



ראשי הלשכה יארחו את נציגי קרן המטבע הבינלאומית לדיון על חקמות וכאפייני תעשיית הביטוח והפיננסים בישראל

מהווה חלק משורה של ארגונים כלכליים בינלאומיים דוגמת הבנק העולמי וארגון הסחר העולמי. ישראל חברה בקרן המטבע מתחילת שנת 1954. נגיד בנק ישראל, פרופ' סטנלי פישר, כיהן כמשנה למנכ"ל קרן המטבע הבינלאומית בשנים 1993 - 2001. לאחר התפטרותו השנה של יו"ר הקרן דומיניק שטראוס-קאהן שקל פישר להתמודד על התפקיד, אולם הוא הסיר את מועמדותו בהמשך. בסוף יוני 2011 נבחרה ליו"ר הקרן כריסטין לגארד, לשעבר שרת האוצר של צרפת. מקום מושבה של הקרן הוא בווישינגטון, ארה"ב.

הביטוח והפיננסים בישראל. לרשותם ידע, יכולות וניסיון, שיאפשרו לנציגי הפיקוח על המערכת הפיננסית העולמית להבין טוב יותר את התנהלותה של תעשייה זו ובעיקר, איתנותה והשפעתה על הציבור. זוהי למעשה הפעם הראשונה שבה הלשכה תארח נציגים מקרן המטבע הבינלאומית ויש במפגש זה משום תעודת כבוד למרכזיותם של הסוכנים בתעשייה". קרן המטבע הבינלאומית היא ארגון בינלאומי המפקח על המערכת הפיננסית העולמית, באמצעות בקרה על שערי החליפין ומאזן התשלומים, ומתן סיוע כלכלי וטכני בעת הצורך. היא

הלשכה תארח ביום ג' 15.11.2011 את נציגי קרן המטבע הבינלאומית (International Monetary Fund). במסגרת המפגש ידונו הצדדים במגמות ובמאפייני תעשיית הביטוח והפיננסים בישראל, לרבות: מערכת היחסים בין סוכני הביטוח לרגולציה ולגופים המוסדיים (חברות ביטוח ובתי השקעות), תפקודם של סוכני הביטוח בעתות משבר בשווקים הפיננסים, פעילותם של הסוכנים לקידום החיסכון ארוך הטווח ומקומם של הסוכנים בעידן הרב ערוצי. אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, מסר כי "הסוכנים הם הגורם המרכזי שמניע את תעשיית

שר האוצר, ד"ר יובל שטייניץ, הודיע על הקמת מחלקה לחינוך פיננסי בישראל

אודי כץ CLU, נשיא הלשכה: "אני מברך על החלטתו הנכונה והמתבקשת של שר האוצר, ומאמין כי עידוד החינוך והידע הפיננסי במדינה יגביר את המודעות לחשיבות נושאים אלה והשפעתם המכרעת על עתידם הפנסיוני של האזרחים. לשכת סוכני הביטוח בראשותי תשמח לסייע ולתרום מהידע, הניסיון והיכולות של סוכני הביטוח, ולקדם את התנהלותו האחראית של שוק החיסכון הפנסיוני בישראל"

האוצר את דבריו. מבין הנושאים הנוספים בכנס: סגן שר האוצר הרב יצחק כהן, מ"מ מנכ"ל משרד האוצר רו"ח דורון כהן, והממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר פרופ' עודד שריג. בתוך כך, נשיא הלשכה, אודי כץ CLU, בירך על ההחלטה להקים מחלקה לחינוך פיננסי בישראל, ואמר כי "שר האוצר קיבל החלטה נכונה ומתבקשת, שיש בה משום תועלת ציבורית רבה. אני מאמין כי עידוד החינוך והידע הפיננסי במדינה יגביר את המודעות לחשיבות נושאים אלה והשפעתם המכרעת על עתידם הפנסיוני של האזרחים. לשכת סוכני הביטוח בראשותי תשמח לסייע ולתרום מהידע, הניסיון והיכולות של סוכני הביטוח, ולקדם את התנהלותו האחראית של שוק החיסכון הפנסיוני בישראל".

את החינוך הפיננסי כדי לעזור לציבור בישראל לקבל החלטות מושכלות בנושאים אלו. חינוך פיננסי נהוג בכמה ממדינות המערב והגיע הזמן שמהלך זה יתרחש גם בישראל, והמשבר האחרון הדגיש את הצורך בחינוך פיננסי". לדברי שטייניץ בתוך מספר שבועות יגיש משרד האוצר הצעת החלטה בנושא הקמת המחלקה לחינוך פיננסי, שנמצאת בימים אלה בהליכי גיבוש. הצעה זו תכלול אמצעים, תקציבים ותקנים, ותתבצע בשיתוף פעולה עם שר החינוך גדעון סער, יו"ר המועצה הלאומית לכלכלה יוג'ין קנדל ובנק ישראל. "המחלקה לחינוך פיננסי תסנכרן את כלל פעילות הגורמים שהזכרתי וגורמים רלבנטיים נוספים. אנו משוכנעים שהאוריינות הפיננסית תועיל לא רק לאזרח הפשוט ולמשפחה בישראל, אלא בסופו של דבר גם למשק בכללותו, לכלכלה ולחברה בישראל", חתם שר

שר האוצר, ד"ר יובל שטייניץ, הודיע השבוע, בכנס השביעי של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון לדורותיו, שנערך במלון "דן פנורמה" ת"א, על הקמת מחלקה לחינוך פיננסי תחת אגף שוק ההון. בדבריו ציין השר כי "לאחר דיונים רציניים קיבלתי החלטה להקים במסגרת אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, את המחלקה לחינוך פיננסי במדינת ישראל. אנו רואים במהלך חשיבות עצומה, מדובר בצעד שהיה חסר עד היום כי איש מאתנו לא באמת מבין את תלוש המשכורת שלו וחסר לנו ידע לגבי כלל הנושאים הפיננסיים ובעיקר בנושאי פנסיה, ביטוח, משכנתאות ונושאים נוספים. אזרחי ישראל מקבלים החלטות בנושאים אלו מבלי להבין בהם ואלו החלטות כבדות בעלות השפעה על החיסכון הפנסיוני של האזרח ועל עתידו הפיננסי". השר הוסיף כי "אנו חייבים ליצור חינוך לאוריינות פיננסית, חייבים לפתח

מתקדמת בשירות:

"אליהו" הטמיעה מערכת טכנולוגית חדשה לניהול ומעקב אחר תביעות ביטוחי חיים וביטוחי בריאות

המפקח על הביטוח. במקביל, הפקת המכתבים השונים מבוצעת בהתאמה לכל תחנה ולכל שלב בתהליך העבודה, כאשר המערכת מקושרת באופן מלא למערכת ניהול המבוטחים והפוליסות של החברה". הוא הוסיף והדגיש כי "מערכת הדוחות שפיתחנו, מאפשר להנהלת החברה בכלל ולאגף ביטוח חיים בפרט, קבלת תמונה מדויקת על כל נושא התביעות". את המערכת פיתחה עבור "אליהו" חברת "מסטר" תוכנה וניתוח מערכות מידע.

הביטוח. לדברי אפרים אקרלינג, סמנכ"ל מערכות מידע ב"אליהו", "תהליך הטיפול בתביעות עבר שינויים משמעותיים בתקופה האחרונה והיה צורך לבצע שדרוג משמעותי של מערכות המיחשוב. המערכת החדשנית בנויה מתוך תפישה תהליכית ומאפשרת לנהל במקביל מספר תהליכי טיפול בכל תביעה". אקרלינג ציין כי "במערכת הוגדרו קיבועי זמן מקסימאליים לכל תחנת טיפול בהתאם לסטנדרטים של החברה ולפי הוראות

"אליהו", אשר זכתה באחרונה זו הפעם השישית ברציפות בסקר השירות של הלשכה בתחום הביטוח האלמנטארי, מפנה את מאמציה כעת לשדרוג מערך השירות שלה בביטוחי חיים ובריאות. באחרונה השלימה החברה את הטמעתה של מערכת טכנולוגית חדשה ומקיפה לניהול ומעקב אחר כל תהליכי הטיפול בתביעות פוליסת ביטוח חיים, פוליסת ביטוח בריאות ופוליסות קולקטיביות. כל זאת, בהתאם להוראות הפיקוח על

דמי הניהול בפנסיה מצדיקים את עצמם

מאת: רון קשת, 3.11.2011, עיתון "גלובס"

כסף אך שווה זהב. טענה נוספת שמועלית נגד הגופים המוסדיים גורסת כי קופות בגמל ובקרנות ההשתלמות הפסידו העמיתים כסף בשנים האחרונות. ואולם, לאחר הירידות ב-2008, מינואר 2009 (כולל אוגוסט 2011) כל הקופות רשמו תשואה ממוצעת של כ-36.7%. בהקשר זה אציין כי הקריאות הנשמעות בציבור וגם בקרב חלק ממי שמכנים את עצמם מומחים, המייעצים לעמיתים למשוך את כספם או להעביר אותו למסלולים סולידיים, הן מסוכנות. בשנים האחרונות פגשתי בעשרות רבות אם לא במאות עמיתי קופות גמל שפעלו לפי צו הפאניקה. הם הפסידו בשנת 2008 סך של כמעט 20% בממוצע, ואז, כתוצאה מייעוץ של יועצים חסרי ידע ואחריות, או מבחירה אישית גרועה, העבירו את כספם למה שמכונה המקלט השקלי הזמני. רק שמסתבר שציליל צפירת ההרגעה לא נשמע במקלט ההוא, והם הפסידו את העליות של 2009-2010.

