

איפה הכסף

החשבונות

טיפים קטנים שחוסכים כסף גדול



השקעה מומלצת

להפוך דולר לזהב

ניב חברון, מנהל מחלקת מאקרו ואסטרטגיה באקסלנס, ממליץ להשקיע בזהב.

כמתחזקות הערכות שלפיהן הבנקים המרכזיים במערב ימשיכו להגדיל את הנזילות בשווקים. הגדלת הנזילות בשווקים לצד מחסור באלטרנטיבת השקעה מעוררת הסטה של ההשקעות אל עבר הסחורה החמה. חולשה בדולר באופן מסורתי מאותתת למשקיעים כי כעת עולה באופן חד ההסתברות לעליות במחירי הסחורות והזהב.

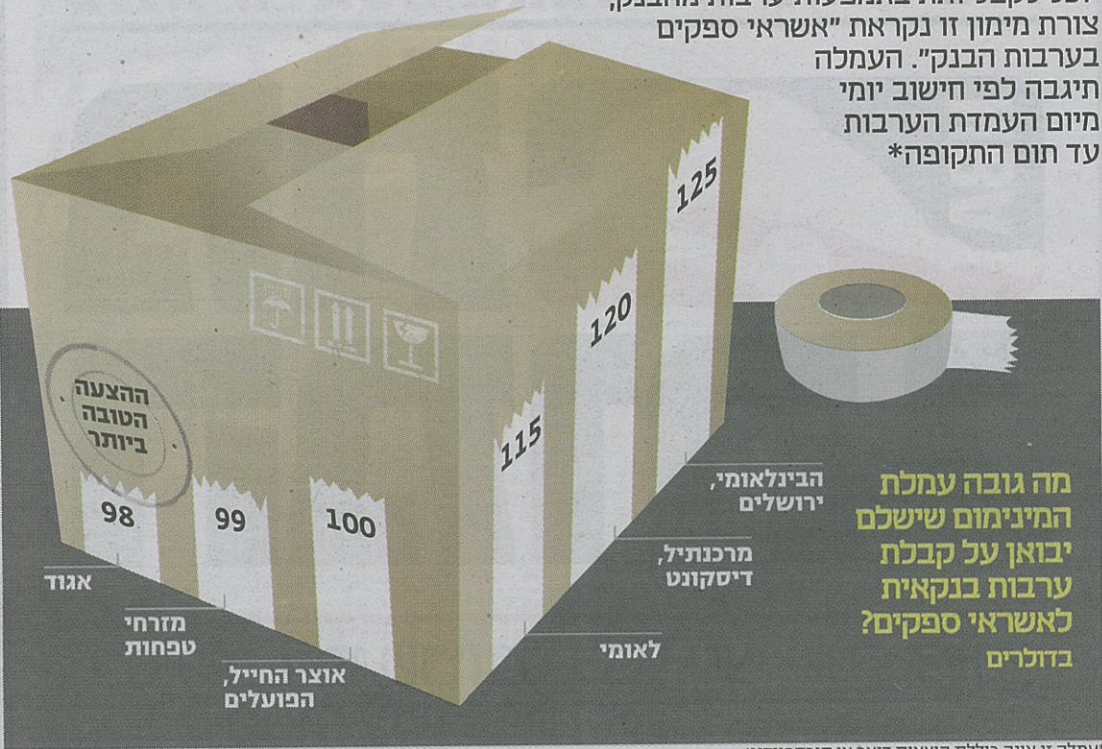
כאובדן הביטחון של המשקיעים ביציבות המטבעות מתדלקת את הביקוש לזהב. המשקיעים חוששים לתנודתיות יתרה ולאובדן ערך מטבעי כתוצאה מהתעצמות תופעת ההתערבותיות במטבע, וכל מדינה מנסה להחליש את המטבע שלה כדי לשמור על היציאות ולעודד תעסוקה מקומית.

