



**שדמה**

**סוכנות לביטוח בע"מ**

## הסוכן הנבחר לשנת 2015

לעשות ולהצליח גם ביושר, בהגינות ובמקצועיות. זו הדרך שהובילה אותנו להישג הנכבד.

אנו טבענו את מטבע הלשון "הסוכן הינו הפוליגרף של המבטח", משפט המחייב הוגנות מלאה כלפי המבטח והמבוטח, ולאור משפט זה סללנו את הדרך להצלחה.

אלפי לקוחותינו, מכל קצות הארץ ומכל התחומים והמגזרים, הם-הם העדות לשותפות אמיתית ונאמנה, שותפות המכבדת אותם בתואר "הלקוחות הנבחרים".

לעשייה יומיומית, קשה ומאתגרת. זוהי הלכה למעשה הכרה בשדמה כסוכנות מובילה. בחירה שמוקירה את מעלותיה של שדמה ואת מעמדה בקרב הקהילה המקצועית של ענף הביטוח והפיננסים בישראל. המקצועיות, איכות השירות, ההוגנות והיושרה, הן כלפי המבוטחים והן כלפי המבטחים, מוכיחים במשך למעלה מארבעה עשורים שאפשר

להגיע לפסגה קשה ביותר, לשמור על מיקומך שם קשה שבעתיים. בחודש האחרון זכיתי לעדנה מקצועית. לשכת סוכני הביטוח, עיתונאי הביטוח והפיננסים ועדיף - גוף התוכן המוביל בתחום הביטוח והפיננסים - זיכו אותי בתואר המכובד של הסוכן הנבחר לשנת 2015. קיבלתי מגן, קיבלתי כתבה בעיתון; קיבלתי הוקרה אך יותר מכל זכיתי ברוח גבית



**מבוטחים יקרים,**

אנו לפני סיומה של עוד שנה, שנה של שינויים ומהפכות רגולטוריות. זו העת לעצירה קלה, לפסק זמן ולחשיבה על שעברנו ועל מה שעוד לפנינו. מן הסתם נסיק מסקנות, נקבל החלטות ונעשה את חשבון הנפש המתחייב.

בטרם תכלה השנה, זהו הזמן המתאים והראוי להודות לכם מבוטחים יקרים על נאמנות אמיתית, על הכרה ביכולות ששדמה מעניקה לכם, על הערכה מקצועית שאתם רוחשים לנו ועל היותכם השגרירים הטובים ביותר שיש לנו.

ללקוחותינו הוותיקים והנאמנים - תודה גדולה ולמצטרפים החדשים - ברוכים תהיו.

שנה אזרחית ברוכה לכולם,

**ראובן קמיל,**  
מנכ"ל

סוכנות שדמה

## "אני מעמיד לרשות המבוטחים את הידע, הניסיון והקשרים האישיים"

כך אומר ראובן קמיל, סוכן הביטוח - מחוז שרון לשנת 2015, שנבחר על ידי עדיף ולשכת סוכני הביטוח בישראל. "הם יכולים להיות בטוחים כי אייצר עבורם את התכנית המותאמת ביותר"



בתמונה: **דני קסלמן**, יו"ר מחוז השרון בלשכת סוכני הביטוח, מגיש את המגן ל**ראובן קמיל**, סוכן השנה 2015

### האם הופתעת מזכייתך?

"הופתעתי קצת והתרגשתי הרבה. קיבלתי תגובות מאוד מפרגנות מהקולגות, מהמבוטחים וכמובן מעובדי המשרד, שהם שותפים לכל העשייה".

### האם אתה רואה בעבודתך שליחות?

"בהחלט. המבוטחים מפקידים בידי את הרכוש, שהוא האוצר החשוב והגדול ביותר שלהם, ומקווים שביום הדין אוכל לפרוע את השטר".

### כיצד בא לידי ביטוי הערך המוסף שאתה מעניק למבוטח?

"אני מעמיד לרשות המבוטחים את הידע המקצועי והניסיון שצברתי במהלך שנותיי הארוכות בענף הביטוח, הם יכולים להיות בטוחים כי אייצר עבורם את התכנית המותאמת ביותר. כמו כן, מערכת הקשרים הענפה שלי ברמה האישית וברמת הסוכנות מול חברות הביטוח יכולה לסייע להם במקרה של תביעות".

