



אודי כץ CLU נשיא הלשכה, בישיבת הוועדה המייעצת:

"נבחן את נושא הקמת המסלקה הפנסיונית בזהירות רבה ונבטיח כי סוכני הביטוח לא ייפגעו מהמהלך"

הנשיא כי הלשכה מקיימת שיתוף פעולה ומתואמת עם מספר גופים אל מול מכשבי הלחצים שמפעילים הבנקים. את עיקרי העמדות שהוצגו בישיבה ביחס לאופן העבודה המומלץ של צוות ההיגוי, העבירה הלשכה לפיקוח על הביטוח לקראת ישיבת עבודתו הראשונה בשבוע הבא. יצוין כי בפתח ישיבת הוועדה המייעצת בירך יו"ר הוועדה את **בועז לינברג**, על הצטרפותו לשורותיה.

כך ביקשו החברים לבחון סוגיות שונות הקשורות לתהליך זה, לרבות היבטים משפטיים ופיצול המסלקה להעברת מידע ולהעברת כספים מבלי להכפיף שתי פעולות אלו כתנאי להקמת המסלקה. כן ביקשו החברים להתייחס לחשש מייבוא הריכוזיות של הבנקים בשוק הפיננסי גם לשוק הפנסיוני. בתוך כך ציין נשיא הלשכה כי זו תפעל בזהירות רבה ותבטיח כי סוכני הביטוח לא ייפגעו ממהלך זה. כן מסר

הוועדה המייעצת ללשכה התכנסה לישיבת עבודה ביום ב' 3.8.09. עיקרה עסק ברעיון משרד האוצר להקים מסלקה פנסיונית מרכזית משותפת לכלל הגורמים הפעילים בענף. כל חברי הוועדה, בראשות יו"ר הוועדה, **זאב וינר**, צידדו בהחלטה של הלשכה להשתתף בשלב הראשון של בחינת הרעיון, קרי: השתלבות נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, בצוות ההיגוי שיזם משרד האוצר להנעת התהליך. בתוך

ועדת הכספים אישרה את הפעלתן של קופות גמל אישיות בישראל

לניהול כספיו. יודגש כי המודל יופעל על קרנות השתלמות ועל שיעור מוגבל מתוך סך הכספים שמפקידים חוסכים עצמאיים. הגבלה זו תיצור את האיזון המתאים בין הרצון לאפשר ניהול כספים באופן עצמאי לחלוטין ומנגד תמנע ניהול של כספים שהינם בגדר ה'רובד הראשוני' של כספי החיסכון הפנסיוני. סגן שר האוצר, **יצחק כהן**, ביקש להוסיף כי: "אימוץ מכשיר זה בישראל יגביר את מעורבותם של החוסכים בשוק ההון בכלל ובענף החיסכון הפנסיוני בפרט ויסייע להעלאת המודעות ביחס לחשיבות החיסכון הפנסיוני בקרב ציבור החוסכים בישראל. אנו סבורים כי יש להעמיד בפני אדם את מגוון הכלים והאפשרויות לנהל את חסכונו לטווח הארוך לפי ראות עיניו תוך הצבת מנגנוני בקרה תומכים".

מבינים שאנשים לא מקבלים החלטות בנוגע לחסכון הפנסיוני, החלטנו ללכת על המודל הציליאני המשופר - לפיו אנחנו נהיה אלה שנקבע מסלולי ברירת מחדל לחוסכים לפי גיל". "יחד עם זאת", הוסיף ענתבי, "קיימת בציבור קבוצה מצומצמת שכן רוצה להחליט - היא לא רוצה ברירת מחדל על פי גיל, וגם לא את מסלולי ההשקעות הרגילים. אותו ציבור שהוא מיעוט - מרגיש שהוא מבין מספיק בשוק ההון, ולכן רוצה להחליט בעצמו על תמהיל ההשקעות". שר האוצר, ד"ר **יובל שטייניץ** אמר כי "הפעלת קופות גמל אישיות בישראל מציעה מודל שבו לראשונה יכול החוסך להחליט באלו נכסים להשקיע את כספי החיסכון הפנסיוני שלו. החוסך יהיה אחראי לקבלת החלטות ההשקעה שיחולו ביחס

ועדת הכספים אישרה את התקנות המסדירות את הפעלתן של קופות גמל אישיות בישראל (IRA). מדובר במכשיר השקעה המאפשר לעמית לנהל את חסכונו בעצמו ולא במסגרת המסלולים השונים. התקנות יחולו בשלב הראשון על קרנות השתלמות ועל קופות גמל במעמד עצמאי. **ידין ענתבי**, הממונה על אגף שוק ההון במשרד האוצר, אמר בדיון: "בישראל המצב הוא שהמסלולים הכלליים של החסכונות ארוכי הטווח מכילים 95% מהכסף. דהיינו רוב רובה של האוכלוסייה קיבל החלטה שלא להחליט, ואם לא אמר אחרת הוא נכנס למסלולים הכלליים. עוד לפני המשבר אמרנו שהמצב שכל המדינה נמצאת באותו מצב של חסכון פנסיוני אינו הגיוני, לאנשים יש צרכים שונים. מכיון שאנחנו

היכוננו!

לכינוס אלמנטר 2009

2-5 בנובמבר 2009 ט"ו-י"ח בחשון תש"ע, באילת

הכינוס ה-23
אלמנטר 2009
2-5/11/09

איתור צרכים בעזרת הלקוח

מאת: יובל ארנון, חבר לשכה, חבר בוועדה לביטוח פנסיוני ומנכ"ל משותף ב"ארנון את וינשטוק"

"אם אתה צריך לדרג מ-1 ועד 3 מה יותר מעניין אותך, איך היית מדרג?" בשלב זה הלקוח לוקח את הדף בו מוצגים המוצרים ומציין דרוג אשר לדעתו מבטא את סדרי העדיפות שלו, השלב הבא מצד הסוכן "מדוע דרגת את נושא אובדן הכושר ראשון?" "ולמעשה בשלב הזה מסביר הלקוח מדוע חשוב לו הכיסוי ולמעשה זה כבר שלב הסגירה לסוכן הנבון. טכניקה זו של העברת הבחירה ללקוח עובדת מצוין, נדרש לכך אימון בסימולציות כפי שאנו עושים בסדנאות מכירה וחייבים לרכוש מימנות בנושא, אבל בסופו של תהליך ככל שהלקוח שותף לקביעת סדרי העדיפויות יחס הסגירה עולה, הלקוח מקבל מוצר שחשוב לו, הסוכן מבצע מכירה ולמעשה כולם מרוויחים מכך. **נקודה למחשבה.**

שאכן צריך אותו, בחלק זה נופלים רבים מהסוכנים ולכן לא מגיעים לשלב הסגירה "ממני ועכשיו". אחת הטכניקות היותר טובות ומוצלחות עם ניסיון מוכח לקדם את תהליך המכירה נעוצה בשינוף הלקוח בתהליך ולמעשה לגרום ללקוח ליצירת סדרי עדיפויות אשר מהם קל מאוד לצאת לסגירה. להלן דוגמא: לאחר סיום פרק החימום (לא ארוך מידי ולא קצר מידי), משנה הסוכן פוזיציה, עובר למקום בו נוח לו להציג את הנושא ומציג בו ללקוח מס' תחומים / מוצרים חשובים אותם הוא רואה לנכון שיהיו לכל לקוחותיו "אני רוצה להציג בפניך את תחום הסייעוד, אובדן כושר העבודה ונושא הריסק...". לפני שהסוכן מתחיל להסביר למה כל מוצר חשוב ומה נותן, חשוב לברר עם הלקוח מה מעניין אותו, ואז למעשה נשאל הלקוח

מכירה הינו תהליך של שינוי, וכל שינוי הוא בעייתי, אנשים לא אוהבים לעשות שינוי ולכן יש בתהליך התנגדויות רבות אשר לא אחת מטרפדות את המכירה ומוציאות את הרוח מהסוכן ואת המוטיבציה להמשיך בעבודה מול לקוחות פוטנציאליים אחרים. סוכן שמגיע ללקוח, יודע מה הוא רוצה לקדם ולמכור אך לא בהכרח רצון זה משותף ללקוח או בכלל נמצא בסדר עדיפות אצלו, ותהליך המכירה למעשה נועד לגשר על פרק זה ולייצר אצל הלקוח הבנה ורצון לרכוש מוצר זה או אחר. אחת ההגדרות בהם אני עושה שימוש בסדנאות מכירה אומרת כי מכירה היא למעשה תהליך בו הלקוח מבין ורוצה לרכוש ממני מוצר ולעשות זאת עכשיו ובמידי. כל ה"חוכמה" בתהליך איך לשנות עמדה אצל הלקוח ע"י הבנת המוצר ויצירת ההבנה

אברהם רינות ישלם לכלל כ-10 מיליון שקלים

"כלל החזקות" ו"כלל בריאות" זכו בתביעה שהגישו נגד איש הביטוח **אברהם רינות**. בתום הליך בוררות שנמשך מספר שנים, החליט הבורר - השופט העליון בדימוס **גבריאל בר**, כי רינות ישלם לכלל כ-10 מיליון שקלים. השופט בר העביר את החלטתו לצדדים בתחילת השבוע. רינות היה מבעלי המניות בחברת הביטוח "עילית" אשר נרכשה על ידי כלל לפני למעלה מעשור. כחלק מהסכם המכירה ניתנה לתובעות אופציה שעל פיה יכלו לחייב את רינות לרכוש מהן נכס מקרקעין שהיה קודם לכן בידי "עילית". התובעות הפעילו את האופציה בשלב מסוים, אך רינות סירב לקיים את התחייבותו, בטענה שהאופציה אינה ברת מימוש. המחלוקת הועברה להכרעה בבוררות. "כלל החזקות" ו"כלל בריאות" יוצגו בבוררות על ידי עורכי הדין **דנה גולן ודיויד אבולעפיה**, ממשרד "אהרנסון, שר, אבולעפיה, אמודאי".

ענתבי: להקטין את מספר קופות הגמל

באופן מובהק. מסלול מתמחה ייחשב לכה רק אם לפחות 75% מנכסיו יושקעו באותו אפיק השקעה. על פי הערכות בשוק, הוראה זו צפויה להקטין את כמות קופות הגמל בשוק לפחות בחצי. כך למשל, "פסגות" המנהלת 90 קופות גמל בהיקף של כ-45 מיליארד ש"ח, מתוכן כ-24 הן קופות גמל ופיצויים כלליות, תצטרך להסתפק בקופת גמל כללית אחת.

הממונה על שוק ההון במשרד האוצר, **ידין ענתבי**, פרסם השבוע טיוטת חוזר לגופים המוסדיים, הקובעת כמה מסלולים יוכלו לנהל. זאת, על רקע ריבוי מוצרי החיסכון ארוך הטווח שמנהלים כיום גופים אלה, לעיתים ללא הבדלים מהותיים ביניהם. לפי הטיוטה, גוף מוסדי יהיה רשאי לנהל בכל מוצר חיסכון פנסיוני מספר מסלולי השקעה מתמחים, רק אם הם נבדלים זה מזה

מנורה מבטחים תדפיס פוליסות אוטו TOP בבית דפוס

פוליסה יצורף כרטיס המפרט את פרטי הסוכן ואופן ההתקשרות אל הסוכן, וכן את מספרי הטלפון של נותני השירות. בקרוב תתאפשר שמירת הקבצים בפורמט אקרויבט (PDF), דבר אשר יחסוך תיוק ידני ויאפשר שליחת הפוליסה למבוטח באמצעות הדואר האלקטרוני. בכוננת החברה להרחיב הדפסת פוליסות הביטוח בבית דפוס לכל הענף האלמנטרי, כמו גם לענפי ביטוח נוספים.

במסגרת יעול ושדרוג תהליכי עבודת סוכני הביטוח, הודיעה "מנורה מבטחים" השבוע כי תעבור להדפסת פוליסות ביטוח אוטו TOP בבית דפוס. כך, כתב הרשימה עם פרטי המבוטח ייכרך במשולב עם תנאי הפוליסה, בג'קט יופיעו רק כתבי שרות וכיסויים שהמבוטח רכש והפוליסה תישלח ישירות לבית המבוטח או למשרד הסוכן תוך 48 שעות מרגע הפקתה, לפי בחירת הסוכן, עוד בשלב הקמת הצעה. לכל

לה"ב הגישה עתירה לבג"ץ כנגד הכפלת התקרה לתשלום דמי ביטוח לאומי ומס בריאות

העתירה שהגיש לה"ב מתבססת בין היתר על חוות דעת משפטית של עו"ד **יצחק הדרי**, ראש ועדת המסים בלשכת עורכי הדין, שלפיה "מדובר בפגיעה לא מידתית בזכות הקניין ובפגיעה בערך השוויון ובשוויון החלוקתי".

הדרי טוען כי המס "יוטל רק על מגזר צר מאוד של שכירים בכירים שמעסיקיהם לא יסכימו שימירו משכורותיהם בדמי שירות של חברות בבעלותם, כלומר רק על שכירים בכירים במוסדות ציבוריים". לדעת הדרי, חוק ביטוח לאומי נועד להשגת מטרות סוציאליות לטובת המבוטחים, ולא להטלת מס הכנסה - ולכן אין בו מכלול הוראות שקיימות בפקודת מס הכנסה ונועדו להשיג שוויון חלוקתי. לדבריו, קיימת חלופה "עדיפה לאין ערוך": "העלאת המס השולי לעשירון העליון ב-1% או אף פחות, או ביטול חלק מהפחתות המס המתוכננות". לפי העתירה, תוספת דמי הביטוח הלאומי שישלם מבוטח שמשתכר 61.5 אלף שקל בחודש תהווה כ-6% מהכנסתו, ואולם מי שמשתכר כ-100 אלף שקל בחודש ישא בנטל נוסף נמוך יותר - בשיעור של 4% מהכנסתו; ומי ששכרו 200 אלף שקל בחודש ישא בנטל נוסף של 2% בלבד.

הדרי מוסיף כי מאחר שדמי הביטוח הלאומי מוטלים על בסיס שנתי, הגדלתם בתחילת אוגוסט תביא להטלת מס רטרואקטיבי מתחילת 2009. מהם סיכויי העתירה? לדברי הדרי, קבלתה אמנם תחייב לבטל חקיקה של הכנסת, עניין שבג"ץ אינו אוהב להתערב בו, אך "יכול להיות שלבג"ץ יהיה אומץ להתערב, או שתוך כדי הדיון משרד האוצר יחליט ליזום ביטול של החוק והחלפתו בהעלאה זעירה של המס השולי".

הקמת חברות וקבלת השכר דרכן עשויה להיות משתלמת מפני שהכנסות החברה - וגם הדיווידנד שהיא מחלקת לבעליה - אינם חייבים בתשלומי ביטוח לאומי. נטל המס הכולל על חברות (המורכב ממס חברות וממס דיווידנד) הוא 44.5% - נמוך בהרבה מ-58% שעשויים לשלם עובדים שכירים. גם בעבר ניסתה ממשלת ישראל להגדיל את הכנסותיה באופן דומה.

ביולי 2002 תוקן חוק הביטוח הלאומי כך שתקרת הגבייה בוטלה כליל - ודמי הביטוח הלאומי נגבו מהשכר כולו. הצעד הוביל להקמת חברות, מפני שהמס השולי הכולל לעובדים במדרגת המס העליונה הסתכם אז בכ-63%, לעומת נטל מס כולל של 52% על חברות. כבר ביולי 2003 התחרטה הממשלה, והתקרה הונהגה מחדש. לטענת משרד האוצר, השינוי הנוכחי בגביית דמי הביטוח הלאומי שונה מזה של 2002. אז הוסרה התקרה לחלוטין, כך שכל השכר (ולא רק חלק השכר שעד כ-77 אלף שקל) היה חייב בדמי ביטוח לאומי. כמו כן, ב-2002 הוראה לא הוגבלה בזמן, בעוד שכעת נקבע שהכפלת התקרה תהיה תקפה רק עד סוף 2010. באוצר אומרים כי הסיכויים שעובדים יקימו חברות כדי להתחמק מתקנה שתהיה בתוקף פחות משנה וחצי הם נמוכים. טלמון הוסיף ואמר: "החלטת הממשלה הופכת את התשלום הזה למס הכנסה ולא לביטוח לאומי". שיגידו ששיעור מס הכנסה הוא 60%, ולא ינסו לאחז עיניים ולהגיד שמורידים מס הכנסה, ובעקיפין לגבות מס הכנסה שאין לו קשר עם ביטוח לאומי". טלמון ציין כי גם ב-2002 הכין הארגון עתירה לבג"ץ, ואולם העתירה התייתרה לאחר שהממשלה חזרה בה מהחלטה.

בעקבות הכפלת התקרה לתשלום דמי ביטוח לאומי ומס בריאות, מפי חמישה לפי עשרה מהשכר הממוצע, שנכנסה לתוקף ב-1 באוגוסט, הגישה השבוע לה"ב עתירה לבג"ץ. "העלאת תקרת התשלום לביטוח הלאומי הינה הטלת מס ישיר הפוגעת בחוקי יסוד כמו כבוד האדם וחירותו, הזכות לשוויון והזכות לקניין", אמר נשיא לה"ב, עו"ד **יהודה טלמון**. הכפלת התקרה היא העלאת מסים משמעותית למשתכרים בין 37 ל-77 אלף שקל בחודש - שיהיו חייבים עתה במס שולי של 58%, במקום 46% עד כה. מס זה מורכב ממס הכנסה בשיעור 46%, דמי ביטוח לאומי בשיעור 7% ומס בריאות בשיעור 5%.

דווקא בעלי שכר חודשי גבוה מ-77 אלף שקל בחודש ישלמו על החלק בשכרם שמעל 77 אלף שקל מס הכנסה בלבד - בשיעור 46%. עד כה, קרי טרם העלאת התשלום לביטוח לאומי, היה רק חלק השכר שעד 38,415 שקל בחודש חייב בתשלום דמי ביטוח לאומי ומס בריאות - ומקבלי שכר גבוה היו פטורים מתשלומים אלה על חלק השכר שמעל תקרה זו. כעת הועלתה התקרה ל-76,830 שקל בחודש. בעקבות הכפלת התקרה, עובדים שכירים ישלמו על השכר שבין 38,415 ל-76,830 שקל בחודש דמי ביטוח לאומי בשיעור 7% ומס בריאות בשיעור 5%. מעסיקיהם יוסיפו על כך תשלומים לביטוח הלאומי בשיעור 5.43% מהשכר. עצמאים ישלמו דמי ביטוח לאומי בשיעור 11.23% ומס בריאות בשיעור 5%. מומחי מס העריכו כי הכפלת התקרה תוביל אלפי שכירים ועצמאים לעבור לפעילות במסגרת חברות - ואכן, רואי חשבון ועורכי דין כבר מקבלים פניות רבות בעניין זה.

מכתב תודה



את תביעתי במלואה! טוב לדעת שיש לנו לשכה תומכת, נלחמת ומסייעת - בקיצור יש על מי לסמוך. ושוב תודה לכל אלה שסייעו לי בלשכה! **שפריר שלמה** - סוכן ביטוח חבר לשכה.

במכתב בו הסתכמה (משום מה) על נתונים שגויים. בצר לי פניתי ללשכת סוכני הביטוח. **דודו קצב ונאוה ויקלמן** נרתמו לעזרתי ושכנעו את חברת הביטוח הראל בצידקתי. סוף דבר חברת הביטוח הראל קיבלה

לפני תקופה קצרה חליתי במחלה קשה. בעקבות כך נזקקתי לתרופה אשר אינה כלולה ב"סל הבריאות", הגשתי תביעה לחברת הביטוח הראל, בה מבוטחים כל חברי הלשכה בביטוח תרופות. חברת הביטוח הראל דחתה את תביעתי

הבהרות: תקנות הניוד

מאת: אלעד עטיה, מנהל תחום מקצועי, כלל פנסיה וגמל

לא פעיל. בעמית פעיל יש להמתין לביצוע הפרשות ולאחר מכן ביצוע העברת הכספים מהקופה המעבירה, בביצוע העברה בין קרנות פנסיה של עמית פעיל יש שמירה על רצף וותק ביטוחי, לכן חשוב לשים לב ולציין כי העמית פעיל. במקרים שבהם העמית פעיל ויסומן בטופס ההצטרפות והעברה כי מדובר בעמית שאינו פעיל תאריך ההצטרפות של העמית יהיה המועד החדש בו בוצעה העברת הכספים על כל המשתמע מכך.

מקדמי המרה לקצבה לעמיתים שהגיעו לגיל 60 עד לתאריך 31.12.07

בסוף שנת 2007 הועלו מקדמי ההמרה לעמיתים בקרנות הפנסיה, יחד עם זאת נקבע כי עמיתים שהיו בגיל 60 בתאריך 31.12.07 יהיו זכאים לחישוב הפנסיה ע"פ המקדמים הישנים על הכספים שהופקדו עד לתאריך 31.12.07. בתקנות הניוד נקבע כי עמיתים כאמור יכולים לבצע העברת כספים לקרנות פנסיה חדשות אחרות, חשוב לציין כי עמיתים כאמור אשר יבצעו העברת כספים לקרן פנסיה חדשה אחרת חשוב פנסיית הזקנה שלהם יהיה ע"פ המקדמים החדשים עבור **כל כספי הצבירה**, ביצוע העברה כאמור גורם לפגיעה משמעותית בקצבת הזקנה של החוסך.

קצבה או כהוון קצבה בגיל הפרישה והאם מובטחים לעמית מקדמי קצבה. חשוב לציין זאת על טופס ההנמקה ולהסביר לעמית במפורש את המשמעות של העברת הכספים במקרה כאמור.

