

תקנות השימור

דברים שהאוצר יכול היה לעשות במקום רשת ביטחון | והפעם: לקצר את משך הזמן הדרוש להעברת קופת גמל | כתבה רביעית בסדרה

רו"ח אמיר גבאי

במהלך שנת 2008 חולל משרד האוצר שינויים חקיקתיים מרחיקי לכת בתחומי הפנסיה, הגמל והמס. שינויים אלה פוגעים בכלל החוסכים בקופות הגמל. בסדרת מאמרים זו נציין חמישה דברים שמשרד האוצר יכול היה לעשות במקום לפרוש את רשת הביטחון, והרביעי בהם: לקצר את משך הזמן הקבוע בתקנות הניוד החדשות להעברת כספים בין קופות גמל.

תקנות הניוד החדשות אוכלות לנו את החיסכון הפנסיוני. באוקטובר 2008 נכנסו לתוקף תקנות הניוד החדשות, בין היתר נקבע בהן כי משך הזמן בו מחויבות קופות הגמל להעביר כספים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת הוא עד 20 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה של העמית להעברת הכספים. כאמור, עד לכניסת השינוי לתוקפו, משך הזמן היה עד שבעה ימי עסקים בלבד. במקביל, באותה התקופה בדיוק היינו עדים לתנודות קיצוניות במיוחד בשוק ההון וקופות הגמל ספגו הפסדים משמעותיים.

המשך בעמוד 7

חברות הביטוח מתגייסות להרחבת מועדון MDRT

יו"ר MDRT ישראל, צביקה פורר ממשך בפעילותו להגדלת מספר חברי המועדון. אחרונה הצליח פורר לגייס את חברות הביטוח הגדולות בישראל - מגדל, כלל, הראל הפניקס, מנורה ואיילון לעידוד סוכניהם להצטרף למועדון. החברות מעודדות את הסוכנים באמצעות השתתפות בדמי המנוי בגובה של 50%. יצוין כי עלות דמי המנוי היא ב-450 דולר. בתוך כך, לקראת כנס ביטוח החיים

שיתקיים באילת בתחילת חודש מרץ, יצא פורר בצעד חריג לגייס חברים חדשים למועדון. במסגרת מאמציו השיק פורר מבצע לכל חברי העבר של MDRT ישראל, במסגרתו כל מי שיחדש את חברותו במועדון יזכה להשתתף ביומו הראשון של הכנס באילת, המיועד לחברי MDRT. במהלך יום העיון תיערך השתלמות בנושא "שיווק, מכירות ומה שביניהם" שתועבר על-די דורון הורנפלד, מרצה מוביל בענף.

המפקח מסדיר את ביטוחי הבריאות הקבוצתיים

המפקח על הביטוח, ידין ענתבי מסדיר לראשונה את ביטוחי הבריאות הקבוצתיים. בטיוטת התקנות שגיבש, קובע ענתבי עקרונות בסיסיים שנועדו להגן על ענייני המבוטחים בביטוח בריאות קבוצתי ולהבטיח כיסוי ביטוחי נאות עבורם. יצוין כי עד כה הוסדרו ביטוחי החיים ואובדן כושר העבודה, וכעת נקבעות תקנות גם לביטוחי הבריאות הקבוצתיים. במסגרת הטיוטה נקבע, כי ההצטרפות לביטוח, תיעשה רק לאחר הסכמה מראש; חידוש אוטומטי של הביטוח הקבוצתי יעשה בכפוף לכך שחברת הביטוח תודיע מראש למבוטחים על השינויים בתנאי הביטוח וללא

בדיקה מחדש של מצבו הבריאותי של המבוטח. כמו כן, מבוטח יוכל לבטל את הביטוח תוך 90 ימים ממועד החידוש, אם אינו מעוניין בהמשך הביטוח, ולקבל את כספו בחזרה עבור תקופה זו; זכות מבוטחים לקבל העתק של חוזה ההתקשרות בין מבטח ובין בעל במקרה של כפל ביטוח; איסור חיוב הצטרפות לביטוח הקבוצתי כתנאי להעסקה או לחברות בקבוצה; במקרה שבו הפוליסה הקבוצתית אינה מתחדשת אצל חברת ביטוח כלשהי, חברת הביטוח חייבת לאפשר למבוטח להצטרף לפוליסה רגילה (פוליסת פרט) ללא בחינת מצבו הבריאותי.