### האם יש עתיד לסוכן הביטוח?

"אני לא אופטימי, אני ריאלי. אני חושב שמשקלו של הסוכן בפוליסות הסטנדרטיות, כגון דירה ורכב, עומד להצטמצם. לעומת זאת ככל שמדובר בעסקים ומערכי ביטוח גדולים, תפקידו של הסוכן רק ילך ויגדל".

שרה, מבוטחת ותיקה שהגיעה לפגישת שירות אצל קמיל בעת הראיון, הוסיפה כי "אם אני צריכה לדרג את ראובן מ-1 עד 10, אני נותנת לו 25".



ראובן קמיל החל את דרכו בענף הביטוח בשנת 1973 בחברת הביטוח "אררט", שם עבד 13 שנים. הוא שימש בחברה בשורת תפקידים בהם מנהל מחלקה, מנהל סניף ובשורת תפקידים נוספים. בשנת 1986 הצטרף לסוכנות "שדמה", הנמנית על סוכנויות הביטוח המובילות בארץ. שדמה מהווה ראש חץ בכל הקשור לביטוחי המגור החקלאי ולמגזר העסקי המורכב, ברכוש, בציי רכב ובביטוחי חיים.

שדמה, בניהולו של קמיל, פיתחה במהלך השנים את שיטת ה-T.M Tailor Made, שיטה בה המוצר הביטוחי מותאם ספציפית לדרישות ולתכונות מאפייני הלקוח. בניית מערך הביטוח נעשה בשיתוף עם המבוטחים ומתוך הערכות לניהול סיכונים ראוי ואופטימלי, בשילוב הידע המקצועי והניסיון הרב של שדמה.

# היערכות לקראת תום שנת המס 2015

שני הסכומים:

○ משכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 8,700 שקל בחודש.

○ הכנסה לא מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% מהכנסה לא מבוטחת, עד הכנסה ברוטו של 17,400 שקל בחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת / 8,700 שקל בחודש.

במקרה שיש שכר לא מבוטח עד 8,700 שקל בחודש מגיע זיכוי ממס, ללא קשר לגובה השכר המבוטח.

## קרנות השתלמות

**שכיר - סעיף 3(ה) לפקודה:**

שכר מרבי ללא זקיפת מס במועד ההפקדה - 15,712 שקל בחודש. חלק מעביד - 7.5%. חלק עובד - לפחות 1/3 (מקובל 2.5%).

**תקרת "הפקדה מוטבת" לרווחים פטורים ממס:**

חלק מעביד - 7.5%.

חלק עובד - 2.5%.

שכר מרבי - 15,712 שקל בחודש.

**עצמאי - סעיף 17(א5) לפקודה:**

הניכוי ניתן ליחיד בעל הכנסה מעסק / משלח יד בלבד. ניכוי בגובה הסכום שהופקד, לאחר הפחתה של 2.5% מ"הכנסה קובעת". "הכנסה קובעת" - הכנסה מעסק / משלח יד עד 263,000 שקל בשנה. תקרת הניכוי - 4.5% מ"הכנסה קובעת".

**תקרת "הפקדה מוטבת" לרווחים פטורים ממס:**

18,480 שקל בשנה ללא כל קשר לגובה ההכנסה החייבת של היחיד מעסק / משלח יד.

**עצמאי + שכיר - סעיף 17(א5) לפקודה + תקנות ניכוי הוצאות**

ניכוי בגובה הסכום שהופקד, לאחר הפחתה של 2.5% מ"סכום התקרה". "סכום התקרה" - הנמוך מבין:

● הכנסה מעסק / משלח יד עד 263,000 שקל בשנה.

● 263,000 שקל בשנה בניכוי המשכורת שבשלה הופקדו סכומים בקרן השתלמות לשכירים.



**מאת: רו"ח צביקה משבנק**

החוק מעניק הטבות מס שונות ל"עמית מוטב" ולעמית שאינו "עמית מוטב". בשנת 2015 "עמית מוטב" הינו כל עמית שהופקד בעדו בקופת גמל לקצבה (משלמת/לא משלמת) סכום השווה ל-16% מהשכר הממוצע במשק במונחים שנתיים כלומר, 17,779 שקל בשנה.