ל-31.87% - עמדו דמי הניהול על 0.9% בממוצע. אז מה ניתן ללמוד מכך? שהציבור לא מטומטם, ושכשהוא מוכן לשלם יש לזה סיבה. אני מניח שכל עמית בר דעת בכל אחת מהקופות הסקטוריאליות היה מוכן שיגבו ממנו דמי ניהול של 0.9% במקום 0.26%, אם בתמורה הוא יקבל תשואה ממוצעת של 31.87% במקום 13.57%. זו הרי תשואה יותר מכפולה. יתרה מזאת, הביקורת שהופנתה למשווקים הפנסיוניים למיניהם, כאילו נהגו בחוסר אחריות בכך שהעבירו עמיתים מקופות שמשלמים בהם דמי ניהול נמוכים לקופות עם דמי ניהול גבוהים יותר, מסתברת כעת כלא נכונה. לא שלא ראיתי מקרים כאלו, אבל מהיכרות רבת השנים עם השכבה הבכירה של המתכננים הפנסיוניים, אני יכול לומר שיש בהם בעלי מקצוע לא מעטים שמבצעים את עבודתם באחריות. בסופו של דבר, "אין ארוחות חינם". כך זה בדרך כלל בחיים וכך זה גם בתחום החיסכון הפנסיוני. כשאתה מוכן לשלם - תקבל. הגיע הזמן שנצא מהתחושה של "אני לא רוצה לצאת פראיר", ונתבגר אל תוך המציאות שמראה לנו שכשאתה רוצה לקנות איכות היא עולה

לא אחת נטען שקופות הגמל וקרנות ההשתלמות "שוחטות" את החוסכים בדמי הניהול שהן גובות מהם. כמי שעוסק בתחום הפנסיוני למעלה מ-30 שנה, החלטתי לבדוק עד כמה האמיתות הללו מגובות בעובדות. לצורך כך בחנתי את התוצאות בענף בתקופה שבין ינואר 2008 ואוגוסט 2011 - אחת מהתקופות הסוערות בהיסטוריה הכלכלית המודרנית. מהתוצאות עולה שממוצע התשואה של כלל הקופות בתקופה הזאת היה 12.33%, כשהקופות הסקטוריאליות (שבהן דמי הניהול נמוכים יותר) הציגו תשואה ממוצעת של 13.57% - לא הרבה מעל ממוצע השוק. ואולם, כשבוחנים את הצמרת של קופות הגמל, מתברר שמבין הקופות המצטיינות, שהניבו למעלה מ-25%, רק אחת הייתה קופת גמל מפעלית (כלומר, קופה ייעודית של ארגון עובדים כלשהו). היתר שייכות למה שמקובל לקרוא בתי ההשקעות הפרטיים. דמי הניהול ב-86 הקופות הסקטוריאליות - שבהן הושגה כאמור תשואה של 13.57% - עמדו ב-2010 על ממוצע נמוך מאוד של 0.26%. זאת בזמן שבאותן קופות מצטיינות - שממוצע התשואות השנתיות בהן הגיע

* הכותב הוא מנכ"ל "קשת פינוסים" ועוסק בתחום הפנסיוני משנת 1979. קשת מנהל עבור לקוחותיו קופות גמל וקרנות השתלמות.

לשכת סוכני ביטוח בישראל

החותם המקצועי של

סוכן הביטוח

האם הביטוח בישראל יתייקר בעקבות אסונות הטבע שאירעו בשנה האחרונה?

הגדול ביותר הוא מפני רעידת אדמה או אסון טבע קיצוני אחר – וזאת, כ"לקח" מהשנה החולפת והתרחשותם, כאמור, של אסונות טבע אדירים דווקא במספר מדינות שנחשבו לפחות חשופות לאסונות במימדים שכאלה. על רקע הדברים, יצוין כי בשנים האחרונות לא נרשמו בישראל התייקרויות משמעותיות בביטוחי הקטסטרופות, בהשוואה, למשל, לביטוחים "פיננסיים", כגון ביטוחים לדירקטורים ונושאי משרה, שהתייקרו באופן ניכר בהשפעת מגמה כלל-עולמית.

בעולם בשנה האחרונה, אשר הביאו להיקפי תביעות עצומים ולהוצאות כבדות יותר. נזכיר כי מבין אותם אסונות נמנו: הצונאמי ביפן, רעידות האדמה בניו-זילנד ובצ'ילה, ההוריקנים בארה"ב, והשיטפונות באוסטרליה, באירופה ולאחרונה גם בתאילנד. אותם אסונות התאפיינו בשני מאפיינים בולטים: נזקים בהיקפים אדירים והתרחשותם באזורים שאינם בהכרח נחשבים למועדים לקטסטרופות. גם בישראל התרחשו בשנה האחרונה מספר לא מבוטל של קטסטרופות, כאשר החשש

לקראת שנת העבודה 2012 התקיים באחרונה בגרמניה הכנס השנתי של מבטחי המשנה. מרשמים שנמסרו מפי גורמים בשוק הביטוח בישראל, עולה כי ייתכן ובשנה הבאה יתייקרו הפרמיות למבוטחים בכל ענפי הרכוש, לרבות דירות, עסקים, תעשייה והנדסה. על פי הערכות צפויה התייקרות זו לנוע בין 5% ועד 15%, כאשר היא תתבטא בעיקר בביטוחים הכוללים כיסויים כנגד נזקי קטסטרופות ואסונות טבע. יצוין כי ההתייקרות הצפויה הינה בהשפעת אסונות הטבע שאירעו

"הראל" חושבת ירוק וקיבלה אות הוקרה לפעילותה מטעם המשרד להגנת הסביבה

חממה על ידי ארגון או פרויקט. במסגרת יוזמה זו, שאותה ביצעה הקבוצה גם בשנת 2009, בדקה "הראל" את פליטות גזי החממה של הקבוצה, לרבות פליטות ישירות (מכלי רכב וגזי מיזוג) ופליטות עקיפות (מצריכת חשמל, צריכת נייר, צריכת מים וכמות הפסולת המשרדית). יצוין כי מבין הארגונים שהצטרפו לפרויקט הירוק הייחודי של המשרד להגנת הסביבה נמנה גם בית ההשקעות "פסגות".

שנמנית על 21 הארגונים שנענו לקריאת המשרד להגנת הסביבה והשתתפו בפרויקט הוולנטרי הראשון מסוגו בישראל, ביניהם: אגד, HP אינדיגו, בזן - בתי זיקוק לנפט בע"מ, בנק הפועלים, בנק לאומי, חברת החשמל לישראל, חוגלה קימברלי, שטראוס ועוד. בתוך כך יזמה "הראל" במסגרת הירתמותה למטרה הירוקה בדיקה של "טביעת כף הרגל הפחמנית", המודדת, על-פי מדדים אירופאים מתקדמים, את מצאי פליטות גזי

קבוצת "הראל" זכתה השבוע באות הוקרתה לתרומתה למען הסביבה מטעם המשרד להגנת הסביבה והעומד בראשה, השר **גלעד ארדן**. מדובר באות הוקרה שניתן לארגונים מובילים בישראל שהצטרפו במהלך 2010 ודיווחו למערך הוולנטרי לדיווח ולרישום פליטות גזי חממה, התורם לניהול מושכל של הסיכונים העסקיים הנובעים מפליטות גזי חממה ולזיהוי הזדמנויות להתייעלות ולחיסכון. "הראל" הינה קבוצת הביטוח היחידה

ניס אגמון חוזר לקבוצת "כלל ביטוח" - חונה לתפקיד מנהל פיתוח עסקי ב"כלל בריאות"

דצמבר. המבנה הפונקציונאלי החדש, יאפשר ליהנות מיתרונות השירות הרחבי הן בביטוחי פרט והן בביטוחים קולקטיביים וישפר את דיאלוג החברה עם סוכניה ועם מבוטחיה, באופן שיבטיח רצף טיפולי לכל אורך חיי הפוליסה. **ראובן קפלן**, מנכ"ל "כלל בריאות", ציין כי השינוי המבני החדש והמעבר מראייה מוצרית לראייה שירותית רוחבית באה לתת מענה לשינויים בתחום ביטוחי הבריאות. עוד ציין קפלן, כי בכונת החברה להמשיך ולהוביל את תחום ביטוחי הבריאות בישראל ולנקוט בגישה אקטיבית לעידוד אורח חיים בריא, זאת כחלק ממחויבות החברה כחברת ביטוחי בריאות.

