



אגף שוק ההון מעדכן את הנחת הריבית בחיסכון הפנסיוני

מנגנון האיזון האקטוארי שמבוצע בקרנות מדי שנה. כרגולטור עלינו לדאוג שלא יהיו סבסוד שאינו מחויב, ולכן עלינו לעצור מהלכים כאלה". גרייב הוסיף כי "כרגע כל פורש שפורש מפחית אוטומטית מזכויות יתר העמיתים החוסכים, באופן לא רצוי. הנקודה החשובה פה היא שברגע הפרישה עצמה הפער בין הריבית התחשיבית לבין הריבית בפועל יוצר גירעון מידי, שנובע מכך שפורשים מקבלים עתה יותר ממה שמגיע להם. אם לא נבצע את השינוי, אנו מסכימים בפועל לסבסוד צולב על חשבון החוסכים, כשישנו צפי לגידול ניכר במספר הפורשים לפנסיה בקרנות החדשות, בשנים הבאות. ללא השינוי בעצם נסכים להמשיך הפגיעה בחוסכים הצעירים, שימשינו לסבסד את היוצאים לפנסיה. חובתנו לעצור את הפגיעה באותם חוסכים צעירים כמה שיותר מהר". גרייב חתם וציין כי "התיקון האמור לא חוסך למדינה כסף או שמביא רווח לגופים עסקיים. מדובר על מודל של הפנסיה הצוברת החדשה במדינה, שהיא הדדית. התיקון יפסיק את הפגיעה בחוסכים שלא יסבסדו חוסכים אחרים לקראת הפרישה וזה מתבקש ומתחייב".

סכום הקצבה במועד הפרישה מחושב על-פי הנחת ריבית בשיעור של 4%. עם זאת, הקצבה המשולמת בפועל לאותם פורשים, מתעדכנת מדי חודש לפי התשואה שמשיגה חברת הביטוח בפועל. הפער בין הנחת הריבית לבין התשואה בפועל יוצר הבדל ניכר בין הקצבה לה ציפו מבוטחים לקבל לבין קצבתם בפועל. התוצאה היא פגיעה ביציבות הקצבאות וביכולת התכנון של תקציב הפנסיונר. בשנים הקרובות צפוי גידול חד במספר הפורשים. לפיכך, העיוות שיוצר הפער בין הנחת הריבית בחישוב הקצבאות לבין הריבית בפועל יגדל אף הוא באופן חד בשנים הקרובות. לכן, יש לטפל בו בהקדם. תיקון הריבית ימנע עיוותים ופגיעה בחוסכים ובפנסיונרים בישראל. באוצר מדגישים כי השינוי אינו נוגע למי שהחל לקבל קצבה ואינו נוגע לעמיתים בקרנות הפנסיה הוותיקות. לדברי **רג'ואן גרייב**, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד אוצר, "זהו מהלך דחוף, מתבקש וחשוב לקרנות הפנסיה החדשות. זאת כי לריבית יש השפעה מיידית וממשית על יתר החוסכים בקרן הפנסיה, שמאבדים מהחסכון שלהם בגלל

אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר פרסם נייר התייעצות בנוגע לשינוי הנחת הריבית במוצרי חיסכון פנסיוני. הנחת הריבית משמשת לחישוב סכום הקצבה המשולמת לפנסיונרים במועד פרישתם. כאשר אדם פורש לפנסיה, סכום הקצבה שנקבע לו מחושב בעיקר לפי הריבית הצפויה על החיסכון שצבר ולפי תוחלת החיים שלו. ככל שהריבית הצפויה גבוהה יותר, סכום הקצבה שנקבע גבוה יותר. כיום קצבאות מחושבות בהנחה שהריבית על החיסכון תהיה 4%, למרות שבשנים האחרונות הריבית בישראל ובעולם נמוכה משמעותית מ-4%. הפער בין הנחת הריבית לבין הריבית בפועל פוגע בעמית קרנות הפנסיה. הפורשים מקבלים קצבה המחושבת לפי ריבית של 4%. היות שהריבית בחישוב הקצבאות גבוהה מהריבית בפועל, תשלום קצבה המחושבת לפי ריבית זו יוצר גירעון לקרן. גרעון זה ממומן על ידי חוסכים שעדיין לא פרשו. בנוסף, קרנות פנסיה אינן מקבלות פונים המבקשים להצטרף לקרן לקראת גיל פרישה משום שצירופם יוצר גרעון הפוגע בחוסכים אחרים. גם בביטוחי מנהלים

אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, בתקשורת הארצית:

"המדינה תקרוס כלכלית במידה ולא יתבצע מהלך משולב עם הפנסיות התקציביות והוותיקות"

יכול להיות רק בראיה לאומית רחבה יותר - לא בהתמודדות האוצר עם האזרח הפשוט, כי אם בהובלת מהלכים בשיתוף פעולה עם ארגון חזק ובעל השפעה כמו ההסתדרות". נשיא הלשכה חתם והדגיש כי "המדינה פשוט הסירה מעצמה ומחברות הביטוח את הסיכונים העתידיים והעבירה אותם לאזרחים הפשוטים. מצב זה עלול לגרום למשבר חברתי עמוק ולפגיעה קשה בשכבות רבות באוכלוסייה. היום, עם קבירת ביטוחי המנהלים ושקיעת הגמל, נותרו האזרחים עם קרן פנסיה, שהיא מנגנון ערבות בין העמיתים ונתונה לשינויים. כפי שהתרענו, המדינה סגרה בפני החוסכים את האלטרנטיבות וכפי שזה נראה גם מעמידה בסכנה את עתידם של רבים".

