



## בעקבות המשבר והמלחמה: הטבות מס לעצמאים

כדי להסדיר את חובות המיסוי. "בעלי עסקים רבים נקראו בצו 8 לעזה, לאחר שלושה חודשים של האטה משמעותית בפעילות העסקית והקטנה במחזורים. גם כשישובו מהשירות צפויה לעצמאים תקופה לא קלה. בשל הנסיבות המיוחדות יש לבוא לקראת בעלי העסקים ולפטור אותם מתשלום ריבית והצמדה על חובות המסים", אמר טלמון. לפרטים נוספים ושאלות ניתן לפנות למשרדי לה"ב בפקס: 03-6242632 lahav@lahav.org.il

האוצר רוני בר-און כבר בחודש יוני האחרון. כעת, לאור מימדי המשבר והפגיעה בבעלי עסקים קטנים ובינוניים, החליט השר "להרים את הכפפה" ולבחון את הדרישות להטבות מיסוי. בתוך כך, דורש עו"ד יהודה טלמון, נשיא לה"ב, מרשות המסים להורות מיד על דחיית הגשת הדו"חות החודשיים ועל פריסת חובות המסים על פני עד 12 תשלומים לעצמאים שגויסו למילואים. לדברי טלמון, גם בתקופת מלחמת לבנון השנייה ננקט מהלך דומה, שנתן ארכה של 30 ימים מיום השחרור מהמילואים

במשרד האוצר נבחנת בימים אלה שורה של הטבות לעצמאים, על רקע ההאטה הכלכלית והלחימה בדרום הארץ. על פי הידוע, הטבות אלו ייכללו פחת מואץ, דחיית תשלום מסים ופריסת חובות מיסוי לעסקים קטנים ובינוניים. בלה"ב, העומד מאחורי היוזמה, מבקשים להחיל את ההטבות ראשית על העצמאים בדרום ובהמשך על המשק כולו. הדרישה להחלת פחת מואץ בשיעור של 50% פחת מואץ, אשר יאפשר לעסקים לחשב את שווי נכסיהם בערך נמוך יותר ובכך גם לשלם פחות מס, הוגשה לשר

## תביעות ייצוגיות נגד חברות ביטוח

עסקאות של מוצרים פנסיוניים בניגוד לדין ולחובותיה החקוקות ומפיקה רווחים על חשבוננו של ציבור מבוטחיה. בתוך כך אישר השבוע בית המשפט המחוזי הגשה של שלוש תביעות ייצוגיות נגד חברות הביטוח "הפניקס", "מנורה" ו"מגדל". בתביעות נטען כי בכיסוי הביטוחי בגין נכות מתאונות מפחיתות חברות הביטוח את היקף חבותן. ההפחתה, לטענת התביעה, נעשית באמצעות הפעלת נוסחה שמקטינה את שיעורי הפיצוי המגיעים למבוטח, לעומת מה שנקבע בפוליסה.

משווקת מוצרים פנסיוניים עבור "כלל ביטוח". הסוכנות שלחה לתובע הצעת ביטוח, ולאחר מכן הפיקה לו פוליסה. הפקת הפוליסה מנוגדת לסעיף 13 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, הקובע כי עסקה במוצר פיננסי תעשה רק כחלק מייעוץ פנסיוני. בנוסף כחלק מחוק הייעוץ הפנסיוני, אמור היה התובע לקבל על-פי סעיף 14 מסמך בכתב, המפרט את הנימוקים להמלצה בדבר כדאיות החיסכון של הלקוח באמצעות מוצר פנסיוני. בתביעה נטען כי בכך הנתבעת (כלל ביטוח) ממשיכה את כשלי העבר לערוך

לבית המשפט המחוזי בת"א הוגשה בתחילת השבוע תביעה ייצוגית כנגד "כלל חברה לביטוח" על סך של כ-14 מיליון ש"ח. סיבת התביעה: טענת מבוטח החברה כי כלל נוהגת לבצע עסקאות פנסיוניות מבלי שנתקיים בהן הליך של שיווק פנסיוני נקבוע בחוק הייעוץ הפנסיוני. התובע עבד כשומר בחברת אגודת השומרים שמירה וביטחון בע"מ, ובמסגרת תנאי עבודתו היה זכאי לביטוח פנסיוני מכוח ההסכם הקיבוצי וצו ההרחבה בענף. התובע הופנה על-ידי המעסיק לסוכנות הביטוח "דורות", אשר

## המועצה הארצית תקיים את ישיבתה בשבוע הבא בבאר שבע

המועצה הארצית של הלשכה, בראשות יו"ר המועצה מיכל שילה, תקיים בשבוע הבא, ה-21 בינואר, בבאר שבע את ישיבתה הראשונה ב-2009. למרות המצב הביטחוני הקשה והתנהלותו של מבצע "עופר יצוקה" החליטה הלשכה לדבוק בהחלטתה ולקיים את הישיבה בבירת הנגב כחלק מהסולידאריות כלפי חבריה באזורים המותקפים מרצועת עזה ובמסגרת המדיניות שהתוותה יו"ר המועצה לקיים את ישיבת המועצה בפריפריה ולהיפגש באופן ישיר ובלתי אמצעי עם החברים.

## הלשכה פותחת סדרת השתלמויות בנושא הניוד החופשי בביטוח

בעקבות כניסת תקנות "הניוד" בביטוח לתוקף החל מיום ה-1 בינואר 2009, פותחת הלשכה בסדרת השתלמויות לחבריה שעיקרה בתקנות הניוד, בחיזוק מעמד הלקוח הסופי ובשמירה על זכויותיו. בהשתלמות יושם דגש משמעותי ביותר על חובת המשווק הפנסיוני בהנמקת המהלך המוצע על ידו - בין אם שלא לנייד ובין אם לנייד את כספי העמית מיצרן ליצרן. תקנות הניוד הן אחד המהלכים המשלימים את מערך החוקים והתקנות הנובעים מוועדת בכר. הלשכה, באמצעות המכללה לפיננסים וביטוח ע"ש שלמה הרחמני ז"ל, תפעיל סבב השתלמויות בכל היקף שיידרש ובמגמה שאלפי חבריה יעברו השתלמות זו. בין המרצים בהשתלמויות ייקחו חלק נציגים מטעם המפקח על הביטוח, שיבהירו את התקנות, וחברי הוועדה לביטוח פנסיוני בלשכה, שירצו אודות ההיבטים הטכניים והשיווקיים.

## "הפניקס" ו"שומרה" נענו לפניית נשיא הלשכה וביטלו חריג טרור ופעולות איבה מלחמתיות

E" חריג זה כלל לא קיים ולכן הוא ממליץ לכל סוכני הביטוח לשווק ביטוח הולם זה בעת הזו. "הפניקס" נענתה לבקשת נשיא הלשכה והסכימה לבטל את החריג עד יום ה-28 בפברואר 2008 או עד יום תום המערכה. הלשכה מודה לחברות על תגובתן המהירה ורואה בכך שיתוף פעולה פורה לתועלת תושבי המדינה בתקופה קשה זו.

