

ידע – ביטוח ותכנון פיננסי

ביטוח ותכנון פיננסי
דני קורוודסקי - סוכן ביטוח פנסיוני וכללי
מתכנן פיננסי ופנסיוני, מומחה לפרישה מהעבודה



נייד: 050-4499600 | טל: 04-9119111 | פקס: 04-9119110

קניון הסיטי-סנטר - קומה 6, שד' בן גוריון 6, ת.ד. 8495 חיפה, 31084

danny@yeda-cfp.co.il | www.yeda-cfp.co.il

אני

- מנהל משותף ובעלים של "ידע – ביטוח ותכנון פיננסי"
- דור המשך בתחום הביטוח, במשרד עם וותק של מעל 20 שנה.
- בעל ניסיון אישי רחב בתחומי הביטוח והפיננסים.
- בעל רישיון משרד האוצר לסוכן ביטוח פנסיוני, אלמנטרי וימי.
- CFP מוסמך – מתכנן פיננסי מוסמך של האיגוד הבינלאומי.
- תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים.
- בעל רישיון משרד המשפטים לייעוץ ותיווך נדל"ן.
- חבר לשכת סוכני הביטוח בישראל.
- חבר וועדת האלמנטרי הארצית של לשכת סוכני הביטוח.
- חבר איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל.

מוצרי מדף

- ענף ביטוח חיים :
- ביטוחי חיים /משכנתא
- בטוחי בריאות
- ביטוח סיעודי
- מחלות קשות
- אובדן כושר עבודה
- תאונות אישיות
- פנסיוני –
- מנהלים/פנסיה
- קופות גמל והשתלמות
- תוכניות הסכון
- ניהול תיקים

מוצרי מדף

- ענף ביטוח אלמנטרי :
- ביטוחי רכב – מקיף, צד ג', אספנות, מקיף מיוחד לאספנות
- ביטוח דירה – מבנה, תכולה, משכנתא
- ביטוח עסק – חבויות (צד ג' / חבות מעבידים), רכוש, פריצה, נזקי טבע, רעידת אדמה ועוד. (כולל חוגים/קוסמטיקאיות/מוסכים/מפעלים)
- נסיעות לחו"ל / עובדים זרים

מוצרי מדף

- ענף ביטוח ימי :
- ביטוח משלוחים בינלאומיים – יבוא / יצוא
- ביטוח יכטות
- ביטוח מטוסים קלים

חסכון

ביטוח ותכנון פיננסי
דני קורואודסקי - סוכן ביטוח פנסיוני וכללי
מתכנן פיננסי ופנסיוני, מומחה לפרישה מהעבודה



נייד: 050-4499600 | טל: 04-9119111 | פקס: 04-9119110

קניון הסיטי-סנטר - קומה 6, שד' בן גוריון 6, ת.ד. 8495 חיפה, 31084

danny@yeda-cfp.co.il | www.yeda-cfp.co.il

מוצרי חסכון בקיימים בשוק

- פק"מ – תוכניות חסכון - בנקים (דן חסכן וכדומה)
יתרון: סיכון מנפיק בלבד חסרון: ריבית אפסית.
- קרנות נאמנות / תעודות סל- בנקים ובתי השקעות
יתרון: מגוון השקעות חסרון: חוסר שקיפות/עלויות
- ניהול תיקים - בתי השקעות/חברות ביטוח
יתרון: ניהול אישי חסרון: סכומים גבוהים/עלויות
- פוליסות חסכון - חברות ביטוח
יתרון: תשואה/נזילות חסרון: קיזז הפסדי הון

מה מציעים הבנקים בפקדונות של 50 אלף שקל

פיקדון לשנה															
סוג הריבית	גובה הריבית	הפועלים		לאומי		מזרחי טכחות		דיסקונט		הבינלאומי		אגוד		ירושלים	
		קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה
הערות	אומציה לשנה נוספת בריבית פריים מינוס 2.19%	14 חודשים ללא נקודות יציאה	4 שנים עם תחנות יציאה מדי שנה	אפשרות לשנה נוספת בריבית של פריים מינוס 2.05%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אפשרות משיכה בהתראה של שבועה ימים	
גובה הריבית	1.20% לשנה	1.10% לשנה	1.30% לשנה	פריים מינוס 2.15%	פריים מינוס 2.25%	פריים מינוס 2.15%	פריים מינוס 2.15%	פריים מינוס 2.15%	פריים מינוס 2.15%	פריים מינוס 2.15%	פריים מינוס 2.15%	פריים מינוס 2.15%	פריים מינוס 2.15%	פריים מינוס 2.15%	
סוג הריבית	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה

פיקדון לשנתיים															
סוג הריבית	גובה הריבית	הפועלים		לאומי		מזרחי טכחות		דיסקונט		הבינלאומי		אגוד		ירושלים	
		קבועה/קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה
הערות	קיים פיקדון דומה שבו בשנה הראשונה הפיקדון צמוד למדד, ושנה שנייה בריבית קבועה של 1.75%	שתי נקודות יציאה	נקודת יציאה אחת לרבעון	4 שנים עם אפשרות משיכה אחת לשנה	לא נקודות יציאה	-	-	-	-	-	-	-	-	אפשרות משיכה בהתראה של 60 יום	
גובה הריבית	1.75%	1.30% לשנה	1.65%	פריים מינוס 2.35% (תוספת 0.1% לנשאים עד סוף התקופה)	פריים מינוס 2.25%	פריים מינוס 2.35%	פריים מינוס 2.35%	פריים מינוס 2.35%	פריים מינוס 2.35%	פריים מינוס 2.35%	פריים מינוס 2.35%	פריים מינוס 2.35%	פריים מינוס 2.35%	פריים מינוס 2.35%	
סוג הריבית	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	קבועה	

12 ממון שישי | יריעות אחרונות | 12.4.2013



כל מה שרצ
על פוליסות
של חברות ו

טל בןפורת, עמ' 29

פוליסות חיסכון: רק אל תקראו להן ביטוח

פוליסות החיסכון שמציעות חברות הביטוח, מבקשות לקחת חלק משמעותי מנתח השוק של קרנות הנאמנות וניהול התיקים / טל בןפורת

ראש בראש: פוליסות החיסכון מול אפיקי השקעה אחרים			
ניהול תיקים	קרנות נאמנות	פוליסות חיסכון	
כ־300 מלף שקל	כל סכום	כל סכום	סכום השקעה מינימלי
מספר ימים	יומית	מספר ימים	נזילות השקעה
תשלום מס שוטף במכירת נייע	אירוע מס במעבר בין קרנות	אין אירוע מס במעבר בין מסלולים	מס רווחי הון
נתון למו"מ; בדרך־כלל בין 0.8% ל־1.2%	1%-3%	נתון למו"מ; תקרה של עד 2%	דמי ניהול שנתיים
יש	יש	אין	עמלות נוספות
ניתן	ניתן בקרן פטורה	לא ניתן	אפשרות לקיזוז רווחי/הפסדי הון
ניתן	ניתן בקרנות נאמנות מחלקות, לשיקולו של מנהל הקרן	ניתן	אפשרות לקבלת קצבה חודשית
לא ניתן	ניתן	לא ניתן	שינוי חד־צדדי של מדיניות ההשקעה
לפי דרישת לקוח	מגוון רחב	12-5 מסלולים	רמות סיכון

ענף קרנות הנאמנות הוא אמצעי ההשקעה המנהל הפופולרי ביותר בישראל, והוא מנהל כ־160 מיליארד שקל. לפי הערכות, ענף ניהול התיקים מגלגל לצדו כ־100 מיליארד שקל. צפוי? לא, אם תשאלו את המפיצים של פוליסות החיסכון של חברות הביטוח, המנהלות רק כעשירית מהכספים המנוהלים בענפים האחרים.

"קשת" של מגדל, "מגוון" של הראל, "אקסלנס אינוסט" של הפניקס, "חיסכון פיננסי" של כלל ו"טופ פיננס" של מנורה, הן המובילות בתחום. הפוליסות מודות אלטרנטיבה ראויה לקרנות הנאמנות והתיקים המנוהלים. יש להן מאפיינים המשותפים להם, ומנגד הן בעלות יתרונות מס מובהקים ודמי ניהול נמוכים יותר". כך אומר ל"גלובס" יוני קופרמן, מנכ"ל מנהלת ההסדרים הפנסיוניים מבטח־סיימון. עם מעל 1,200 קרנות, אפשרויות ההשקעה שמציעות קרנות הנאמנות, נראות מגוונות הרבה יותר ממסלולי הפוליסות. אך דומה כי מסלולי הפוליסות נחננים מענה לרוב העדפות ההשקעה של המשקיע הממוצע. למרות היותן פוליסות ביטוח, פוליסות החיסכון מודות אמצעי חיסכון ההשקעה טהור, ואינן מכילות בפועל כל אלמנט ביטוחי, למעט לפי דרישת הלקוח. מאחר שאין מדובר בחיסכון פנסיוני,

ביטוח ותכנון פיננסי
דני קורוודסקי - סוכן ביטוח פנסיוני וכלכלי
מתכנן פיננסי ופנסיוני, מומחה לפרישה מהעבודה





תיק אישי

נווט יומי להשקעות שלך

הזדמנות מס / אמיר גבאי

להשקיע בשוק ההון בלי לשלם מס על רווחי הון

לשים לב, הן יצרו לגמלאים אפיק השקעה אטרקטיבי פטור ממס. בפוליסות החיסכון הללו ניתן להפקיד כמעט כל סכום, בהפקד דה שוטפת או חד-פעמית, והכסף נשקיע נזילים ברמה יומית. החרסכים יכולים לעבור בין מסלולי השקעה מבלי ליצור אירוע מס, או לחלק את כספם בין המסלול לים השונים ולקבוע את תמהיל ההשקעה המתאים להם. ואם הם גמלאים, זו דרך מצוינת להשקיע באופן עקיף בשוק ההון - בלי לשלם מס על רווחי הון. בדרך הזו אפשר גם להשקיע בשוק ההון וגם ליהנות מהטבת מס.