שלמה חברה לביטוח חוגגת שנה, ובמקום לעשות מסיבה, עושה את זה אחרת וכולם מרוויחים: על כל פוליסת ביטוח דירה אשר תופק במהלך חודש פברואר

אתה מקבל
תוספת של 7.5% עמלה* מהברוטו
והמבוטח מקבל
חודש נוסף חינם
(בנוסף ל-12 חודשי הביטוח)

שלמה חברה לביטוח

מרכז עזריאלי 1, המגדל העגול, דרך מנחם בגין 132, תל אביב 67021
טל: 03-6070554 | פקס: 03-6070550 | www.shlomo-bit.co.il



פוגעים בול (פעמיים)

88

האם הפניקס מחליפה את קופות החולים בביטוח סיעודי?

תוכנית הביטוח החדשה של החברה על רקע שאר תוכניות הביטוח הסיעודי מגלה יתרונות רבים מול מגרעת אחת: היא נעה במסלול של פרמיה משתנה | האם מדובר בפוליסה המועמדת להחליף את הביטוח הסיעודי בקופות החולים? | אבי רייטן מטיל ספק

אבי רייטן

משתנה. הידיעה שהפרמיה בגיל 65 תרקיע שחקים מילאה אותם זעם וחלקם ביטלו מידית את הביטוח תוך איבוד אמונה במערכת, או הודיעו מראש שלא יוכלו לעמוד בכך בבוא היום. מרביתם נזכרו כי אכן פרט זה נאמר להם בעת הרכישה, אך זה נשכח ולא ניתנה לו תשומת הלב הראויה, הן אז והן במהלך השנים. יצוין כי מצב כזה לא יכול להתרחש בביטוח הקבוצתי של קופות החולים, שכן הפרמיה גם אם תעלה, תהיה נמוכה באופן משמעותי מהפרמיה בפוליסה הפרטית. בטבלה המדגמית ניתן לראות את המשמעות הכספית. לסוגיה זו נדרשתי בעת שקיימתי שיחה עם עו"ד אמנון פיראן, מנהל תחום ביטוחי הפרט באגף הבריאות, ומר יוסי ארי, סגן מנהל אגף הבריאות מחברת הפניקס. לדבריהם, החברה נערכת להתארגנות בה יועמק הקשר השוטף בין החברה ובין לקוחותיה, ובמסגרתה תטופל בעיה זו באופן שוטף במהלך השנים. יסלחו לי ידידי, מניסיוני רב השנים, אני מטיל ספק ביעילות טיפול מסוג זה. בכל מקרה, כל שיפור שיאפשר לציבור לרכוש ביטוח הוא מבורך.

היעדרם של תנאים מגבילים, תשלום מלא בשיטת הפיצוי, הרחבות מסוג שיפוי לשיקום או מענק למקרה מוות; עצם היותה פוליסת פרט שקיומה בעתיד אינו מוטל בספק ותנאיה מוגדרים וקבועים לכל תקופת הביטוח. **ב.** הפרמיה הנגבית עבור המוצר המשופר עד גיל 65 היא הנמוכה מזו הנדרשת על ידי הקופות. (ראה טבלה). מול יתרונות אלה, ישנה מגרעת מרכזית לתוכנית והיא העובדה שהיא נעה במסלול של פרמיה משתנה. באחרונה נשכרתי על ידי סוכן גדול וידוע לטפל בעשרות תיקים של לקוחותיו מעל גיל 50 ולהם ביטוח סיעודי בפרמיה