הטילים המשוגרים מרצועת עזה, ורכשו את כיוונו הביטוח שבהם קיים החריג. הלשכה מבקשת לציין כי עד כה נתקבלו שתי תשובות חיוביות בעניין: האחת, מחברת הפניקס, בביטוח חיים, נכות ואובדן כושר עבודה, והשנייה, מחברת שומרה, בביטוח תאונות אישיות. מנכ"ל "שומרה", יוסי וינשטוק, הבהיר כי בפוליסות ביטוח התאונות מסוג "שומרה

נשיא הלשכה, אודי כץ CLU, פנה ביום ה-31 בדצמבר 2008 למנכ"לים של כל חברות הביטוח העוסקות בביטוח תאונות, נכות תאונתית ואובדן כושר עבודה בבקשה לבטל "חריג טרור ופעולות איבה מלחמתיות" (בין אם הוכרזה מלחמה או שלא הוכרזה מלחמה) לכל מבטחי ביטוח חיים ותאונות אישיות הגרים או מועסקים באזורים שבטוחו

## אפשרה רשת הביטחון הפנסיונית

מי שירצה להיכלל ברשת יידרש להגיש דו"ח על היקף החיסכון הפנסיוני שלו. בחישוב הפיצוי ייכלל רק החיסכון בקרנות פנסיה חדשות, בביטוחי מנהלים ובקופות גמל. קרנות פנסיה ותיקות וקרנות השתלמות לא ייכללו. מועד המימוש: 3 שנים מיום קבלת החלטת הממשלה (מחודש שעבר) או בעת הגעת העובד לגיל פרישה. חוסכים שיגיעו לגיל פרישה בתוך 3 שנים יוכלו לבצע מדי שנה משיכות חלקיות של 10% מהחיסכון הפנסיוני כסכום הוני.

במשבר הכלכלי הקשה. בתוך כך טענו גורמי האוצר כי מדובר בתוכנית שתגן על 200 אלף חוסכים ושווי נכסים של 100 מיליארד ₪. מי זכאי לרשת הביטחון ובאילו תנאים? רשת הביטחון תופעל בעבור מבטחים בעלי 57 ויותר, בעלי חיסכון פנסיוני של פחות מ-1.5 מיליון ₪ בכל אפיקי החיסכון הפנסיוני. הסכום המבטוח: בעלי חיסכון פנסיוני עד 1.25 מיליון ₪ - 750 אלף ₪; בעלי חיסכון פנסיוני של 1.25 מיליון ₪ עד 1.5 מיליון ₪ - 600 אלף ₪.

ועדת הכספים אישרה ביום ג' השבוע את התוכנית לרשת הביטחון הפנסיונית לבני 57 ומעלה. על פי הצעת האוצר תעניק הרשת ביטוח למי שהחיסכון שלו מגיע עד למיליון וחצי שקלים, לאורך כל תקופת הפנסיה. על פי אישור ועדת הכספים תופעל הרשת בעוד שלוש שנים ותאפשר לחוסכים למשוך את הכסף שהפקידו השנה. חוסכים שיגיעו לגיל הפרישה בשלוש השנים הקרובות יוכלו ליהנות מרשת הביטחון עם פרישתם ולא יצטרכו להמתין ל-2011. בדיון אמר ידיו ענתבי, המפקח על הביטוח, כי התוכנית המוצעת היא סבירה בהתחשב

## בשל תיאום עמלות: קנס של 290 מיליון שקל לבנקים

יחזירו הבנקים לציבור פיצוי מוסכם מראש ויעמדו בתנאים מסוימים. הדיון עם נציגי הבנקים התקיים ביום ראשון ובסופו הודיעה להם הרשות כי לשם קבלת צו מוסכם יהיה עליהם לשלם את הקנס האמור. הבנקים החלו בתהליך השימוע כבר בחודש מרץ 2008. אחרי מספר הארכות ודחיות הביעו הבנקים את עמדתם בספטמבר האחרון. ברשות להגבלים עסקיים אישרו כי מתקיימים דיונים עם הבנקים.

הרשות לבנקים שתפרסם קביעה המעידה כי ביצעו "הסדר כובל". למרות שלא מדובר בהליך פלילי, בקביעה מוסבר מדוע האופן שבו נהגו הבנקים נחשב כעבירה. לקביעה זו השלכות משמעותיות, מכיוון שהיא יכולה לשמש כראיה לכל אזרח או גוף שירצו לתבוע את הבנקים בהמשך. חמשת הבנקים ביקשו לקיים דיון בנוגע לאפשרות להגיע עם הרשות לצו מוסכם, במסגרתו זו לא תפרסם את הקביעה ובמקום זאת

הממונה על הרשות להגבלים עסקיים, רונית קן, הודיעה לחמשת הבנקים הגדולים כי יידרשו לשלם קנס חסר תקדים של 290 מיליון שקל. בנק לאומי, בנק הפועלים ובנק דיסקונט יידרשו לשלם כל אחד 80 מיליון שקל. הבנק הבינלאומי יידרש לשלם 30 מיליון שקל, ומזרחי-טפחות יידרש לשלם 20 מיליון שקל. לאחר שבחנה את החומר שנאסף בשימוע שנערך לבנקים בנושא תיאום מידע ועמלות ביניהם, הודיעה



## מקוונים אליך

### המגזין המקוון

הדרך היעילה, הירוקה והנוחה בשבילך

- הנחיות חיתום רכב ודירה • מבצעים
- עדכונים שוטפים • מידע מקצועי ומקוון

המגזין המקוון ב- TCG וב-clanet לסוכן

## בית ההשקעות הראל פיננסים מרחיב פעילותו: "הראל סל" מפיקה 6 תעודות סל

הראל פיננסים". אלקבץ הוסיף כי "הכניסה לתחום תעודות הסל הינה מהלך שנועד בראש ובראשונה ליצור עבור לקוחותינו מוצר איכותי וזמין, עם החותם המקצועי של הראל, ובכך להשלים את מגוון מוצרי ההשקעה שאנו, כגוף פיננסי מוביל, מעמידים לרשות לקוחותינו". תעודות הסל החדשות, המבוססות על מדדי ת"א 25, ת"א 100, תל בונד 20, תל בונד 60, ואג"ח גליל 2-5, יונפקו החל מה- 20 בינואר 2009.