## שכיר שאינו "עמית מוטב"

**פרמיה לניכוי - סעיף 47(ב) לפקודה:**

ניכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו לבין המשכורת המבוטחת, אך לא יותר מ-8,700 שקל בחודש.

**פרמיה לזיכוי - סעיף 45(ד) לפקודה (שיעור הזיכוי - 35%):**

מתקבלת מצירוף שני הסכומים:

● משכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת מבוטחת עד 8,700 שקל בחודש.

● הפקדות כעמית עצמאי - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת ברוטו עד 8,700 שקל בחודש בניכוי הסכומים שהופקדו כעמית שכיר.

## עצמאי/שכיר שהינו "עמית מוטב"

**פרמיה לניכוי - סעיף 47(ב) לפקודה:**

● עצמאי - ניכוי בשיעור 11% מהכנסה עד 17,400 שקל בחודש.

● שכיר - מתקבלת מצירוף שני הסכומים:

○ ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, עד 8,700 שקל בחודש בניכוי המשכורת המבוטחת.

○ ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו עד 34,800 שקל בחודש לבין הגובה מבין המשכורת המבוטחת / 8,700 שקל בחודש, אך לא יותר מ-8,700 שקל בחודש.

● שכיר + עצמאי - מתקבלת מצירוף שני הסכומים:

○ ניכוי בשיעור 11% מהכנסה לא מבוטחת עד 8,700 שקל בחודש

בניכוי המשכורת המבוטחת. ניכוי בשיעור 11% מהכנסה לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין ההכנסה עד 34,800 שקל בחודש לבין הגובה מבין המשכורת המבוטחת / 8,700 שקל בחודש, אך לא יותר מ-8,700 שקל בחודש. במידה והשכר המבוטח עולה על 34,800 שקל בחודש - לא מגיע ניכוי.

**פרמיה לזיכוי - סעיף 45(ה) לפקודה (שיעור הזיכוי - 35%):**

● עצמאי - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% מהכנסה עד 17,400 שקל בחודש.

● שכיר - מתקבלת מצירוף שני הסכומים:

○ משכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 8,700 שקל בחודש.

○ משכורת לא מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת, עד משכורת ברוטו של 17,400 שקל בחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת / 8,700 שקל בחודש.

● שכיר + עצמאי - מתקבלת מצירוף

**3.3.** מנגד, החברה רשאית לדרוש את מלוא הסכום שהופרש על ידה כהוצאה. אולם, יש לזכור שההפרשה בשיעור 7.5% כוללת גם את ההפרשה לאובדן כושר עבודה.

**4.** עוד נקבע, כי ההוצאה המותרת לחברה בגין קצבה שתשלם לבעל שליטה לאחר פרישתו מהחברה או לקרובו (לאחר פטירתו, חלילה) תוגבל בקצבה בגובה משכורתו הממוצעת בכל תקופת העבודה - 1.5% לכל שנת עבודה בחברה.

**5.** סכום צבירה מזערי לעניין תיקון 5 לחוק קופות הגמל - 92,644 שקל.

**6.** סכום קצבה מזערי לעניין תיקון 3 לחוק קופות הגמל - 4,458 שקל.

**2.** ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה לקרן השתלמות נותרה בעינה - עד 4.5% משכר שנתי עד 188,544 שקל (15,712 שקל בחודש).

**3.** ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה למרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה:

**3.1.** לא תוטל יותר מגבלה להוצאה זו, ומשכך ההוצאה בגין בעל שליטה תהא מותרת לחברה כמו עבור כל שכיר אחר בישראל.

**3.2.** משכך, ניתן להפריש על חשבון החברה עד 7.5% משכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (37,040 שקל) מבלי שבעל השליטה יהיה חייב במס במועד ההפרשה.

17,400 שקל בחודש אותה יכול עצמאי להפריש לקופות גמל לקצבה וליהנות מהטבות מס.

