



ירידה של 26% בהפקדות לקופות הגמל מתחילת 2009

העמיתים - כנראה בשל הטראומה של ספטמבר ואוקטובר 2008 - ממשיכים לעבור לקופות מסלוליות. מתחילת 2009 עברו למסלוליות 2.3 מיליארד שקל, שהן כ-8% מהשוק, ומנהלות 18.3 מיליארד שקל. לקופות השקליות עברו 1.53 מיליארד שקל והיקף נכסיהן מסתכם ב-9.8 מיליארד שקל. לקופות אג"חיות עברו 796 מיליון שקל והקופות מנהלות כבר 6.4 מיליארד שקל. הקופות המדדיות מנהלות כעת 2.1 מיליארד שקל. בחלוקה לפי גופים עולה כי "אשכולות שקלים" של "כלל" צברה עוד 157 מיליון שקל ומנהלת כבר 1.36 מיליארד שקל. נכסי "הראל עצמה שקל" עומדים על סף מיליארד שקל, ו"פסגות גדיש כספית" מנהלת כבר 914 מיליון שקל, לאחר שצברה מתחילת 2009 עוד 159 מיליון שקל. שתי הקופות האחרונות הוקמו רק בקיץ 2008.

פברואר 2008. בקרנות ההשתלמות לא נצפתה מגמה דומה. המשיכות בחודשיים הראשונים של השנה עמדו על 1.84 מיליארד שקל, בהשוואה ל-1.95 מיליארד שקל בתקופה המקבילה אשתקד, בזמן שההפקדות הסתכמו ב-1.9 מיליארד שקל בהשוואה ל-1.82 מיליארד שקל בתקופה המקבילה. בסך הכל עומדות משיכות הכספים משוק הגמל מתחילת השנה על 3.6 מיליארד שקל, בהשוואה ל-3.7 מיליארד שקל בתקופה המקבילה ב-2008. הצבירה השלילית ב-2008 כולה הייתה 888 מיליון שקל. נכון לסוף פברואר 2009 עומד היקף הנכסים בשוק הגמל על 230 מיליארד שקל, התשוואה הממוצעת בחודשים ינואר-פברואר מסתכמת ב-5.62%, לאחר שבפברואר לבדו היא הסתכמה ב-0.84%. למרות התשוואות הנאות בקופות הכלליות,

מתחילת 2009 מקטין הציבור את הפקדותיו לקופות הגמל. מנתוני "הגמל נט" של משרד האוצר לחודש פברואר עולה כי בעוד שהמשיכות מהקופות חזרו להיקף הדומה לזה שנרשם במחצית הראשונה של 2008, הרי שהפקדות הכספים ירדו בצורה חדה. זו הסיבה לכך שבחודשים ינואר ופברואר גדלה הצבירה השלילית (משיכות פחות הפקדות) בקופות הגמל האישיים ב-42%, והגיעה ל-774 מיליון שקל. זאת בהשוואה לצבירה שלילית של 543 מיליון שקל, בתקופה המקבילה בשנת 2008. מניתוח הנתונים עולה כי המשיכות הסתכמו ב-1.49 מיליארד שקל, סכום דומה לזה שנרשם בתקופה המקבילה, והגידול בצבירה השלילית נובע, כאמור, מירידה של 26% בהפקדות חדשות. אלו הסתכמו ב-716 מיליון שקל בהשוואה ל-964 מיליון שקל בינואר-

ענתבי: "אנו הולכים לקבוע סטנדרט של שירות,

והכי חשוב - ניצור תשתית לאכיפת השירות בחברות הביטוח"

אחזור המידע ברשת האינטרנט. כך יהיו בפני ציבור החוסכים פרמטרים הניתנים למיקוח מול הגוף המנהל את החיסכון או מול גופים אחרים אליהם ניתן להעביר את החיסכון". בהקשר נוסף, זה של השירות, תקף ענתבי את איכות השירות אותו נותנות חברות הביטוח למבוטחים. "עד היום היינו בתפיסה של הסדרת הטיפול בעת מתן התביעה והשארו את נושא השירות לתחרות בשוק. אם יש משהו שלמדנו אגב המשבר, זה שאנו צריכים להתערב בכל הקשור למצב השירות. אנו הולכים לקבוע סטנדרט של שירות, והכי חשוב - ניצור תשתית לאכיפת השירות בחברות הביטוח".

ולהתאים לכל לקוח את המוצר הנכון עבורו. כן הוא הוסיף כי בכוננת משרד האוצר להקים צוות מיוחד שמטרתו להמליץ על תמהיל ההשקעות של המסלולים המיועדים לחוסכים מעל גיל 60, כדי לצמצם באופן משמעותי את התנודתיות בתיק ההשקעות לקראת הפרישה ולשמור, ככל הניתן, על קצבה קבועה לאחר פרישה. עוד חשף ענתבי כי "על מנת לאפשר לציבור החוסכים לבחון את תנאי החיסכון הפנסיוני שלו באופן מקיף יותר, בכוננתנו לחייב הוספת נתונים נוספים לדוח הרבעוני, ובפרט את דמי הניהול שנגבו מהחוסך ברבעון האחרון. בנוסף לפרסום דוח הרבעוני, דמי הניהול יהיו זמינים ללקוחות גם דרך שירות