באמצעות "הראל פיא", המדורגת שנייה מבין חברות הקרנות עם נתח שוק של למעלה מ- 11% ויותר מ- 10 מיליארד ש"ח בנכסים מנוהלים. בנוסף, להראל פיננסים פעילות בתחום ניהול התיקים, מסחר בני"ע, מחקר מיקרו ומקרו ועוד. **שמעון אלקבץ**, מנכ"ל "הראל פיננסים" והמשנה למנכ"ל קבוצת "הראל" מסר, כי "עוצמתה של קבוצת הראל מאפשרת לנו, גם בתקופה זו, לעמוד בתכנית הפיתוח העסקי ארוכת הטווח לביסוס מעמדה של

**הראל פיננסים**, מרחיב את תחומי פעילותו לתחום תעודות הסל. **הראל סל** פרסמה היום תשקיף להנפקת 6 תעודות סל: הראל ת"א 25 לונג אגרסיבי, הראל שורט ת"א 25, הראל ת"א 100, הראל תל בונד 20, הראל תל בונד 60 והראל גליל 2-5. תעודות הסל יונפקו על ידי "**הראל סל**", חברת המוצרים הפיננסים המורכבים של בית ההשקעות. פעילות תעודות הסל של "הראל פיננסים" תצטרף לפעילות בית ההשקעות בתחום קרנות הנאמנות

## קופות הגמל עשויות להחזיר כספים לעמיתים

כספים מהקופה היא חייבת לבצע את הוראת המשיכה בתוך 4 ימי עסקים. אולם בכל הקשור לאותם כספים שהוגדרו כהפקדות שבוצעו בין 1 בינואר ל-30 ביוני 2008, לא נרשם במפורש שקופות הגמל חייבות לבצע את העברת הכספים לעמיתים בתוך 4 ימי עסקים. בעקבות זאת, נהגו קופות הגמל להחזיק בכספים במשך שבועות רבים. באותה עת החל שוק ההון לצנוח, והעמיתים שביקשו לבטל את ההפקדות עליהן הורו במחצית הראשונה של 2008 גילו כי הקופות ביצעו את הפעולה רק כעבור חודש או אפילו חודשיים, וכך הגיע לחשבונם סכום שכולל את כל ההפסדים שנוצרו אז.

2008 אפשר משרד האוצר לעמיתים בקופות הגמל לבצע הפקדות כספים, בנוסף להפקדות הרגילות המתבצעות מדי חודש. עמיתים רבים, שהגדילו על-ידי כך את החיסכון שלהם בקופות הגמל, לא ידעו כי דין אותן הפקדות הוא כדין כל הכספים שנמצאים בקופות הגמל, כלומר לא ניתן יהיה למשוך אותם עד גיל הפרישה. בעקבות אי הבהירות הודיע משרד האוצר כי כל מי שביצע הפקדה בקופת גמל בין ה-1 בינואר 2008 ועד 30 ביוני יוכל לבטל את ההפקדה מבלי לשלם מס, ובלבד שגיש את הבקשה לביטול עד 31 בדצמבר 2008. לפי כללי קופות הגמל, בעת משיכה של

בעקבות נזקים שנגרמו לעמיתים מעיכוב ביצוע של הוראות לביטול הפקדות שניתנו במהלך שש החודשים הראשונים של 2008, עשויות קופות הגמל עשויות להחזיר מיליוני שקלים לעמיתים. החזר הכספים צפוי להתבצע בעקבות הנחיות משרד האוצר, לפיהן בקשה למשיכת כספים מקופת גמל, כולל הפעולות המחייבות את בדיקת ההיסטוריה של חשבון העמית, חייבות להתבצע בתוך 4 ימי עבודה, בין אם מדובר במשיכת כספים מקופת גמל או בביטול של הפקדה. ההנחיה באה לאחר שהתברר כי קופות הגמל עיכבו בקשות לביטול הפקדות, דבר שגרם נזקים כבדים לעמיתים. בתחילת

## בית ההשקעות פסגות ימזג לתוכו את כל פעילות הגמל פריזמה

במסגרת הקליטה המהירה של העמיתים יעמיד בית ההשקעות פסגות את כל שירותי התמיכה למפיצים ולכל מנהלי ההסדר וסוכני הביטוח שעבדו עד כה מול הקופות הנרכשות. זאת, בנוסף להעמדת מערכי השירות ליועצים בבנקים, סוכני הביטוח והמעסיקים. "אנו רואים חשיבות רבה להבטיח לכל אחד מן העמיתים בקופות הנקלטות את השירות הטוב ביותר ולענות לכל שאלה תוך התאמה אישית של המוצר שבו הוא חוסך לצרכיו של העמית" אמרו שטיינברג וורמוס. השלמת העיסקה כאמור, כפופה לקבלת כל האישורים הרגולטוריים והבנקאיים הנדרשים.

הכולל של הנכסים המנוהלים על ידי בית ההשקעות פסגות יסתכם בכ- 100 מיליארד ש"ח. **רון לובש**, יו"ר פריזמה ויובל גביש, מנכ"ל פריזמה, מסרו היום: "מהלך מיזוג הגמל עם פסגות נעשה בראיית טובת העמיתים ושמירת רצף זכויותיהם ובתוך כך בתקופת המעבר, ימשכו כל שרותי התמיכה והשרות לעמיתים, למפיצים, למנהלי ההסדר, לסוכני הביטוח, היועצים בבנקים ולמעסיקים". **אריק שטיינברג** יו"ר פסגות ורועי ורמוס מנכל בית ההשקעות פסגות אמרו כי יפעלו כדי להעניק לכל לקוחות הגמל של פריזמה שייקלטו בניהול של בית ההשקעות פסגות את הניהול הטוב והמקצועי ביותר.

בית ההשקעות פסגות ימזג לתוכו את כל פעילות הגמל של בית ההשקעות פריזמה. כך סוכם היום (יום ה' 15.1.09) בין ראשי קרן יורק קפיטל, בעלת השליטה בבית ההשקעות פסגות, לבין ראשי קרן מרקסטון בעלי השליטה בבית ההשקעות פריזמה. בתמורה להעברת פעילויות קופות הגמל של פריזמה, יקצו בעלי המניות של פסגות לפריזמה בית השקעות כ- 24% ממניות בית ההשקעות פסגות. בעקבות המיזוג הזה, ובכפוף לכל האישורים הרגולטוריים והבנקאיים הנדרשים, תנהל חברת פסגות- גדיש קופות גמל נכסים בהיקף כספי של כ- 40 מיליארד ש"ח ואילו ההיקף הכספי

משולחנה של הועדה לביטוח פנסיוני - מאת: שלמה אייזיק, יו"ר הועדה לביטוח פנסיוני

**הטבות מס לעצמאים המפרישים לביטוח פנסיוני**

במהלך השנתיים האחרונות חלו מס' שינויים (תיקון מס' 153 מינואר 2007 ותיקון 3 מינואר 2008) בפקודת מס הכנסה ובתקנות קופות גמל אשר הגדילו באופן משמעותי את האפשרות להפקיד כספים לקופות גמל, תחת ס' 47, וליהנות מהטבות מס משמעותיות יותר ביחס לאלו אשר ידעו בעבר.