השנים. זאת בניגוד למה שקורה בפנסיות התקציביות, בביטוחי המנהלים ובפנסיות הוותיקות". כץ טען כי "הבעיה היא שכלל אזרחי המדינה הם אלה שמסבסדים את הפנסיות התקציביות והפנסיות הוותיקות שהולאמו, במקביל כאמור לפגיעה בזכויות שלהם". נשיא הלשכה התריע כי "המדינה תקרוס כלכלית במידה ובעיה זו לא תטופל באופן מידי" והוסיף כי "הטיפול צריך להתבצע בתאום ההסתדרות והבנה כי נדרשת ההשתתפות של המבוטחים בקרנות הפנסיה הוותיקות ובקרנות הפנסיה התקציביות, כדי להתמודד עם הגירעונות האקטואריים הצפויים. קל לפגוע בעמית הקרנות החדשות, אולם הדבר לא יהווה פתרון לשורש הבעיה. הפתרון

על רקע הסערה הציבורית סביב כוונת האוצר לקצץ בקצבאות הפנסיה בגלל הריביות הנמוכות בשווקים, הופיע השבוע **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה באמצעי תקשורת רבים, לרבות תוכניות הטלוויזיה "פופוליטיקה" (ערוץ 1) ו"אורלי וגיא" (ערוץ מספר תוכניות רדיו וערוצי תקשורת נוספים. לדברי כץ, "קיימת בעיה אמיתית בנושא הפנסיה בישראל, כמו בכל העולם. הבעיה נובעת מהתארכות תוחלת החיים ומעובדת הריביות הנמוכות. מאחר ובקרנות הפנסיה החדשות משתנה גובה הפנסיה ע"פ השינויים שחלים לדוגמה בתוחלת החיים ובסביבת הריביות, הזכויות של האוכלוסייה שהצטרפה מ-1995 (עם החלת הקרנות החדשות), הולכות ופוחתות לאורך

תגובה נוספת למהלך האוצר

רוני הלמן, יו"ר איגוד הפנסיה הישראלי: "שינוי אופן חישוב הפנסיה של עמיתים הוא צעד חשוב שימנע תופעה של דור מסבסד דור"

משמעותית. עוד ציין יו"ר איגוד הפנסיה הישראלי כי "שוק הפנסיה בישראל סובל כיום מריכוזיות גבוהה מאוד, כך ש-5 קרנות פנסיה גדולות, מחזיקות מעל 97% מהיקף נכסי העמיתים. לאור ביטול האפשרות לחיסכון הוני בקופות גמל, וביטול הבטחת מקדמי המרה בפוליסות ביטוחי מנהלים, הרי שקרנות הפנסיה החדשות הינן האפיק המרכזי כיום לחיסכון פנסיוני בישראל. המשך מגמת הריכוזיות בענף הפנסיה, אמורה להדאיג את קובעי המדיניות". בתוך כך קרא הלמן למשרד האוצר לנקוט בשורה נוספת של צעדים בכדי להגביר את התחרותיות בענף הפנסיה בישראל.

על חשבון הפנסיה העתידית של מצטרפים צעירים חדשים. הלמן הוסיף כי "תופעה זו, המכונה 'דור מסבסד דור', נכשלה בכל העולם ועלולה הייתה לערער את יציבות ענף הפנסיה כולו אם האוצר לא היה שם לה קץ. מכיון שהאוצר יבצע את המהלך בהדרגה, היתרון של קרנות הפנסיה הקטנות החדשות והצומחות יישמר גם לעתיד ויהווה פתרון מצוין לצעירים שרוצים לחסוך היום ולא לסבסד את הותיקים הפורשים לפנסיה. החשש לירידה בשיעור הקצבאות מתגמד לעומת הפגיעה כיום בעמיתים. מה גם, שאם סביבת הריבית תעלה בעתיד, הרי ששיעור הפגיעה בקצבאות העמיתים יפחת

רוני הלמן, יו"ר איגוד הפנסיה הישראלי, בירך השבוע את פרופ' עודד שריג, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, על המהלך לשינוי אופן חישוב קצבאות הפנסיה של עמיתים שיגיעו לגיל פרישה בשנים הקרובות. לדבריו של הלמן "מדובר בצעד חשוב שיאפשר תחרות הוגנת והולמת בענף הפנסיה. עד כה קרנות הפנסיה הגדולות צירפו עמיתים לקראת גיל פרישה, תוך ידיעה שצירופם פוגע בכלל החוסכים האחרים בקרן הפנסיה. המצב בקרנות הפנסיה הגדולות הפך לבלתי נסבל, מכיוון שיש בהם חוסכים ותיקים רבים אשר פורשים כל שנה ולוקחים סכומי כסף לא סבירים,



המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל

נמשכת ההרשמה בתל-אביב

לקורסי הכשרה לעובדי חברות וסוכנויות ביטוח

קורס לחתמים ומסלקי תביעות בביטוח כללי 21.10.2013

10.11.2013

קורס לרפרנטים בביטוח פנסיוני

קורסים ייחודיים שמועברים בארץ במכללה בלבד ידע מעמיק ומיומנות רבה במקצוע מבוקש ומאתגר

אמרו מקצועי במקצועי - בדרך הקצרה והכי טובה !!!

