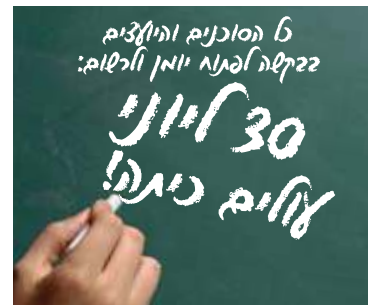




גליון מס' 531 | יום ה' | יג' אייר תשס"ט | 7.5.2009

התקדמות בפרוטוקול האחיד ובהקמת המסלוקה הפנסיונית

הפורום המקצועי לקידום הייעוץ הפנסיוני באגף שוק ההון סיכם על 50 השדות העיקריים בפרוטוקול האחיד | במקביל הוגשה הצעה קונקרטית להקמת המסלוקה הפנסיונית

המכתב שנשלח על ידי האוצר. לעומתם, קורא המשנה למנכ"ל מגדל, גיל יניב, לחברות הביטוח ליטול את היוזמה להקמת המסלוקה הפנסיונית. לדבריו, קיימת משמעות רבה לקביעת המודל העסקי של המסלוקה: "חשוב שחברות הביטוח הן אלה שיובילו את הקמתה של המסלוקה הפנסיונית ולא הבנקים. זוהי שאלה טקטית ופחות אסטרטגית בגלל הרצון של הפיקוח לקדם את הנושא באמצעות הבנקים. אני מעריך שחברות הביטוח יצטרכו לבחון את הקמת המודל ברצינות ולבחון את ההשלכות לכך".

מעוניינים מאוד לקדם את הצעת מס"ב בזכות היותה ההצעה הפרקטית היחידה הקיימת על המדף, ולוחצים על הגופים המוסדיים להתייחס למסמך זה כמודל לשת"פ.

בתגובה למכתב אומר מנכ"ל איגוד חברות הביטוח, זאב אבן-חן, כי "הנושא מורכב ומסובך ויש בעיות במישורים המהותיים התפעוליים ובנושאים נוספים. ברוח זאת, פנינו למשרד האוצר וביקשנו פגישת עבודה עמם כדי לבחון דרכי פעולה אפשריות".

מאיגוד הבנקים נמסר כי בשלב זה אין בכוונת האיגוד להתייחס לנושא

סליקה (בנקאי) להקמת המסלוקה לכספי החיסכון הפנסיוני. במסגרת ההצעה יחולק מבנה החברה המשותפת כך ש-50% יהיו בבעלות התאגידים הבנקאיים באופן שתאגיד בנקאי בודד לא יחזיק יותר מ-20% מהבעלות והיצרנים והמפיצים יחזיקו במשותף 50% מהבעלות. בעלי החברה יממנו את הקמת המערכת לפי אחוזי הבעלות שלהם וכל המשתמשים במערכת ישלמו עבור המשלוח וקבלת המסרים, זאת בכפוף לדמי שימוש מינימאליים חודשיים.

הקמת המערכת מותנית אמנם באישור הגופים המפקחים, אך לעדיף נודע כי במשרד האוצר

פריצת דרך הושגה בפגישה שהתקיימה אתמול במסגרת תת-הוועדה של הפורום המקצועי לקידום הייעוץ הפנסיוני בראשותה של מנהלת מחלקת סוכנים ויועצים באגף שוק ההון הביטוח והחיסכון, רוי"ח הילה בן-חיים. תת-הוועדה נועדה כדי לקדם את 50 השדות העיקריים בפרוטוקול האחיד ולעדיף נודע כי הושגו הבנות רבות בנושא. זאת בשעה שתת-הוועדה השנייה שעיסוקה יצירת שפה אחידה ל-800 השדות הנוספים, טרם החלה בפעילותה. לעדיף נודע כי בכוונת האוצר להאיץ את פעילותה של תת-וועדה זאת.