ידין ענתבי, הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, הציג השבוע את הצעדים החדשים שבכוננת משרד האוצר לנקוט בכל הקשור לחיסכון הפנסיוני, במטרה להגן על חסכונות העמיתים. ענתבי אמר כי "בעת משבר נחשפים לא אחת כשלים. אני רואה חובה להפוך את המשבר להזדמנות ולערוך שינויים נדרשים בתחום החיסכון הפנסיוני כאשר במרכז עומד הצרכן". בתוך כך הבהיר הממונה כי זכויות העמיתים יכללו מעבר למודל הצ'יליאני, צמצום משמעותי של מספר המסלולים בתחום הגמל והפנסיה והתאמת השמות של המסלולים לרמת הסיכון הגלום בהם, וזאת על מנת לפשט את מוצרי פנסיה

סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

דני קהל הצטרף לוועדה המייעצת לנשיא הלשכה

דני קהל, לשעבר משנה למנכ"ל כלל ביטוח ומנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח בחברה, הצטרף לשורה הנכבדה של חברי הוועדה המייעצת לנשיא הלשכה, **אודי כץ** CLU. עם פתיחתה של ישיבתה של הוועדה השבוע, הודה יו"ר הוועדה, **זאב וינר**, לקהל על נכונותו להצטרף כחבר בוועדה וציין כי הוא מהווה תוספת כוח משמעותית לפעילותה. "לאור האתגרים החשובים העומדים בפני סוכני הביטוח במציאות תובענית ורבת שינויים, מצד הרגולטור וחברות הביטוח, אין לי ספק כי הצטרפותו של דני קהל לוועדה המייעצת, מעניקה לנו יכולת הסתכלות ובחינה של הדברים מזוויות מקצועיות נוספות".

על רקע פרסום הדו"חות השנתיים

ב"מגדל" משיקים אתר אינטרנט ייעודי וב"כלל" קמפיין הסברתי

בימים אלה מקבלים המבוטחים דו"חות שנתיים האוצרים בחובם מידע רב אודות תוכניות החיסכון הפנסיוני, קופות הגמל וקרנות ההשתלמות של הלקוחות. על מנת להקל על לקוחותיה במשימת פענוח הדו"חות, העלתה חברת "מגדל" לאתר האינטרנט שלה www.migdal.co.il כלי אינטרנטי אינטראקטיבי המסייע ללקוחות להתמצא, להבין את הנתונים והמונחים השונים בדו"חות, ואולי אף לחסוך להם שיחת טלפון למרכז קשרי הלקוחות או פגישה עם סוכן. "ב'מיני-סייט' האינטראקטיבי שהקמנו, ריכזנו אופן ברור את כל ההסברים בנושאי ביטוח חיים ובריאות, קרן פנסיה, קרנות השתלמות וקופות הגמל" מסביר המשנה למנכ"ל "מגדל" וראש תחום השיווק והפיתוח העסקי של הקבוצה, **משה תמיר**, ואומר כי הגולשים לאתר - גם אם אינם לקוחות "מגדל" - מוזמנים לצפות בריכוז הסברים של כל מונחי הדו"ח. כל שעל הלקוחות לעשות הוא לבחור בדו"ח אשר ברצונם להתמצא, להזיז את העכבר מעל השורה או העמודה הרלוונטיות ומיד תוצג בפניהם בועית הסבר על משמעות הנתון המוצג בדוח. תמיר מציין עוד כי בגלישה לאתר יוכלו המבוטחים לצפות גם בהסברים במידע בדבר התיקון לחוק הפיקוח על שירותים פינוסים (קופות גמל). באתר קיימת גם הפניה לפירוט תשואות, דמי הניהול והרכב הנכסים בקרנות ובמסלולי המשנה למנכ"ל "מגדל" וראש תחום השיווק והפיתוח העסקי של הקבוצה, **משה תמיר**, ואומר כי הגולשים לאתר - גם אם אינם לקוחות "מגדל" - מוזמנים לצפות בריכוז הסברים של כל מונחי הדו"ח. כל שעל הלקוחות לעשות הוא לבחור בדו"ח אשר ברצונם להתמצא, להזיז את העכבר מעל השורה או העמודה הרלוונטיות ומיד תוצג בפניהם בועית הסבר על משמעות הנתון המוצג בדוח. תמיר מציין עוד כי בגלישה לאתר יוכלו המבוטחים לצפות גם בהסברים במידע בדבר התיקון לחוק הפיקוח על שירותים פינוסים (קופות גמל). באתר קיימת גם הפניה לפירוט תשואות, דמי הניהול והרכב הנכסים בקרנות ובמסלולי ההשקעה השונים. בתוך כך השיקה "כלל ביטוח פנסיה ופינוסים" קמפיין פרסומי רחב היקף, שמטרתו להקנות בידי העמיתים מידע על תשואות קופות הגמל, קרנות הפנסיה וביטוחי המנהלים של "כלל" לאורך השנים. **רמי דיין**, משנה למנכ"ל "כלל ביטוח" ומנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח, אמר כי מעצם היותו של החיסכון הפנסיוני מוצר ארוך טווח, בחינתו צריכה להיעשות לאורך זמן ולא באופן מיידי. דיין הוסיף והדגיש כי הקמפיין, תחת הסלוגן: "תבדוק! בטווח הארוך אתה בטוח", נועד להעלות את המודעות הציבורית ולחזק את הצורך בבדיקת התשואה בגין ההשקעה על פני ציר הזמן.

הפוליסות חזרו להרוויח בינואר-פברואר

נדמה כי שנת 2009 מאירה פניה לפוליסות ביטוח חיים המשתתפות ברווחים של חברות הביטוח. מנתוני פברואר מתברר כי לאחר הירידות החדות של 2008, השיגו בפברואר פוליסות "מגדל", לדוגמה, רווח של 1.32% בעוד ש"הפניקס" עלו באותו חודש ב-1.42% נתונים אלה מצטרפים לביצועי הפוליסות בחודש ינואר, עת התשואה המצטברת של "מגדל" הגיעה בחודשיים הראשונים של 2009 ל-4.23% ושל "הפניקס" לקרוב ל-6% גורמים בענף משייכים את שינוי המגמה מ-2008 בשיפור מצב הבורסה, ובעיקר בעלויות שערי האג"ח הקונצרניות, ובהעברת הכספים על ידי הגופים המנהלים להשקעות סולידיות ובטוחות יותר.

הפניקס תנהל את פעילות אוטוסרב

חברת "אוטוסרב", אשר הוקמה ע"י "הפניקס חברה לביטוח בע"מ", קבוצת "סולם" בראשות **יהושע אגסי** (יו"ר "אוטוסרב"), **לני רנקטי** וקבוצת יזמים שהביאה מארה"ב את המוצר והידע בנוגע לביטוח תיקוני רכב, עוברת לניהול "הפניקס", כאשר **גלעד שמחוני**, מנכ"ל חברת "אוטוסרב", אשר היה לידה של "הפניקס" התקבלה לאחר שהחברה הציגה הפסדים ולא עמדה ביעדיה העסקיים. כצעד ראשון בשורה של צעדי התייעלות בחברה, עברו משרדי "אוטוסרב" לבניין "הפניקס".

כלל פנסיה וגמל מרחיבה שירותיה ללקוחות ולסוכנים

"כלל גמל ופנסיה" תרחיב החל מהשבוע הבא את שירותיה ללקוחות ולסוכנים. במסגרת זו תפעיל את המוקד הטלפוני למשך 6 ימים בשבוע, ותרחיב את שעות הפעילות. המוקד יפעל בכל יום עד לשעה 19:00 בערב ובימי שישי עד לשעה 12:30. מוקד הלקוחות מספק מענה נרחב לשאלות של המבוטחים בכל הקשור לתחומי הפנסיה והגמל ומשמש גם כפלטפורמת מידע מקיפה עבור הסוכנים בשטח. מטרת הרחבת שעות הפעילות הוא לייעל ולשפר את השירות הן ברמת הסוכן והן ברמת הלקוח.

לראשונה בענף ביטוח האופנועים בישראל!

"שומרה Z": ביטוח אופנועים הכולל שירותי חילוץ וגרירה אוטומטיים

כחברה חדשנית, להשיק מוצרים חדשים המותאמים למצב הכלכלי. מחלקת המחקר של שומרה צופה גידול בשימוש בכלי רכב דו גלגליים הן כתוצאה מהמשבר הכלכלי והן בשל הצפיפות הקיימת בכבישים. "לכן", אומר **איל טולדנו**, ראש תחום רכב בחברה, "בחרנו להיכנס לתחום ביטוחי האופנועים, ולבנות מוצר ביטוחי פשוט, רחב ונוח לשימוש". בחברה מעריכים כי "שומרה Z" החדש יביא את נתח השוק שלה בתחום האופנועים ל-10% תוך זמן קצר.

המחיר של "שומרה Z" אטרקטיבי ביותר: החל מ-402 ₪ לשנה עבור 2 נהגים נקובים בשם מעל גיל 24 באופנוע של עד 500 סמ"ק. בנוסף כולל "שומרה Z" הרחבה נוספת לבחירת המבוטח, בתשלום, ה-"איזי ריידר". הרחבה זו מקנה זכאות לטיפול פסיכולוגי להקלה על מצב פוסט טראומטי בעקבות תאונת דרכים. דווקא בתקופה בה חברות רבות במשק מורידות פרופיל בשל המשבר הכלכלי העמוק, בחרה "שומרה חברה לביטוח בע"מ", הידועה

חברת "שומרה" מביאה עמה בשורה חדשה לאופנועים בישראל: "שומרה Z", ביטוח משודרג לאופנועים בנפח מנוע עד 1,300 סמ"ק. ההרחבות האוטומטיות ב"שומרה Z" כוללות שירותי חילוץ וגרירה של "שגריר", כיסוי לנזקי רכוש לצד שלישי בגבולות אחריות של 350,000 ₪, וביטוח הגנה משפטית עבור הוצאות משפט. זוהי למעשה חבילת ביטוח אופנועים ייחודית, המורכבת מכיסויים בסיסיים והרחבות שעד כה לא ניתנו לציבור האופנועים. גם

ירושלים המשיכה להוביל בגניבות כלי הרכב בשנת 2008

לעומת 839 בשנת 2007. נתונים נוספים ביחס לערים שונות בארץ: באשדוד נגנבו בשנה החולפת 584 כלי רכב לעומת 684 כלי רכב ב-2007; בחולון נגנבו בשנה החולפת 581 כלי רכב לעומת 871 כלי רכב ב-2007; ברמת גן נגנבו בשנה החולפת 532 כלי רכב לעומת 682 כלי רכב ב-2007; בכפר סבא נגנבו בשנה החולפת 378 כלי רכב לעומת 667 כלי רכב ב-2007 - ירידה של 140% על פי הדו"ח המשטרה, 59% מהגניבות הן של רכב פרטי, 20% של טרנזיט/טנדר, 15% של רכב דו גלגלי, 3% של רכב ציבורי ו-3% של משאיות.

החולפת 1,071 כלי רכב, לעומת 1,308 ב-2007. אחריה ניצבת נתניה, שבה נגנבו 1,007 כלי רכב, לאחר שב-2007 נגנבו בבירת השרון מספר קטן יותר של רכבים: 960. באר שבע שמרה על המקום החמישי, עם 959 כלי רכב שנגנבו בשנה החולפת, לעומת 1,220 כלי רכב שנגנבו בבירת הנגב ב-2007, ולמקום השישי הגיעה פתח תקווה, שהציגה את השיפור הדרמטי ביותר בהשוואה ל-2007, עם 860 כלי רכב שנגנבו בה במהלך 2008, לעומת 1,514 גניבות כלי רכב ב-2007. למקום השביעי טיפסה חיפה, עם 612 כלי רכב גנובים ב-2008,

גם ב-2008 המשיכה ירושלים להוביל את רשימת הערים בהן נגנבה כמות כלי הרכב הרבה ביותר, עם 3,315 גניבות. נתון זה מצביע על ירידה כמותית משמעותית בגניבות כלי הרכב בעיר הבירה לעומת 2007, שבה נגנבו 4,346, אך עדיין אין בירידה זה משום נחמה לבעלי רכב רבים בעיר. במקום השני, זו השנה השנייה ברציפות, ניצבת תל אביב, שבה נגנבו בשנה החולפת 2,886 כלי רכב, לעומת 3,654 כלי רכב שנגנבו בה ב-2007. במקום השלישי חל מהפך, כאשר פתח תקווה, אשר תפסה מקום זה, פינתה אותו לראשון לציון, שבה נגנבו בשנה

כתב שירות חדש ללקוחות סוכני שלמה Sixt

Sixt רשת מוסכים ושירותי דרך, "שירות זה מתאפשר בזכות הפריסה הארצית של החברה במסגרת למעלה מ-100 מוסכים, הכפופים למוקד השירות. המוקד מנתב את הלקוחות למוסך, הנגיש להם ביותר, ודואג להזמנת רכב חליפי, ובכך מעניק להם את השירות הטוב והנוח ביותר".

העצמית בעלות התיקון. לקוחות החברה ייהנו מקבלת רכב חליפי לאורך כל תקופת התיקון וכן משנת אחריות על טיב התיקון. ככלל, זוכים לקוחות החברה עקב תאונה לגרירה על חשבון החברה לאחד ממוסכי הרשת לצורך תיקון הרכב. לדברי **סיגל רביב**, סמנכ"ל שיווק ומכירות בשלמה

שלמה Sixt, רשת מוסכים ושירותי דרך מקבוצת שלמה Sixt, משיקה כתב שירות חדש לשיווק באמצעות סוכני הביטוח. במסגרת כתב השירות החדש, ללקוחות סוכני שלמה Sixt שיתקנו את רכבם במוסכי הרשת של החברה עקב תאונה, תינתן אחריות על רכיב ההשתתפות

חברים רבים הצטרפו לפרויקט הקהילה של מחוז הצפון

(חוה"מ פסח) הפנינג בקרית שמונה בהשתתפות 25 נציגים/מתנדבים מקרב החברים, במסגרתו הם יסייעו לשיפוץ המבנים בעיר. במידה וחברים נוספים מעוניינים להצטרף ולתרום לפרויקט "תרומה לקהילת קריית שמונה", עליהם להודיע על כך למרכז השירות לסוכני הביטוח ב"איתוראן", שמספרו: 03-5571717.

עומד על כ-100,000 ₪. בתוך כך מצוין כי ניתן למקסם את התרומה דרך הפניית מבוטחים (הנדרשים לאיתור) להתקנת "איתוראן" באמצעות היבואן או באמצעות תחנות רשת החברה. לאחר הצגת אישור הביטוח לאחר ההתקנה, מתחייבת "איתוראן" להפקיד כנגד כל התקנה 80 ₪ לטובת הפרויקט. בנוסף יערוך מחוז הצפון בין התאריכים 13-14.4.09

יותר מ-100 חברים הביעו מכבר את נכונותם להירתם ולהשתתף בפרויקט המעורבות הקהילתית המשותף של מחוז הצפון וחברת "איתוראן" בקרית שמונה. הפרויקט כולל בניית חדר מוסיקה בבית ספר "ברנקו-וייס" בעיר ושיפוץ מועדוני לילדים ממשפחות קשות יום. בחוזר שהפיץ המחוז בראשות היו"ר **אריה אברמוביץ**, נמסר כי התקציב המשוער לפעילויות אלו

'הכשרה ביטוח' ביצעה פוזיציות שורט בפברואר כנגד מניות הבנקים - והרוויחה בגדול

החברה הצליחה לייצר בפברואר תשואה גבוהה יותר מפי שניים בביטוחי המנהלים מאלו שהניבו כלל חברות הביטוח באותו חודש

יוסי אפרתי, מנהל ההשקעות של החברה: "לטעמי, הצרות בבנקים עוד לא מוצו"

ידווחו על הפסדים, ולכן הימרנו נגד מגזר זה בפברואר. זה היה בעיקר על 'לאומי', 'הפועלים' ו'דיסקונט', אומר השבוע אפרתי ומוסיף: "לטעמי, הצרות בבנקים עוד לא מוצו כלל".

באשר לעתיד, מציין אפרתי: "המשבר עדיין נראה במלוא עוצמתו, ולכן נמשיך להיות מאוד סולידיים, תוך ניצול הזדמנויות להגדלת פוזיציות בימים של ירידות חדות באג"ח".

אפרתי סבור שבתקופה כזו צריך להימצא בעיקר במגזרים דפנסיביים, כמו תרופות ומוצרי צריכה, ולהתרחק מענף הפיננסים והבנקאות.