לקבלת פרטים נוספים וטופס הרשמה נא לפנות אל המכללה לפינוסים וביטוח
טלפון: 03-6395820 | Hamichlala-B.F@insurance.org.il

ממצאים עיקריים מתוך סקר הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה - פנסיה וחיסכון לקראת פרישה בישראל 2012:

בקרב בני 20 ומעלה:

- ל-64% מהאוכלוסייה בגיל 20 ומעלה יש הסדרי פנסיה, ל-69% מהגברים ול-60% מהנשים.
- מבין המועסקים, ל-82% הסדר פנסיה.
- למועסקים בני 20-24 שיעור נמוך יחסית של הסדרי פנסיה (56%), בגילים 25-29 עולה השיעור ל-77%, ובגיל 30-64 שיעור בעלי הסדר פנסיה הוא 85%-88%.
- שיעור אלה שיש להם הסדרי פנסיה בקרב מועסקים (82%) גבוה באופן ניכר מהשיעור בקרב אלה שאינם מועסקים (28%).

בקרב בעלי הסדר פנסיה:

- ל-61% יש הסדר פנסיה אחד, ל-23% שני הסדרים, ול-10% שלושה הסדרים או יותר.
- ההסדר השכיח הוא קרן פנסיה, אשר מאפיינת 59% מבעלי הסדרי הפנסיה. ל-31% מבעלי הסדר פנסיה יש קופת גמל, ל-26% ביטוח מנהלים, ל-13% יש פנסיה תקציבית ול-10% יש ביטוח חיים עם מרכיב של חיסכון.
- 48% מבעלי הסדרי הפנסיה מרוצים מהסדר ו-28% אינם מרוצים. 24% לא ידעו להעריך את שביעות רצונם.
- שלישי (33%) מבעלי הסדרי הפנסיה שאינם גמלאים, אינם מודעים לאפשרות לעבור מהסדר פנסיה אחד לאחר.
- מבין בעלי הסדרי הפנסיה שאינם גמלאים, 12% מעידים כי הם יודעים במדויק איזה סכום יעמוד לרשותם ובאילו תנאים כאשר יפרשו, 26% יודעים בערך, באופן חלקי. 62% אינם יודעים בכלל איזה סכום יעמוד לרשותם ובאילו תנאים.

שיעור בעלי הסדר פנסיה כלשהו, לפי גיל, מצב תעסוקה ומין, אחוזים:

גיל				סך הכל	סך הכל	מועסקים
65+	45-64	20-44	סך הכל			
78.9	88.0	78.8	81.9	סך הכל	מועסקים	
83.0	88.3	75.8	80.5	גברים		
70.4	87.7	82.0	83.6	נשים		
38.6	28.3	17.3	28.2	סך הכל	בלתי מועסקים או אינם בכח העבודה	
51.7	32.3	21.0	35.8	גברים		
30.3	25.9	15.0	23.5	נשים		

בעלי הסדר פנסיה לפי סוג ההסדר, אחוזים*

אחוז מאלה שיש להם הסדר פנסיה			סוג ההסדר
בלתי מועסקים או אינם בכח העבודה	מועסקים	סך הכל	
51.8	60.5	59.2	קרן פנסיה
22.4	32.8	31.3	קופת גמל
9.7	28.3	25.6	ביטוח מנהלים
30.3	10.5	13.4	פנסיה תקציבית
5.0	11.3	10.3	ביטוח חיים עם מרכיב חיסכון

* העמודות מסתכמות ביותר מ-100 מכיוון שלאדם יכול להיות יותר מהסדר פנסיה אחד

לכינוס הכינוס ה-27
אלמנטר 2013

4-7 בנובמבר 2013 א'ד' בכסלו תשע"ד, אילת

הקצו זמן ושירות - המפגש אפילו הסוכן!

היכוננו!

קבוצת המשקיעים מהמזרח הרחוק הפסיקה את המאגים לרכישת מניות "כלל ביטוח"

ניתן יהיה לעמוד בלוח הזמנים של כינוס אסיפה ליום 18.8.13... דלתו של בית המשפט פתוחה לנאמנים... במסגרת אותן אסיפות אמורים מחזיקי האג"ח להכריע לגבי מתווה הסדר החוב הרצוי מבחינתם בחברה. ההודעה הדרמטית בנוגע להפסקת המגעים לרכישת "כלל ביטוח" מעלה, אם כן, תהיות רבות בנוגע ליכולתו של דנקנר להיחלץ מהסדר כפוי. שעון החול, בכל אופן, מתקתק והזמן שעומד לרשותו הולך ומתמעט.

סין והונג-קונג, היו צפויים להגיע לארץ אולם הודעה זו טרפה את כל הקלפים. בתוך כך, שופט ביהמ"ש המחוזי **איתן בורנשטיין** דחה בסוף שבוע שעבר, פעם נוספת, את אסיפות הנושים ב"א.י.די.בי". בהחלטתו ציין השופט: "אני ער לקשיים הטכניים עליהם הצביעו הנאמנים ולחשש שלפיו אם יושג הסכם למכירת מניות כלל ביטוח, כמו גם לטענתם שאם תגובש הצעת הסדר על ידי החברה, שלעת עתה לעמדתם ולעמדת נוספים אינה 'בשלה' לא