## בעלי שליטה

תיקון 190 לפקודה, שנכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2012, התייחס, בין היתר, גם לבעלי שליטה ואפשר הגדלת הטבות המס לאוכלוסיה זו. במסגרתו תוקן סעיף 32(9) לפקודה, העוסק בהגבלת הוצאות עבור בעלי שליטה, כדלקמן:

**1.** ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה לפיצויים נותרה בעינה - עד 12,340 שקל בשנה (1,028 שקל בחודש).

תקרת הניכוי - 4.5% מ"סכום התקרה".

תקרת "הפקדה מוטבת" לרווחים פטורים ממס:

צירוף התקרות של עצמאי ושכיר גם יחד.

## אובדן כושר עבודה

● ההוצאה לאובדן כושר עבודה לא תעלה על פרמיה מרבית בשיעור 3.5% מהכנסה חייבת עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (37,040 שקל בחודש). דהיינו, פרמיה מרבית של 1,296 שקל בחודש.

● פרמיה זו הינה בנוסף לפרמיה בשיעור 16% מהכנסה חייבת עד

הערת	הסכום	הנושא
	218 שקל	שווי 1 נקודת זיכוי ממס
פטור ממס בשיעור 43.5% מגיע רק ב"גיל פרישה" או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה בשיעור 75% לפחות	8,460 שקל	תקרת "קצבה מזכה" חודשית לפי סעיף 9א שבגינה מגיע פטור ממס
מוענק פטור יחסי גם לחלק משנת עבודה לכל המעסיקים	12,340 שקל	תקרת מענק עקב פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה
מוענק פטור יחסי גם לחלק משנת עבודה לכל המעסיקים	24,700 שקל	תקרת מענק עקב מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה
בשנה - 104,400 שקל - עמית שאינו מוטב	8,700 שקל	תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה ממשכורת לפי סעיף 47 ו-45א
בשנה - 147,600 שקל - עמית שאינו מוטב	12,300 שקל	תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה שאינה ממשכורת לפי סעיף 47 ו-45א
בשנה - 2,028 שקל	169 שקל	הסכום המינימאלי שבגינה מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א
בשנה - 208,800 שקל - לעמית מוטב	17,400 שקל	ההכנסה המרבית שבגינה מגיע ניכוי זיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45א
בשנה - 417,600 שקל מי ששכרו המבוטח על ידי המעביד עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי סעיף 47	34,800 שקל	הכנסה מרבית לסעיף 47
בתנאי שנקבעה נכות של לפחות 365 יום. בשנה - 614,400 שקל	51,200 שקל	סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה מיגיעה אישית"
אם נקבעה נכות בין 185-364 יום - גם לגבי "הכנסה מיגיעה אישית" אם נקבעה נכות עד 184 יום - לא מגיע פטור ממס בשנה - 73,560 שקל	6,130 שקל	סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה שאינה מיגיעה אישית"
	21,860 שקל	סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי הכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תכנית חסכון ו/או קופת גמל בשל סכום ששולם כפיצוי בשל נזק גוף
בשנה - 188,544 שקל - פטור ממס	15,712 שקל	המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות לשכירים פטורה ממס
התקרה משמשת לקביעת הניכוי לפי סעיף 17(א5)	263,000 שקל	תקרת "הכנסה קובעת" של יחיד לגבי הפקדה בקרן השתלמות לעצמאים
התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס מומלץ להפקיד את מלוא הסכום, ללא קשר לגובה הניכוי לפי סעיף 17(א5)	18,480 שקל	תקרת "הפקדה מוטבת" בקרן השתלמות לעצמאים
	4,300 שקל	שכר מינימום בחודש לצורך משיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה
בשנה - 12,340 שקל	1,028 שקל	ההוצאה שמותרת לחברה בשל הפקדה למרכיב פיצויים בשל "חבר בעל שליטה"
התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקופת גמל לקצבה פטורה ממס בשנה - 444,480 שקל	37,040 שקל	4 פעמים השכר הממוצע במשק לעניין סעיף 3(3) שכר חודשי ממוצע במשק - 9,260 שקל

# פוליסת בריאות חדשה; קלה להשוואה, מצריכה ערנות

החל מפברואר 2016 יחויבו חברות הביטוח לשווק פוליסת בריאות אחידה, שתאפשר לציבור להשוות בין מוצרי הביטוח על מנת לרכוש את הכיסוי המתאים ביותר לצרכיהם

לשנתיים בלבד. בסיומן תתעדכן הפוליסה, מבחינת המחיר ומבחינת הכיסויים, על מנת להמשיך להיות רלוונטית למצבו הבריאותי של האדם ולקצב התפתחות הטכנולוגיה.