שנוי נוסף אשר הינו משמעותי טמון בעובדה כי כל קופות הגמל ללא יוצא מן הכלל הפכו להיות, החל מינואר 2008, לקופות גמל לקצבה, כאלו שמשלמות קצבה ואלו שאינן משלמות קצבה (קופות גמל הידועות בשמות כמו "תעוז", "תמר" וכ"ד הינן קופות לא משלמות קצבה). פוליסות ביטוח לקצבה וקרנות פנסיה הינן קופות משלמות קצבה). עוד נקבע מינואר 2008 כי שיעור הזיכוי ממס יעמוד על 35% בכל קופות הגמל למיניהן ובנוסף כדי שעמית יהיה זכאי לקבל את הכספים שנצברו לו בקופה שאיננה משלמת קצבה, עליו להעביר את הכספים שנצברו לו לקופת גמל משלמת קצבה - נתנה עדיפות לקבלת הכספים בדרך של קצבה חודשית בלבד.

נקודה נוספת וחשובה הינה העובדה כי תוחלת החיים הולכת וגדלה באופן משמעותי ביותר. עדיין ישנם כלים פינוסיים, אשר להערכתנו יעלמו בשנים הקרובות, כמו פוליסות ביטוח המבטיחות את תשלום הקצבה למשך כל חיי העמית עפ"י מקדמי המרה נוכחיים ואשר יורעו משמעותית בעתיד עם העליה בתוחלת החיים, יתרון נוסף הקיים בפוליסות הביטוח על פני כל שאר קופות הגמל טמון בעובדה כי אין באפשרות המבטח לשנות את התנאים בעתיד.

יתרונות נוספים הקיימים למי שמפריש במסגרת פוליסות הביטוח נעוץ בעובדות הבאות:

1. חובת רכישת ביטוח-חיים במסגרת פוליסת הביטוח, כבר אינה קיימת.
2. קיימת אפשרות (חשובה ביותר שאיננה קיימת בקופות הגמל האחרות) לרכישת כסוי בעלות זניחה המאפשר המשך החיסכון עד גיל הפרישה במקרה בו העצמאי מאבד את כושר עבודתו באופן חלקי או מלא.
3. דמי הניהול קבועים ואינם ניתנים לשנוי ע"י המבטח. בקופות גמל שאינן פוליסות ביטוח יש אפשרות לגוף המנהל של קופת הגמל לשנות את דמי הניהול בטווח בו החוק מאפשר - עד 2% ובמעמד צד-אחד.
4. בפני העצמאי עומדות אפשרויות השקעה מגוונות ויכולת השליטה שלו על אופן ניהול כספו גבוה יותר (העובד יכול לבחור האם השקעותיו היו מוטות אג"ח או מוטות מניות או מוטות אפיקים שקליים וכ"ד, באותה קופת גמל ובעיתוי שונה עפ"י בחירתו). אין ספק כי הדבר המשמעותי ביותר נעוץ בעובדה כי כיום עצמאי המפקיד כספים לקופת גמל לקצבה וני, נהנה מהטבות מס כפי שלא היו בעבר ולצד רוב רווחם של העצמאים אינם מודעים כלל לשינויים המשמעותיים.

**נמחיש את השינויים באמצעות דוגמה מספרית :**

1. לעצמאי הכנסה חייבת של 18,000 ₪ לחודש.
2. לפני השנוי (במקרה הטוב!), העצמאי הפריש עבור עצמו 1,224 ₪ לס' 47 (= 12% X 10,200). הטבת המס אותה קבל העצמאי עמדה על (35% מס הכנסה שולי). סה"כ ע"ח הריבון = 524 ₪ (כולל חסכון בעלויות ביטוח לאומי).
3. אחרי השנוי קיימת לעצמאי אפשרות לנכות משכרו 2,400 ₪ (= 16% X 15,000). הטבת המס אותה יקבל העצמאי תעמוד על 578 ₪ (= 11% X 15,000 X 35%) וזיכוי ממס נוסף בסך של 263 ₪ (= 5% X 15,000 X 35%). ועוד ע"ח הביטוח הלאומי: 351 ₪ (14.26%) סה"כ ע"ח הריבון = 1192 ₪.
4. עבור אותה הכנסה, יכול כיום העצמאי להפריש באופן אפקטיבי 2400 ₪ במקום 1224 ₪ וליהנות מהטבות מס וחסכון בתשלומי ביטוח לאומי של 1192 ₪ במקום 524 ₪ לחודש!

**נקודות חשובות נוספות:**

1. עצמאים יכולים להפקיד, מדי שנה, לקרנות השתלמות סכומים בגובה של 7% מהכנסתם החייבת ועד לתקרה של 234,000 ₪ (מכס' לצורך הטבות מס = 16,380 ₪ בשנה, 10,530 ₪ ע"ח מס הכנסה).
  2. ההפרשות המכסימאליות לקרן ההשתלמות ולקופת הגמל לקצבה פטורות ממס רווחי הון - זהו אחד מהמכשירים הפיננסיים היחידים הפוטרים את החוסכים ממס של 20% על הרווחים הריאליים!!!
- דוגמה להצעה למערך הפרשות פנסיוניות (במגדל חברה לביטוח) לעצמאי:**
1. אלטרנטיבה א' - יערך הסדר במסגרת פוליסת ביטוח לקצבה לפי סעיף 47 עם דמי ניהול קבועים בשיעור של 1.5% מהצבירה. לעצמאי אשר גילו מאפשר חסכון במשך תקופה של 20 שנה לפחות, **תובטח הצמדה למדד** ולעובד אשר גילו מאפשר חסכון של 30 שנה **תובטח הצמדה למדד בתוספת תשואה נטו של 3%**. (בשני המקרים מדובר על "רצפת הבטחה")
  2. אלטרנטיבה ב' - יערך הסדר במסגרת פוליסת ביטוח תגמולים לפי סעיף 47 עם דמי ניהול קבועים בשיעור של 1.25% מהצבירה.
  3. בשתי האלטרנטיבות מקדמי ההמרה לקצבה ו/או הבטחת הקצבה ידועים מראש ולא ישפיעו מהגידול המשמעותי בתוחלת החיים הצפויה.
  4. ההסדר יכלול שחרור מתשלום פרמיות. חברת הביטוח תמשיך לחסוך לעצמאי את התשלומים החודשיים על חשבונה במקרה שיאבד את כושר עבודתו באופן חלקי או מלא.
  5. תינתן לכל עצמאי המצטרף להסדר זה לרכוש בעתיד (אין צורך בתשלום פרמיית ביטוח נוספת מהיום), ומיום פרישתו, ביטוח סיעודי. **הביטוח אינו מותנה במצב בריאותו בעתיד של העצמאי**. הכסוי הסיעודי יהיה בגובה של 50% מהקצבה אותה אמור העצמאי לקבל מההסדר הנ"ל, לרבות מהעברת צבירות קיימות בקופות אחרות, לחשבוננו החדש.
  6. ההסדר על כל מרכיביו נערך במסגרת הסכם / פוליסת ביטוח מאושרת ע"י אגף שוק ההון ואין כל אפשרות למבטח לשנות את תנאיה בעתיד.
  7. העצמאי יכול ליהנות מההטבות הנ"ל גם על צבירות קיימות - ניתן להעביר את הצבירות הקיימות מחשבונות גמל אחרים להסדר המוצע על ידנו.
  8. בעידן הנוכחי כל הפרשה לביטוח פנסיוני עם הבטחה ובטחון לעצמאי, הינה קריטית.