דרך סוכן... הוא לא יהיה שם". בכל אופן, מינוי זה של אגמון משלים שינוי ארגוני מבני ב"כלל בריאות", זאת לאחר בדיקה מעמיקה שקיימה החברה בחודשים האחרונים באמצעות חברת הייעוץ האסטרטגי **טריגר פורסייט**. מטרת השינוי הייתה להתאים את מבנה החברה לשינויים בתחום ולהבטיח התייעלות ושיפור השירות הניתן ללקוחות החברה. במסגרת השינוי הארגוני, פועלת החברה ב-4 אגפי פעילות: אגף שירות בניהול של **דניאל כהן**, אגף תפעול בניהולו של **ערן ורונה**, אגף שיווק ומכירות בניהולו של **גבי נקיבלי** ואגף פיתוח עסקי, כאמור בניהולו של אגמון שיכנס לתפקידו בתחילת

ניס אגמון (47) חוזר לקבוצת "כלל ביטוח" ומונה לתפקיד ראש האגף לפיתוח עסקי ב"כלל בריאות". בתפקידו הקודם בקבוצת כלל, ממנה פרש בתחילת השנה, שימש במשך 7 שנים כמנכ"ל "הכלל הראשון". יצוין כי אגמון השתתף בחודש מאי השנה ברב שיח במסגרת סמינר שיווק והפצה רב ערוציים של מוצרי ביטוח ופינוסים, שנערך על ידי "עדיף תקשורת" וחברת "דוברי-לרון יועצים". מבין דבריו ברב השיח ציין אגמון כי "צריך לאפשר ללקוח מגוון אפשרויות רכישה. השמירה על אחידות השיווק מול הלקוחות אינה רלוונטית יותר. אני לא רואה את הבן שלי בן ה-17 רוכש ביטוח כלשהו

אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, בישיבת הוועד המנהל:

“פעלנו בחסגרת הרפורמה של כשרד האוצר כדי להבטיח שהכנסות הסוכנים לא יפגעו וכדי שהסוכנים יוכלו להמשיך ולהעניק שירות מיטבי ללקוחותיהם”

מחויבות לחיזוק והעצמת מעמד הסוכן וכי מהלכים נוספים מתוכננים לחודשים הבאים. נושאים נוספים שנדונו בישיבת הוועד המנהל התייחסו לביטוח נסיעות לחו"ל, על רקע מגמות השוק, השחקנים הפעילים בו וכן היבטים משפטיים; קידום אמנת השירות של הסוכן מול לקוחותיו, שאותה גיבש **יובל ארנון**, סגן יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני – הנמצאת, לדברי נשיא הלשכה, בתהליך בחינה באגף הפיקוח – בצד הצורך בגיבוש ובקידום מסמך המגדיר דפוסי פעילות מחייבים מצדן של החברות בעבודתם עם הסוכנים; וכן היערכות הלשכה במסגרת תוכניות העבודה לשנת 2012. בסיום ציין נשיא הלשכה כי בשבוע הבא תיערך הלשכה את נציגי קרן המטבע הבינלאומית לדיון על המגמות והמאפיינים של תעשיית הביטוח והפניונים בישראל (כתבה נפרדת בנושא – בהמשך).

לתהודה רבה, אולם נדרש להעמיק בתהליך ומגעים בין הצדדים יתקיימו בנושא. במסגרת הדיון החופשי העלו חברים הצעות נוספות לפיתוח דרכי המאבק מול הביטוח הישיר, כאשר חלקן ייבחנו לעומק, לרבות מבחן ישימותן ושיתוף הפעולה בנושא. בהקשר הפרסומי ציינו לשבח חברי הוועד המנהל את הקמפיין שיזמה הלשכה, בחסות "כלל ביטוח", בהשתתפות ראי המחוזות. מסקירה שנמסרה על ידי **זהבה פורת CLU**, יו"ר מחוז ת"א, **ואריה אברמוביץ**, יו"ר מחוז חיפה והצפון, עולה כי הקמפיין זכה לתגובות חיוביות ביותר וביטא את יתרונות סוכן הביטוח וחיבות ההתקשרות עמו. השניים הדגישו בדבריהם כי הלשכה, בנוסף, ביטא בכך את הערכתה לפעילות הרבה המתבצעת בשטח. **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה, דיווח כי הלשכה שוקדת בימים אלה על המשך מגמות הפרסום והתהודה בקרב הציבור, מתוך

בישיבת הוועד המנהל, שהתקיימה ביום ב' 7.11.11, התייחס נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, לעניין טיטוט החוזר השנייה שהוציא המפקח על הביטוח, **פרופ' עודד שריג**, בעניין הרכב דמי עמילות הסוכנים. לדברי כץ "הלשכה פעלה כדי להבטיח שהכנסות הסוכנים לא יפגעו במסגרת הרפורמה של משרד האוצר וכדי שהסוכנים יוכלו להמשיך ולהעניק שירות מיטבי ללקוחותיהם". בתוך כך הדגיש כץ כי קיימות מספר סוגיות הדורשות הבהרה מצדו של המפקח והלשכה ממשיכה בדיונים בעניין עם אגף הפיקוח. במקביל עדכן כץ כי הלשכה נערכת בהמשך להוצאת מדריך מפורט אודות התקנות החדשות, בשילוב מפגשים והסברים במחוזות ובסניפים. בהמשך היה זה **קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה האלמנטארית, שסקר אודות המיזם המשותף של הלשכה ו"הפניקס" במאבק מול הביטוח הישיר. צרפתי אמר כי המיזם זכה

מדו"ח אגף שוק ההון ביטוח וחסכון:

כ-60 אלף לקוחות קיבלו ייעוץ פנסיוני בכל הבנקים בשנת 2010

לעומת היקף המשיכות בשנה הקודמת. בסה"כ הסתכם היקף נכסי שוק החיסכון הפנסיוני בישראל בסוף שנת 2010 על כ-802 מיליארד ₪ - עלייה בשיעור של 11.2% ביחס לשנת 2009. על-פי הדו"ח, הסיבות המרכזיות לגידול בנכסי הציבור בחיסכון הפנסיוני הן שינויים בהפקדות החוסכים, במשיכות שביצעו ובתשואה שהושגה על-ידי החברות המנהלות. בפרק ההפקדות ומשיכות מקופות הגמל מוצא הדו"ח כי בקופות גמל לתגמולים ואישית לפיצויים (וקופות גמל לא משלמות לקצבה) חלה ירידה של 5.8% בהפקדות בשנת 2010 ואילו בהיקף המשיכות לא חל שינוי לעומת שנת 2009. בקרנות השתלמות חלה עלייה של 5.2% בהיקף ההפקדות ואף היקף המשיכות עלה בשנת 2010 בשיעור של 4.3%. בקופות מרכזיות לפיצויים חלה עלייה בשיעור של 7.4% בהפקדות ואילו בהיקף המשיכות מקופות אלו חלה ירידה של 0.4%.