לאחר כניסתה לתוקף של הפוליסה האחידה לניתוחים, בכוננת משרד האוצר לפרסם מחשבון השוואה, שיגביר את השקיפות וצפוי להוביל להזולה נוספת בדמי הביטוח. תוקפה של הפוליסה האחידה מוגבל

פוליסה אחידה לניתוחים פרטיים ולביטוחים סיעודיים לחברי קופות החולים. בנוסף, ההוראות החדשות יחייבו את חברות הביטוח לפתח הרחבות בעלות ערך מוסף.

נכון להיום, פוליסות ניתוחים פרטיים בחברות הביטוח אינן אחידות ולמבוטחים אין אפשרות להשוות בין המחירים השונים. כדי למנוע זאת, החל מ-1 בפברואר 2016 ישווקו חברות הביטוח

## בקרוב: תקנון להשוואה קלה בין קרנות הפנסיה החדשות

החברות המנהלות קרנות פנסיה חדשות מקיפות יחויבו לפרסם תקנון בעל רף קבוע, שיכלול בין היתר פרק זמן מוגדר ליישוב תביעות

בין החברות לעמיתים מנוהלת באמצעות תקנון הקרן, אולם תחום השירות לא בא לידי ביטוי בו. על כן, הבהירו באוצר כי מפרט השירות יתפוך להיות חלק בלתי נפרד מתקנון קרן הפנסיה.

בנוסף, עובד המבקש למשוך את כספי הפיצויים המגיעים לו, והחברה המנהלת אישרה את בקשתו, יזכה לתשלום בתוך חמישה ימים ממועד הגשת הבקשה. מערכת היחסים כיום

המקשים על החוסך בבחירתו ופוגעים בתחרות בענף. בתקנון יודגשו, בין היתר, לוחות הזמנים למענה לתביעות. כך, למשל, על תביעה בגין קצבת נכות תחויב חברת הביטוח להשיב עד חודש ימים.

הוראות חדשות של אגף שוק ההון במשרד האוצר מחייבות את כלל החברות המנהלות קרן פנסיה חדשה מקיפה לפרסם תקנון בעל רף אחיד. במהלך השנים נוצרו הבדלים בין תקנוני קרנות הפנסיה החדשות,

## מתקרבים לפנסיה? תועברו למסלול בטוח יותר

קרנות הפנסיה, הגמל וביטוחי ומנהלים יפנו חוסכים צעירים למסלולים בעלי סיכוי לתשואה גבוהה יותר וחוסכים מבוגרים - למסלול סולידי יותר



הפנסיה שלהם תכלול תיק בעל סיכון גבוה יותר אולם סולידי יחסית. ● חוסכים עד גיל 50, להם צפויות שנים רבות עד ליציאה לגמלאות, תותאם תכנית בעלת סיכון גדול יותר, אך המאפשרת להשיג תשואה גבוהה יותר. במשרד האוצר הסבירו כי במידה ואכן תתרחש נפילה בשוקי המניות, לחוסכים הצעירים יש מספיק שנים כדי לתקן את הנזק. זאת בהתבסס על ניסיון העבר, המראה כי לאורך זמן שוקי המניות משיגים תשואה נאה.

החל מ-1 בינואר 2016 יכנס לתוקפו שינוי משמעותי בתחום הפנסיה, שיגן על חוסכים העומדים בפני פרישה מפני פגיעה בחסכונותיהם. במסגרת השינוי, יחויבו קרנות הפנסיה, קופות הגמל וביטוחי המנהלים להפנות כל חוסך למסלול המתאים לגילו. ● חוסכים בני 60 ומעלה, העומדים בפני יציאה לגמלאות, יופנו לתכניות בהן החשיפה לשוקי המניות קטנה יותר ולכן הם חשופים פחות לנפילת הבורסות בעולם. ● חוסכים בגילאי 50 עד 60, תכנית