לכבתקופות כאלה הזהב נחשב לקרקע בטוחה וערכו רב יישמר אם יתפתחו אינפלציה או דפלציה, ומפני שהתרחיש המסכן את מחירי הזהב – צמיחה מואצת וזירון העלאות הריבית – נראה היום רחוק מתמדי, השקעה זו כראית.

המכרז / עמלת מינימום לערבות בנקאית על אשראי ספקים

כשהספק לא מסתפק

יבואן שזקוק לאשראי לצורך תשלום עסקה, יכול לקבל זאת על ידי הספק. במקרה שבו יבקש הספק בטוחה נוספת הוא יוכל לקבל זאת באמצעות ערבות מהבנק, צורת מימון זו נקראת "אשראי ספקים בערבות הבנק". העמלה תיגבה לפי חישוב יומי מיום העמדת הערבות עד תום התקופה*



מה גובה עמלת המינימום שישלם יבואן על קבלת ערבות בנקאית לאשראי ספקים בדולרים

*עמלה זו אינה כוללת הוצאות דואר או קורספונדנט

דעה

רו"ח אמיר גבאי

תיקון 3 – מחדל אחד גדול

אחד העיוותים שיצר התיקון לחוק קופות הגמל הוא הפיכת כספי פיצויים פטורים ממס לכספים מסוג קצבה החייבים במס, בלי ליידע את הגמלאים

אשר מייחלים לו גמלאים רבים מאז 2008 ועד היום הוא מבושש לבוא. למחדל זה אחראים אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, רשות המסים, מנהלי קופות הגמל והבנקים כאחד.

זוהי רק דוגמה אחת לעוולות שיצר תיקון 3 לחוק קופות הגמל, וזו התוצאה של חקיקה השגויה הן במהותה והן באופן היישום שלה. מדובר בגמלאים שזקוקים לכספים אלה למחיתם בתקופת הפנסיה ולא לאחר מותם, וחבל שלאיש לא ממש אכפת. בכל מקרה, לא נותר לנו אלא ללמוד מניסיונם של אחרים. על כל אחד מאיתנו להיות ער לחוקי המס המשתנים חדשות לבקרים ולשקול כל מהלך בעת עזיבת עבודה ופרישה, שכן כמעט כל החלטה היא בלתי הפיכה.

ואם לא די במחדלים שיצר תיקון 3 לחוק קופות הגמל, הכו לשנת המס 2011. בימים אלה רוקחת ועדה פנימית ברשות המסים עוד רפורמה במס, והפעם לשינוי דרמטי של מודל הטריות המס בגין הפקדות לקופות גמל ותשלומים עבור ביטוח חיים וביטוח אובדן כושר עבודה. אשאר לכם את הניחוש האם השינוי הוא לטובה. הכותב הוא מנכ"ל B4 יועצי פרישה

מכן, ללא ידיעתו ובניגוד לרצונו, לכספים מסוג קצבה והפעם הם חייבים במס, ואם ברצונו למשוך את הכספים עליו לשלם מס פעם נוספת, בשיעור של 35%. מה אותו גמלאי יקר לא ידע? ככלל, החל מינואר 2008, כל מי שעזב מקום עבודה והשאיר את כספי

על כל אחד להיות ער לחוקי המס המשתנים חדשות לבקרים ולשקול כל מהלך בעת עזיבת עבודה ופרישה, שכן כמעט כל החלטה היא בלתי הפיכה

הפיצויים בקופת הגמל לאחר שנוכה מהם המס כחוק ונכון לאותו היום היו נזילים וניתנים למשיכה, מנע מעצמו את האפשרות לחזור למשוך את הכספים בעתיד בסכום חד-פעמי, והפך את הכספים הללו לכספים מסוג קצבה החייבים במס פעם נוספת. רק לאחרונה התברר כי בכוננת האוצר לפתור את הבעיה שאלה נקלעו לגמלאים רבים דוגמת גמלאי זה, במסגרת תיקון חקיקה נוסף לתיקון 3,

