

איפה הכסף

קרנות פנסיה חדשות (תשואה ממוצעת לינואר 2009)	קופות גמל (תשואה ממוצעת לינואר 2009)	ריבית מריים	ריבית בנק ישראל
3.43%	4.73%	2.5%	1%

שימושי
ריבית, מדיים, שערים



תוכניות הסיוע שכל עסק חייב להכיר

עם קצת עזרה מהמדינה



כשהאשראי הבנקאי ניתן במשורה, כדאי לזכור שגם המדינה מציעה שכל מענקים והטבות, שעתידיים לספק לעסקים את החמצן הדרוש להם

רימונה פרקש | איור: מורן ברק

המתן מתייב חברות ועסקים רבים למצוא פתרונות יצירתיים שונים להגדלת תזרים המזומן נים של העסק, אבל לא הרבה אנשים יודעים שהמדינה מציעה להם כמה פתרונות יעילים בתחום זה. "מלכליסט" ריכז כמה מהאפשרויות הפחות מוכרות להגדלת האשראי העסקי, באמצעות קרנות ממשלתיות לסיוע, כפי, בשווקים, כפיתוח ובהשקעות, המציעות מענקים נאים או הקלות מס יבירות.

דחיפה גדולה ליצואן הקטן הקרן לעידוד השיווק בחו"ל ליצואן הבודד

"כל עסק שעוסק ביצוא חייב להישקיע גם בשיווק הוצאות פרסום, טיפוח הזיקוק משרד בחו"ל והשתתפות בתערוכות", אומר ר"ח אלון פורת, מנכ"ל חברת מענקי מדינה, והמתמחה בסיוע לעסקים המבקשים לקבל הטבת מס מדי רינה. "הקרן הזו, שמפעיל משרד הת' "

קצרים

מועדון חבר ובנק אוצר החייל מציעים הלוואה לרכישת רכב

בנק אוצר החייל מציע לחברי מועדון חבר הלוואה למימון כלי רכב חדש בריבית של 1.85%. הבנק מציע הלוואה לתקופה של 24 חודש בריבית של מריים מינוס 0.65% - ריבית הטמרת כיום על 1.85% כלברי. מדובר בהלוואה לא צמודה שניתנת עד השווי המלא של כלי הרכב או עד 150 אלף שקל. במסגרת המבצע מציע בנק אוצר החייל לחברי מועדון חבר גם מימון לרכישת מכונית די שנייה ומכוניות ליסינג או מנוכר פרטי.

רימונה פרקש

בנק דיסקונט משווק פק"מ בריבית עולה לשלוש שנים

בנק דיסקונט מציע פיקדון חדש לתקופה של עד שלוש שנים, בריבית שקלית קבועה ומובטחת העולה משנה לשנה. הוצגות תאפשר הפקדה דורפנית, והסכום המינימלי להפקדה עומד על 250 שקל. בהמשך יוכל החוסך להפקיד כל סכום שרצה בכל עת שיבחר. בשנה הראשונה תעמוד הריבית על שיעור של 0.6%, בשנה השנייה על שיעור של 2.2% ובשנה השלישית תגיע הריבית ל-3.8%. בתום כל שנה תתאפשר תחנת יציאה במהלכה יוכל החוסך לקבל את הריבית על הפיקדון. הקרן הריבית ישולמו ליתום סמוך תחילת הפיקדון או בתחנת הריבית.

רימונה פרקש

שאלה השקעות

נהג רכב צפר לי ועקב כך נפחתי מאופוני ושברתי את ידי. האם מדובר בתאונת דרכים המוכה בפיצוי?

דין עי"א אפק ורשה, מומחה בריש ברוח וניקון, משיב: אם נהג מכונית הנהג רכב אופניים וגרם לו לאבד את השליטה באופניים ולהיפצע, הרי שמדובר בתאונת דרכים על פי חוק הפיצויים לפגעי תאונות דרכים, גם אם לא היה מגע פיזי בין האופניים ובין המכונית. במקרה כזה, רוכב האופניים שנפצע וכאי לקבל פיצוי כספי מתבררת הטיבות בשליטה בימות חובה את "הרוכב המכה" - זאת מכובן אך ורק בגין נזק הנוף שנגרם לו, וכפוף לכך שיוכח שהפגיעה אירעה כיוון שנהגל.

פנסיה | רימונה פרקש

מעכשיו: פנסיה באינטרנט << קבוצת שקל מעלה את כל מערכת הניהול והסימולטורים לאינטרנט, במערכת שתאפשר לקוחות להתעדכן בחיסכון הצבור ולנהל

העלאת כל המערך לאינטרנט תאפשר לציבור המנהל תוכנית חיי כסן פנסיונית בממה נופים במקביל לבדוק את כל החשבונות באחד אתר. הגרסא יוכל להיכנס לאתר באמצעות קוד גישה, לראות את כל פרטי השליטה שלו ולבצע סימולציות על כספי הפנסיה והביטוח שלו, ללא צורך בפגישה פיזית עם הסוכן. כמו כן יוכל הגרסא לקיים פגישות אינטי רנט עם הסוכן מכל מקום.