לאחר שקבוצת "א.י.די.בי", הנמצאת בשליטת האיש העסקים **נוחי דנקנר**, מסרה בתחילת השבוע לבית המשפט כי קבוצת משקיעים מהמזרח הרחוק הפקידה בנאמנות כ-20 מיליון דולר כ"דמי רצינות" לקידום המשא ומתן לרכישת 30% ממניות "כלל ביטוח", הגיעה במהלך השבוע הודעה דרמטית, המשנה את כל התמונה: קבוצת המשקיעים הפסיקה את המשא ומתן בנוגע לאופציית הרכישה. המשקיעים הזרים, עמם נמנים אילי הון מתאילנד,

"מגדל" עברה מהפסד ברבעון השני של 2012 לרווח ברבעון השני של 2013

של כ-6% פעילות הגמל הניבה רווח כולל במחצית הראשונה של 2013 בסך כ-13 מיליון שקלים, לעומת כ-12 מיליון שקלים במחצית המקבילה אשתקד; הרווח הכולל מביטוחי בריאות הסתכם בכ-30 מיליון שקלים במחצית הראשונה של השנה, לעומת כ-27 מיליון שקלים במחצית המקבילה אשתקד; בביטוח כללי רשמה "מגדל" במחצית השנה הראשונה רווח כולל של כ-78 מיליון שקלים, לעומת רווח כולל של כ-56 מיליון שקלים במחצית המקבילה אשתקד. סך הנכסים המנוהלים של הקבוצה - ביטוח, פנסיה, גמל ושירותים פינוניים, הסתכם בסוף יוני 2013 בכ-170 מיליארד שקלים, לעומת כ-147 מיליארד שקלים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-16%.

כ-15 מיליון שקלים במחצית המקבילה אשתקד. ברבעון השני של השנה עמד הרווח הכולל של "מגדל" על כ-50 מיליון שקלים, לעומת הפסד כולל בסך כ-156 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד. בענף ביטוח חיים רשמה "מגדל" רווח כולל בסך כ-255 מיליון שקלים, לעומת הפסד כולל בסך כ-66 מיליון שקלים במחצית המקבילה אשתקד. ברבעון השני של השנה הסתכם הרווח הכולל של "מגדל" בסך כ-21 מיליון שקלים, לעומת הפסד כולל בסך כ-183 מיליון שקלים ברבעון המקביל אשתקד. עוד מנתוני הקבוצה: בפעילות הפנסיה רשמה "מגדל" רווח כולל במחצית הראשונה של 2013 בסך כ-41 מיליון שקלים, לעומת כ-39 מיליון שקלים במחצית המקבילה אשתקד, גידול

מדוחותיה הכספיים של "מגדל", אשר פורסמו השבוע, עולה כי הקבוצה רשמה ברבעון השני של השנה רווח של כ-61 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-98 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2012. בתוך כך הגיעה הרווח הכולל של "מגדל" בחצי השנה הראשונה לכ-286 מיליון ש"ח, לעומת כ-81 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סה"כ הפרמיות ודמי הגמולים שגבתה הקבוצה במחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ-8.4 מיליארד שקלים, לעומת כ-7.7 מיליארד שקלים במחצית המקבילה אשתקד, גידול של כ-10%. בעסקי ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח רשמה "מגדל" במחצית הראשונה של 2013 רווח כולל בסך כ-308 מיליון שקלים, לעומת הפסד כולל לתקופה בסך

דירקטוריון "מגדל" אישר רכישת תיק הביטוח הכללי של "אליהו"

פוליסות קיימות של לקוחות "אליהו" בתחום הביטוח הכללי החל מ-2013. עם אישור דירקטוריון "מגדל" למתווה ההסכם, עובר זה לאישור סופי של בעלי המניות בקבוצה, באסיפה כללית שתתקיים בסוף חודש ספטמבר.

בראש הוועדה הבלתי תלויה שנקבעה לצורך שווי הרכישה - עקבות ייחודיות הסוגיה הנדונה - עמד **פרופ' רונ"ח יורם עדן** וחוות דעת נוספת ניתנה ע"י **פרופ' אמיר ברנע**. במסגרת ההסכם נקבע כי "מגדל" תקלוט פוליסות חדשות וחיידושי

דירקטוריון "מגדל" אישר השבוע את רכישת תיק הביטוח הכללי של "אליהו", תמורת סכום של 260 מיליון ש"ח. הסכם זה מגיע בעקבות רכישת הבעלות על הקבוצה ע"י **שלמה אליהו**. תיק הביטוח החיים של החברה נמכר כזכור לחברת "הראל".

ביטוח תאונות אישיות לתלמידים יתייקר בשנת הלימודים הקרובה בלמעלה מ-44%

"הבקשה לאשר עלייה בביטוח התלמידים מעוררת תהיות. לא ייתכן שפרמיית הביטוח תעלה בצורה דרסטית בעוד הכיסוי שניתן לתלמידים ע"י חברת הביטוח לא משתנה כלל. אנו מקווים שחברות הביטוח לא פעלו שתהיה עלייה משמעותית ללא כל תמורה מנגד. ארגון ההורים הארצי גיבש בימים אלו תביעה ייצוגית נגד חברות ספרים שלכאורה תיאמו מחירים כדי להכשיל את פרויקט השאלת הספרים הארצי. אנו תקווה כי לא כך המקרה הנדון, ונבקש מהממונה על ההגבלים העסקיים לבדוק את הנושא לעומקו". ממשרד החינוך נמסר בתגובה כי "משרד החינוך בחר את התעריף הנמוך ביותר מתוך ההצעות אשר הוגשו למכרז ביטוח תאונות אישיות".

המקומית שבתחום שיפוטתה נמצא מוסד החינוך שבו הוא לומד. התשלומים הנגבים מהמבוטחים בעד הביטוח נקבעים על ידי השר. התשלום עבור תאונות אישיות נגבה מההורים במסגרת תשלומי הורים. במסגרת אישור תשלומי ההורים מאושר הסכום המרבי המותר לגבייה עבור הביטוח, אולם גובה התשלום בפועל נקבע בהתקשרות בין הרשות המקומית לבין הגורם המבטח. החוזר מבהיר ומדגיש כי "אין לגבות תשלום העולה על הסכום שהרשות המקומית משלמת בפועל למבטח. ביישובים שבהם הרשות גובה מההורים במישרין את דמי הביטוח אין לגבות דמי ביטוח גם באמצעות בית הספר (כפל גבייה)". לדברי **עו"ד גדעון פישר**, יו"ר ארגון ההורים הארצי,

שר החינוך, **שי פירון**, שלח בשבוע שעבר מכתב ליו"ר ועדת החינוך של הכנסת, **ח"כ עמרם מצנע**, ובו בקשה לקיים דיון במסגרת הוועדה לאישור תשלום עבור ביטוח תאונות אישיות לתלמידים, שיעמוד בשנת הלימודים הקרובה על 49 ₪ לשנה לכל ילד - מגן ועד י"ב. בשנת הלימודים הקודמת עמד התשלום בגין ביטוח תאונות אישיות לתלמיד על 34 ₪. כלומר, עלייה של למעלה מ-44% בשנת הלימודים הקרובה לעומת שנת הלימודים הקודמת. את התשלום הזה משלמים ההורים מכיסם. כיצד נקבע גובה ביטוח התאונות האישיות לתלמיד? על פי חוזר משרד החינוך, חוק לימוד חובה קובע כי מי שזכאי לחינוך חינם יהיה מבוטח בביטוח תאונות אישיות באמצעות רשות החינוך



כלכליסט

הוועידה הכלכלית המרכזית 2013

האם ישראל תהיה אי של יציבות ב-2015?

28.8.13, מלון דיוויד אינטרקונטיננטל, ת"א

הוועידה הכלכלית הלאומית של כלכליסט 2013, תעסוק בשאלות הבערות בתעשיית הפיננסים, הביטוח, הנדל"ן, ההייטק, הבריאות והאנרגיה.

אורן מזרח, בית הסוכן המוביל מקבוצת הפניקס, נבחר להוביל זו השנה השנייה, את מושב הביטוח בוועידה.

חשוב לנו, להמשיך ולהסיט את הדיון המסורתי, ולהתמקד בסוכני הפרט ובלקוחותיהם.

אנו מזמינים אותך לעצור ולחשוב שני צעדים קדימה, לשמוע ולראות את כל מה שחשוב לדעת ולקבל תשובות לשאלות הבערות.

לפרטים נוספים והרשמה ניתן ללחוץ על המודעה או להיכנס לאתר אורן מזרח www.oren-ins.co.il

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי

"מדוע ההסתדרות שותקת סביב הפגיעה בציבור החוסכים?"

מאת: שי ניב, עיתון "גלובס", 14.8.2013

- בהם פעילים חברתיים וראשי ועדים - מבקרים מאחורי הקלעים את שתיקתה של ההסתדרות, וקוראים לה להכריז סכסוך עבודה. אפילו ראש אגף הפנסיה לשעבר בהסתדרות, עו"ד דורית פרצ'יק, לא מהססת לומר היום ל"גלובס": "ההסתדרות השביתה בעבר את כל המשק כאשר המדינה רצתה להוריד את הריבית המועדפת של אגרות החוב המיועדות בשברירי אחוזים בלבד, וזאת למרות ש-97% מהכספים בקרנות היו מושקעים רק באגרות חוב כאלה. בסוף, הסכימו לצמצם את הפחתת הריבית, והעובדים חזרו לעבודה". לדברי עו"ד פרצ'יק, מעמד הביניים שוב הראשון להיפגע מהמהלך הנוכחי של האוצר: "שוב ושוב פוגעים ומצמצמים את הפנסיה שכולנו בונים עליה. ועל בסיס מה עושים את זה? על בסיס העובדה שאף אחד לא מתעניין מה יקרה לו כשיהיה זקן. אנחנו כל-כך טרודים בחיי היום-יום שלנו, בהישרדות של החיים. כמה עוד צריך לפגוע בפנסיה שלנו עד שמישהו יתעורר? כן, כשהמדינה השקיעה את רוב הכספים באגרות חוב מיועדות זה עלה לה כסף, אבל לפחות אז היה לה חשוב שנדקק בכבוד".

לא הפריעה לארגון להתייחס לשביתה בבית החולים הגריאטרי בנתניה, להודיע על הטבות לסטודנטים בשירות המדינה ולעסוק כמובן במחלה המסתורית של נהגי הקטר ברכבת ישראל. איך זה שסוגיה כל-כך מהותית לעובדים בישראל, שעושה גלים כבר כמה ימים ברציפות, לא מביאה לתגובה מצד ארגון העובדים הגדול במדינה? עיני, שידע מאז ומתמיד להעריך נכון את כוחו ואת מי שניצב מולו, מבין ככל הנראה שעם ההרכב הנוכחי של הממשלה הוא צריך לבחור בקפידה יתרה את המאבקים שלו. מאז הבחירות האחרונות עיני והארגון שבראשו הוא עומד ספגו חטבות ועלבונות מצד שרים בממשלה, ראש הממשלה לא טרח לחזור למכתבים שכתב וכל מה שנותר לעיני זה להביע בשיחות סגורות את זעמו על יו"ר מפלגת העבודה, ח"כ שלי יחימוביץ', שלא נענתה לעצתו להיכנס לממשלה. הגדיל לעשות שר התחבורה, ישראל כ"ץ, שבאחד הפוסטים שהעלה בדף הפייסבוק שלו נגד יו"ר ההסתדרות, צירף סטיקר שהופץ במהלך קמפיין הבחירות של איתן כבל לראשות ההסתדרות, שעליו כתוב: "יא עיני". בינתיים, מקורות בשוק העבודה

אחד הנושאים שעל סדר יומה של ההסתדרות ביום שלאחר הבחירות יהיה הפנסיה והשקעות כספי העובדים, שלצערי בחלק מהמקרים הפכו להיות הפקר" - כך אמר בינואר השנה יו"ר ההסתדרות, עופר עיני, בראיון ל"גלובס". כמו בכמה הזדמנויות קודמות בשנתיים האחרונות, עיני הסביר כי מדובר באחד האתגרים הגדולים של הארגון, אפילו אתגר אישי שלו: "הכספים האלה משמשים את העובדים לעת זקנה בתקופה שהם הכי צריכים את הכסף הזה, וזו חובתה של המדינה לייצר מנגנונים ששומרים הרבה יותר טוב על הכסף של העובדים... אני מניח שגם בנושא הזה הממשלה לא תמהר לפתור את הבעיה וזה יהיה אחרי ויכוחים קשים ואולי מאבק לא פשוט. זה אתגר שנמצא על השולחן שלי". והנה, 7 חודשים אחרי שהדברים נאמרו, כשהבחירות מזמן מאחורינו ולפינו אותה הודעה של משרד האוצר בדבר פגיעה אפשרית של 10% בכספי החוסכים, בהסתדרות שומרים על שקט. הארגון כולו נמצא בחופשה עד 27 באוגוסט למעט עיני עצמו, ולפי הערכות בסופה של אותה חופשה ההסתדרות תדרוש דיון בסוגיה. אלא שהחופשה הזו

פרופ' עודד שריה מבהיר:

"השינוי הוא במנהלון, בחלוקה בין החוסכים לפנסיה"

שיוצא לפנסיה יוצא עם זכויות יותר גבוהות מאלו שמגיעות לו על בסיס הריבית בפועל. האדם מקבל קצבה גדולה יותר ממה שמגיע לו והנטל נופל על החוסכים האחרים שטרם יצאו לפנסיה - הצעירים. אנחנו בסך הכל משנים את ההקצאה כדי שתהיה יותר הוגנת. אין שום שינוי בסך הפנסיה אלא רק בחלוקה שלה בין חוסכים צעירים למבוגרים. אנחנו רוצים למנוע ממי שפורש בקרוב יקבל יותר ממה שיקבל מי שפורש עוד שנים רבות - שההקצאה תהיה הוגנת. אם הריבית תחזור לרמות שראינו ואף גבוהות יותר, כמובן שהקצבות יגדלו". אז מהי, אם כן, הבשורה של פרופ' שריג? "זהו צעד ארוך טווח שאין לחכות איתו ליום שיהיו 70 אלף פורשים בקרנות מדי שנה. אנו מטפלים בזה כבר עכשיו ולא טומנים את הראש בחול, אבל עושים זאת לא בבת אחת, אלא בהדרגה ובפריסה על פני 3 שנים. המטרה שלנו היא שמי שפרש לא ייזקק ומי שקרוב לפרישה - נמזער את הנזק שייגרם לו", אמר.

להוגנת. כרגע הוא מקטין את הקצבות של אלה שפורשים מיד, אבל הוא מגדיל את הקצבות של הפורשים בעתיד". הממונה הוסיף כי "בעולם ובישראל חלה בשנים האחרונות ירידה די חדה בריביות. עיקר הירידה קרה בשנה האחרונה וכתוצאה מכך נדרשנו לפעול. אך לא רק זאת: לצד הריבית הנמוכה אנו רואים עלייה די חדה במספר האנשים שצפויים לפרוש בשנים הקרובות בקרנות הפנסיה החדשות. בשנתיים הקרובות אנו רואים כ-100 אלף פורשים ובשנים שאחרי כ-70 אלף פורשים. משום שני היבטים אלה, עלינו לטפל עתה בבעיה". הממונה ממשיך ומרחיב: "הבעיה היא שכשאדם עובר ממצב של חוסך פעיל למצב של פנסיונר צריך לעשות חשבון לגובה הקצבה שלו לפי הנחות שהאוצר מכתוב ובכלל זה הנחת הריבית. ההנחות הללו היו נכונות לעבר כשהריבית הייתה 4%, היום הריבית נמוכה בהרבה ולכן ההנחה כבר לא רלוונטית. ברגע שחישבו הפנסיה מבוסס על הנחה לא נכונה - אדם