לקוחות בקשר לנכסים, בסכום כולל של 30.4 מיליארד ש"ח. מהתפלגות סך הנכסים המיועצים לפי מוצרים, מצביע הדו"ח כי קופות הגמל ממשיכות ותופסות כ-80% מנתח המוצרים המיועצים על-ידי היועצים בבנקים, כשלאחריהן קרנות ההשתלמות עם קרוב ל-20% מסך כל המוצרים. מוצרי הפנסיה ממשיכים וכמעט ואינם נמצאים בסל המוצרים המיועצים בבנקים, ותופסים אחוזים מינוריים בלבד. בתוך כך קובע הדו"ח כי ההפקדות לחיסכון הפנסיוני בשנת 2010 גדלו בשיעור של 8.4%, לעומת עליה של 2.6% בשנת 2009 ועלייה של 3.4% בשנת 2008. עיקר הגידול בהפקדות בחיסכון הפנסיוני נובע מגידול של כ-18.6% בהפקדות לקרנות הפנסיה החדשות, בעוד שבתחום קופות הגמל חלה ירידה בהפקדות. נוסף על כך מצוין הדו"ח כי היקף המשיכות בחיסכון הפנסיוני בשנת 2010 עמד על 29.3 מיליארד ₪ - עלייה בשיעור של 6%

מדו"ח אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר לשנת 2010 עולה כי חלה ירידה במספר הלקוחות שקיבלו ייעוץ פנסיוני בבנקים בשנה זו, לעומת מספר הלקוחות שקיבלו ייעוץ פנסיוני בבנקים ב-2009. כזכור, החל מיוני 2006 ועד היום קיבלו אחד עשר בנקים רישיון לעסוק בייעוץ פנסיוני. הבנקים שקיבלו רישיונות הם: אגוד, מזרחי טפחות, דיסקונט, מרכנתיל דיסקונט, הבינלאומי, אוצר החייל, פועלי אגודת ישראל, יובנק, לאומי, ערבי-ישראלי ובנק הפועלים. מדו"ח האגף עולה כי בשנת 2010 פעלו הבנקים בייעוץ פנסיוני באמצעות 809 יועצים פנסיוניים ב-766 סניפים ברחבי הארץ, המהווים כ-80% מסך הסניפים הפעילים בבנקים אלו. בשנה זו ייעצו כל הבנקים יחדיו 56,597 לקוחות בקשר לנכסים, בסכום כולל של 15.3 מיליארד ₪. מתחילת הפעלת הייעוץ הפנסיוני במערכת הבנקאית ועד סוף שנת 2010 ייעצו כלל הבנקים ל-167,644

מדו"ח אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון:

כ-727 אלף הצטרפו להסדר פנסיית החובה עד סוף 2010

31% מהם משתכרים בין 2,000 ₪ ל-4,000 ₪ בחודש, 15% מהם משתכרים בין 4,000 ₪ ל-6,000 ₪ בחודש ו-9% מהם משתכרים בין 6,000 ₪ ל-8,000 ₪ בחודש ואף יותר. רוני שטרן, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, ציין על רקע פרסום הנתונים, כי "צריך לזכור שהגענו להיקף מצטרפים מרשים להסדר פנסיית החובה בעיקר בזכות מאמצינו של סוכני הביטוח, אשר ראו בכך בעיקר יותר שליחות מעסקה והצליחו לגייס כ-80% מתוך המצטרפים עד כה. הסוכנים איתרו אותם אחד לאחד, נסעו אישית אל כל אחד מהם, בכל קצוות הארץ על מנת לשכנעם להצטרף לתכנית, וההצלחה ניכרת לכל הדעות". לדברי שטרן "פנסיית החובה היא אחד המהלכים השובים במדינת ישראל ויש בפעילות הסוכנים בתחום משום ביטוי נוסף לשליחות המקצועית והחברתית, שהם נושאים".

"מבטחים החדשה" של "מנורה מבטחים". בשלוש השנים הראשונות להסדר פנסיית החובה צירפה "מבטחים החדשה" כ-185

רוני שטרן, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה: "צריך לזכור שהגענו להיקף מצטרפים מרשים להסדר פנסיית החובה בעיקר בזכות מאמצינו של סוכני הביטוח, אשר ראו בכך בעיקר יותר שליחות מעסקה ומשתלמת והצליחו לגייס כ-80% מתוך המצטרפים עד כה. פנסיית החובה היא אחד המהלכים השובים במדינת ישראל ויש בפעילות הסוכנים בתחום משום ביטוי נוסף לשליחות המקצועית והחברתית, שהם נושאים"

מצטרפים חדשים. מפילוח רמות השכר של המצטרפים החדשים לפנסיית החובה, אזי 45% מהם משתכרים עד 2,000 שקל בחודש (מבחינת השכר הבסיסי לפנסיה),

מדו"ח אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון לשנת 2010 עולה כי מתחילת 2008 – עם כניסתו לתוקף של צו ההרחבה - ועד לסוף 2010 פרסום הדו"ח, הצטרפו להסדר פנסיית החובה כ-727 אלף עמיתים חדשים. מרבית העמיתים שהחלו לחסוך בקרנות הפנסיה במסגרת פנסיית החובה הצטרפו למעגל החוסכים כבר בשנה הראשונה - יותר מ-312 אלף איש. בשנה השנייה והשלישית (2009 ו-2010) הצטרפו להסדר 228 אלף וכ-187 אלף עמיתים, בהתאמה. מהדו"ח נמצא כי הקרן שמשכה אליה הכי הרבה מצטרפים חדשים בעזרת פנסיית החובה היא "הראל גילעד פנסיה", שכבר בשנה הראשונה להסדר צירפה לשורותיה כ-25% מסך העמיתים החדשים. בשלוש השנים הראשונות להסדר פנסיית החובה "הראל" הייתה הכתובת ל-24%-22% מהמצטרפים החדשים. אחריה תופסת "מקפת החדשה" של "מגדל" נתח של 21.6% מסך המצטרפים החדשים, כאשר במקום השלישי ניצבת קרן

פעילות בסניפים ובמחוזות

מפגש בוקר סניף חדרה

מפגש בוקר לסניף חדרה יתקיים ביום רביעי 16 בנובמבר 2011 במסעדת פלוגי, ברחוב הגיבורים 16 בבנימינה (על הדרך מבנימינה לכיוון זכרון יעקב) בשעה 8:45 נא לדייק!

יום עיון של סוכני MRDT

יתקיים ביום שני 5 בדצמבר 2011 במלון "דן אכדיה" חוף הרצליה רחוב רמת-ים 122 בשעה 8:00 נא לדייק! יום העיון בחסות: "פסגות בית השקעות"

סיכום מפגש עם רו"ח צביקה חשבנק בלשכה בחיפה

לעודד את לקוחותיהם להשקיע בתוכניות ביטוח בהם יקבלו הקלות גבוהות יותר ממס בעת פרישתם. הסוכנים יצאו עם ידע חדש וחשוב וציפייה להשלכות הטובות בעקבות השינויים.

הפיצויים, כגון: רצף פיצויים ורצף קצבה וכן מנה את היתרונות והחסרונות בכל אחת מהאפשרויות. משבנק הסביר על התיקונים הצפויים בחוק ושעומדים לפני אישור סופי, על השפעתם החיובית על מכירות סוכני הביטוח בכך שהסוכנים יוכלו

בהשתתפות 48 סוכנים התקיימה ביום 9.11.11 השתלמות בנושא: "יעוץ מיסוי בעת פרישה, ע"י יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני, רו"ח ר"ח צביקה חשבנק. במסגרת ההרצאה הועלו האפשרויות הקיימות להקטנת המס על כספי

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לאייזנר נטע חברת לשכה
משתתפים בצערך במות אחיך דן אייזנר ז"ל
שלא תדעי עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בפייסבוק.
www.facebook.com/lishka4u

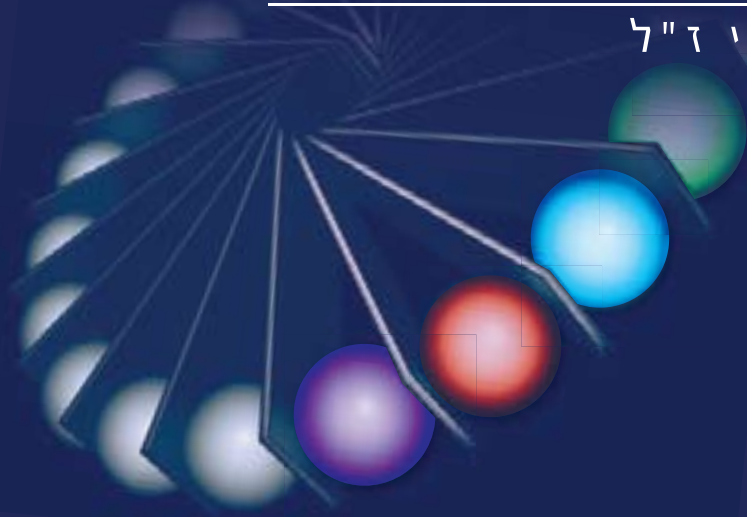


חברי לשכה, בואו הצטרפו לפייסבוק הלשכה והקליקו אהבתי Like

מועדי פתיחת קורסים במכללה לפיננסים וביטוח

המכללה לפיננסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



1. קורסים ביסודות

(יסודות ודיני ביטוח, כלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה ומימון)