במקביל לכך, שלח המשנה לממונה על ההון, הביטוח והחיסכון, יואב בן-אור, מכתב לכלל הגופים המוסדיים ולסוכנים ובו הצעה קונקרטית מצד מס"ב (מרכז

בלבול בענף: האם צריכים לספק ללקוח אישור על רווחי הון?

שהפצה רשות המיסים כי "דין הכנסות ריבית ממרכיב בחיסכון בפוליסת ביטוח כדין הכנסות ריבית מתוכניות חיסכון בבנק ויחולו עליהם הוראות סעיפים 125ג - 125א לפקודת מס הכנסה". חברות הביטוח החלו להציע למבוטחים כבר ב-2004 פוליסות חיסכון (ללא מרכיב ביטוח) כחלופה להשקעת כספים בבתי השקעות ובבנקים.

ותוכניות חיסכון, כדי שיוכלו לממש את הטבות המס המגיעות להם, באמצעות הגשת דוח שנתי למס הכנסה. לדברי רוי"ח אמיר גבאי, אי משלוח אישור זה גורם לגמלאים רבים ולבעלי הכנסות נמוכות נזקים כספיים שעשויים להגיע לאלפי שקלים בשנה. נושא זה הועלה לראשונה במקרה עת פרסם גבאי מאמר בנושא הטבות מס לפרושים, לפיו משנת 2002 נקבע בחוזה

חוסר בהירות בקרב חברות הביטוח באשר לשאלה האם הן מחויבות לספק למבוטחים בפוליסות חיסכון אישור על רווחי הון, המאפשר למבוטחים את מימוש הטבות המס. תיקון מס' 132 לפקודת מס הכנסה, שמשמעותו הטלת מס על רווחי הון, מחייב את הגופים המוסדיים להמציא ללקוחותיהם אישור ניכוי מס במקור מריבית, מרווחים אחרים מפיקדונות



עורך ראשי: עופר נוראל
מנהלת תוכן: הדס דרור
מחלקת תוכן: מירב ארד, אדמית פרא
עיצוב: חנה דר שיקרון
כתבים קבועים: אורי שלזינגר, אבי רייטן, עו"ד גל גורודיסקי
סמנכ"ל שיווק ומכירות: איציק משה
שירות לקוחות: דבי בטה, עדן חזום
מו"ל: עדיף תקשורת בע"מ
האורן 12 מושב מגשימים 56910
טל: 03-9076000; פקס: 03-9076001
דוא"ל: news@anet.co.il
בקרוב באתרנו: www.Anet.co.il



כל הזכויות שמורות, אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, לאחסן במאגר מידע, לשדר או לקלוט בכל דרך או אמצעי אלקטרוני, אופטי, מכני או אחר - כל חלק שהוא מהחומר הכלול בעיתון עדיף ביטוח ופנסיה. המידע הנכלל בעיתון זה הינו בבחינת סקירה כללית בלבד, ואינו מהווה חוות דעת או ייעוץ משפטי. המערכת אינה מחזירה כתבי יד ואינה אחראית לתוכן המודעות.

בלבול בענף: האם צריכים לספק ללקוח אישור על רווחי הון?

מתברר שעד היום כמעט כולם ללא יוצא מן הכלל פרשו את המונח "תכנית חיסכון" כתכנית חיסכון בנקאית בלבד, בניגוד להגדרתה בחוק שהיא כאמור לרבות מרכיב חיסכון בפוליסת ביטוח חיים מסוג פרט. אני רק יכול לשער שעקב חוסר המודעות ששרר מאז 2002 ועד היום, רבבות מבוטחים לא מימשו את הטבות המס המגיעות להם, אומר רו"ח גבאי.

לאור זאת, פנתה "עדיף" לכל חברות הביטוח בנושא, ומהבדיקה עולה כי אין אחדות בתשובות וקיימת אי בהירות בנושא. בעוד שחברת ביטוח אחת טוענת כי היא פועלת בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח ושולחת את הדו"ח על-פי דרישת הלקוח, חברת ביטוח אחרת טוענת כי הטופס אינו נמצא באתר מס הכנסה וגם לא ניתן לקבלו.

