. שכר עבודה זה מחושב לפי תקנות מכוח חוק פיצויי פיטורין, התשכ"א - 1961 אך יש לציין שהמשכורת החודשית האחרונה לפני הפרישה אינה בהכרח "שכר עבודה" לפי תקנות אלה והיא בהחלט יכולה להיות גבוהה או נמוכה ממנו. מכיוון ששדה זה אינו מקווקו - אין חובה למלאו (בעבר הובהר כי רק שדות מקווקוים הנם שדות חובה לצורך קליטת נתונים למערכת הפרישה החדשה שבבנתה על-ידי רשות המסים - שאילתא IS97).



אנחנו הפנסיונרים של הדור החדש

בחרנו בכלל גמל בגלל הגודל והבטחון

רוצים למקסם את הטבות המס שלכם? עכשיו לקראת סוף השנה, זה הזמן לבחור בגודל ובעוצמה של "ככל גמל" ולהרוויח גם הטבות מס אטרקטיביות במיוחד וזמן תשואות מרשימות כל השנה.

תשואה מצטברת ינואר-אוקטובר 2007	אוקטובר 2007	תשואה שנחיתת ממוצעת 1/1999-12/2006	קריטריון
10.39%	2.57%	9.27%	קריטריון ההשתלמות ככל למנהלים
11.01%	2.74%	11.43%	קריטריון ההשתלמות קהילה*
11.04%	2.72%	9.48%	קופת הגמל ככל תגמולים
17.91%	4.32%	12.63%	קופת הגמל דגש חזק

* ניתני קהילה מ-12/2006-1/2003

• התשואות הן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול • האמור במודעה זו אינו ייעוץ ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק • אין בתשואות שהושגו בעבר להטיד על תשואות שתושגנה בעתיד.



מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופינוסים