



סוכן הביטוח – "כולבו פיננס"

סל המוצרים הפיננסיים ללקוחותינו

מגיש סו"ב – חברת הועדה לפיננסים

יאאל הכרי CFP



התהפוכות בשוק הביטוח הפנסיוני תמיד גרעו והוסיפו מוצרים ואפשרויות לארסנל של הסוכן.

בשנים האחרונות אנחנו עדים למעבר מדורג :

• ממכירת מוצרי סיכון וחיסכון פנסיוני - לניהול נכסים וסיכונים פיננסיים של הלקוח

הסוכן הפיננסי יכול להוות היום אלטרנטיבה לשירותי הבנקים למימוש היעד של הלקוח

”מקסימום חיסכון במינימום סיכון”

בהרצאתי היום אשמח לפרוש בפניכם את קשת המוצרים הקיימים בדגש על האפיונים והשוני בין :

• מקורות למימון

• מכשירי חיסכון

• תכנון – ידע מקצועי המסייע בקבלת החלטות והקצעת יעדים



הסוכן המסייע במימון :

הלוואות :

- קרן פנסיה – מעבר ל 3 שנות ותק עד 30% מתגמולים
- תכניות מסולקות – מנהלים , גמל השתלמות
- איחוד תכניות והלוואה מתכנית מרכזת
- הלוואות מהפקדות שוטפות – השתלמות (החזר של כ 40% מהפקדה לעו"ש)
- הלוואה מפוליסות חיסכון פרט
- הלוואה מקופ"ג להשקעה
- הלוואה מהפקדות תיקון 190
- אנונות/תשלום לשיעורין – מקופות חיסכון למיניהם
- טריא – הפניית לקבלת הלוואה
- הגדלת משכנתא כמקור להלוואה

הסוכן לחיסכון הון – אספן הצבירות

- פוליסות חיסכון פרט - אלטרנטיבת השקעה ח"פ+שוטף
- קופ"ג להשקעה ח"פ + שוטף
- קרנות השתלמות שוטף + ניווד
- קופות גמל ניווד
- קופת גמל לעצמאים בהפרדה מריסק ואכ"ע
- איחוד קופות מסולקות לפורשים – קבלת מקדם מגיל 60 ושמירה על צבע הכסף
- קופ"ג מרכזית לפיצויים – הפרדה בהתאם לתקנות עד סוף שנה
- תיקון 190

-
- תיקים מנוהלים – לידים לבתי השקעות – עזרה בהגדרת מדיניות סיכון בהתאם לראיה של כלל הנכסים.
 - פיצויי תאונות דרכים – תכנון ופתרונות לשימוש מדורג ושמירה לטווח ארוך
 - ביטוח חיים (מקרה פטירה) - תכנון ופתרונות לשימוש מדורג ושמירה לטווח ארוך
 - ירושות – תכנון ופתרונות לשימוש מדורג ושמירה לטווח ארוך
 - טריא – הפניית מלווים כהשקעה אלטרנטיבית

הסוכן כ"גורם המקצועי" בתכנון פיננסי וניצול הטבות מס

טיפים מקצועיים

- הפקדות עם הטבות מס ריווחי הון – קופ"ג להשקעה, תיקון 190, דחיית מס בפוליסות חיסכון.
- מסלולי השקעה בתכניות הפנסיוניות כחלק מתמונת נכסים כוללת של הלקוח.
- פרוק קופות מרכזיות לפיצויים – פתיחת קופות אישיות – פתרונות רווחים והפסדים בחברות, מה לעשות עם הכסף שיגיע בעתיד לבעלי שליטה כפיצויים מעבר לתקרה.
- הגדרות מוטבים – תכנון ירושה – העדפה למוטבים על פני עזבון לכספי ההשקעות.
- משכנתאות
- הפניית להלוואות ממשכנתא מוגדלת כאלטרנטיבה.
- כספי חברות בע"מ – טריא – אלטרנטיבת השקעה שהעסקים לא מכירים – יותר צבירות בניהול הסוכן
- פטור 125ד(ג) לילידי עד 1948 (כולל) וכן סעיפים 125ד(ב), 125ה – תוך הקפדה על הסבר וביצוע "מכירה רעיונית" בסוף שנת המס



חטיבת שומה וביקורת
המחלקה לפיתוח מקצועי

27 נובמבר 2016
כ"ב בחשוון תשע"ז

לכבוד
מר אמיר גבאי עו"ד (רו"ח)
אבא הלל 7
רמת גן 5252204

א.נ.

הנדון: פטור לפי סעיף 125ד(ג) לפקודת מס הכנסה
סימוכין: פנייתך בפקס בתאריך 28.9.2016

בחישוב פטור מריבית לפי סעיף 125ד(ג) לשנת מס 2015, הפטור ניתן גם לילידי 1948. אנו בוחנים אם קיימים מקרים של ילידי 1948 שלא קיבלו את הפטור האמור בשנת מס 2015 ונפעל בהתאם. במידה וידוע לך מקרה מסוים של יליד 1948 שלא קיבל את הפטור האמור בשנת מס 2015, הנך רשאי לפנות לפקיד השומה בצרוף מכתב זה ולבקש מימנו לשדר את השומה פעם נוספת ללא שינוי כלשהו. השידור הנוסף יחשב את הפטור באופן אוטומטי.

בכבוד רב,

ירון מילמן, רו"ח
מנהל תחום שומה

[מס' עמוד]



ההצלה

יגאל הררי

סו"ב – cfp

לשכת סוכני ביטוח בישראל