עמית פעיל/לא פעיל

תקנות הניוד קבעו הגדרות לעמית פעיל ועמית לא פעיל:-

עמית פעיל - עמית-עצמאי בקופת גמל משלמת לקצבה או בקופת ביטוח אף אם אינה קופת גמל משלמת לקצבה או עמית-שכיר, שמתקיים בו אחד מאלה:

- במועד קבלת הבקשה להעברת הכספים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת הוא בגדר עמית פעיל לפי תקנון הקופה המעבירה.
- בחודש קבלת הבקשה יש לו כיסוי ביטוחי לסיכוי נכות או מוות בקופה המעבירה.
- בחודש שקדם לחודש קבלת הבקשה הופקדו בגינו כספים בקופה המעבירה.

עמית לא פעיל - עמית שאין מתקיים בו אף לא אחד מן התנאים המפורטים בהגדרת עמית פעיל, ההתייחסות לעמית עצמאי בקופת גמל לא משלמת היא כאל עמית לא פעיל.

בנוסף נקבע בתקנות כי יש לציין בטופס ההצטרפות/העברה האם העמית פעיל או

תקנות הניוד אשר נכנסו לתוקף ביום 01/10/2008 יצרו את האפשרות לביצוע ניוד רחב בין המוצרים הפנסיוניים. אפשרות זו לניוד ממקסמת את האלטרנטיבות העומדות בפני ציבור החוסכים מחד, אולם מאידך עלולה ליצור מצבים בהם החוסך העובר אינו מודע למכלול אפשרויותיו וזכויותיו. אשר על כן, מוטלת על הסוכן החובה החוקית, וזאת כנגזר מהוראות הדין לרבות חוזרי הממונה על אגף שוק ההון, לציין בפני העמית בכתב באופן ברור את הזכויות, היתרונות והחסרונות העומדים בעת ביצוע ניוד.

ניוד כספים מקופה משלמת לקצבה לקופה לא משלמת לקצבה

תקנות הניוד קבעו כי ניתן לבצע העברה מקופת גמל משלמת לקצבה כגון קופת ביטוח קצבתית (גם כזו הכוללת מקדמים ישנים ומובטחים), לקופת גמל רגילה לא משלמת לקצבה.

במקרים כאמור עלול להוצר מצב של פגיעה מהותית בחוסך, במידה ובכוונתו למשוך את הכסף קצבה, היות והוא מאבד את המקדמים המובטחים בפוליסה. מכאן, יש לשים לב בעת העברת כספים מקופה משלמת לקצבה לקופה לא משלמת לקצבה, מהם צורכי העמית לעניין משיכת הכספים

איגוד השמאים מאשים את חברות הביטוח בקביעת התעריף האחיד

שכר טרחתו בטיפול מטעם לקוח חיצוני מול חברות ביטוח, וזאת כתנאי להכללתו ברשימת שמאי החוץ המקבלים הפניות מאותה חברת ביטוח". כזכור, החקירה נגד איגוד שמאי הביטוח נפתחה בשבוע שעבר ועיקרה בחשד כי האיגוד יצר לכאורה הסדר כובל, מכיוון שהנחה את חבריו לקבוע תעריפי מינימום לשירותים שהם נותנים בתחום הרכב.

נגזרים התעריפים שהשמאים דורשים מהלקוחות. במכתבם טוענים השמאים כי "הסכומים שמשלמות חברות הביטוח לשמאים זהים, למעט שינויים מזעריים. התעריף נקבע ללא קשר להיקף העבודה, ללא קשר לגובה הנזק וללא קשר למספר הפעמים שעל השמאי להגיע למקום". עוד נכתב כי "חברות הביטוח קובעות לשמאי גם את גובה

איגוד שמאי הביטוח, שרשות ההגבלים העסקיים מנהלת נגדו חקירה בחשד להסדר כובל בקביעת תעריפי מינימום לשמאים (תעריף אחיד), מאשים את חברות הביטוח בכך. במכתב ששלח בא כוח האיגוד, עו"ד יוסף תוסיה כהן, לממונה על ההגבלים העסקיים, **רונית קן**, נכתב כי חברות הביטוח קבעו תעריפים זהים לשמאים, ומהם

האם כבר הצטרפת לתוכנית הביטוח למציצה האלצה? *אחריה?*

ביטוח בריאות וסיעוד

לחברי לשכה, לבני משפחותיהם, הוריהם ועובדי הסוכנויות כיסויים נרחבים ורצף זכויות מפוליסות קודמות