בזאת נכתב על תיקון 3 לחוק קופות הגמל, שמטרתו נעלה לכאורה – לכל אחד מאיתנו תהיה פנסיה חודשית החל מגיל פרישה. ואולם, המציאות היומיומית מוכיחה כל פעם מחדש שמדובר בסופו של דבר במחדל אחד גדול. קחו לדוגמה את הגמלאי א' שפרש ממקום עבודתו אחרי עשרות שנים של עבודה. במועד הפרישה, כפי שמחייב החוק, הוא ניגש למס הכנסה כשבדידי טופס 161, ושם קיבל אישור ולפיו כל פיצויי הפיטורים שנצברו עבורו בקופת פת הגמל פטורים ממס. בהמשך, בעת שמסר את האישור לקופת הגמל שלו, באמצעות סניף הבנק, לא דרשו ממנו לחתום על מסמך כלשהו ולא טרחו לציין בפניו דבר בנוגע לשינוי סטטוס כספי הפיצויים אם לא ימשוך אותם במעמד מסירת האישור לקופה.

לימים התברר לגמלאי, שסבר לתומו כי פעל בדרך הנכונה, ומאז שפרש מעבודתו הוא יכול בכל יום לפנות לקופת הגמל ולמשוך באופן חופשי את כל כספי הפיצויים השייכים לו – כי לא כך הדבר. הגמלאי גילה לתדהמתו כי כספי הפיצויים הפטורים ממס שהשאיר בקופת הגמל ביום שפרש נהפכו מיד לאחר

צעדים לניהול נכון של סיכוני ביטוח בעסק

1 לבצע סקר סיכונים שיסייע בזיהוי של סיכונים העלולים לגרום נזקים לעסק, וייתן פתרונות לצמצום הסיכונים

2 מומלץ לא לרכוש פוליסות ביטוח ללא בדיקת התאמתן לפעילות העסק, כך שבמקרה אירוע נזק הפוליסה תוכל לסייע בפועל לצמצום הנזק שנגרם

3 לדאוג להתאים את פוליסת הביטוח לתנאי החוזה בהתקשרות של החברה עם גורם חיצוני

4 להתייעץ עם יועץ ביטוח המתמחה באיתור סיכונים ובחשיפתם, ובהתאמת פתרונות ביטוחיים לפעילות הספציפית של העסק

5 עו"ד צביקה לנדוי, מלנדוי יועצים לניהול סיכונים, מציע לזו"א שיועץ הביטוח יהיה גוף עצמאי ובלתי תלוי, המחויב להציג בפני הלקוח את הפתרונות הביטוחיים הנחוצים והמתאימים לצורך ניהול נכון של הסיכונים



טיפ/השקעות

מתי העברת תיק ני"ע לא תחויב במס

כאשר לקוח רוצה להעביר תיק ני"ע מבנק אחד לבנק אחר בין חשבונות של ידועים בציבור או נשואים, הרי שמדובר בהעברת נכסים בתוך התא המשפחתית. הבנק לא יכול למנוע מלקוח להעביר נכס שלו (המניות) שמופקד בבנק למקום אחר.

לדברי עו"ד יצחק אבירם, מומחה בתחום הבנקאות, העברה כזו אינה אמורה להיות כרוכה במכירת תיק ני"ע שיוצרת אירוע מס. אולם, המקרים בהם העברת התיק תחייב תשלום מס יהיו כאשר התיק יימכר או יינתן במתנה לחברה או לאדם אחר שאינו בן זוג של בעל התיק. בכל מקרה, הבנק לא יכול לשמש כגובה מטעם מס הכנסה ולא ראוי שיעשה כן. נכון יותר שהבנק יחתים את הלקוח שהוא לוקח על עצמו את עניין המיסוי ומתחייב להגיש דו"ח למס הכנסה על העברת המניות.

רימונה פרקש-ברוך