ירושלים - 18.12.2011

2. קורסים ביסודות

(יסודות ודיני ביטוח, כלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה ומימון)

חיפה - 19.12.2011

3. קורסים ביסודות

(יסודות ודיני ביטוח, כלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה ומימון)

תל-אביב - 20.12.2011

4. קורסי הכשרה לבחינות גמר:

ביטוח תאונות

תל-אביב - 04.03.2012

ניתוח נ"ע

תל-אביב - 12.03.2012

ניתוח נ"ע

חיפה - 16.03.2012

ביטוח רכוש

תל-אביב - 18.12.2011

ביטוח פנסיוני

תל-אביב - 26.12.2011

ביטוח פנסיוני

חיפה - 27.12.2011

5. קורס מיוחד לרפרנטים בביטוח פנסיוני

תל-אביב - 15.01.2012

התחרויות רבה בקרב הסוכנים: דורשים להעלות את העמלות בביטוח רכב חובה על רקע הרווחיות הגבוהה בחברות

בענף מציינים כי מספר חברות החלו מכבר להעלות "בצורה שקטה" את עמלות הסוכנים לכ-7% עד 8%. לדברי אותם גורמים, המהלך השקט מבטיח את הגדלת היקפי פעילות החברות בענף ביטוח חובה ומשפיע בהתאם על סך הפרמיות שהן גובות. הגורם המרכזי המשפיע על היקף ההכנסות של החברות, והוא סוכן הביטוח. במקום שאותו גורם מרכזי, הסוכן, יקבל את המגיע לו בזכות, ולא בחסד, הוא נותר בשרשרת זו חשוף וסופג את כל המחיר – ואת הדבר הזה חברות הביטוח חייבות להבין... וכמה שיותר מהר".

באילת, ופרסום נתונים המצביעים על שיעור התשלום לסוכנים לעומת הכנסות החברות בענף ביטוח החובה, הגיעו ללשכה פניות רבות הקוראות לחברות לשקול בשנית את מדיניות התגמול שלהן, ולפעול כדי להבטיח את תיקון העוול המתמשך. תמציתן של אותן פניות מתייחסת למצב הקיים, לפיו הסוכנים מחד עושים את כל עבודת המכירה והשיווק של הפוליסות, בעוד שחברות הביטוח מאידך קוטפות פירות עשייה קשה זו, דבר שבא לידי ביטוי במגמה גדלה ומתעצמת של הכנסות. במקביל, וכפי שפורסם, גורמים

ממשיך גל המחאה של הסוכנים לאור שיעור העמלות המשולמות להם בביטוח רכב חובה. גוברים הקולות מבין סוכני הביטוח לפעול ביתר שאת מול חברות הביטוח ולהבטיח את העלאת שיעור התגמול לכדי 10%. מדיונים רשמיים ובלתי רשמיים בלשכה נמצא כי סוכנים רבים מוצאים עצמם מנוצלים על ידי חברות הביטוח על רקע העובדה כי העמלה הממוצעת המשולמת כיום לסוכנים בגין פעילותם בתחום הינה בשיעור של כ-3.9% בלבד. בעקבות דבריו של רוני שטרן, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, בכנס האלמנטאר ה-25

שיעורי העמלה ששולמו ע"י חברות הביטוח בשנת 2010 בגין תפוקות ביטוח כללי וביטוח חיים

נתונים מהדוח השנתי של הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

על מנת להיות מדויקים חשוב שנדגיש שהנתונים הם גלובליים לסך המוצרים שנמכרו ע"י הסוכנים ושיעורי העמלה מושפעים מהרכב התיק הביטוחי של כל חברה. כך לדוגמה השפעת תיק ביטוח רכב חובה ששעורי העמלה בו נמוכים יש בו כדי להשפיע על שיעור עמלה ממוצע של סך המוצרים הנמכרים בחברה בה נתח ביטוח החובה גדול במיוחד או גדול באופן יחסי בהשוואה למבטחים האחרים.

החברה	שיעור עמלה מפרמיית חיים	שיעור עמלה מפרמיית כללי
AIG	1.91%	5.27%
איילון	8.97%	14.63%
אליהו	8.89%	13.60%
ביטוח חקלאי		6.04%
הכשרת הישוב	12.96%	13.92%
הפניקס	9.20%	17.53%
דקלה	0.51%	4.00%
הראל	10.95%	13.88%
קבוצת כלל	10.85%	15.35%
מגדל	9.34%	15.63%
קבוצת מנורה	14.97%	17.27%
שירביט	5.40%	7.71%
ש' שלמה		10.23%
עמלה ממוצעת בענף	10.24%	14.47%

תזכיר חוק לתיקון פקודת חס הכנסה - רפורמה בסיסו הפנסיוני

מאת יועץ הלשכה לענייני מיסוי: צביקה משבנק רו"ח (L.L.M)

בסכומים שהופרשו לקופות גמל לקצבה מינואר 2000 יחויב ב"קנס" בשיעור שלא יפחת מ-35%. הוראה זו לא חלה על הסכום הפטור ממש שבהיוון.

6.1. בתיקון 3 לחוק קופות הגמל נקבע כי ניתן להוון קצבה ובלבד שהקצבה שתיוותר לאחר ההיוון לא תפחת מ"סכום קצבה מזערי" (כ-4,000 ₪ לחודש).

6.2. הרושם הראשוני והמוצדק שנוצר לאחר תיקון 3 לחוק קופות הגמל היה כי מי שעומד בתנאי "סכום קצבה מזערי" ובוחר להוון קצבה נוספת חייבת במס יחויב במס לפי שיעורי המס הרגילים הקבועים בסעיף 121 לפקודה ולא יוטל עליו "קנס" בשיעור שלא יפחת מ-35% לפי סעיף 87 לפקודה.

6.3. אולם, מי שנהג כך חויב בכל זאת ב"קנס" בשיעור שלא יפחת מ-35%, זאת לאור הוראות סעיף 87 לפקודה כמתואר לעיל.

6.4. התיקון יקבע כי מי שיעמוד בתנאי "סכום קצבה מזערי" ויהוון קצבה נוספת חייבת במס, ייחשב הדבר בידיו למשיכה כדין" שחייבת לפי שיעורי המס הרגילים הקבועים בסעיף 121 לפקודה ולא יוטל עליו "קנס" בשיעור שלא יפחת מ-35%.

7. מי שזכאי להפרשי קצבה מכל סיבה שהיא יהיה רשאי לפרוס את הסכום החד-פעמי שיקבל בגינם, בדומה לפריסה של הפרשי שכר הקבועה בסעיף 8(ג)1 לפקודה, לתקופה שאינה עולה על 6 שנים המסתיימת בשנה שבה קיבל אותם.

8. הפטור ממש לקצבת שאירים יאוחד ולא תהא יותר הבחנה בין קצבת שאירים המשתלמת לפי חוק או הסכם קיבוצי לבין קצבת שאירים אחרת שאינה כזאת.

8.1. הסעיף שיחול יהיה סעיף 9(16) לפקודה שמעניק פטור ממס עד תקרת קצבה מזכה (7,990 ₪).

8.2. סעיפים 9א ו-9ב לפקודה לא יעסקו יותר בפטור ממש לקצבת שאירים וכי הפטור ממש לקצבת שאירים יטופל במסגרת סעיף 9(16) לפקודה בלבד.

8.2. אם קצבת השאירים נובעת מסכומים שלא נהנו מהטבות מס במועד הפרשה – כל קצבת השאירים תהא פטורה ממש, ללא תקרה.

8.3. תורחב הגדרת שאירים לעניין זה, כדלקמן:

8.3.1. בן-זוג בעת הפטירה, לרבות הידוע בציבור כבן-זוג המתגורר עמו.

8.3.2. ילדו של הנפטר, לרבות ילדו המאומץ וכן ילדו של בן-זוג, שכל פרנסתו על הנפטר, ובלבד שטרם מלאו לו 21 שנים.

8.3.3. ילדו של הנפטר, לרבות ילדו המאומץ וכן ילדו של בן-זוג, שכל פרנסתו על הנפטר ואין לו כושר להשתכר מעבודה או ממשלח-יד.

8.3.4. הורה של הנפטר שכל פרנסתו על הנפטר ואין לו כושר להשתכר מעבודה או ממשלח-יד.

9. יתוקן החוק ביחס לבעלי שליטה, כדלקמן:

9.1. התקרה המותרת בניכוי למס לחברה בגין הפרשה לפיצויים לא תשתנה – כיום עד 11,650 ₪ לשנה (971 ₪ לחודש).