כוונת האוצר לקצץ בפנסיות של הציבור, הביאה לסערה ציבורית אך נדמה כי גם במשרד עצמו. הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון באוצר, פרופ' עודד שריג - אשר יסיים את תפקידו בסוף החודש - פרסם לנוכח הסערה "בחוף" הבהרה חריגה ויוצא דופן לנוכח המהלך האחרון שהוביל. לדבריו, "עדיין לא נתקבלה במשרד האוצר החלטה להביא להפחתה בקצבת הפנסיה החודשית שהחוסך לפנסיה יקבל בעתיד עבור הצבירה שלו והמסמך שיצא על ידי אגף שוק ההון, הוא מסמך ראשוני להערות הגופים המוסדיים ואין לראות בו הודעה על הפחתה מיידיית כלשהי של הפנסיה". הממונה הסביר וציין כי "קרנות הפנסיה בנויות על עיקרון של ערבות הדדית. זה אומר שאדם שמקבל תשלום מהקרן, המקור לזה בא מתוך הקרן. התשלום שניתן כיום למי שמקבל את הקצבות שלו מהקרנות הללו הוא חריג ממה שנצפה מראש, והפער בחריגה מתחלק בין כל העמיתים בקרן הפנסיה ולכן, מציעים מנגנון שמטרתו לגרום

ניר שרצקי: "עם כל גנב רכב שנתפס - אנחנו תורמים את חלקנו לחיגור ולצמצום חכת גניבות הרכב"

(קטעים מראיון נרחב עם מנכ"ל "איתוראן". הראיון המלא יפורסם במהדורה המיוחדת של "ביטוח ופינוסים" - כנס האלמנטר ה-27, אילת 4-7.11.2013)

לתפוס... לא זו בלבד שהחברות עוקבות באופן שוטף אחר פעילותנו ותוצאותיהן, אנחנו מקילים עליהן את המלאכה באמצעות דיווחים שבועיים שאנחנו מעבירים בקביעות במייל לכל חברות הביטוח, ובהם מדווח בפרוטרוט על כל כלי הרכב שגניבתם סוכלה, בזכות המערכות שלנו. הדיווח נקרא: 'מדד איתוראן לחברות הביטוח בישראל'... על פי אותו דו"ח, החיסכון המצטבר מתפיסת רכבים מתחילת השנה (כשבעה חודשים בלבד) הגיע לכ-94.4 מיליון ₪! באותם 7 חודשים בלבד, נלכדו לא פחות מ-89 חוליות גנבי רכב... והמספר הזה עשוי להיות מוכפל עד לסופה של שנת 2013.

שאנחנו לוכדים בשנה, במספר שנות הכלא שהגנבים הנתפסים יהיו מנוטרלים מפעילות - על מנת להבין, שהצלחנו בעצם למנוע מראש את גניבתן של אלפי מכוניות וחסכנו בכך לכל חברות הביטוח גם יחד, הוצאה של מאות מיליוני שקלים (!) שהן היו נדרשות לשלם לבעלי הרכבים הגנובים. אגב, מאחר וכפי שצינתי, כיום כל אחת מחוליות גנבי הרכב, מתמחה בגניבת סוגים מוגדרים של רכב - מניסיונו למדנו לדעת כי על ידי תפיסתם וגרימה לכליאתם הממושכת של עשרות חוליות גנבים - אנחנו מסוגלים לבטל למעשה או לפחות לצמצם למינימום, את גניבתם של סוגי רכב מסוימים, שאת גניבתם הצלחנו

...צריך להבין, שעם כל גנב רכב שנתפס - אנחנו תורמים את חלקנו למיגור וצמצום מכת גניבות הרכב, הגורמת כידוע לנזקים כלכליים עצומים, לחברות הביטוח ולכלכלה. אנחנו מצליחים לתפוס בשנה ממוצעת למעלה מ-100 חוליות גנבים והערך המוסף שבכך מתבטא בזה, שכאשר כל חברי החוליות הללו מובאים לדין - ובמיוחד לאור ההחמרה בענישה שהנהוגה לפני מספר שנים - הם נדונים לפחות למספר שנים בכלא, ועל ידי כך הם מנוטרלים מפעילותם הפלילית. בל נשכח, שבכל שנת פעילות שבה הגנב איננו כלוא, יש לו את הפוטנציאל לגנוב עשרות כלי רכב. די אם נכפיל את מספר החוליות

פעילות בסניפים ובמחוזות

מחוז צפון

ביום א' 25.8.13 תתקיים הרמת כוסית לסוכני הביטוח ממחוז הצפון לכבוד ראש השנה תשע"ד, בשעה 18:00 בבקתה ביער בבית אורן בשיתוף חברות הביטוח במחוז הצפון

תווי שי לראש השנה תשע"ד 2013



החברים בלשכה ייהנו מ-15.5% הנחה ברכישת תווי זהב.

בקשות הרכישה ניתן להזמין עד לתאריך 1.9.2013

באמצעות פקס: 6242632

או במייל: office@lahav.org.il

טופס הזמנה ניתן למצוא באתר הלשכה בקטיגורית "תכניות ביטוח ומבצעים"

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לחבר הלשכה ניר פז עדי
משתתפים בצערך במות אביך
שיקה ניר פז ז"ל
שלא תדע עוד צער



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

חברי לשכה, בואו הצטרפו לפייסבוק הלשכה

והקליקו אהבתי Like

לוח הביטוח

המעוניינים לפרסם מודעות דרושים לשנת 2013, מתבקשים לפנות בכתב באמצעות כתובת המייל:
lishka@insurance.org.il // הפרסום מוגבל ל- 3 שבועות

*****לסוכנות ביטוח מובילה ברחובות בתחום ביטוחי פרט וסיכונים דרושים א.מנהלת לקוחות, ניתן לשלב התמחות בביטוח פנסיוני. ב.מנהלת אדמיניסטרטיבית. קורות חיים למייל office@magen-ins.co.il טלפון 0774180060 פקס 0774180061**