לפרטים: טל' 03-6396676 lisov@insurance.org.il

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

ביטול מס על רווחי קופות גמל לתגמולים

1. כזכור, במסגרת תיקון 132 לפקודה (וועדת רבינוביץ') הוטל מס על רווחים ריאליים שנצברים בקופות גמל לתגמולים בכפוף לפטור המוענק ל"הפקדה מוטבת" בתנאים הקבועים בפקודה.
2. לאור תיקון 3 לחוק קופות הגמל מינואר 2008 והפיכת כל קופות הגמל לתגמולים לקופות גמל לא משלמות לקצבה (שהנן קופות גמל לקצבה שבהן לא ממסים את הרווחים הריאליים), נעשתה חשיבה מחודשת ביחס לכך.
3. בהתאם לכך, במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2009 נקבע כי החל מיום 01.07.2009 לא
1. יוטל יותר מס על רווחים ריאליים שנצברים בקופות גמל לתגמולים (לרבות פוליסות ביטוח הוניות) בשל הפקדות שנעשו מינואר 2003 עד דצמבר 2007. ברור הוא כי עמית זכאי למשוך בפטור ממס רווחים ריאליים אלה רק במקרה של משיכה כדין בהתאם להוראות הפקודה והתקנות.
4. יודגש כי ביטול המס חל על כל הרווחים הריאליים שנצברו מינואר 2003 ולא רק על רווחים ריאליים שנצברים מיום 01.07.2009.
5. מכיוון שביטול המס על הרווחים הריאליים חל רק מיום 01.07.2009, מי שפדה לפני מועד זה כספי
- קופת גמל לתגמולים ושילם מס על רווחים אלה לא יוכל לדרוש מס זה בחזרה.
6. בהתאם לכך, בכל מקרה של פדיון אין יותר צורך לדרוש מעמיתים טופס הצהרה לצורך קבלת פטור ממס בגין רווחים ריאליים שנצברו עבורם בקופות גמל לתגמולים.
7. כמו-כן, אין יותר צורך לנהל רשומות נפרדות להפקדות שנעשו לפני שנת 2003 ולהפקדות שנעשו משנת 2003 תוך הפרדה להפקדות על "תקרת הפקדה מוטבת" ולהפקדות מעבר לתקרה האמורה. יודגש כי תיקון זה אינו חל על קרנות השתלמות ופוליסות פרט.
8. השתלמות ופוליסות פרט.

עיקול כספי קופת גמל

1. לאחרונה הגיע לידיי פסק-דין מעניין בקשר לעיקול כספי קופת גמל של עובד - **גל קור המרכז המקצועי למיזוג אויר בע"מ נגד קרן מקפת - מרכז לפנסיה ותגמולים א.ש. בע"מ בניהול מיוחד (ברע"ב 002662/04)**. פסק הדין ניתן ביום 23.12.2008 בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו.
2. המערערת (גל קור) הגישה תביעה נגד עובד שלה לשעבר בגין גניבה. לאחר קבלת פס"ד ביקשה לעקל כספים וזכויות של העובד אצל המשיבה (מקפת). ראש ההוצל"פ קיבל את עמדת המשיבה (מקפת) וסירב לעקל את הכספים לאור סעיף 26 לחוק פיצויי פטורים, האוסר הטלת עיקול על כספים המיועדים לפיצויי פטורים.
3. **ביהמ"ש דחה את הערעור וקבע כי:**
 1. פרשנות תכליתית של החוק מביאה לכלל מסקנה כי ראוי שתינתן הגנה מוחלטת מפני עיקול הכספים על-ידי נושי המעביד, באופן שיפגע בזכות
 2. העובד לקבל את פיצויי הפטורים והפנסיה המגיעה לו.
 3. אולם, באשר לעיקול כספים על-ידי נושי העובד עצמו יש לתת הגנה יחסית בלבד - כל עוד לא התגבשו זכויות העובד בכספים דהיינו, בטרם הגיע המועד החוקי שבו זכאי העובד למשוך את הכספים מקופת הגמל לפי הוראות החוק והתקנות. בתקופה זו יש להגן על העובד ולדאוג כי כספים אלה ישרתו אותו בהגיעו לפנסיה כשיגיע המועד לכך והיו מוגנים מפני עיקול על-ידי נושיו. אולם, ברגע שזכותו של העובד התגבשה, אין מדובר עוד בכספי פנסיה הראויים להגנה.
 4. אין חולק שעם קבלת הכספים לידי העובד, נושי העובד יהיו זכאים לעקל את הכספים ולהיפרע מהם.
 5. זה שהכספים נותרו בקרן רק משום שטרם נעשתה הפעולה הטכנית של
- משיכתם על-ידי העובד אין בכך כדי להתיר לעובד להשתחרר מתשלום חובותיו לנושיו, וניתן להטיל עיקול על כספים אלה.
5. במקרה הנדון, במועד הטלת העיקול על-ידי המערערת (גל קור) טרם התגבשה זכות העובד בכספים בקרן הפנסיה ולפיכך בצדק קבע ראש ההוצל"פ כי הכספים אינם ניתנים לעיקול.
- מסקנות:
 1. אין לעקל כספים המופקדים בקופת גמל לטובת פיצויי פטורים ופנסיה של עובד. נושי העובד יוכלו להטיל עיקול על הכספים רק לאחר שזכותו של העובד בכספים התגבשה והוא זכאי לקבלם.
 2. בכל מקרה, נושי המעביד אינם יכולים להטיל עיקול על כספי קופות הגמל של עובדי המעביד.

האם כבר הצטרפת לתוכנית הביטוח למצויקרה האלטה לחבריה?

אחריות מקצועית

תוכניות ביטוח ייחודיות לחברי הלשכה המותאמות לפעילות הסוכן בעולם המשתנה

לפרטים: טל' 03-6396676 lisov@insurance.org.il

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

חוק ההסדרים לשנים 2009-2010

המשק בישראל. כולנו תקווה כי אירועים אלה ואחרים לא ישפיעו על כוונה זו וכי נראה רפורמה זו יוצאת לדרך וממשיכה בהתאם לתוכניתה המקורית.

נושא שלישי - הכנסה מרבית לעניין דמי ביטוח לאומי ומס בריאות

ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח לאומי ומס בריאות לשכירים ולעצמאים בתקופה מיום 01.08.2009 ועד יום 31.12.2010 הוכפלה, והיא תעמוד על 76,830 ₪ (במקום 38,415 ₪ ערב התיקון).