משולחנו של יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני - רו"ח (משפטן) צביקה משבנק

**דמי ביטוח לאומי ומס בריאות בגין פנסיה מוקדמת - 2009**

להלן עדכון סכומים ותקריות לצורך ניכוי דמי ביטוח לאומי ומס בריאות בגין פנסיה מוקדמת:

1. השכר החודשי הממוצע במשק - 7,928 ₪.
2. ההכנסה המרבית לתשלום ולניכוי - 38,415 ₪ לחודש.
3. ההכנסה שממנה ישולמו וינכּו דמי ביטוח לאומי ומס בריאות מופחתים תהא עד 60% מהשכר החודשי הממוצע במשק (4,757 ₪ לחודש).
4. להלן שיעורי דמי הביטוח הלאומי ומס בריאות בגין פנסיה מוקדמת:

מופחת	(%)	מלא	(%)
דמי ביטוח לאומי	0.39	דמי ביטוח לאומי	6.79
מס בריאות	3.10	מס בריאות	5.00
סה"כ	3.49	סה"כ	11.79

5. ההכנסה המינימאלית החודשית לתשלום דמי ביטוח עומדת על 5% מהשכר החודשי הממוצע במשק (396 ₪).
6. על-פי סעיף 345 לחוק הביטוח הלאומי, חלה חובה לנכות דמי ביטוח לאומי ומס בריאות מקצבה המשולמת מכוח חיקוק או הסכם עבודה לגמלאים בפרישה מוקדמת, לרבות מקצבה המשולמת בשל נכות או אובדן כושר עבודה מלא או חלקי. הניכוי יהא בהתאם לשיעורים המתוארים בסעיף 4 לעיל.

**עדכון שכר ממוצע במשק - 2009**

1. השכר הממוצע במשק לשנת 2009 הנו 7,928 ₪ לחודש.
2. תקרת השכר המרבי לסעיף 3(ה) לפקודה שבעדה אין לזקוף לעובד שווי בגין הפקדות בקופות גמל הנה 4 פעמים השכר הממוצע במשק, דהיינו - 31,712 ₪ לחודש.

**"הפניקס" עשויה לבטח בתי ההשקעות**

על רקע חוסר הוודאות בעניין חידוש ביטוחי האחריות המקצועית לבתי ההשקעות בישראל, מתקיימים מגעים מתקדמים בין "הפניקס" לתאגיד החתמים "לוידיס" במטרה לחתום על הסכם שיאפשר את ביטוחם המקצועי. בחודש הבא אמור לפוג ביטוח האחריות על רקע חוסר הוודאות בעניין חידוש ביטוחי האחריות המקצועית לבתי ההשקעות בישראל, מתקיימים מגעים מתקדמים בין "הפניקס" לתאגיד החתמים "לוידיס" במטרה לחתום על הסכם שיאפשר את ביטוחם המקצועי. בחודש הבא אמור לפוג ביטוח האחריות המקצועית של מספר מנהלי בתי השקעות בישראל, דבר שעלול להביא להפסקת פעילותם, לנוכח הדרישות הרגולטוריות המחייבות כיסוי שכזה. בכל מקרה, המשבר הכלכלי והעלייה החדשה בהיקף התביעות בגין רשלנות מקצועית ישפיעו על הפרמיה העתידה להיגבות מבתי ההשקעות, שתהיה גבוהה משמעותית מהפרמיה שנגבתה מהם בעבר. בתוך כך הודיעה מנורה מבטחים, ששלטה בענף ביטוחי האחריות המקצועית לבתי ההשקעות בישראל, כי היא יוצאת מתחום הביטוח המקצועי.

**הצלת חיים לחברנו ללשכה**

חבר הלשכה ראובן כהן מחיפה אמור לעבור השתלת כבד בחו"ל וזקוק לסיוע כספי למימון ההשתלה חברי הלשכה היכולים לסייע לחברנו ראובן כהן יבואו על הברכה

**לתרומות:**  
למס' חשבון 172553  
הבנק הבינלאומי סניף 070  
שד' בן גוריון 71 קרית מוצקין, חיפה

**מינויים חדשים בחברות ביטוח**

עו"ד אבירם גביש מונה ליועץ המשפטי ולמנהל מחלקת ביטוחי משנה בשלמה חברה לביטוח. גביש (37) הוא בעל תואר ראשון במשפטים בהצטיינות מהאוניברסיטה העברית ותואר שני במשפטים מאוניברסיטת תל-אביב. ויקי אור (38), מונתה למנהלת מחלקת ביטוח משנה במסגרת תחום ביטוח כללי בחברת "הפניקס". אור היא בעלת תואר ראשון בכלכלה מאוניברסיטת בן גוריון ותואר שני במנהל עסקים (MBA) בהתמחות במימון וביטוח, מאוניברסיטת תל אביב.





**המכללה לפיננסים וביטוח**

על שם שלמה רחמני ז"ל



אוניברסיטת בר אילן המרכז למשפט מסחרי  
בשיתוף עם המכללה לפיננסים וביטוח

**השתלמויות בנושא**

**סוגיות במיסוי, ביטוח, ביטוח לאומי ונזיקין לסוכני  
ויועצי ביטוח ועובדי חברות הביטוח**

לציבור המשתלמים תחולקנה תעודות השתתפות  
מטעם הפקולטה למשפטים, שכר הלימוד מוכר  
כהוצאה לצורכי מס, מוכר כגמול השתלמות

בדבר פרטים נוספים והרשמה נא לפנות ל:  
טלפון: 03-5318837 פקס: 03-7384045  
דוא"ל: comcenter.law@mail.biu.ac.il  
אינטרנט: www.biu.ac.il/law/ccl

**פעילות סניף חיפה - 13.01.09**

ביום שלישי 13.1.09 התאספו 40 סוכנים בלשכה בחיפה. בפתיחה סקר אריה אברמוביץ יו"ר המחוז את הפעילויות וההשתלמויות שיערכו במחוז, והודה לחברים על היענותם לפעילויות המתרחשות במחוז "דבר המגביר את המוטיבציה לעשייה נוספת לטובת החברים".