מופסי 161, ליינעז בעת יציאה לג' לאת, להישב נגלה עתודות, לשי עורך ריאלי של תיק הלקוח ועוד. "זו פעם ראשונה שסוכנות הכר רים פנסיוניים מעלה את כל מערכת הניהול והמערכת תומכות וההולטה לאינטרנט", אומר מאיר און, י"ר קבוצת שקל. "זאת, לעומת המצב הקיים בשוק ניהול ההסדרים הפני סיונים, שבו סוכנים נאלצים להגיע אל הלקוחות כשביריהם מוצרי חומי. זה תוכנה שמסרבלים את התהליך."

קבוצת שקל מעלה לאינטרנט את מערכת הניהול והסימולטורים שלה לכוניה ולניהול של כספי הפנסיה בביטוח, בפנסיה ובגמל. הסימולטורים שדועלו לאינטרנט הם מערכת תומכות הולטה למחירת תוכנית פנסיונית, ההשוואה בין תוכניות ביטוח גמל ופנסיה שנות מלל מדיע על פוליסת שנתה, לשונו תוכנית פנסיונית קיימת לפי שיויים בצדכי המבוטח, ליינעז בעת פרישה מע' בודה, לתכנוני מס לפרישה, למילוי

תוק הביטוח יוכל המבטח לראות את הסכום שצבר, את הכר סיום ואת דמי הניהול וכמו כן יוכל לשמור את הקבצים. המערכת גם תאפשר ערוט מיידי במערכת הח' ברה במקום ממושב של הסוכן, רכב שעשי "לוחדי" בטעיות עתידיות. המערכת תוכל להיות מותקנת במפעלים גדולים ובחברות שנות ותאפשר לנהל הכספים באחת חברה לראות את כל הפיצויים של כל החברה.

ביטוחי מנהלים החל מ-2004 (תשואה ממוצעת ליוניאר 2009)	3.88%	ריבית משכנתאות ממוצעת	4.13%	מדד המחירים לזרכן ליוניאר 2009	100.7 (-0.5)	אינפלציה שנתית (12 חודשים אחרונים)	3.3%	שכר ממוצע לשכיר (נובמבר 2008)	7,790 שקל	מק"מ מרביין עוד שנה	0.90%	תשואת אג"ח שקלי 10 שנים	4.46%	תשואת אג"ח גליל 5-4 שנים	1.60%
--	-------	-----------------------	-------	--------------------------------	--------------	------------------------------------	------	-------------------------------	-----------	---------------------	-------	-------------------------	-------	--------------------------	-------



מי נגע כי בכסף?
יעוצים משפטיים פותרים בעיות שבהן נתקלו קוראי כדכליסט

אין סודות בביטוח

הפעם: עורך הדין ערן יעקובוביץ מסביר אילו מחלות חייבים לחשוף בעת הכשרת ביטוח חיים?

4 תיאור המקרה:
אשתו של מבוטח בביטוח חיים תבעה את חברת הביטוח הראל, כיוון שהיא סירבה לשלם לה את תגמולי הביטוח לאחר מות בעלה. המנות, חולה סוכרת, מילא בחייו שתי הצהרות בריאות: אחת ב-2001 השנייה ב-2004, בעקבות הרחבת הפוליסה. שנה לאחר שהרחיב את הפוליסה בתוקף הלוואה שלקח והוסיף את אשתו כמבוטחת הפוליסה הוא מת כותר צאה מאירוע מוחי.

כאשר אלמנטו נמתח לקבל את תגמולי הביטוח, גילתה הראל כי המנוח סבל למעשה ממחלת שרונה וכן הותר עבר צנזור. הראל טענה עוד כי לאחר הצהרת הבריאות הראשונה ב-2001 סבל המנוח מהפרעת נפשית, הפרעה נירולוגית, שיתוק של עצב הפנים, יתר לחץ דם, סוכר באבי נגיב ופריצת ריסק, סימנים כרום וכולסטרול.

השופט ד"ר אחיקם טסולר דחה את מרבית התביעות, והרביע שכלל שהדבר קשור להרחבת הפוליסה ב-2004 יש לפטור את חברת הביטוח מתשלום שלום תגמולי ביטוח, מכיוון שכל חברת ביטוח סבירה לא היה מתקשרת באותו חוזה, אף ברמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידעה את מצבו הרפואי של המנוח לאשורו. השופט קבע כי המבוטח חייב לגלות כל פרט מחייבי סיכול להשפיע על ההחלטה אם לבטח אותו או לגבנה פרמיית הביטוח.

