

עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)

M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LIMKER - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

ירושלים, מאי 2013

לכבוד

א.ג.נ,

הנדון: אישורים שנתיים מחברות הביטוח לגבי מוצרים פנסיוניים

כמדי שנה, בחודשים האחרונים קיבלנו כולנו אישורים שנתיים מחברות הביטוח ובתי ההשקעות לגבי המוצרים הפנסיוניים שברשותנו. האישורים השנתיים, אשר עמוסים בנתונים, מביאים את רובנו לדפוס פעולה הרסני שמאופיין בטמינת הראש בחול כבת-יענה מתוך תפיסה שיגיע היום שבו נתפנה להתעסק בנושא. הצרה היא שהיום הזה כמעט אף פעם לא מגיע, ולאורך הדרך אנו מפסידים הזדמנות להגדיל באופן דרמטי את נכסינו הפנסיוניים – את סכום החיסכון הפנסיוני שיעמוד לרשותנו ביום בו נפרוש לגמלאות. מטרת חוזר זה הינה להעלות למודעות את החשיבות הקריטית של התמודדות עם האישורים השנתיים עוד היום, מתוך הכרה שמדובר באחד מנכסינו הכלכליים החשובים ביותר שחייבים להיות מנוהלים במקצועיות ובכבוד ראש.

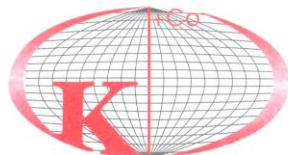
הדוחות השנתיים מהווים דיווח חובה של חברות הביטוח ובתי ההשקעות בישראל כלפי לקוחותיהם מתוקף תקנות שהוציא משרד האוצר. הדוחות נועדו לאפשר שקיפות של הנתונים ומעורבות של הלקוחות בנושא, מתוך הבנה כי מוצרים פנסיוניים מהווים נכס חשוב ומשמעותי.

דפוס פעולה רצוי בעת קבלת האישורים השנתיים:

חברות הביטוח שולחות בדואר את האישורים השנתיים בחודשים מרץ-מאי בכל שנה בהתאם לנתונים המצויים אצלם. להלן מספר עקרונות שחשוב להקפיד עליהם בעת קבלת הדוחות:

- יש לוודא שאכן הגיעו כל האישורים בהשוואה לשנים קודמות. באם חסרים אישורים, יש לפנות בהקדם לחברות הביטוח על מנת לדרוש את האישורים ולטפל בנסיבות שהביאו לכך שהאישורים לא הגיעו באופן יזום (לדוגמא פרטים מזהים שגויים).
- יש לשמור בתיק מסודר על פי נושאים את כל האישורים השנתיים בהתאם לכותרת הדו"ח – ביטוחי מנהלים, קרנות פנסיה, קופות גמל, קרנות השתלמות, ביטוחי בריאות וכדומה. חשיבות התיעוד היא קריטית לעת הפרישה וכבקרה על התוכניות השונות כפי שנסביר בהמשך.

[1]



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

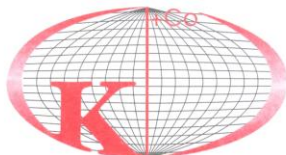
AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.
 NECHAMA LIMKER - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים
 נחמה לינקר - רו"ח