שנים, שמונה שנים או כל החיים. **ד.** תקופת המתנה של 30 יום. מטרת התוכנית היא לספק לציבור הצעיר ביטוח סיעודי שיהווה תחליף זול, אך טוב יותר לביטוחים המשווקים באמצעות קופות החולים. עם זאת, התוכנית שומרת על העיקרון בו פועלות תוכניות הקופות, דהיינו סכום ביטוח גבוה בעת אשפוז סיעודי ונמוך בטיפול ביתי. הכוונה לביטוח סיעודי אישי ולא קבוצתי כרובד ראשון בו גלומים שני יתרונות מרכזיים מול התוכניות של קופות החולים: **א.** תנאי הפוליסה זהים לאלה של פוליסת ביטוח פרטית, דהיינו בהגדרות מקרה הביטוח;

חברת הפניקס משיקה תוכנית ביטוח סיעודי חדשה שעיקריה הם: **א.** חבילת ביטוח סגורה המספקת פיצוי של 5,000 שקלים במצב סיעודי בבית ו- 11 אלף שקלים בעת אשפוז סיעודי. **ב.** גיל כניסה מזערי של 20 שנה ומרבי של 55. ניתן לצרף ילדים כנספחים לפוליסת ההורים. **ג.** תנאי הפוליסה זהים לתנאי פוליסת הפרט הרגילה של החברה: "עיתר כבוד". **ד.** הפרמיה במסלול של פרמיה משתנה עד גיל 65 ואח"כ מתקבעת. **ה.** ילדים נספחים לפוליסת ההורים ללא תשלום פרמיה עד גיל 21. **ו.** תקופת פיצוי לפי בחירה: חמש

נתוני הפרמיה: הפניקס מול קופות החולים

הפרמיה לגיל 65 בפניקס היא המקובעת בגיל זה.

גיל כניסה	תוכנית	פניקס – "סיעוד 360 מעלות"							
		ת. תשלום	5 שנים	8 שנים	כל החיים	3 שנים	5 שנים	מכבי	לאומית
ס.ב. מרבי	במוסד:	11,000	נ	נ	נ	ז/נ	10,000	6,500	**7,000
	בבית:	5,000	ז	ז	ז	ז/נ	5,000	4,200	**5,000
25	מין	ז	ז	ז	ז	ז	ז	ז	ז
		2.7	2.6	3.8	3.6	7.0	6.8	0.6	9.0
		3.4	3.3	4.7	4.6	7.9	8.2	3.9	18.0
		11.0	11.5	14.6	15.7	23.1	26.0	3.9	36.0
		33.6	39.3	44.4	52.2	63.3	78.9	17.6	67.0
65		427	615	504	751	622	959	50.5	89.5

* שלוש פעולות רק 50% ** אחרי שלוש שנים – סכום מופחת.

הכותב הוא מומחה ומרצה להגנה סיעודית

תקנות השימור

המשך מעמוד 6

בין מסלולים שונים בקופת גמל מסלולית ובמשך הזמן בו מחויבות קופות הגמל להעביר כספים בין מסלולים באותה הקופה לבקשת העמית – נותרו שלושה ימי עסקים בלבד, תחשבו על זה.

הכותב הוא מומחה למיסוי ופרישה, מנכ"ל B4 – יועצי פרישה בע"מ.

שפרו את השירות והתאימו את אפיק ההשקעה לצרכי הלקוח כל האפשר ובזמן. ועד אשר זה יקרה, המלצה ופתרון מעשי לעמיתי קופות הגמל: עשו שימוש מושכל בקופת גמל מסלולית ולו בשל הסיבה כי לא חל שינוי בתקנות המתייחסות להעברת כספים

במאמצינו לשמר את הלקוחות בתקופות קשות ואף במצבים בהם אפיק ההשקעה אינו תואם בהכרח לצרכי הלקוח. מכאן עולה קריאה כפולה לאגף שוק ההון במשרד האוצר: קצרו את משך הזמן להעברת כספים בין קופות הגמל. למנהלי קופות הגמל:

חבל שזה השירות שזוכה לו לקוח המעוניין להמשיך להפקיד את עתידו הכלכלי בידיים של אותו גוף פיננסי. לסיכום, לא יטעה מי שיכנה את תקנות הניוד החדשות "תקנות השימור", מאחר שבאופן מעשי הן משרתות את הגופים הפיננסיים