יש לזכור כי ערב התיקון, במדרגת הכנסה של מעל 38,415 ₪ לחודש משולם מס הכנסה בשיעור המרבי אך לא משולמים דמי ביטוח לאומי ומס בריאות. התיקון הנ"ל מביא לידי כך ששכירים ועצמאים ישלמו גם דמי ביטוח לאומי ומס בריאות על מדרגת הכנסה זו והדבר מביא לנטל מסים כולל של כ- 60%.

בהחלט ייתכן כי שכירים ועצמאים רבים יבחרו לפעול בתקופה זו במסגרת של חברה על-מנת שיוכלו לשלם על גובה ההכנסה שלהם (בצורה של משכורת חודשית) ולהימנע מנטל מסים כולל גבוה כ"כ (כפי שראינו לפני מספר שנים כשהתקרה הנ"ל בוטלה לחלוטין).

נושא רביעי - ניהול קופת גמל אחת בלבד מאותו סוג

החל מיום 01.01.2011, חברה מנהלת של קופות גמל לא תוכל לנהל יותר מקופת גמל אחת לכל אחד מסוגי קופות הגמל הנ"ל:

1. קרן פנסיה ותיקה.
2. קרן פנסיה חדשה כללית.
3. קרן פנסיה חדשה מקיפה.
4. קופת גמל לא משלמת לקצבה.
5. קופת גמל לתגמולים.
6. קופת גמל אישית לפיצויים.
7. קרן השתלמות.
8. קופת גמל מרכזית לדמי מחלה.
9. קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית.
10. קופת גמל מרכזית לפיצויים.

159,001 - 240,000 - 30%
240,001 - 454,680 - 33%
על כל שקל נוסף - 45%

2012

55,080 - 10%
55,081 - 97,920 - 14%
97,921 - 159,000 - 21%
159,001 - 240,000 - 29%
240,001 - 454,680 - 32%
על כל שקל נוסף - 44%

2013

55,080 - 10%
55,081 - 97,920 - 14%
97,921 - 159,000 - 20%
159,001 - 240,000 - 28%
240,001 - 454,680 - 31%
על כל שקל נוסף - 43%

2014

55,080 - 10%
55,081 - 97,920 - 14%
97,921 - 159,000 - 19%
159,001 - 240,000 - 27%
240,001 - 454,680 - 30%
על כל שקל נוסף - 42%

2015

55,080 - 10%
55,081 - 97,920 - 14%
97,921 - 159,000 - 18%
159,001 - 240,000 - 26%
240,001 - 454,680 - 29%
על כל שקל נוסף - 41%

נושא שני - הפחתת שיעור המס על חברות

2011 - 24%
2012 - 23%
2013 - 22%
2014 - 21%
2015 - 20%

ניתן לראות כי מגמת הפחתת שיעורי המס נמשכת גם בשנים הבאות - צעד חשוב ומבורך שייצע רבות להתפתחות כלכלת

ביום 23.07.2009 פורסם חוק ההסדרים לשנים 2009-2010.

בחוק ניתנו מספר התייחסויות שראיתי לנכון לפרט בפניהם.

להזכירם כי בחוזר 114 שפורסם ביום 26.07.2009 פירטתי בהרחבה את התיקון שהתייחס לביטול המס על רווחים ריאליים בקופות גמל לתגמולים. מדובר בתיקון מבורך שיקל מאוד על ההתנהלות בתחום.

נושא ראשון - הפחתת שיעורי המס על יחידים

המצב בשנת 2009

55,080 - 10%
55,081 - 97,920 - 15%
97,921 - 147,000 - 23%
147,001 - 211,000 - 30%
211,001 - 454,680 - 34%
על כל שקל נוסף - 46%

התכנון המקורי לשנת 2010

55,080 - 10%
55,081 - 97,920 - 14%
97,921 - 147,000 - 21%
147,001 - 211,000 - 28%
211,001 - 454,680 - 32%
על כל שקל נוסף - 44%

התיקון בחוק ההסדרים 2010

55,080 - 10%
55,081 - 97,920 - 14%
97,921 - 147,000 - 23%
147,001 - 211,000 - 30%
211,001 - 454,680 - 33%
על כל שקל נוסף - 45%

ניתן לראות כי לעומת התכנון המקורי של הפחתת שיעורי המס לשנת 2010 נעשתה נסיגה "קלה" אחורנית וכי לא נזכה להפחתה שתוכננה אלא ניאלץ להסתפק בהפחתה נמוכה יותר.

2011

55,080 - 10%
55,081 - 97,920 - 14%
97,921 - 159,000 - 23%

בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

ביטוח תלמידים לא מכסה התאבדות

היתה להיחלץ ממצוקתו.

פסק הדין

המחלוקת בין הוריו של יובל לבין כלל הונחה על שולחנו של השופט אליהו בכר, מבית משפט השלום בת"א. פסיקתו מלמדת, כי למרות שעברו כבר כמעט 30 שנה מאז שחוקק חוק חוזה הביטוח, עדיין קיימים שופטים המקבלים את טענת חברות הביטוח הנ"ל.

פוליסות ביטוח, קבע בכר, מכסות אך ורק אירועים בלתי צפויים ולא אירועים מכוונים. אין חולק, כי יובל, הוא עצמו ולא אחר, כרך את החבל סביב צווארו כשתלה את עצמו, אם עם כל הצער שבכך, המשיך השופט, מעשה זה הינו בגדר מעשה מכוון. לדבריו, מעשה מכוון שכזה, שהביא אחריו תוצאה קשה ביותר עבור יובל, אינו יכול להיות מכוסה בפוליסת הביטוח, מאחר שאינו אירוע בלתי צפוי. נהפוך הוא, הנזק המלווה את המעשה המכוון הוא אירוע צפוי.