שבשנה האחרונה החברה מגדילה באופן עקבי את חשיפתה לאג"ח ממשלתיות על חשבון השקעות באג"ח קונצרניות ומניות, ובכך הופכת את תיקי ההשקעות שלה לסולידיים יותר ותנודתיים פחות לאור המשבר בשווקים.

לדברי אפרתי, מחצית מהתשואה בפוליסות המשתתפות ברווחים, שהגיעה לכ-2% בפברואר, הושגה בעזרת קריאה נכונה של השוק ובפרט חזו בהכשרה ביטוח את החולשה של סקטור הבנקאות- ועל כן בוצעו פוזיציות שורט כנגד סקטור זה "הנחנו שהאפיק הזה ימשיך להיות בעייתי ושהבנקים, הן בארץ והן בחו"ל,

פוזיציות שורט על מגזר הבנקאות שביצעה הכשרה ביטוח בחודש פברואר האחרון, המאפשרות להרוויח כתוצאה מירידה של מניות הבנקים, הניבו למשקיעים בביטוחי המנהלים של 'הכשרה ביטוח', מקבוצת אלעזרא, תשואה הגבוהה יותר מפי שניים מממוצע התשואות שהניבו כלל חברות הביטוח באותו חודש. מי שחתום על ההישג המרשים הזה, דווקא בעיתו הבעייתי הזה שבו מצוי שוק המניות בישראל ובעולם, הוא **יוסי אפרתי**, מנהל ההשקעות של 'הכשרה ביטוח'.

ב'הכשרה ביטוח' מציגים את הנתון המרשים הזה ובנוסף את העובדה

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

העברת כספי קופת גמל לתגמולים

לאור שאלות חוזרות בקשר לנושא שבנדון ולאור אי הבהירות הקיימת בשוק ביחס להעברות של כספי קופות גמל לתגמולים, ברצוני להבהיר את נושא העברות כספי קופות גמל לתגמולים לאור תקנות הניוד החדשות מכוח חוק קופות הגמל.

1. תקנות הניוד החדשות מכוח חוק קופות הגמל קובעות שורה ארוכה של העברות המותרות לביצוע. עיקר השינוי ביחס לתקנה 33א לתקנות קופות הגמל (שבוטלה בעקבות הוצאתן של תקנות הניוד החדשות) הנו היכולת לבצע העברה שיש עימה שינוי ייעוד מהון לקצבה (מקופת גמל לתגמולים לקופת גמל לקצבה).
2. בתקנות הניוד החדשות נקבע כי ניתן להעביר כספים מקופת גמל לתגמולים לקופת גמל לקצבה, ובלבד שהקופה הקולטת הנה **קופת גמל משלמת לקצבה**. דהיינו, תקנות הניוד החדשות אינן מאפשרות להעביר כספים מקופת גמל לתגמולים לקופת גמל לא משלמת לקצבה.
3. חשוב להבין כי העברת כספים מקופת גמל לתגמולים לקופת גמל משלמת לקצבה הנה העברה שיש עימה שינוי ייעוד שהופכת את הכספים ההוניים לכספים קצבתיים, על כל המשתמע מכך. עוד יש לזכור, כי לא ניתן להעביר רק כספי פיצויים הוניים מקופת גמל לתגמולים לקופת גמל משלמת לקצבה וכי העברה שכזו תיעשה יחד עם כספי התגמולים שהיו בקופה המעבירה.
4. אולם, תקנות הניוד החדשות עדיין מאפשרות להעביר כספים מקופת גמל לתגמולים אחת לקופת גמל לתגמולים אחרת. ברור הוא כי הוראה זו מתייחסת רק לכספים שהופקדו בקופה עד דצמבר 2007 שהרי החל מינואר 2008 כספים אלה נחשבים לכספים שהופקדו בקופת גמל לא משלמת לקצבה והוראה זו אינה חלה עליהם.
5. אם כך, העברת כספים מקופת גמל לתגמולים תיעשה אך ורק לקופות הגמל הבאות:
 - 5.1. **לקופת גמל לתגמולים**. העברה זו מתייחסת לכספים שהופקדו עד דצמבר 2007 בלבד. במקרה זה יישמר כל הוותק והאופי של הכספים המועברים והם ימשיכו להיות נזילים ופטורים ממס בהתאם לכללים שנקבעו בחוק ובתקנות.
 - 5.2. **לקופת גמל משלמת לקצבה**. במקרה זה הכספים המועברים ישנו את הוותק והאופי והם יהפכו לכספי קצבה, על כל המשתמע מכך.

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

הטבות המס לשכיר שהוא גם עצמאי

ברצוני להבהיר מה היא הדרך הקלה לחישוב הטבות המס לשכיר שהנו גם עצמאי ושעונה להגדרת "עמית מוטב".

1. ראשית יש לזכור כי השנה "עמית מוטב" הנו כל עמית שהופקד בעדו בקופת גמל לקצבה (משלמת/לא משלמת) סכום השווה ל-16% מהשכר הממוצע במשק במונחים שנתיים דהיינו, 15,222 ₪ לשנה (12 X 7,928 X 16%).
2. בעקבות תיקון 153 לפקודה נקבע כי לעניין הטבות המס המוענקות ל"עמית מוטב", לא קיימת יותר הבחנה בין הכנסה ממשכורת ללא זכויות לבין הכנסה של עצמאי (כגון הכנסה מעסק או ממשלח-יד).
3. לפיכך, הטבות המס שיינתנו להכנסה ממשכורת ללא זכויות ולהכנסה של עצמאי זהות לחלוטין (ניתן לקבל ניכוי של 11% ופרמיה לזיכוי של 5% נוספים עד לתקרות הקבועות בחוק). עוד יש לזכור כי שיעור הזיכוי הנו 35% בכל הקופות.
4. אם כך, הדרך הקלה ביותר לחשב את הטבות המס לשכיר שיש לו גם הכנסה ממשכורת ללא זכויות וגם הכנסה כעצמאי הנה להתייחס להכנסה שלו כעצמאי כאל הכנסה ממשכורת ללא זכויות ולהוסיף אותה להכנסה ממשכורת ללא זכויות.
5. בשלב זה יש לנו בעצם עמית שיש לו רק הכנסה ממשכורת עם זכויות והכנסה ממשכורת ללא זכויות. כעת ניתן לחשב לגביו את הטבות המס הרגילות שהמחוקק מעניק במקרה זה בכפוף לתקרות הקבועות בחוק.