יובל ארנון חבר הוועדה לתגמול הסוכן הרצה בנושא: עם אחוזים לא הולכים למכולת, איך מגדילים את ההכנסה ממכירות. המסר העיקרי מדבריו "שסוכן הביטוח צריך לעבוד יותר רציונלית ופחות אמוציונלית, לא להסתפק רק בנסיין להעלות אחוזי הסכמ אלא גם לתכנן מרכזי רווח, להקטין

תקרות, להגדיל מס פוליסות ולטפל בשימור התיק", כמו כן הוצגו מרווחי עמלות מומלצים לסוכנים. בסוף ההרצאה הסוכנים התפזרו ויצאו מלאי רעיונות וחשיבה חדשה להמשך פעילותם.

ביום שני 19.1.09 יתקיים מפגש רביעי ואחרון בגלובוס מקס בקריון. והקרנה פרטית באולם ו.א.י.פי של הסרט ויקי, כריסטינה, ברצלונה. הכניסה לאירוע תהיה עפ"י הזמנה בלבד. סוכן שגיע ללא הזמנה לא יוכל להשתתף. התכנון לטיול ט'ו' בשבת- מסורת של מחוז חיפה והפעם במתכונת שונה, מיוחדת ומפתיעה.

**תודות...**

לכבוד  
לשכת סוכני ביטוח | מחלקה משפטית  
א.ג.ב.,

**הנדון: הבעת הערכה**

ברצוננו להודות לעו"ד מיכאלה ייגר על השירות האדיב והמסור שהעניקה לנו בתור חברים בלשכת סוכני ביטוח. מיכאלה הפגינה שילוב נדיר של תודעת שירות, מקצועיות וסבלנות רבה והיחס שלה יוצא מהכלל וראוי לציון. מבחינתנו השירות התבטא בכך שעו"ד מיכאלה טיפלה בכל התביעות שהופנו אליה ממשדרנו אשר התעכבו מול חברות הביטוח בצורה נאותה ואדיבה לשביעות רצוננו, לכל פנייה שלנו ולכל צורך הגיבה במהירות. בשמנו: עיסאם, רנין ופאדי צוות משרד ע.פ. כתורה ביטוחים מודים לה על האכפתיות ברבה, המקצועיות ודבקות, תודה על רמת המעורבות הגבוהה שהיא גילתה לאורך כל הדרך.

בתקווה להמשיך לשיתוף פעולה טובה.

בכבוד רב,  
ע.פ. כתורה

לשכת סוכני הביטוח בישראל, תל אביב  
לידי מוטי קינן - מנכ"ל הלשכה

**הנדון: הכרת תודה**

ידידי,  
שוב כבעבר, פעם אחר פעם, עו"ד מיכאלה ייגר מוכיחה את יעילותה הרבה אל מול חברות הביטוח השונות אשר מנסות לחמוק ממתן הפיצוי המגיע למבוטח בכל אפשרות שהיא ובכל מיני מניפולציות. בודאות אני יכול ליידע אותך ואת כל סוכני הביטוח האחרים, שפשוט יש על מי לסמוך!! ועל כך, אני מאחל לה יישר כוח גדול, וללשכה ברכות על הבחירה המוצלחת של מיכאלה ייגר.

מאורי ישראלי - חבר לשכה ותיק.  
"רביד מרי" סוכנות לביטוח בע"מ

**החלה ההרשמה  
לכינוס "ביטוח ופיננסים" 2009**

2-5 במרץ 2009, ו'ט' אדר תשס"ט, בימים ב'ה', אילת  
תכנית מיוחדת לחברי MDRT תתקיים ביום א', 1 במרץ 2009

כינוס  
**ביטוח ופיננסים**  
הכינוס ה-30  
2009  
חיים, מנטיה, פיננסים, בריאות וסיעוד



כללביטוח

מקבוצת כלל ביטוח מנטיה ופיננסים

כשמדובר במכונית שלך או של  
העובדים שלך, אנחנו לא משחקים.

סוכן יקה כלל ביטוח מציעה לך, למשפחתך  
ולצוות משרדך תנאים מועדפים עם הנחה משמעותית.

בעין משפטית



מאת: עו"ד מיכאלה יגר - מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה

## בימ"ש שלום חיפה: חוזה ביטוח מחייב גם כשלא נחתם בכתב ע" המבוטח

חברת הביטוח ואת טענות המבוטחים כלפיה. מטרת ההנחיות היא לתת הגנה צרכנית למבוטח, שמערכת היחסים שלו עם חברת הביטוח "מאופיינת בהעדר שוויון מובנה, יחסי כוחות בלתי שקולים ופערי מידע". לכן, חברת ביטוח הפועלת בתום לב חייבת לקיים את ההנחיות, ובפרקטיקה הנחיות אלה מחייבות אותה. אבל הן אינן בבחינת קרנות מזבח שבהן יכולים להיאחז מבוטחים שאינם נוהגים בתום לב.

השופטת מסכמת וקובעת, כי במקרה זה לא הוכח כלל שמדובר במקרה של חידוש פוליסה שאילו מתייחסת ההנחיה של המפקח על הביטוח. יתר על כן, מטרת ההנחיה, המחייבת להחתים את המבוטח על הוראת חידוש הפוליסה, היא למנוע מצב שבו תחודש הפוליסה באורח אוטומטי, בלא שהמבוטח נתן הסכמתו לכך, אך אין בה כדי לגרוע מהתחייבות הצדדים - אם הוכח שהצדדים גמרו בדעתם לחדש את פוליסת הביטוח לפיכך, הנחיה זו לא תסייע בידי המבוטח להתחמק מקיום החוזה.

### לסיכום

על פי הנחיות המפקח על הביטוח, חוזה ביטוח טעון הסכמה בכתב של המבוטח. עם זאת, קבע בית המשפט, כי גם כאשר החוזה עצמו לא נחתם, אבל ברור שנעשה הסכם בין חברת הביטוח למבוטח, המבוטח אינו יכול להתנער מלשלם את דמי הביטוח. הנתבעים חויבו לשלם לחברת המגן סך של 1,875 ש"ח בצרוף הפרשי הצמדה וריבית ובתשלום הוצאות משפט ושכ"ט עו"ד.

השופטת קבעה, כי על חוזה ביטוח חל הדין הכללי של החוזים, שאינו מחייב חתימה על החוזה כתנאי לתוקפו. לכן, אם הצדדים גמרו בדעתם להתקשר בחוזה ביטוח או לחדש פוליסת ביטוח קיימת, יהיה להם תוקף גם בהיעדר חתימה. תפקידה העיקרי של החתימה הוא ראייתי, היא נועדה להוכיח שהחותם קיבל את המסמך, הכיר את תוכנו, והסכים להתקשר לפיו. אבל גם כאשר החוזה אינו חתום, עדיין ניתן להוכיח את ההסכמה בראיות אחרות.

השופטת קובעת, כי במקרה זה הנתבעים לא חתמו על הצעת הביטוח, אבל נכתב עליה, כי לפי שיחה עם אחד הנתבעים "סוכם לחדש את הביטוח... לפי בקשת המבוטח". נתבע זה גם שילם את ביטוח החובה בהתאם לסיכום עם סוכן הביטוח באותה שיחה טלפונית, ובתקופת הביטוח כלי הרכב של הנתבעים לא היה מבוטח בחברה אחרת.