4 מה קובע החוק:
הבבלים לבני חובת הגילוי והוצאה של אי-גילוי מרוכזים כספיים 6-8 431 חוק חוזה הביטוח, הקובעים כי מבוטח חייב לענות על כל שאלה שיכולה להשפיע על ההחלטה של החברה אם לבטח אותו ובאילו תנאים.

4 "אסור לסמוך על כך שחברת הביטוח לא תגלה את המצב האמיתי לאחר המוות, שכן אז ייארז המוטבים ללא ייאור המוטבים ללא כלום, והפרמיות שישלם המבוטח יירדו לטמיון"

4 דעת מומחה:
"צריך לגלות הכל", אמר עורך הדין ערן יעקובוביץ, שייצג את חברת הביטוח הראל בת"ח. "אסור לסמוך על כך שחברת הביטוח לא תגלה את המצב האמיתי של המבוטח לאחר המוות, שכן אז ייארז המוטבים ללא כלום, והפרמיות שישלם המבוטח יירדו לטמיון". גם מחלות שאינן משי פיעות ישירות על קיצור תוחלת החיים צריכות להיכלל בריווח לחברת הביטוח, מכיוון שבשקלול של כל המחלות רמת הסיכון של המבוטח עלולה לעלות".

גם ע"ד ריאן פרטינגר סבור שחובת הגילוי של המצב הרפואי לחברת הביטוח היא כמעט מוחלטת. "תחום ביטוח החיים וכל הביטוחים הנגזרים ממנו הם ענף כמעט אטומי, מסביר פרטינגר. "למבוטח יש חובת גילוי מוגדלת, והחברות יכולות לנצל את זה. מרובד בביטוח הולונטרי, והפסיקה של בית המשפט העליון אודות לחברות הביטוח".

4 השורה התחתונה:
אין מנוס: חייבים לגלות לחברת הביטוח את כל הבעיות הרפואיות. במיוחד חשוב לבקש מחברת הביטוח את "השוויון" של הפוליסה, ואתו חלק כללי בחוזה שמסביר מה צריך לגלות ומה כולל הביטוח, ולפענח אותו באמצעות אנשי מקצוע - סוכן ביטוח או עורך דין שאפשר לסמוך עליהם בעניינים עצומים. "ביטוח הוא עסקה כבדה ומורכבת ולא עסקה רגילה", אומר ע"ד פרטינגר. לרוב, יהיה קשה מאוד לארוח את המסר הר לפענח את כל פרטי העסקה.

מאת: שון

הריבית הממוצעת היא 5.3% לשנה מה מכויות, לרוב צמודה לרולר. אם הפי תוח נכשל או שהמוצר לא נמכר, ההל' וואה הפכת למענק.

תהליך: הכנת הבקשה נמשכת כח' רש. מרגע שזו קיבלה אישור ראשוני ע' קבלת ההלוואה עובר לרוב עדי חודש.

כדאי לדעת: פרו מציין שהמדינה מציע גם תת-מסלולים בהיקפים צנועים יותר, ובראשם קרן תנופה. הקרן מגישה ליומים מתחילים טווח של עד 200 אלף שקל או 85% מעלויות הפיתוח הנמוך מביניהם, עד הגמלת אביסופוס, וישנם מנטט והכנת תוכנית עסקית.

הקלות מס למפעלים החוק לעידוד השקעות

מרתת החוק, שנוחק ב-1999, היא עידוד הקמת מפעלים תעשייתיים בארץ, ביחוד באזורי עדיפות לאומית. כמסורבד בחברות של מפעל קיים מנצלות אותו חברות גדולות שמקב' לוח המריצים. דווקא מפעלים קטנים במריצים שיכולים ליינות מזה פחות מדיעוים לנושא.

דרישות: המפעלים המועמדים חייבים להיות תעשייתיים כהגדרתם בחוק. ההשקעה הראשונית בחברה חייבת לע' לוח של 300 אלף שקל, ובעל החברה גורש לרקודר מס נקי בעשר השנים האחרונות. נוסף על כך, החברה צריכה לרשום ייצור של לפחות 25% ממחזור המכירות.

תנאים: במסגרת החוק מפעלים שני מסלולים עיקריים: במסלול המענקים מקבלים מדי העסק מענק עבוד השקעות ממוכנות ובצורה, המגיע עד 24% בא' זור עדיפות א'. נוסף על המענק, העסק מקבל הטבת מס לכמה שנים לפי אזור. ככל ששיעור השקעת החזף עולה, קט' גים שיעורי המס ומגיעים עד 10%. נוסף על כך, העסק זכאי להפחית במס על ריבירד, מ' 25% ל-15%. באחרונה צמ' צמה המדינה את התקציב שהיא מייצרת למסלול זה.

