

# חידושי עולם הביטוח מעכשיו זה קל יותר ובטוח יותר

כנס חיבה, מאי 2017



# אשר לוי סוכנות לביטוח בע"מ

הסוכנות המובילה לביטוח גני ילדים, מוסדות חינוך וצוותים  
חינוכיים

500

שיחות טלפון  
ביום

10000

לקוחות ברחבי  
הארץ

5000

גני ילדים  
מבוטחים

12

סוכנים ועובדים

19

שנות וותק  
וניסיון

2017

סוכנות  
מתקדמת יותר  
טכנולוגית יותר  
המספקת מענה רחב,  
מגוון ומקצועי הרבה יותר

1998





שינוי,  
זה טוב  
או רע?



# שינוי מס' 1 - פנסיית חובה לעצמאים

החוק שמשאיר לכם כסף בכיס



## חוק זה חוק



חובה על כל עצמאי להפקיד לקופ"ג לקצבה (קופ"ג לחסכון / ביטוח מנהלים / קרן פנסיה). קנס של 500 ₪ צפוי לעצמאים שלא יפקידו את הסכום כמחויב בחוק.



# שינוי מס' 1 - פנסיית חובה לעצמאים

החוק שמשאיר לכם כסף בכיס



## יתרונות לעצמאים



1. הקטנת המס (למפקידים בקופות גמל)
2. חוסכים כסף לגיל פרישה
3. חוסכים למקרה של אבטלה
4. יש כיסוי למקרה פטירה ולאובדן כושר עבודה



# שינוי מס' 1 - פנסיית חובה לעצמאים

החוק שמשאיר לכם כסף בכיס



## מפנקים אתכם בהטבות



- פגישה אישית עם מעסיקים (בשווי 500 ₪)
- כיסוי לביטוח חיים ואבדן כושר עבודה בתנאים מיוחדים
- פגישת אימון או/ ייעוץ ארגוני לעסק על ידי מומחים (בשווי 300 ₪)
- איסוף המידע ומסלקה פנסיונית ללא עלות



# שינוי מס' 1 - פנסייית חובה לעצמאים

החוק שמשאיר לכם כסף בכיס



נשמע מסובך? 



# שינוי מס' 1 - פנסיית חובה לעצמאים

החוק שמשאיר לכם כסף בכיס



לתשומת לבכם!  
עצמאים שלא יפקידו  
את הסכום כמתחייב בחוק  
צפויים לקנס!

## מה אומר החוק?

מס הכנסה		ביטוח לאומי		הפקדה שנתית לפנסיה ע"פ חוק	הכנסה שנתית של עצמאי
סכום זיכוי (5.5%) שההטבה עליו 35%	סכום ניכוי מקסימלי (11%)	חסכון שנתי בתשלומים בעקבות החוק	תשלומים שנתיים		
1,155	6,600	2,310	1,722	2,829	60,000
2,233	12,760	1,940	7,946	9,857	116,000
3,973	22,704	0	25,138	9,866	250,000





# שינוי מס' 1 - פנסיית חובה לעצמאים

החוק שמשאיר לכם כסף בכיס



לתשומת לבכם!  
עצמאים שלא יפקידו  
את הסכום כמתחייב בחוק  
צפויים לקנס!

דוגמא לעובד שהכנסתו השנתית 120,000 ₪

סכום הפקדה חודשי	סכום הפקדה שנתי	שיעור הפקדה מההכנסה	הכנסה שנתית (לפי מדרגות)
215	2,583	4.45%	עד 58,038 ₪
607	7,284	12.55%	מ-58,039 ₪ עד 116,076 ₪
	אין חובה להפקיד לפנסיה עבור חלק זה בהכנסות	0%	מעל 116,076 ₪

העובד בדוגמא זו מחויב ע"פ חוק להפקיד לפנסיה 9,867 ₪ בשנה (או 822 ₪ בכל חודש)



# שינוי מס' 2 - שינויים בנהלי העבודה

מה אומר החוק?

לתשומת לבכם!  
מעסיק אשר לא יעביר את  
הרשימות, לא יהיה זכאי לניכוי מס  
להפרשות הפנסיוניות!



עלויות  
מינימאליות

ממשק  
מעסיקים

החל מ-  
1/2017



**אשר לוי**  
סוכנות לביטוח (2014) בע"מ  
בריאות | חיים | חבויים | רכוש | פנסיוני  
להרגיש בטוח. להיות בטוח.



# שינוי מס' 2 - שינויים בנהלי העבודה

השקט שלך - רק יתרונות למעסיקים

משרד אשר לוי ממשיך לדאוג למעסיקים בכלל ולגנות בפרט ומספק את שירות השקט שלך וייעוץ אובייקטיבי ומקצועי



הצטרפות ל'שקט שלך' מקנה מינימום טעויות בשיוך כספי העובדים



התמקדות בעסק ללא בזבוז זמן יקר



הצטרפות ל'שקט שלך' = מינימום פגיעה בזכויות העובד



מה עוד? דיגיטלי וקל לביצוע, בשקיפות מלאה, כל הכספים משויכים לעובדים



מינימום פגיעה בזכויות העובד = שקט למעסיק + הפחתת חשיפה לתביעות משפטיות + שחרור מדאגות מיותרות



כל עובד יכול להישאר בקופה בה הוא נמצא ללא מחויבות לעבור לקרן של המעסיק



# שינוי מס' 3 - פנסיית חובה לשכירים

לפי הבחירה שלכם (ברירת מחדל)



## מה בעצם קרה? ומה ההשלכות?

1. שינוי שהחל ב 1/11/2016, כאשר נקבע שיש קרנות פנסיה שנקראות ברירת מחדל
2. על מנת לפתוח פנסיה לעובד חובה על המעסיק או העובד לעבור תהליך מובנה וארוך יותר לפתיחת פנסיה. התהליך כרוך בעלויות והלקוח מצדו מעוניין בתשלום דמי ניהול מופחתים ונמוכים והדרך היחידה לשלב – פתיחת הקרן בדרך דיגיטלית ללא התערבות סוכן



# שינוי מס' 3 - פנסיית חובה לשכירים

לפי הבחירה שלכם (ברירת מחדל)



**ככה תצליחו לספק לעובדים פנסיה איכותית לפי תנאי השוק**



הכלים הדיגיטליים עומדים לרשותכם. אז הדרך הקלה, המהירה והידידותית ביותר להצטרפות לקרן הפנסיה.



# שינוי מס' 3 - פנסיית חובה לשכירים

לפי הבחירה שלכם (ברירת מחדל)



מה אנחנו, באשר לוי, עושים בשבילכם?



אנו עומדים לרשותכם כדי לסייע לכם כמעסיקים.  
פנו אלינו וספק לכם מידע וכלים להצטרפות  
העובדים לקרן.



# שומרים על קשר הדוק עם הלקוחות

מעוניינים לפנות? אנחנו כאן...



בניוזים חודשיים



בפייסבוק



מידע  
מענה  
בטחון

בעזרת  
הצוותים  
המסורים

ובקרוב גם  
בוואטסאפ

באתר האינטרנט



# אשר לוי בשביל הגנים והגנות



**כתובת**  
רחוב לב העיר 2  
בית יהונתן  
קומה 5  
קניון עזריאלי, מודיעין

**פרטי התקשרות**  
טלפון: 08-9266926  
סל': 052-4232530  
דוא"ל: asher@asherlevi.com  
אתר: www.asherlevi.com

אשר לוי  
הסוכן שלך לחיים 