3. יש לבדוק שהנתונים האישיים שרשומים על גבי הדו"ח נכונים ועדכניים לגבי כל חברי המשפחה – במרוצת השנים הנתונים משתנים וחשוב לוודא כי לחברות הביטוח מידע מלא ועדכני לגביכם, בדגש על מקום המגורים.
4. חשוב לבדוק האם הכספים שנקלטו כהפקדות בהתאם לדוח השנתי מתאימים לסכומים שהופקדו על ידכם ועל ידי המעסיק שלכם. כך למשל, יש לבדוק כי יש 12 הפקדות בכל שנה, יש לבדוק את אחוז ההפקדה ביחס למשכורת וכדומה.
5. בדיקת הנתונים הביטוחיים לגבי החיסכון המצטבר ואחוזי התשואה – האישור השנתי אמור ללמדנו האם מדובר במוצר שמתאים לנו מבחינת התשואה לעומת הסיכון ומבחינת הצרכים הנוכחיים והעתידיים שלנו.
6. בדיקת סבירותם ורמתם של דמי הניהול והעמלות שחברות הביטוח גובות מאתנו – בעקבות התחרות שנוצרה בענף הביטוח, האפשרות לניהול משא ומתן להורדת העמלות הפכה לפשוטה יותר. חשוב להבין כי הכוח הצרכני נמצא בידינו ושעם הידע שמצוי בדוח ומעט סבלנות ועקשנות ניתן להוריד באופן דרמטי את הסכומים שאנו מפסידים בכל שנה עקב תשלומים "מנופחים" לחברות הביטוח. לשם הבהרת האמור לעיל, נציין מספר דוגמאות:
 - א. קופות גמל – קופת הגמל הממוצעת הינה הפקדה חודשית של 1,572 ₪ ל-30 שנים. הפער הנומינאלי בין תשלום דמי ניהול של 1.1% בשנה לבין לתשלום של 0.6% בשנה הינו כ-120,000 ₪. כיום ניתן להוריד את דמי הניהול ברוב חברות הביטוח לשיעור מינימאלי של 0.4-0.6% ולחסוך עשרות ומאות אלפי שקלים!
 - ב. קרנות השתלמות – קרן השתלמות בסכום התחלתי של רבע מיליון ש"ח ל-15 שנים שבה משלמים 1.5% דמי ניהול בשנה תביא לתשלום דמי ניהול בסך כ-115,000 ₪ לאורך התקופה. לעומת זאת, הורדת דמי הניהול ל-0.7% תביא לתשלום של כ-60,000 ₪ בלבד ולחסכון של כ-55,000 ₪ ביחס למצב הקודם! נציין שניתן כיום להגיע לדמי ניהול מינימאליים של 0.4-0.7% ברוב חברות הביטוח.
7. בדקו במיוחד את ערכי הפדיון ושימו לב להבחנה בין חסכון הוני שנצבר עד לשנת 2007 לבין החיסכון שנצבר משנת 2008 כקצבה. בנוסף, יש לבחון את הקצבה החודשית הצפויה בגיל הפרישה במוצרי הקצבה השונים שברשותכם.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.
 NECHAMA LIMKER - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים
 נחמה לינקר - רו"ח

8. בדקו מיהם המוטבים אשר יהיו זכאים לקבל את כספי החיסכון הפנסיוני ואת ביטוחי החיים וחסכוניותכם האחרים במידה ולא תהיו בחיים. וודאו שאכן אתם רוצים שמי שרשמתם בעבר את שמו כמוטב הוא זה שיקבל את כספיכם (לדוגמא בעקבות גירושין).

לסיכום

בימים אלו אנו מקבלים את הדוחות השנתיים אשר מסכמים עבורנו את סך הפרשותינו לקרנות הפנסיה, קופות הגמל, קרנות ההשתלמות וביטוחי החיים לשנת 2012. אמנם עבור רובנו העיון בדוחות נראה כמשימה כמעט בלתי אפשרית ולכן אנו נוטים לזרוק אותם או להתעלם מהם, אך חשוב להבין כי מדובר במידע רב ערך לגבי אחד מנכסינו הכלכליים החשובים ביותר. אם לא נבדוק את מצבנו כיום ונפעל באופן אקטיבי לשפרו, אנו עלולים לגלות מאוחר מדי, עם צאתנו לפנסיה, כי לא השאנו את אפשרותנו לחיות בכבוד בעת פרישתנו לגמלאות.

הננו עומדים לרשותכם להבהרת האמור לעיל ככל שנדרש.

למידע נוסף על פעילות משרדנו ולקריאת חומר מקצועי רב ומגוון הנכם מוזמנים להיכנס לאתר האינטרנט של המשרד בכתובת: WWW.AMOSKATZ.CO.IL

בכבוד רב,

עמוס כץ ושות'
 רואי חשבון

[3]