

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

המשך מעמ' 1

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 אחידות 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 פייננס", 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.

"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 לקופת חולים לאומית, ובו היא טוענת כי הקופה ערכה ניתוח נתונים שגוי לגבי מספר התביעות, שעשוי להביא לתוצאות שגויות בהערכת 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. כמה סוכנים נטלו חלק בוועידה שהתקיימה במתחם נמל תל אביב. מנכ"ל AIG ישראל, חווה פרידמן שפירא פתחה את הוועידה

פטור מוחלט ממיגון!

הפניקס כשה חשוב לך, זה חשוב לנו.

פרטים אצל מנהלי המכירות וצוותי השירות באשכולות