מסלול הטבת המס הוא נפוץ יותר, ונתון לפיקוח רשות המסים. הוא מע' מדי לעסקים שתי אפשרויות: מסור מסט ושתיים (אזור ב') או "מסלול אירלנד" ושתיים (אזור ג') או "מסלול אירלנד".

מ"ת, מיועדת לסייע ליוצאים בודדים ולהביא לצמיחה ביזוא הישראלי".

דרישות: ההלוואה מיועדת ליוצאים פעילים, ולא לכאלה שמתכננים יצוא ראשון. העסק נדרש לתקשר לפחות 5% מהמחזור השנתי שלו ליצוא. את ההל' וואה מאשר משרד התמ"ת.

תנאים: הסכום המוצע הוא 20% ממחזור העסק או מיליון דולר הנמוך מביניהם. הריבית היא פריים + 2.5%. ההלוואה מנובדת בערבות מרינה של 70%.

תהליך: מתגלה מול משרד התמ"ת את הפרטים שאפשר למצוא באתר של המס' רד, www.moital.gov.il (תחת "סיוע לעסקים"). "הקרן לפיתוח השיווק".

כדאי לדעת: ההלוואה ניתנת גם לצורכי חזן חוזה. אפשר לקבל הלוואה גם דרך הקרן לסייע לעסקים קטנים.

קידום תעשייה עתירת ידע מענקי המדען הראשי

לשכת המדען הראשי במשרד התמ"ת אורזת את המימון במי"מ תעשייתי, ונר' תנת הלוואות שיכולות להיחפר למע' נק' במצביע לעידוד זימנת טכנולוגית ודיעוים.

דרישות: ההלוואה מוענקת לחברות שיכולות להשגת טכנולוגיית הייטק או תעשיית מטרות. המדען הראשי או תחום לא משי את ההלוואה על בסיס הערכת דרישה לפיתוח ועל סמך מנתול המינות. שכלב האנ ענישת מייזר ר'א שנית לבנק, לבדיקת היסטוריה העס' קית של מבקש ההלוואה. אם זו תקינה, אוסיס המובחר תוגנים כספיים תוח' זימנת, ובוגים זימנת תוכנית עסקית. בורק מטעם הקרן בוחן את התוכנית, ומעביר אותה לאישור ספי בועדה.

תנאים: ההלוואה היא עד 50% מוצאת המי"מ, אבל לרוב 30%-40%. המדען רשאי להדיף עד 10% אם המי' זמנת ממוכנת באזור פיתוח, ולהגיע ל-75% כשישבו קו עימות. כך לקבוע את סכום המי"מ שלו היא זיקקה, גורשת החברה להגיש דוחות מי"מ רבעוניים ושנתיים ודוח' כספי שנתי. התקציב יינתן תמיד לקופה של 12 חודש.

אם הבשיל המוצר, תחזור ההלוואה כממולגים ממכירתו, ללא הגבלת זמן.

עין ערך מיתון | שחר כוי

שיעור תשואה אישית בפנסיה << השקול של התשואה השנתית עם התשואה של כל תשלום בנפרד

שיעור התשואה האישית בסוף השנה הוא נתון המשקלל שני היסודיים: הראשון הוא התשואה שנצברה על הסכומים שהיו מופקדים בחשבון בחלוף השנה. נתון זה אמור להיות שווה לתשואה השנתית של הקופה. השני הוא התשואה של כל תשלום לחשבון, ממוצע שבו שלום עד סוף השנה. כשישם שבו התשואה אישית, כאשר יש תשלומים שוטפים לחשבון, התשואה האישית (ולא הפחתת דמי ניהול)	תחילת נמוכה מתשואת הקופה הכוללת, ולהפך. רמי ניהול הגנבים מהחשבון מפתחים במידה ניכרת את התשואה האישית לעומת התשואה הכללית של הקופה. ככל שתשואת הקופה נמוכה יותר, גדלה השפעת דמי ניהול על הפחתת התשואה האישית. האיבר אוסר על הקופות לקשור את שיעור דמי ניהול לתשואת הקופה. לקופות מותר לגבות עד 2% מהצבירה השנתית	כרמי ניהול. אם התשואה השנתית היא 4% והקופה גובה את המסים המרבי המתור, הפסיד החוסך בעצם מחצית כרתשואה. כיום יש נטייה לעבור לקופות סלידיות. בקופות אלו אי אפשר לצפות לתשואות נבוהות, וחשוב להתמקח בוח על גובה דמי הניהול. ככל שהצבירה נבוהה יותר, גם גדל החוסכן ברמי ניהול.
--	---	---

הכותב הוא מנכ"ל רד"י יעוץ מסווי