השופטת מוסיפה וקובעת, כי הנתבעים גם קיבלו מכתבי התראה ושיחות טלפון שבהם לא הכחישו את עצם קיום חוזה הביטוח. לטענת המגן, הם אף הבטיחו לה שישלמו את דמי הביטוח.

השופטת מתייחסת גם למעמדו של המפקח על הביטוח ומבירה, כי יש לפרש את סמכויותיו "על דרך ההרחבה", ולתת להנחיות את התוקף הראוי. הנחיות אלה אמנם אינן בבחינת חוק, אבל יש לתת להן משקל ממשי בעת שבוחנים את התנהגות

השופטת שולמית ברסלב מבית משפט השלום בחיפה קיבלה את תביעת חברת הביטוח המגן לתשלום דמי ביטוח המגיעים לה לטענתה מהנתבעים, על אף שאלו לא חתמו על הצעת הביטוח. בית המשפט קבע, כי על חוזה הביטוח חל הדין הכללי של החוזים שאינו מחייב חתימה על החוזה כתנאי לתוקפו, ולכן אם הצדדים גמרו בדעתם להתקשר בחוזה ביטוח או לחדש פוליסת ביטוח קיימת- יהיה להם תוקף גם בהיעדר חתימה. (תא"מ 22124/06)

### עובדות המקרה וטענות הצדדים

חברת הביטוח המגן הנפיקה לנתבעים פוליסת ביטוח לכלי הרכב שבבעלותם למשך שנה החל מיום 1.3.06. הנתבעים לא שילמו את דמי הביטוח, ולאחר שליחת מכתבי התראה, הודיעה להם המגן על ביטוח הפוליסה ודרשה לקבל את דמי הביטוח עד מועד הביטול. הנתבעים טענו, כי לא התקשרו עם המגן בחוזה ביטוח, והתבססו, בין היתר, על העובדה שלא היה בידי המגן מסמך חתום על ידיהן. הם הסתמכו על הנחיה בעניין חידוש אוטומטי של פוליסת ביטוח, שהוציא המפקח על הביטוח, ואשר לפיה אסור לחברת ביטוח או לסוכן ביטוח לחדש חוזה ביטוח באופן אוטומטי מבלי שהחידוש יקבל הסכמה בכתב של המבוטח.

### פסק הדין

השופטת שולמית ברסלב מבית משפט השלום בחיפה קיבלה את תביעת חברת הביטוח המגן.

## לידיעתכם הסוכנים!

חשוב לדעת כי סעיף 5 לחוק הגנת השכר (תיקון מס' 24) מטיל אחריות ועונשין במישור הפלילי על מעסיקים אשר לא העבירו לקופת הגמל כספי גמל אותם ניכו מהעובד, כדלקמן:  
קנס בגובה: 1,010,000 ש"ח (נכון לדצמ' 2008) או שנתיים מאסר!  
חלק גדול מהמעסיקים אינו מודע לעניין. בעקבות פנסית החובה הנושא מקבל משנה תוקף.

לשכת סוכני ביטוח בישראל משתתפת בצערם של:



לעמי לוי חבר הלשכה ולבני המשפחה משתתפים בצערכם במות האב משולם (מרסל) ז"ל

שלא תדעו עוד צער

# טופס הרשמה לכינוס - לחברי לשכה

ו'ט' אדר תשס"ט 2-5/03/2009 אילת



שם משפחה \_\_\_\_\_ שם פרטי \_\_\_\_\_  
 שם התאגיד \_\_\_\_\_  
 הוצאת חשבונית ע"ש \_\_\_\_\_  
 כתובת \_\_\_\_\_ מיקוד \_\_\_\_\_  
 E-MAIL \_\_\_\_\_ סלולרי \_\_\_\_\_  
 מס' טלפון \_\_\_\_\_ מס' פקס \_\_\_\_\_

את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחב' "דיזנהויז-יוניטורס" המלאכה 3 בית ויקטוריה, תל אביב, מיקוד 67215  
 לגב' אלכסנדרה/גלית טלפון: 03-6234558 1700-503-233, פקס: 03-6242175  
 ניתן להרשם גם באתר האינטרנט של הלשכה בכתובת [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il)

**תוכנית השתתפות** (נא סמן x במשבצת המתאימה)

דמי השתתפות במלונות: <input type="checkbox"/> הרודס פאלאס <input type="checkbox"/> זן אילת <input type="checkbox"/> רויאל ביץ' <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> רויאל גארדן	<input type="checkbox"/> המלך שלמה	<input type="checkbox"/> הולדיי אין קראון פלזה	סך בש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית א' משתתף בחדר זוגי (עם משתתף נוסף) מעוניין ללון בחדר עם _____	1,260 ש"ח	1,162 ש"ח	1,032 ש"ח	1,556 ש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית ב' משתתף בחדר יחיד	1,976 ש"ח	1,780 ש"ח	1,553 ש"ח	2,451 ש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית ג' זוג (משתתף ובן/בת זוג) מגיע עם אשתי/בעלי, שם פרטי _____	2,519 ש"ח	2,323 ש"ח	2,063 ש"ח	3,111 ש"ח

מעוניין בארוחת ערב גלאט כשר \_\_\_\_\_  
 סה"כ מחיר מלון \_\_\_\_\_ סה"כ מחיר טיסות \_\_\_\_\_ סה"כ לתשלום \_\_\_\_\_  
 \* ע"פ חוק חלק מדמי ההשתתפות מחוייב במע"מ ומחושב על בסיס 500 ש"ח לאדם

**עלות ההרשמה לאחר ה- 15.02.2009**

נכח מחויבותינו לבתי המלון לצורך שמירת החדרים אנו נאלצים לחייב כל חבר הנרשם לאחר 15.02.2008 בתוספת של 150 ש"ח לכן רצוי להזדרז ולהרשם עתה.

## טיסות

הנך מתבקש לציין 2 מועדים רצויים עפ"י עדיפות מבוקשת ע"י סימון 1 או 2 במשבצת המתאימה.  
 אין חב' "דיזנהויז-יוניטורס בע"מ" מתחייבת לספק כרטיסי טיסה למועד המבוקש והתאום יעשה על בסיס מקום פנוי.