פרמיה לניכוי - סעיף 47(ב) לפקודה:

מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:

- ניכוי בשיעור 11% ממשכורת ללא זכויות עד 7,800 ₪ לחודש בניכוי משכורת עם זכויות.
- ניכוי בשיעור 11% ממשכורת ללא זכויות בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו עד 31,400 ₪ לחודש לבין הגבוה מבין המשכורת עם זכויות/7,800 ₪ לחודש, אך לא יותר מ-7,800 ₪ לחודש.

פרמיה לזיכוי - סעיף 45א(ה):

מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:

- לגבי משכורת עם זכויות - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 7,800 ₪ לחודש.
- לגבי משכורת ללא זכויות - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת ללא זכויות, עד ברוטו של 15,685 ₪ לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת עם זכויות/7,800 ₪ לחודש.

דוגמא

לשכיר יש משכורת ברוטו של 20,000 ₪ כאשר מתוכה המשכורת עם זכויות 16,000 ₪ (5%,5%,8.33%). בנוסף יש לו הכנסה ממשלח-יד של 10,000 ₪ לחודש.

פתרון

נצרך את ההכנסה ממשלח-יד להכנסה ממשכורת ללא זכויות ונקבל 14,000 ₪ = 10,000 + 4,000. דהיינו, לצורך הפתרון בלבד ההכנסה ממשכורת ללא זכויות הנה 14,000 ₪. כמו-כן, לצורך הפתרון בלבד המשכורת ברוטו הנה 30,000 ₪ = 10,000 + 20,000.

פרמיה לניכוי

- ניכוי בשיעור 11% ממשכורת ללא זכויות עד 7,800 ₪ לחודש בניכוי משכורת עם זכויות.
- לא מגיע ניכוי כי $-8,200 = 16,000 - 7,800$.
- ניכוי בשיעור 11% ממשכורת ללא זכויות בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו עד 31,400 ₪ לחודש לבין הגבוה מבין המשכורת עם זכויות/7,800 ₪ לחודש, אך לא יותר מ-7,800 ₪ לחודש.
- ההכנסה ממשכורת ללא זכויות שבגינה מגיע ניכוי הנה $14,000 > 7,800 = 30,000 - 16,000$.
- ניכוי של 858 ₪ = $7,800 \times 11\%$.

פרמיה לזיכוי:

- לגבי משכורת עם זכויות - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 7,800 ₪ לחודש. אמנם העובד הפקיד 800 ₪ אך זה מעל לתקרה של 546 ₪ = $7\% \times 7,800$.
- זיכוי של 191 ₪ = $35\% \times 546$.
- לגבי משכורת ללא זכויות - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת ללא זכויות, עד ברוטו של 15,685 ₪ לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת עם זכויות/7,800 ₪ לחודש.
- ההכנסה ממשכורת ללא זכויות שבגינה מגיע זיכוי הנה $7,885 = 15,685 - 7,800$.
- פרמיה לזיכוי - 394 ₪ = $5\% \times 7,885$.
- זיכוי של 138 ₪ = $35\% \times 394$.

פעילות סניפים

29.03.09 - סניף אשדוד/אשקלון

מפגש בוקר לחברים בראשות יו"ר הסניף **אבי בן-דוד** במלון גני דן באשקלון בשעה 8:30 בחסות **שגריר- פוניטר** ובהשתתפות **מיכאל נוימן**, יו"ר הוועדה לעמלות הסוכן: "תגמול הסוכן 2009", **שמעון גליל**, סמנכ"ל שיווק מכירות- שגריר: "קבוצת שגריר".

02.04.09 - סניף ראשון לציון

מפגש בוקר בראשות יו"ר הסניף **איציק אורן** CLU ב"קפה קפה", רח' סחרוב 17, ראש"צ. בשעה 8:30 בחסות שגריר - פוניטר, בהשתתפות **רם אמית**, ראש תחום מקצועי בלשכה בנושא: "זכות העובד לפנסיה חובה ותקנות הניוד", **שמעון גליל**- סמנכ"ל שיווק מכירות- שגריר: "קבוצת שגריר".

מפגש סניף רחובות/נס-ציונה

מפגש סניף רחובות/נס-ציונה ביום ד' 25 במרץ 2009 התקיים מפגש בוקר של סניף רחובות/נס-ציונה בקפה פקטורי בקריית המדע ברחובות. למפגש הגיעו כ-30 סוכנים והוא עסק בשירות הלשכה לסוכן בתחומי ייעוץ שמאות רכוש ושמאות ההרצאה בעניין שמאות הרכוש ניתנה על ידי עו"ד **מתי גלעדי**, יועץ שמאות רכוש ללשכה, בנושא: בעיות בתביעות ביטוח אלמנטרי מההיבט השמאי, וההרצאה בעניין שמאות רכב ניתנה על ידי **אביב בן אברהם**, יועץ שמאות רכב ללשכה, בנושאים: חישוב ירידת ערך הרכב לאחר תאונה - טכנית או מסחרית, ותפקיד השמאי בעקבות חוזר השמאים. **מוטי דהרי** CLU, יו"ר סניף רחובות/נס-ציונה, מסר כי המפגש היה פורה ביותר והחברים שנכחו בו גילו עניין רב וציינו כי הוא הקנה בידיהם כלים מעשיים לפעילותם המקצועית.