כך תחסכו

זה יכול להיות פיתרון מצוי לגמלאי שרוצה למשוך מחסכר נזכר כסף באופן שוטף, כסוג של הכנסה חודשית. בקלות ייתכן מצב שבו כל המשיכות השוטפות, לרבות הרווחים השוטפים בגין אותן משיכות, יהיו פטורים ממס. איך נהנים מהטבות המס והפטור ממס על רווחים יש לדרוש מחברת הביטוח אישור שנתי על המס שנוכה מהמשיכות שבוצעו

חיסכון שנתי של אלפי שקלים

פורש ב'	פורש א'
פוליסת חיסכון בחברת ביטוח	תיק השקעות מנוהל
70	70
70	70
אין	אין
שנה	שנה
0	0
1,000,000	1,000,000
4%	4%
40,000	40,000
20%	20%
8,000	8,000
7,120	0
880	8,000
39,120	32,000



- גיל הפורש
- גיל בן/בת הזוג
- הכנסות נוספות
- תקופת חסכון
- הפסדים צבורים משוק ההון
- סכום ההפקדה
- התשואה השנתית לאחר דמי ניהול
- ההכנסות השנתיות לפני מס שיעור המס
- מס לתשלום בעת משיכת הכספים בתום השנה
- הטבות מס לגמלאים ולבעלי הכנסות נמוכות
- סך הכול:
- מס סופי לתשלום
- ההכנסות השנתיות נטו לאחר מס

ולם יודעים שעל רווחים משוק ההון צריך לשלם מס, לא משנה בן כמה המשקיע ואם הרוויח ממניות, אג"ח או קרנות נאמנות. כמעט כולם יודעים שגם על הרווחים בפוליסת ביטוח החיים צריך בסופו של דבר - בעת משיכת הכסף מהפוליסה - לשלם מס. פה אין כל חרש. אולם רבים אינם יודעים על הזדמנות המס החוקית שטמונה במרכיב החיסכון בביטוח החיים. המידע הזה יכול לחסוך למשקיעים אלפי שקלים רבים בשנה, בהיקף לגודל החיסכון שלהם. בדצמבר 2002, ערב הרפורמה במס, הפיצה רשות המסים חזר מקצועי מפורט, בו התייחסה לתיקון 132 לפקודת מס הכנסה והבהירה, כי הפטור ממס על כספים שהתקבלו מפוליסת ביטוח החיים חל על סכומים שהתקבלו בגין מרכיב הריסק (טיכז) בלבד, במקרה של מות המבוטח. לעומת זאת, אין פטור ממס על מרכיב החיסכון - אלא במותו של המבוטח.

העריגה: הגדרת "הרווחים"

ביטוח ותכנון פיננסי
דני קורוודסקי - סוכן ביטוח פנסיוני וכלכלי
מתכנן פיננסי ופנסיוני, מומחה לפרישה מהעבודה



בקיצור

- בפוליסות חסכון מינימום נמוך החל מ200 ₪ לחודש ו10,000 ₪ חד פעמי.
- בפוליסות חסכון אין התחייבות לתקופה והן נזילות.
- בפוליסות חסכון קיים יתרון של דחיית מס רווחי הון
- בפוליסות חסכון קיים יתרון של הטבות מס לגמלאים
- עלויות הניהול של פוליסות חסכון מהנמוכות בשוק
- תשואות פוליסות החסכון נעות בין 4%-20% בשנה תלוי במסלול ההשקעה והחברה המנהלת .
- אין התחייבות תשואה !!!

למי זה טוב ?

- תוכניות חסכון לילד (מתנה מצויינת לנכדים)
- תוכניות חסכון ללימודים גבוהים
- חסכון לרכוש – רכב / דירה / עסק
- חסכון אישי – למטרות אישיות (תחביבים / חלומות / חופשות)
- חסכון משפחתי – אירועים עתידיים (בר מצווה, חתונות ועוד)
- חסכון עסקי – ניהול סטורנו של חברות בע"מ
- חסכון יעודי – חסכון למטרה מסויימת

הפניות טובות

- שכירים ועצמאיים שמעוניינים לדאוג לעתיד שלהם
- משפחות ויחידים שמעוניינים בהגנות להם ולמשפחתם
- אנשים שמעוניינים בחוות דעת אובייקטיבית.
- אנשים לפני פרישה.
- אנשים שלא מצליחים לקבל שירותים מסויימים מהסוכן שלהם.

תודה על ההקשבה !!!

ביטוח ותכנון פיננסי
דני קורוודסקי - סוכן ביטוח פנסיוני וכללי
מתכנן פיננסי ופנסיוני, מומחה לפרישה מהעבודה



נייד: 050-4499600 | טל: 04-9119111 | פקס: 04-9119110

קניון הסיטי-סנטר - קומה 6, שד' בן גוריון 6, ת.ד. 8495 חיפה, 31084

danny@yeda-cfp.co.il | www.yeda-cfp.co.il