9.2. התקרה המותרת בניכוי למס לחברה בגין הפרשה לקרן השתלמות לא תשתנה – כיום 4.5% משכר שנתי עד 188,544 ₪ (15,712 ₪ לחודש).

9.3. התקרה המותרת בניכוי לחברה בגין הפרשה למרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה – לא תוטל יותר מגבלה להוצאה הנ"ל וההפרשה בגין בעל שליטה תהא מותרת בניכוי למס לחברה כמו עבור כל שכיר אחר בישראל.

10. תחילה ותחולה:

10.1. ככלל, הוראות התיקון היו אמורות להיכנס לתוקף ביום 01.01.2011 אולם נראה כי זה כבר לא יקרה. יש להמתין בסבלנות לסיום הליכי החקיקה בנושא.

10.1.1. ההוראות החדשות בקשר ל"נוסחת השילוב" ייכנסו לתוקף רק במועד פרסום החוק ברשומות ובשל כך ההוראות החדשות יחולו רק על נישום שקיבל מענקים פטורים ממס לאחר פרסום החוק ברשומות. דהיינו, כל מי שיפרוש לפני מועד זה יחולו עליו הוראות "נוסחת השילוב" הישנות.

שנות העבודה שהיו לו החל מגיל 35 שנים. להלן מנגנון החישוב החדש:

4.1. חישוב מענק פטור ממש שקיבל הנישום בשל שנות העבודה מעל גיל 35 שנים (נניח 200,000 ₪).

4.2. חישוב פטור ממש בשיעור 35% מ-2,990 ₪² ש= <= פטור ממש של 2,797 ₪ לחודש (7,990 * 35%). יש לזכור שפטור זה אינו קשור לתוספת הפטור של 32% שתינתן בהדרגה ללא קשר ל"נוסחת השילוב".

4.3. חישוב "סכום מקסימאלי" – הפטור ממש החדשי לקצבה כפול "המקדם הבסיסי"³ (נניח 200) <= 559,400 ₪ = 2,797 * 200.

4.4. חישוב "סכום לא מנוצל" – "סכום מקסימאלי" (559,400 ₪) בניכוי המענק הפטור ממש (200,000 ₪) (כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן ממועד קבלתו (נניח ש.ע.מ. 0) ומוכפל ב-1.5 (ההכפלה ביחס של 1.5 הנה אחידה וקבועה לכולם) <= 259,400 ₪ = 1.5 * 200,000 – 559,400.

4.5. חישוב הפטור ממש המגיע לקצבה לאחר משיכת המענק הפטור ממש – "סכום לא מנוצל" (259,400 ₪) (כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן (נניח ש.ע.מ. 0), מחולק "במקדם הבסיסי" (200) <= 1,297 ₪ = 200 / 259,400.

4.6. מכאן שהפטור ממש שנתר לקצבה הנו 1,297 ₪ לחודש (במקום 2,797 ₪ לחודש).

5. בכל הקשר להיוון קצבה הקבוע בסעיף 9א(ה) לפקודה יבוצעו השינויים הבאים:

5.1. היוון קצבה פטורה ממש יורכב מ-2 סכומים כדלקמן:

5.1.1. קצבה פטורה ממש לפי סעיף 9א(ב) לפקודה – היוון קצבה פטורה ממש כתלות במשיכת מענקים פטורים ממש ("נוסחת השילוב") – הסכום המהוון הפטור ממש יתקבל על-ידי הכפלת הסכום הפטור ממש של הקצבה "במקדם הבסיסי". את הבקשה להיוון יש להגיש לפי המאוחר מבין המועד שבו החל לקבל את הקצבה לבין המועד שבו היה זכאי לקבל את הפטור האמור.

5.1.2. קצבה פטורה ממש לפי סעיף 9א(ו) לפקודה – היוון קצבה פטורה ממש ללא קשר אם נמשכו מענקים פטורים ממש – הסכום המהוון הפטור ממש יתקבל על-ידי הכפלת הסכום הפטור ממש של הקצבה "במקדם הבסיסי". את הבקשה להיוון יש להגיש לפי המאוחר מבין המועד שבו החל לקבל את הקצבה לבין המועד שבו היה זכאי לקבל את הפטור האמור.

5.2. לצורך אחידות במיסי, הפטור ממש בהיוון קצבה פטורה ממש יהיה אחיד לכל הנישומים, ללא קשר לגובה הקצבה, והוא יחושב לפי שיעור הפטור ממש הקבוע בחוק באותה שנה כפול 7,990 ₪ לחודש כפול "המקדם הבסיסי". המשמעות הנה כי כל הנישומים ייהנו מאותו פטור ממש, ללא קשר לגובה הקצבה.

5.3. מי שהיוון קצבה מזכה פטורה ממש, יופחת מהשיעור הפטור ממש של הקצבה השיעור הפטור ממש שהוון, זאת כדי למנוע כפל פטור ממש על אותה הקצבה.

5.4. יינתן פטור ממש להיוון קצבה מוכרת, ללא תקרה.

5.5. אולם, מי שהיוון קצבה מוכרת פטורה ממש ישלם מס בשיעור 20% על מרכיב הרווח שבהיוון בלבד ולא על הקרן שהופרשה. לצורך כך נקבע מנגנון כדלקמן:

5.5.1. יחושב "החלק היחסי" – סכום המתקבל מהיוון הקצבה המוכרת בפועל מחולק בסכום המתקבל מהיוון סך הקצבה המוכרת.

5.5.2. יחושב "הרווח" – ההפרש בין הסכום המתקבל מהיוון סך הקצבה המוכרת לבין סך הפרשות שממנה משתלמת הקצבה המוכרת.

5.5.3. יחושב "מרכיב הרווח בחלק היחסי" – "הרווח" כפול "החלק היחסי".

5.5.4. על "מרכיב הרווח בחלק היחסי" יוטל מס בשיעור 20%.

6. יתוקן סעיף 87 לפקודה שעוסק ב"משיכות שלא כדין". ככלל, הסעיף קובע כי מי שהיוון קצבה שמקורה

ביום 03.11.2011 פרסמה רשות המסים תזכיר חוק לתיקון חוק בקשר למיסי הפנסיוני בישראל. מדובר בתזכיר חוק בלבד ולא בחוק שעבר בכנסת. בהחלט ייתכנו בו שינויים.

רבות דובר בשנים האחרונות על תיקון שצפוי בחוק בהקשר זה לאור הרפורמה שנעשתה בקשר לחיסכון הפנסיוני בישראל ובמיוחד תיקון 3 לחוק קופות הגמל משנת 2008.

בחוזר זה אנסה לתאר את עיקרי השינויים ואת השלכותיהם על המיסי הפנסיוני בישראל.

הרקע לתיקון

1. תיקון 3 לחוק קופות הגמל:

1.1. כל החיסכון הפנסיוני בישראל משנת 2008 מופנה לאפיק הקצבתי בלבד.

1.2. ביטול מעמדן של קופות הגמל לתגמולים והפיכתן משנת 2008 לקופות גמל לא משלמות לקצבה.

1.3. ביטול הפטור ממש שהיה נהוג למשיכה הונית מקופות גמל לתגמולים ערב התיקון.

1.4. היוון קצבה אפשרי רק אם הקצבה לאחר ההיוון לא תפחת מ"סכום קצבה מזערי" (כ-4,000 ₪ לחודש).

2. סעיף 9א(ב) לפקודה – פטור ממש לקצבה: 35% מקצבה מזכה עד 7,990 ₪ לחודש/כל הקצבה המוכרת – לפי הגבול.

3. סעיף 9א(ג) לפקודה – "נוסחת השילוב": מי שמושך מענקים פטורים ממש פוגע בפטור ממש לקצבה, ולהיפך.

4. סעיף 9א(ה) לפקודה – היוון קצבה: בהיוון קצבה, הפטור ממש המרבי הנו 35% מקצבה מזכה. אין מקדם אחיד להיוון.

5. חוסר בהירות ומורכבות גבוהה בקשר למספר נושאים (קצבה מוכרת, "נוסחת השילוב", היוון קצבה), עיוותי מס, חוסר אחידות במיסי, פרוצדורות מס ועוד.

6. מתן תמריצים נוספים לחיסכון פנסיוני במסלול קצבה והשלמת חקיקה בעקבות תיקון 3 לחוק קופות הגמל.

התיקון המוצע

1. הגדלת הפטור ממש לקצבה בהדרגה על-פני 15 שנים עד לשיעור של 67% מקצבה מזכה (בשנת 2025)¹. הפטור ממש יינתן רק למי שהגיע ל"גיל פרישה" הקבוע בחוק.