ממשרד האוצר טרם נמסרה תגובה בנושא.

מנורה הייתה הראשונה לצאת עם פוליסה מסוג זה בשם "טופ פיננס", אחריה יצאו כל חברות הביטוח הגדולות עם פוליסות חיסכון - הפניקס השיקה את "אקסלנס אינווסט", הראל יצאה עם פוליסה "הראל מגוון", מגדל יצאה עם מגדל לעתיד חיסכון במסלול אישי (מגדלור לחיים), כלל יצאה עם "חיסכון בטוחה" והכשרה ביטוח יצאה עם "בסט אינווסט".

בעקבות המאמר, פנו אל רו"ח גבאי הן מחברות הביטוח והן פורשים שטענו כי נושא זה אינו ברור להם, וביקשו הבהרות. "מאז שהעלנו לאחרונה על סדר היום את נושא הטבות המס לפורשים וגמלאים, פונים אלינו מחברות הביטוח, היצרנים השונים, משווקים ומבוטחים, בשאלות רבות, ובבקשות להפנות אותם לסעיפי החוק הרלבנטיים, לספק הסבר מה בעצם אומר החוק.

המשך מעמ' 1

"לאומית ערכה ניתוח שגוי המשפיע על תמחור פרמיה המציעות במכרז הסיעוד

במסגרת מסמכי המכרז, עובדה המשפיעה על חישוב האקטוארי של גוביה הפרמיה.

ממשרד האוצר נמסר בתגובה כי "המכרז לביטוח סיעודי לחברי קופת חולים לאומית נעשה בתיאום עם משרד המפקח על הביטוח. תנאי תכנית הביטוח יועברו לאישורו של המפקח על הביטוח עם בחירת זוכה במכרז. מכתבה של הראל המוזכר בכתבה הועבר למשרד המפקח על הביטוח, אולם הטענות המועלות במכתב, לא נבדקו על ידו. כמו כן, נבקש להבהיר כי הנתונים לא נבדקו, ולא נבחנו גם הבדיקות שביצעה לאומית ביחס לנתונים, ומשכך לא ניתן כל אישור או התייחסות ביחס לנכונות הנתונים".

חברת הביטוח הראל פנתה במכתב לקופות חולים לאומית, ובו היא טוענת כי הקופה ערכה ניתוח נתונים שגוי לגבי מספר התביעות, שעשוי להביא לתוצאות שגויות בהערכות הפרמיה של המציעות במסגרת המכרז לביטוח סיעודי. במכתב ששלחה הראל טוענת הראל, כי על-פי הנתונים שהועברו במסגרת מסמכי המכרז, נקבע על-ידי לאומית הנחה הקובעת כי כ-24% מהתביעות משויכות לתקופת הביטוח הקודמת בחברה הפניקס. לאור הפערים שהתגלו, ערכה הראל בדיקה ממנה עולה כי היקף התביעות המשויכות לתקופת הביטוח הקודמת בחברת הפניקס הינו כ-11%, ולא 24% כפי שהונח

עשרות סוכנים בוועידת AIG

והבהירה כי החברה הצליחה להתגבר על המשבר בחברה-האם, AIG העולמית.

"הצלחנו לשמור על הלקוחות, להרוויח יפה ולהגדיל את המכירות בחודשים האחרונים".

כמות מפתיעה של סוכני ביטוח השתתפו השבוע בוועידת הביטוח העסקית של AIG ישראל. כמאה סוכנים נטלו חלק בוועידה שהתקיימה במתחם נמל תל אביב. מנכ"ל AIG ישראל, חווה פרידמן שפירא פתחה את הוועידה

פטור מוחלט ממגוון!



הפניקס
כשזה חשוב לך, זה חשוב לנו.

פטור מוחלט ממערכות איתור/מגוון לרכבים עד 200,000 ₪! המבוטחים בפניקס זהיר/רכב שני

פרטים אצל מנהלי המכירות וצוותי השירות באשכולות