מפגש בוקר מחוז ירושלים 23.3.09

אסתר, בבית שמואל בערב יום המפגש. בסיום המפגש גב' **נאוה ויקלמן**, יו"ר הוועדה לבריאות וסיעוד, שהגיעה על אף שלא חשה בטוב עלתה לשיחה/הרצאה בנוגע לפוליסת הבריאות הקולקטיבית של לשכת סוכני ביטוח בחברת הראל וציינה כי רבים מהחברים רכשו כבר את הפוליסה, הוסיפה וסיפרה נקודות חשובות וחדשות. החברים יצאו מחוזקים בתחושה כי יש גב ללשכה ויש העושים רבות למען הסוכנים. הגברת **נאוה ויקלמן** מלבד היותה מקצוענית מדרגה ראשונה בענף הבריאות נכנסה ללב כולם בהערכה על תרומתה ודאגתה לחברי הלשכה. **ינון בן-שחר**, הזכיר לחברים כי מחוז ירושלים יארחו את ישיבת המועצה הארצית בתאריך 1 באפריל 2009 במלון מצודת דוד וראה חשיבות עליונה מצד חברי מחוז ירושלים להגיע לישיבת המועצה, לראות ואף להשתתף בדיון הפתוח שיתקיים בו.

בהרצאתו בנושא: "סוכן אלמנטרי - זה אלמנטרי". רוב דבריו היו סביב השינויים שלו לאורך השנים האחרונות בתפיסת חברות הביטוח את הסוכן, הן מבחינת עמלות והן מבחינת שיתוף הפעולה מול סוכנים לאורך ציר הזמן. מר **קופל** בהרצאה שונה בתכלית מהמצופה, העמיק את תחושת החשש של הסוכנים ובנוסף חידש להם בסיקור קצר על עולם הערכים של חברות הביטוח. כמו כן שיתף את החברים במיזם משותף שביקש להרים למענם, מערכת טלפונים לטלמכר שיעמיד לרשות הסוכנים המעוניינים, במחיר עלות בלבד. הרצאתו ואישיותו של מר **קופל** נתנו הרגשה נהדרת של שיתוף פעולה ואכפתיות כנה. חבר מחוז ירושלים **פורשיאן יעקב**, הזמין את החברים לערב שירה מרגש של אשתו

במסגרת פעילות מחוז ירושלים שבראשות היו"ר **ינון בן שחר**, התכנסו 50 חברים בבוקר יום שני למפגש במלון דן פנורמה בירושלים, בחסות "**סטארט**" שירותי רכב. לאחר ארוחת בוקר מפנקת התכנסו החברים לשמיעת הרצאות ברוח פעילות המחוז שנבנתה על ידי ועד המחוז. את המפגש פתחה ד"ר **נעמה קוסטנטיני**, רופאת ספורט, בהרצאה מרתקת על אורח חיים בריא, השפעת הכושר הגופני על חיים בריאים ודרכים להכניס פעילות ספורטיבית לחיי היום יום. את המפגש כיבד בנוכחותו מ"מ וסגן נשיא הלשכה וסגן נשיא להב, מר **רוני שטרן**, שנשא דברים קצרים ברוח פעילות הלשכה מוסדותיה. מר **מיקי קופל** מנכ"ל **סטארט** נתן לחברים להבין כי חברת **סטארט שירותי דרך** בע"מ מבינה היטב את עולם הסוכנים

הודעה חשובה

לחברי הלשכה המבוטחים בביטוח בריאות בהראל חברה לביטוח

מספר הטלפון החדש של נטלי, ביקור רופא הוא

1700-701-100

החוק מחייב לגבות את מערכת החשבונות הממוחשבת

תיקון 6245 לחוק גיבוי יזום של מערכת החשבונות הממוחשבת. מחייב לערוך גיבוי לבסיסי הנתונים ולהעביר את הקבצים למדיה חיצונית. מעבר לכך, גיבוי אמין חיוני לכל משרד ועסק.

זיפקום במבצע בלעדי לחברי לשכת סוכני ביטוח - 500 מגה מתנה לגיבוי מערך המחשוב המשרדי!

לקבלת ההטבה ללא התחייבות:

התקשרו עכשיו 03-9196196 או שלחו למייל ל- asaf@zipcom.co.il ותתחילו ליהנות מהדור הבא של מערכות גיבוי ושחזור מידע המבצע עד ה- 30.6.09.