*****לסוכנות ביטוח באשקלון דרושה/ סוכנת בעלת רישיון בביטוח חיים. שכר בסיס + בונוסים קו"ח להעביר ל: levor-leon@bezeqint.net**

*****למשרדנו בכפר סבא פקידת ביטוח אלמנטרי שעות גמישות נא לפנות לדודו 052-3256205**

*****לסוכנות ביטוח גדול וותיקה בתל אביב דרוש איש ביטוח בעל רישיון סוכן לתפעול מכירות ושיווק תיק קיים אפשרות גם למתמחה פנסיוני קו"ח במייל shaulb8@walla.com**

השכרת משרדים

***סוכן / סוכנת בנטעים סוכנות לביטוח התפנה מקום במשרדים עבור לפרטים נוספים תמיר: 054-3300552 גדי: 052-5411261**

*****השכרת משרד-להשכרה בסוכנות ביטוח ברחובות עמדת עבודה מלאה הכוללת חיבור לאינטרנט, טלפון קווי, פקס, בעלות של 800 שח, ניתן לשלב שירותי תפעול/או קבלת לידים. משה 0522-903913.**

*****סוכנות ביטוח ייחודית מגייסת שותפים נוספים לפרטים: רועי 03-9319082**

*****סוכן ביטוח חיים בלבד מאיזור המרכז מעוניין בשת"פ עם סוכן אלמנטרי בלבד להגדלת הפוטנציאל. לפרטים: לאילן במייל ilant13@walla.com**

מודעות דרושים

****סוכנות ביטוח מובילה מתרחבת ומחפשת עובדים לסניף חיפה. נדרש רקע בביטוח אלמנטרי - חיתום/תביעות. לפרטים נוספים וקביעת ראיון - ארז 050-7500945 erez@ebit.co.il - קורות חיים למייל**

*****למשרד סוכנת ביטוח בכ"ס דרושה פקידה לאלמנטרי ידע וניסיון במכירות יתרון. שעות העבודה 09.00-14.00, 5 ימים בשבוע. נא לפנות לאורנה טל. 052-3895807.**

*****פקידה וותיקה בתחום תביעות רכב כמו כן מתמחה בתביעות צד ג למעוניינים לפנות 0504066345 מלכה מייל: malca204@013.net**

*****לסוכנות גדולה ומשפחתית בפתח תקוה דרושה/פקידה לתפקיד תביעות / ביטוחי חיים משרה מלאה. תנאים טובים למתאים. עבודה לטווח ארוך. דרישות: ניסיון קודם בתחום תביעות / ביטוחי חיים - חובה לשליחת קו"ח n: eden-moti@012.net.il**

*****סוכנות ביטוח גדולה בצמיחה בפ"ת מעוניינת לקלוט רפרנטית איכותיים בביטוח חיים. דרישות התפקיד: ניסיון מוכח בתפעול ב. חיים / פינוסים. עדיפות לניסיון בסוכנות ביטוח גדולה. ראש גדול ויכולת עבודה בצוות. אנו מציעים סביבת עבודה ייחודית עם צוות מנוסה תנאי שכר טובים במשרדים חדישים וסביבה תומכת. לפנות בקורות חיים למייל: adis@expert-fs.co.il**

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

***סוכנות ביטוח גדולה מת"א מעוניינת לרכוש תיקים איכותיים ובכלל גודל ובכלל סוג בתנאים מעולים, סודיות מובטחת. לאבי - 0505234664**

***סוכנות ביטוח גדולה מרמת-גן מעוניינת לרכוש תיקים מכל סוג, סודיות מובטחת. דין - 0543971771**

****בעל רישיון סוכן ביטוח פנסיוני/משווק פנסיוני מאזור הצפון! מעוניין להיות עצמאי ולפתוח עסק משלך? זה אפשרי!**

חברת יפעת שירותים פינוסים בונה לך קריירה בתחום הפנסיוני כעצמאי ומציעה לך: מיומן, משרדים, תיאום פגישות ליווי ועזרה בגיוס לקוחות. לתיאום פגישה צור קשר נייד אישי, ארז - 054-6225526 מייל erez@eg-fin.co.il. סודיות מובטחת!!!

****משרד לביטוח בעל מוניטין רב 25 שנה במגזר החרידי באזור מודיעין מבקש הצעות פקס 0774701701**

****סוכן ביטוח מירושלים מעוניין ברכישת תיק ביטוח פרט איכותי 0508323330**

*****סוכנות ביטוח באיזור פתח תקוה. מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח קטנים ובינוניים. שיחות דיסקרטיות לחלוטין. טלפון 050-6350150. רונן.**

*****סוכנות ביטוח הפועלת בכל רחבי הארץ מציעה לך שיתוף פעולה למכירת ביטוחי בריאות ופרט על תיק לקוחות הסוכנות. אנו נעניק לך שרותי משרד, טיפול בתביעות ובנוסף הפניות ותגמול נדיב ומפרגן. לפרטים: dubi@sf-ins.co.il**

*****סוכן ביטוח חיים מאיזור המרכז מעוניין בשת"פ עם סוכן אלמנטרי בלבד לפרטים: youda27@walla.com**

*****סוכן ביטוח ותיק מעוניין להכניס שותף (50%) לתיק ביטוח אלמנטרי רווחי ואיכותי ביותר (רוב הפוליסות בתיק: דירות, עסקים וחבויות, ומיעוטן כלי רכב). טלפון: 050-4520900**