1.1. הפטור ממש לקצבה לא יחושב יותר לפי שיעור מהקצבה המזכה אלא כסכום קבוע כדי ליצור אחידות מיסוי בין כל הנישומים, הן בקבלת קצבה שוטפת והן בקבלת קצבה מהוונת (שיעור הפטור ממש הקבוע בחוק באותה שנה כפול 7,990 ₪ לחודש). המשמעות הנה כי כל הנישומים ייהנו מאותו פטור ממש, ללא קשר לגובה הקצבה.

1.2. הפטור ממש הנוסף (מעל 35%) יעוגן בסעיף נפרד (סעיף 9א(ו)) והוא לא יהיה חלק מ"נוסחת השילוב" הקבועה בסעיף 9א(ג) לפקודה. דהיינו, גם מי שמשך מענקים פטורים ממש יוכל ליהנות ממלוא הפטור ממש הנוסף הנ"ל – חידוש משמעותי וחשוב ביותר לכל הדעות.

2. החל מגיל 60 שנים, מי שימושך קצבה שמקורה בסכומים שהופרשו מינואר 2000 ואשר לא העניקו הטבות מס במועד הפרשה – יהיה פטור ממש (קרן ורווחים). זהו מנגנון שקיים גם כיום בדמות קצבה מוכרת.

3. הגדרת קצבה מוכרת תתוקן באופן הבא והיא תכלול רק:

3.1. הפרשות המעבידי שחויבו במס בידי העובד במועד הפרשה לפי סעיף 3(3) לפקודה (הפרשות מעל לתקרת שכר של 4 פעמים שכר ממוצע במשך) + חלק העובד בגין הפרשות אלה בלבד.

3.2. הפרשות של עמית עצמאי שכלל לא נהנו מהטבות מס – לא יניכו לפי סעיף 47 ולא יזיכו ממש לפי סעיף 44 לפקודה.

4. תיקון מנגנון "נוסחת השילוב" – ל"נוסחת השילוב" ייכנסו רק מענקים פטורים ממש שקיבל הנישום בגין

¹ 2011-2015 – תוספת של 7% (פטור של 42%). 2016-2019 – תוספת של 14% (פטור של 49%). 2020-2024 – תוספת של 17% (פטור של 52%). 2025 ואילך – תוספת של 32% (פטור של 67%).² זהו פטור ממש קבוע ללא קשר לגובה הקצבה.³ יקבע מקדם אחיד ("מקדם בסיסי") לשם יצירת אחידות מיסוי בין כל הנישומים. אולם יש לזכור שיינתן לקצבה פטור ממש נוסף בשיעור 32% מ-7,990 ₪ לחודש. שיעור של 32% יהיה בשנת 2025 כאשר עד אז נעשתה עלייה מדורגת כאמור בסעיף 1 לחוזר. אולם יש לזכור כי מי שמושך קצבה מוכרת פטורה ממש על בסיס חודשי זכאי לפטור ממש לרווחים.

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה

הוצאות רפואיות שהוצאו בארץ לא יכוסו במסגרת ביטוח נוסעים לחו"ל

הביטוח ("קובעות, כי יש להבליט סייגים וחריגים לכיסוי הביטוחי. בהתאם לכך, פנה בית המשפט לבחון את הפוליסה ברוח העקרונות שהתווה בית המשפט העליון, וקבע, כי הגדרת המונח "מקרה הביטוח", אינו בגדר סייג או החרגה, ולכן אינו טעון הבלטה או הדגשה מיוחדת. בהתייחס לחריגים בעניין כיסוי טיפולים רפואיים לשיניים, פסק בית המשפט, כי הם הובלטו והודגשו בפרק "החריגים", ואף הודפסו בצבע שונה, בהתאם להוראות חוק חוזה הביטוח והתקנות שמכוחו.

יתירה מכך, טענה תמר כי על פי הוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (צורת הפוליסה ותנאיה), תש"ם-1980, לא ניתן להגביל את הכיסוי הביטוחי על פי פוליסת ביטוח נוסעים לחו"ל, רק להוצאות רפואיות שהוצאו בחו"ל, וכי היא זכאית לפיצויים גם בגין הוצאות שהוציאה בארץ בשל הפגיעה בשיניים. בית המשפט דחה טענה זאת, ופסק כי הפוליסה, מעצם טיבה וטבעה, קיימת על מנת להעניק כיסוי ביטוחי להוצאות רפואיות שהוצאו בחו"ל, זאת בהתאם לתקופת הפוליסה הנקובה.

לסיכומו של עניין, בית המשפט קבע, כי תמר אינה זכאית לתגמולי ביטוח על פי הפוליסה, זאת בהתאם להוצאות רפואיות לטיפול שיניים שנדרשו בעקבות התאונה שארעה במהלך הטיול בחו"ל. אשר על כן נקבע, כי הפוליסה אינה חלה לגבי הוצאות שהוצאו ועל הוצאות שיוצאו בארץ לאחר שובה ארצה של תמר מחו"ל.

מידי. עוד ציין בית המשפט, כי ככל שלתמר נדרשו טיפולי שיניים בעקבות התאונה, להבדיל מטיפול שיניים שבסגרת החיים הרגילה וללא קשר לפגיעה בתאונה.

יחד עם זאת קבע בית המשפט, כי הוראות הפוליסה והגדרותיה, מכסות אך ורק הוצאות רפואיות שקרו בחו"ל ולא הוצאות רפואיות שהוצאו בארץ בעקבות התאונה, בהתאם לכך הפנה בית המשפט ללשון הפוליסה, בה נכתב כי **"החברה תהיה אחראית לפצות את המבוטח רק בגין הוצאות רפואיות הקשורות באירוע הרפואי המידי שאירע בחו"ל ושאינו חורג מן הפוליסה"**. דהיינו, הפוליסה מכסה אך ורק הוצאות רפואיות שהוצאו בחו"ל, ואיננה כוללת כיסוי ביטוחי שניתן היה לדחותם עד לשובו ארצה של המבוטח. יתירה מכך הפוליסה אינה חלה במקרים בהם המבוטח חלה או נפגע בהם לראשונה בחו"ל.

עוד ציין בית המשפט, כי את הפוליסה יש לפרש, בראש ובראשונה על פי לשונה ומשמעותה המילולית הפשוטה והסבירה, תוך התחשבות בכוונת הצדדים. בהתאם לכך הפנה בית המשפט, לפסק הדין בערעור אזרחי 124/89 הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ נ' יוסף כהן, שם נקבע, כי **"הכלל הראשון הוא שאת כתב הפוליסה יש לפרש, דרך כלל, ככתבו וכלשונו, כלומר על פי המשמעות המילולית הפשוטה והסבירה של המלים עצמן, כפי שהן מופיעות בכתב הפוליסה"**.

בנוסף התייחס בית המשפט לטענתה של תמר, לפיה הוראות סעיף 3 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: "חוק חוזה

בבית משפט השלום בתל אביב נדונה תביעתה של תמר קינן (להלן: "תמר"), כנגד כלל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "כלל"). פסק הדין ניתן בספטמבר 2011, מפי השופטת בלהה טולקובסקי.

במועדים הרלוונטיים לתביעה, רכשה תמר לעצמה פוליסת ביטוח נוסעים לחו"ל אצל "כלל", עבור חודש מרץ 2007 (להלן: "הפוליסה"). במהלך חופשתה בחו"ל, עשתה תמר תאונת אופנוע, שבעקבותיה נפלה בפנים ובשיניים (להלן: "התאונה"). בעקבות התאונה, פונתה תמר לבית חולים מקומי, שם קיבלה טיפול ראשוני. לאחר שתמר שבה ארצה, פנתה לקבל טיפול שיניים (להלן: "טיפול שיניים").

לטענת תמר, היא זכאית להחזר הוצאות רפואיות בעקבות התאונה, לרבות החזר הוצאות על טיפולי השיניים שנזקקה להם בישראל בעקבות התאונה (להלן: "החזרי הוצאות"). בנוסף טענה תמר, כי לא מדובר בטיפול שיניים שנדרשו בגין כאבי שיניים, אלא בהוצאות רפואיות שנגרמו לה כתוצאה ישירה מהתאונה. מנגד טוענת "כלל", כי תמר אינה זכאית להחזרי הוצאות רפואיות, הואיל והפוליסה אינה מכסה החזרי הוצאות שיניים שבוצעו בארץ בעקבות התאונה. בנוסף כלל טענה, כי תמר זכאית להחזרי הוצאות, אך ורק בגין האירוע הפתאומי שהצריך מתן טיפול חירום (בחו"ל).