לסיכום

לפיכך דחה השופט בכר את התביעה והותיר את יובל ואת הוריו מול שוקת שבורה. יחד עם זאת, הוא גילה אנושיות, בבואו לדון בשאלה אם לחייב את המשפחה לשלם הוצאות משפט לכלל "התלבטי ביני וביני רבות", מעיד השופט על עצמו, "האם למרות העובדה שמדובר בנכה 100%, אין מקום לחייב בהוצאות. לבסוף סברתי, כי מדובר בחברת ביטוח שתוכל בניסיונות העניין לספוג ההוצאה, לנוכח הקושי הרב הניצב לפתחו של המבוטח בחייו הקשים, ממילא. לכן לא מצאתי מקום לעשות צו להוצאות".

הביטוח כלל. היא חלה לא רק על תאונות בתחומי בית הספר, אלא גם מחוצה לו, בכל מקום בעולם, בכל שעות היממה - ללא צורך להוכיח זיקה כלשהי בין פגיעת התלמיד ללימודים. הוריו של יובל פנו לכלל וביקשו לממש את הפוליסה, על מנת שתסייע בידם לטפל בבנם, אולם החברה דחתה את תביעתם. הפוליסה, השיבו נציגיה, מכסה אך ורק תאונות. בנכם לא עבר תאונה. בנכם ביקש למות. נכותו נובעת מסיכון עצמי מכוון.

הערה

נקדים ונבהיר, שטענה זו, כי המבוטח סיכן את עצמו, או את רכושו, במתכוון, היתה נכונה עד לראשית שנות השמונים. אלא שאז באו חוק חוזה הביטוח, ולאחריו אחיו התאום, החוק השוויצרי, והכניסו שינוי מהותי בתחום הביטוח.

השינוי קובע, כי חברת הביטוח פטורה מלשלם עבור מעשים מכוונים, רק כאשר מטרת המבוטח היא לקבל באמצעות המעשה המכוון את תגמולי הביטוח.

כך גם פורש החוק ע"י בית המשפט העליון. לכן, גם אדם הנכנס במודע לצומת באור אדום יהיה זכאי לתגמולי ביטוח, במקרה של תאונה, אלא אם יוכח כי כל מטרתו היתה להיפגע או לפגוע ברכושו, כדי לזכות בתגמולי ביטוח.

אף על פי כן, ממשיכות חברות הביטוח להעלות את הטענה, גם במקרים שבהם ברור, כי המבוטח ביצע את מעשיו מבלי לחשוב כלל על תגמולי הביטוח - כמו במקרה של יובל. אין כל ספק, כי המעשה שעשה, מתוך מצוקה אמיתית נעשה. הוא לא חשב באותו רגע על חברת כלל, ואף לא ידע על הפוליסה. מטרתו היחידה

תלמיד ניסה להתאבד, ספג פגיעה קשה במוח והפך לסייעודי. חברת הביטוח טענה, כי מדובר ביאורע מכוון ולא בתאונה, ולכן היא פטורה מלממש את הפוליסה. גם השופט חשב כמותה.

עובדות המקרה

יובל (שם בדוי), נער בן 15 וחצי, נמצא בחצר ביתו, כשחבל כרוך על צווארו. הגורמים שדחפו את יובל לניסיון האובדני היו רשומים על הקיר: כמו בבתי ספר אחרים בארץ גם בבית ספרו של יובל, עברו נערים עבריינים משולי החברה למרכזה, וכדי להיות מקובל, הוא התחבר אליהם ושיתף עימם פעולה, אבל המורים התעלמו.

גם השוטרים לא גילו רגישות. באחד הלילות הוצא יובל ע"י שוטרים מביתו, כאחד הפושעים, והובל למתקן משטרתי מאיים, שם נחקר תחת לחץ והפחדה. החוקרים ניפצו את תדמיתו העצמית וכפו עליו עימות עם חבריו העבריינים. הוא נקלע למצוקה והיה שרוי במצב נפשי ללא מוצא. לבסוף ניסה לתלות עצמו, אולי כניסיון לזעקה אחרונה לעזרה.

אביו של יובל, שמצא אותו תלוי, הבהיל אותו לבית החולים שניידר, שם אובחנה פגיעה מוחית קשה. מאז נותר יובל בתרדמת. הוא אינו מגיב לסיביותו, סובל משיתוק בארבעת גפיו, מרותק למיטה ולכסא גלגלים, אינו שולט בסוגריו ונזקק לעזרה סיעודית קבוע ומלאה סביב השעון.

כמו כל תלמיד בישראל, גם יובל היה מבוטח בפוליסת ביטוח תאונות אישיות לתלמידים. הפוליסה נרכשה בכספי ההורים, מכוח חוק חינוך חובה, בחברת

פעילות במחוזות ובסניפים

מפגש בוקר סניף חיפה

ביום ג' 11.08.09 יתקיים מפגש בוקר עם: יוסי ברונהיים בלשכה בחיפה בנושא: ניתוק יחסי עובד מעביד - היבטי תוכן ומיסוי.

יש להירשם בלשכה בחיפה אצל ירדנה בטלפון 04-8405495 או בפקס 04-8405496 או במייל sniff@bezeqint.net

לשכת סוכני ביטוח בישראל
משתתפת בצערם של:



לחבר הלשכה גיא בר ובני המשפחה
משתתפים בצערכם במות האם
אריאלה ז"ל

שלא תדעו עוד צער