מחירים	חזור מאילת 5.3.09	הלך לאילת 2.3.09
440 ש"ח נתב"ג - אילת - נתב"ג	15:35 אילת - נתב"ג <input type="checkbox"/> 13:30 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/>	09:45 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 13:50 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/>
572 ש"ח שדה דב - אילת - שדה דב	16:45 אילת - נתב"ג <input type="checkbox"/> 15:05 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/>	10:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 09:00 נתב"ג - אילת <input type="checkbox"/>
794 ש"ח חיפה - אילת - חיפה	13:10 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 15:15 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 16:40 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 15:45 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 17:00 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 15:50 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/>	10:50 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 11:35 נתב"ג - אילת <input type="checkbox"/> 11:15 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 12:05 חיפה - אילת <input type="checkbox"/> 12:25 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 13:05 חיפה - אילת <input type="checkbox"/> 13:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/>

**דרכי תשלום** (נא סמן x במשבצת המתאימה)

**התשלום לפקודת "דיזנהויז-יוניטורס" תירות ישראלית (2004) בע"מ**

הנני מצרף בזה המחאה ע"ס \_\_\_\_\_ ש"ח דמי השתתפות עבור \_\_\_\_\_ משתתפים, לפי תוכנית שסומנה לעיל.  
 הנני מצרף בזה 2 המחאות בתשלומים שווים לכיסוי דמי ההשתתפות עפ"י התוכנית אשר בחרתי וסימנתי לעיל.

**תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ללא ריבית. שם בעל הכרטיס**

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-1 עד 3 תשלומים ללא ריבית. הגבייה מ- **01.02.2009**.

מעוניין ב \_\_\_\_\_ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: \_\_\_\_\_ מס' כרטיס \_\_\_\_\_ בתוקף עד \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

**תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ויזה / ישראכרט / דיינרס / אמריקן אקספרס בתשלומי קרדיט**

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-2 עד 18 תשלומים, יחוייבו בריבית קבועה כפי שנקבעת ע"י חברות האשראי.

מעוניין ב \_\_\_\_\_ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: \_\_\_\_\_ מס' כרטיס \_\_\_\_\_ בתוקף עד \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

חתימה

אבקשם לרשום אותי לכינוס ולגבות את התשלום עפ"י הפרטים שרשמתי



# טופס הרשמה לכינוס - לחברי MDRT

ה'ט' אדר תשס"ט 03/03/2009-5, אילת

שם משפחה \_\_\_\_\_ שם פרטי \_\_\_\_\_  
 שם התאגיד \_\_\_\_\_  
 הוצאת חשבונית ע"ש \_\_\_\_\_  
 כתובת \_\_\_\_\_ מיקוד \_\_\_\_\_  
 E-MAIL \_\_\_\_\_ סלולרי \_\_\_\_\_  
 מס' טלפון \_\_\_\_\_ מס' פקס \_\_\_\_\_



את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחב' "דיזנהויז-יוניטורס" המלאכה 3 בית ויקטוריה, תל אביב, מיקוד 67215  
 לגב' אלכסנדרה/גלית טלפון: 03-6234558 1700-503-233, פקס: 03-6242175  
 ניתן להרשם גם באתר האינטרנט של הלשכה בכתובת [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il)

## תוכנית השתתפות (נא סמן x במשבצת המתאימה)

סך בש"ח	דמי השתתפות במלונות: <input type="checkbox"/> הרוס פאלאס <input type="checkbox"/> דן אילת <input type="checkbox"/> רויאל ביץ'		
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	ש"ח 1,951	<input type="checkbox"/> <b>תוכנית א'</b> משתתף בחדר זוגי (עם משתתף נוסף) מעוניין ללון בחדר עם _____	
	ש"ח 3,111	<input type="checkbox"/> <b>תוכנית ב'</b> משתתף בחדר יחיד	
	ש"ח 3,901	<input type="checkbox"/> <b>תוכנית ג'</b> זוג (משתתף ובן/בת זוג) מגיע עם אשתו/בעלי, שם פרטי _____	
		<input type="checkbox"/> מעוניין בארוחת ערב גלאט כשר _____	
	סה"כ לתשלום	סה"כ מחיר טיסות	סה"כ מחיר מלון

\* ע"פ חוק חלק מדמי ההשתתפות מחוייב במע"מ ומחושב על בסיס 500 ש"ח לאדם

## עלות ההרשמה לאחר ה- 15.02.2009

נכח מחויבותנו לבתי המלון לצורך שמירת החדרים אנו נאלצים לחייב כל חבר הנרשם לאחר 15.02.2008 בתוספת של 150 ש"ח לכן רצוי להזדרז ולהרשם עתה.

## טיסות

הנך מתבקש לציין 2 מועדים רצויים עפ"י עדיפות מבוקשת ע"י סימון 1 או 2 במשבצת המתאימה.  
 אין חב' "דיזנהויז-יוניטורס בע"מ" מתחייבת לספק כרטיסי טיסה למועד המבוקש והתאום יעשה על בסיס מקום פנוי.

מחירים	חזור מאילת 5.3.09	הלך לאילת 1.3.09
ש"ח 440 נתב"ג - אילת - נתב"ג	<input type="checkbox"/> 15:35 אילת - נתב"ג	<input type="checkbox"/> 10:30 שדה דב - אילת
ש"ח 572 שדה דב - אילת - שדה דב	<input type="checkbox"/> 16:45 אילת - נתב"ג	<input type="checkbox"/> 12:35 נתב"ג - אילת
ש"ח 794 חיפה - אילת - חיפה	<input type="checkbox"/> 13:10 אילת - חיפה	<input type="checkbox"/> 11:50 חיפה - אילת
	<input type="checkbox"/> 16:40 אילת - חיפה	
	<input type="checkbox"/> 17:00 אילת - חיפה	
	<input type="checkbox"/> 15:15 אילת - שדה דב	
	<input type="checkbox"/> 15:45 אילת - שדה דב	
	<input type="checkbox"/> 15:50 אילת - שדה דב	

## דרכי תשלום (נא סמן x במשבצת המתאימה)

### התשלום לפקודת "דיזנהויז-יוניטורס" תירות ישראלית (2004) בע"מ

הנני מצרף בזה המחאה ע"ס \_\_\_\_\_ ש"ח דמי השתתפות עבור \_\_\_\_\_ משתתפים, לפי תוכנית שסומנה לעיל.  
 הנני מצרף בזה 2 המחאות בתשלומים שווים לכיסוי דמי ההשתתפות עפ"י התוכנית אשר בחרתי וסימנתי לעיל.

### תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ללא ריבית. שם בעל הכרטיס \_\_\_\_\_

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-1 עד 3 תשלומים ללא ריבית. הגבייה מ- 01.02.2009.

מעוניין ב \_\_\_\_\_ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: \_\_\_\_\_ מס' כרטיס \_\_\_\_\_ בתוקף עד \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

### תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ויזה / ישראכרט / דיינרס / אמריקן אקספרס בתשלומי קרדיט

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-2 עד 18 תשלומים, יחוייבו בריבית קבועה כפי שנקבעת ע"י חברות האשראי.

מעוניין ב \_\_\_\_\_ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: \_\_\_\_\_ מס' כרטיס \_\_\_\_\_ בתוקף עד \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

חתימה \_\_\_\_\_

אבקשם לרשום אותי לכינוס ולגבות את התשלום עפ"י הפרטים שרשמתי