בשלב זה בית המשפט עבר לבחון את היקף הכיסוי הביטוחי שבפוליסה. לדברי בית המשפט, המונח "הוצאות רפואיות" בפוליסה, אינו כולל כיסוי רפואי לטיפול שיניים וחניכיים, למעט טיפול חירום להקלת כאב

לשכת סוכני ביטוח בישראל למען חברי לשכה

חברי לשכה נפנים מתכניות ביטוח ייחודיות בתנאים ובאחריות מיוחדים



תוכנית ביטוח ריסק למקרה מוות - איילון

- ביטוח למקרה מוות מכל סיבה למעט התאבדות בשנת הביטוח הראשונה להצטרפות לביטוח. ללא תוספת פרמיה למעשנים.
- ביטוח עד גיל 75. הצהרת בריאות מקוצרת ליחידת ביטוח אחת, ניתן לרכוש עד שתי יחידות בהצהרת בריאות מלאה.

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

המעוניינים לפרסם בלוח ישלחו את תוכן המודעה למייל shivuk@insurance.org.il

לוח הביטוח

שרות ייחודי לסוכנים ולקוחותיהם

ממשרדי "הפול" בירושלים ביטוח חובה ישירות למשרדך! אם ברצונך להעניק ללקוחותיך שרות מיוחד, נגיש ומהיר בביטוחי חובה בלבד: לאופנועים, טרקטונים, רכבי השכרה, ביטוחים לתקופות קצרות ו/או כל כיסוי ביטוחי "ללקוחות בעייתיים" שלא נעשו בחברות הביטוח. אנו מתחייבים לספק ישירות למשרדך ו/או כל יעד אחר תוך 24 שעות ביטוח חובה - לא משולם בדואר אקספרס על חשבוננו! טל. 02-6233666, פקס: 02-6255888, נייד: 054-6011160

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

סוכנות ביטוח מת"א מעוניינת לרכוש תיקים איכותיים ובכל גודל, סודיות מובטחת. לאבי: 050-5234664

דרוש שותף פעיל למיזוג תיק ביטוח (אשקלון - אשדוד)
montiuri@gmail.com מונטי ביטוחים
 טלפון: 052-2938563 08-6751262
 פקס: 08-6751163

גבי בריל סוכן ביטוח פנסיוני וכללי מעונין לרכוש תיק ביטוח באיזור גוש דן. המשרד מטפל בכול ענפי הביטוח ומאויש בצוות מקצועי. לפנות ישירות לגבי בריל 0505257800

גשר מיזוגים, רכישות, שיתופי פעולה והצלחות. למכירה תיק ביטוח בקריות מוטה ביטוח חיים dani@gsr.co.il

גשר מיזוגים, רכישות שיתופי פעולה והצלחות. למכירה תיק ביטוח בגוש דן dani@gsr.co.il

סוכן פנסיוני (מפקח רכישה לשעבר), מקצוען, הגון ושירותי מחפש לרכוש תיק ביטוח חיים בלבד מוטה פרט (מאזור המרכז). סודיות מובטחת. יובל מור - Mor-ins@012.net.il 054-7179599

דרוש שותף (פעיל) לתיק ביטוח! אין צורך בהשקעה - שותפות בדרך של מיזוג לפנות אל זיו אביבי 0522-998888

משרד ביטוח ותיק ואמין מעוניין ברכישת תיק ביטוח מחולון בכל הענפים. תפעול ושימור התיק מובטחים כמו גם סודיות מוחלטת. לפרטים: ערן 0523-553554 eran@mazor-ins.co.il

סוכן ביטוח מקצועי ומנוסה מעוניין בשיתוף פעולה עם סוכנות לביטוח אלמנטרי בינונית או גדולה מאזור המרכז, למטרת מכירת פוליסות פרט והשבחת תיק ביטוח חיים ובריאות של הסוכנות. לפרטים נוספים: kobig57@gmail.com

סוכנות ביטוח ותיקה ובעלת ניסיון באזור חיפה מעוניינת בשיתוף פעולה עסקי: באם הינך סוכן ביטוח אשר עיקר פעילותך הינה בתחום האלמנטרי וברצונך לפתח יחד את תחום ביטוח החיים, הפנסיה והפינוסים לנו הניסיון והפתרון - בואי וניפגש... dudi@gamafinansim.co.il נייד: 050-5368629

סוכנות ביטוח ותיקה ובעלת ניסיון באזור חיפה. מעוניינים לרכוש 50% - 100% מתיק ביטוח אלמנטרי או חיים מתחייבים לדיסקרטיות מלאה ולתנאים הולמים. dudi@gamafinansim.co.il נייד: 050-5368629

מודעות רושים

לסוכנות ביטוח גדולה בנתניה דרושה/פקיד/ה בתחום האלמנטרי - ניסיון חובה. קורות חיים לפקס 09-8644672 לפנות לירום טל. 054-2828650

דרושה/פקיד/ה לחצי משרה עם ידע בבטוח אלמנטרי. הופעה נאה, כושר ביטוי בכתב ובע"פ. המשרה בסוכנות בטוח בפתח תקווה. קורות חיים להעביר למייל - shmuella@egoz-insu.co.il

לסוכנות ביטוח ותיקה באיזור מפרץ חיפה דרושה/במידי מנהל/ת נמרץ/ת וניסיון מוכח. תחום ביטוח חיים ואלמנטרי ומערכות מידע של חברות הביטוח(רצוי בפניקס ובמגדל). קו"ח למייל: caspiavi@netvision.net.il

דרושה/פקיד/ה לסוכנות ביטוח בבאר שבע. דרישות: השכלה תיכונית/ת. בגרות לפחות, שליטה מלאה במחשב, יכולת ארגונית ויחסי אנוש מעולים, הופעה ייצוגית. קו"ח בכתב יד בלבד לפקס מס' 08-6275346 ייעונו מתאימים/ות

דרושה/פקיד/ת ביטוח חיים, למשרד בחיפה. נדרש ניסיון מוכח וידע ביטוח חיים ומחשב. נא לפנות לתמיר 04-6640112 ועברית ברמת שפת אם

לסוכנות ביטוח בפתח תקווה (ליד צומת גהה) דרושה/פרננטית לביטוח חיים. ניסיון חובה. תנאים טובים למתאימים! קו"ח יש להעביר למייל hadar@avivit.co.il הדר 052-8900404

לסוכנות ביטוח ותיקה עם דור המשך בחיפה דרושה/פקיד/ת ביטוח בעלת ניסיון בתחום האלמנטרי. קו"ח למייל - erez@ebit.co.il או לארז: 050-7500945

דרושה/נציג/ת מכירות / תיאום פגישות בעלת ניסיון בתחום הביטוח, לעבודה בחצי משרה בסוכנות ביטוח בהוד השרון. קו"ח למייל: shirly@insu.co.il או לפקס: 09-7466255

לסוכנות ביטוח ותיקה וגדולה בגבעתיים דרושה חתמת אלמנטרי, ידע בביטוחי עסקים ודירות חובה. עופר ofer@karivins.co.il 050-5428444

סוכנת ביטוח בעלת משרד ביטוח בשרון מחפשת ממלאת מקום לעובדת שעזבה לחופשת לידה. עובדת לתפעול/מזכירות, משרה מלאה. ניסיון חובה. קו"ח נא להעביר לפקס 09-7964961

לקלאוזנר סוכנות לביטוח סוכנים לבית הסוכן המתרחב. סוכנים לתחום הפיננסים כעצמאיים/שכירים. סוכנים בעלי רישיון לתחום השיווק בריאות והריסק על גבי תיקי סוכנים וותיקים. פקידים/ות למוקד הטלמרקטינג. מייל: noah@klauzner.co.il

לחברת "שכל", ליעוץ וחסכון בתחומי הבנקאות, התקשורת והביטוח דרושים סוכני ביטוח בעלי ניסיון קודם. הפנייה מיועדת לנשים וגברים כאחד. קו"ח למייל: office@sechel.biz או לפקס: 03-5212182

השכרת משרדים

משרד מפואר לסוכן ביטוח: בפתח תקוה, על ציר ז'בוטינסקי, במקום עם נגישות מעולה, משרד מפואר לסוכן ביטוח + פקידה הכוללים: ריהוט מלא, מטבחון משותף, 2 מחשבים כולל תוכנות יעודיות לסוכני ביטוח, חיבור מאובטח לכל חברות הביטוח, תקשורת אינטרנט, מערכת טלפוניה משוכללת כולל CC, ארנונה, מים, חשמל, מיזוג, ניקיון ואחזקה, ביטוח תכולה ומבנה. המחיר נע בין 1,000 ש"ח ל-3,000 ש"ח. לפרטים: זיו אביבי טל. 7223344