אור דרושים

**לסוכנות ביטוח בנתניה
דרושה/חתמת עסקים**

לסוכנות דינאמית ומתפתחת
דרישות התפקיד: אמין, מקצועית בעל/ת
וותק והכרות אל מול מס' חברות ביטוח
שונות התפקיד הינו תפקיד מרכזי וחשוב.
לפרטים: 054-7730969 09-8920700 אורן

**סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ,
מציעה לסוכני הביטוח מגוון פתרונות.**

המייצגת את מרבית חברות הביטוח הישראליות
במקרים מיוחדים, בכל מקרה לגופו,
נשמח לבחון לעומקן אפשרויות השקעה
ואף אפשרויות סיוע בהעמדת הלוואות
לפרטים: אייל 054-4755655,
במייל eyal_w@naim.co.il

דרושה עובדת/

לסריקה ותיוק וסיוע לאגף ביטוח חיים
בהיקף של חצי משרה-תנאים טובים.
נא לפנות לדורון סוכנות לביטוח - יואב דורון
טלפון: 03-9292767

**לסוכנות ביטוח ותיקה בראשל"צ
דרושה/פקידה ביטוח אלמנטרי**

מקצועית ומנוסה ברכב, דירות ותביעות
פקידת ביטוח חיים ופנסיה
מקצועית ומנוסה בתחום הפנסיוני עם
נסיון בתוכנת שדר למשרה מלאה
קו"ח: eyalp@hpi.co.il

דרושה עוזרת מקצועית

בביטוח חיים, מקצועית, בעלת ניסיון,
המשרד במרכז ת"א,
יש לשלוח קו"ח לפקס: 03-5608487 או
למייל: peri1@zahav.net.il
סודיות מובטחת

**לסוכנות ביטוח מובילה בפתח תקוה
דרושה/עובדת מקצועית**

בביטוח חיים ופנסיה
קו"ח לפקס: 03 - 9192999

**ל-תמוז סוכנות לביטוח בע"מ
דרושה/פקידה**

מקצועית ומנוסה בביטוחי רכב / דירות
עם אוריינטציה שיווקית
קו"ח ע"י המועמד/ת ל-il@tammuz.co.call

חדר פנוי לסוכן

בסוכנות ביטוח ותיקה ועצמאית בפ"ת
אפשרות לקבל לשרותי משרד.
אילן - 0505236616 ilan@ungar-ins.co.il

**לסוכנות ביטוח בת"א
דרושה/פקידה**

מקצועית ומנוסה בתחום האלמנטרי
קו"ח לפקס: 03-5664716
מייל: hazi@bitt.co.il

**משרד סוכן ותיק בחולון מחפש
פקידת בטוח**

מקצועית ומנוסה באלמנטרי רצוי גם חיים
(כ-80% מהמשרה)
קו"ח לפקס 03-5053791

**לקבוצת רימונים
דרושה/מנהלת מכירות**

לסניף חיפה. בעלת יכולת ניהול צוות מכירות,
עמידה ביעדים, כושר מנהיגות, הובלה והגעת
צוות. ניסיון בתחום הביטוח - יתרון.
קו"ח לסיגל sigal@olamit.co.il
נייד: 050-9217478

**למשרד ביטוח בצפון ת"א
דרושה חתמת רכב דירה**

עם אוריינטציה שיווקית.
052-2425226 Pninam@012.net.il פנינה.

**לצפירים - קבוצת ביטוח
במשרדים בתל-אביב
דרושה פקידה**

רפרנטית בביטוח חיים, בעלת ניסיון -
לניהול תיק ביטוח. סודיות מובטחת.
נא לשלוח קו"ח לפקס 03-6894040

**למשרד בתל-אביב
דרושה פקידת ביטוח אלמנטרי**

למשרת אם 09:00 - 15:00.
ידע וניסיון מעשי בענף האלמנטרי חובה.
קו"ח למייל boazadler@gmail.com

קבוצת אביעד

קולטת סוכנים ומשווקים פנסיוניים.
אנחנו יודעים ביחד להגדיל את ההכנסה
ולצורך זה אתה חייב לעשות רק דבר
אחד, ליצור עימנו קשר!
מיכה - 052-4578732
micha@aviad-carmel.co.il

**סוכן ביטוח מעוניין
ברכישת תיק אלמנטרי סולידי**

במרכז הארץ, לפרטים: 03-6244060 אמיר

**לסוכנות ביטוח בירושלים
דרושה/פקידה מקצועית**

בביטוח חיים
לפלאפון: 050-3243323 דני

**פורום סוכנות לביטוח בית הסוכן
מציעים לך**

להצטרף ולשבת במשרדי הסוכנות בת"א
לתאום פגישה: ישראל 054-4451894
חיים 054-2521266

**לחברת ליסו"ב בע"מ
דרושה/סוכנת ביטוח**

לניהול סוכנות ביטוח
בענף ביטוח אלמנטרי
קו"ח לפקס: 03-6396911
lishka@insurance.org.il

דרושה/פקידת ביטוח אלמנטרי

לחצי משרה, משרד באזור ת"א עם ניסיון
קו"ח יש לשלוח לפקס 03-9333690
לידי: עופר

סוכנת יקרה

זה הזמן לחסוך ולהתייעל
ולפנות את זמנך רק למכירות.
"איילון אופיס" תקבל שרותי משרד
מלאים, אוריה עסקית תומכת ומקדמת
במחיר מפתיע
לפרטים: 03-6897600 מיכל

דרושה עובדת/

מקצועית ומנוסה באלמנטרי (רצוי גם חיים)
בניהול משרד סוכן בחולון.
רצוי בשעות: 09:00-16:00
קו"ח בפקס: 03-5053791

**לפתרונות ביטוח
דרושה/פקידה**

עם ניסיון בבטוח אלמנטרי.
לפרטים 050-8739396
קו"ח למייל: pitronot.ka@gmail.com

**משרד בת"א
מעוניין ברכישת תיק ביטוח**

סודיות מובטחת! 052-2425226

**סוכנות ביטוח גדולה
מעוניינת לרכוש תיק ביטוח**

מאזור המרכז תגמול הולם - סודיות
מובטחת. נייד: 054-2240454 איציק