

# ההכנות הנדרשות ממעסיקים בשנת 2016

אלקנית עוז  
מומחית בחסכון ארוך טווח



# השינויים למעסיקים

- תקנות התשלומים
- תשלום עבור תפעול
- חופש בחירה מלא לעובד
- מכרז לקרן ברירת המחדל
- תיקון 12 לחוק הגמל

# תקנות התשלומים - על מי חלה חובת הדיווח

פברואר 2016  
מעסיקים מעל  
100 עובדים

יולי 2016  
מעסיקים בין  
50-100 עובדים

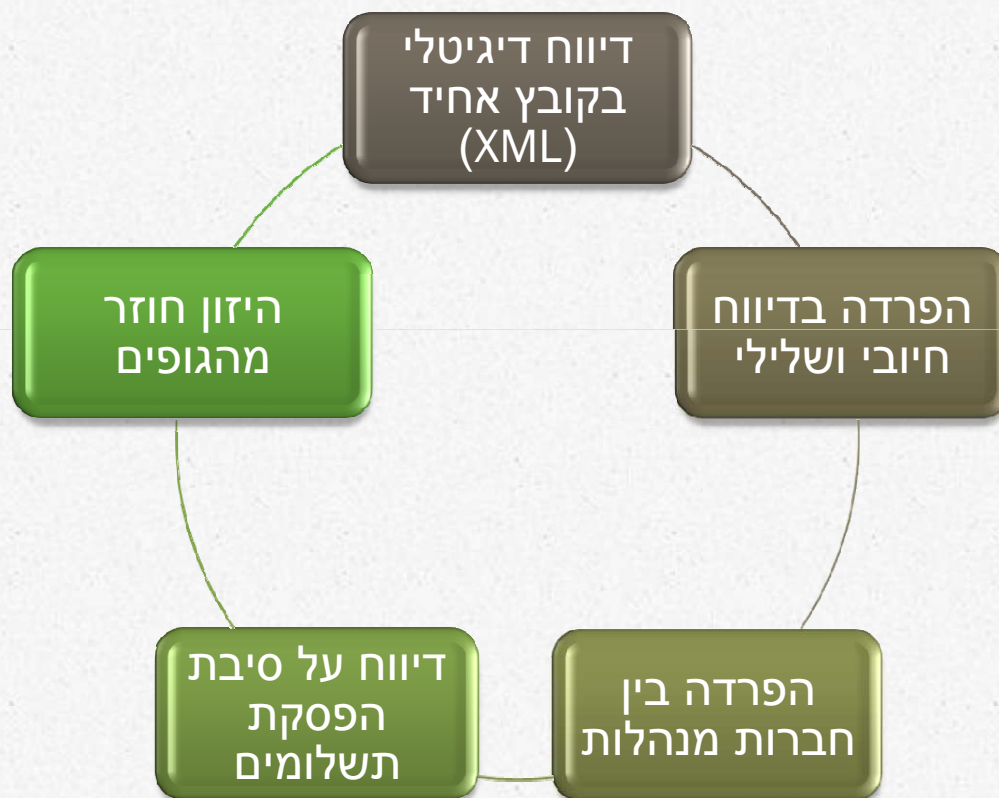
ינואר 2017  
מעסיקים מתחת  
50 עובדים

# מעסיקים להם עד 5 עובדים

יהיו פטורים מחובת הדיווח אם התקיימו התנאים הבאים:

- אינם מעסיקים מעל 5 עובדים.
- המעסיק מסר לחברה המנהלת את כל הפרטים הנדרשים ולא חל בהם שינוי (כולל שינוי פרמיה צמוד מדד).
- סכום הפקדה לעובד זהה לזה לפני חובת הדיווח.
- התשלומים משולמים באמצעות הוראת קבע או כרטיס אשראי.
- חברה מנהלת אישרה למעסיק לא לדווח במועד ההפקדה.

# תקנות התשלומים - דיווח אחיד



# תקנות התשלומים - דיווח אחיד



# תקנות התשלומים - מועד התשלום

○ יש לבצע העברת תשלומים עד ה-15 בחודש או


עד 7 ימי עסקים מתשלום המשכורת, המוקדם

מביניהם.

○ תשלומים שיועברו באיחור - יחויבו בריבית

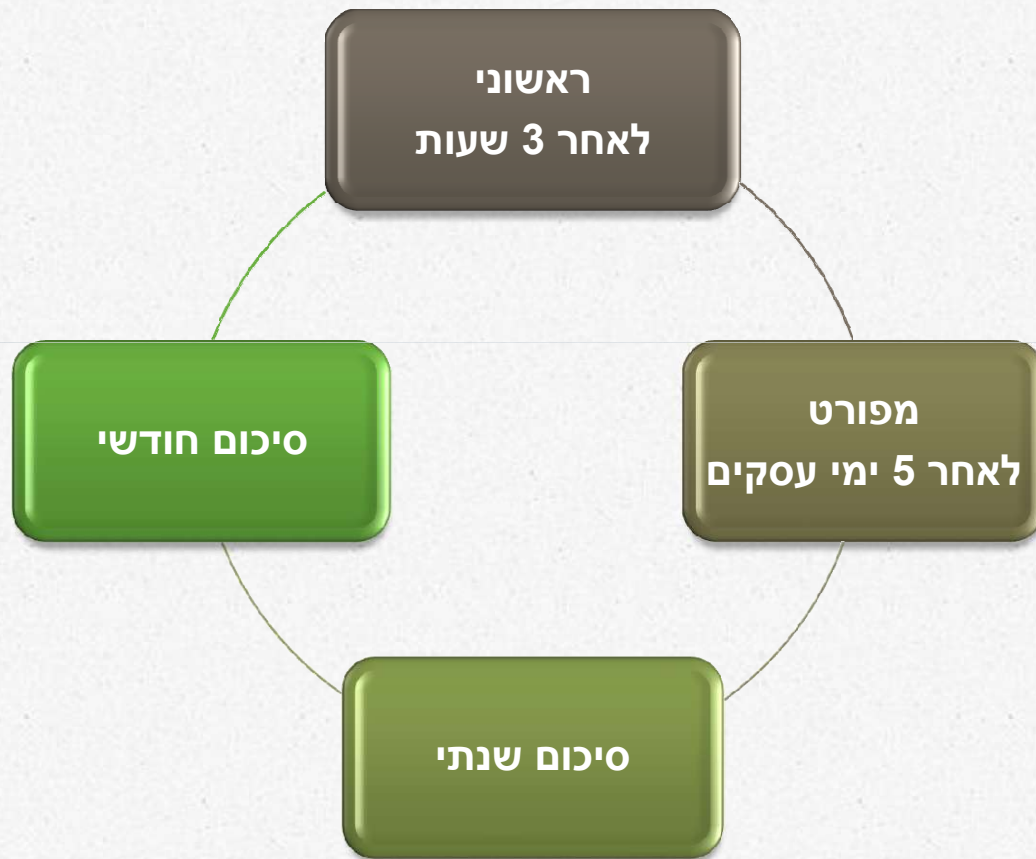
פיגורים או תשואה, הגבוה מביניהם.

# אופן התשלום

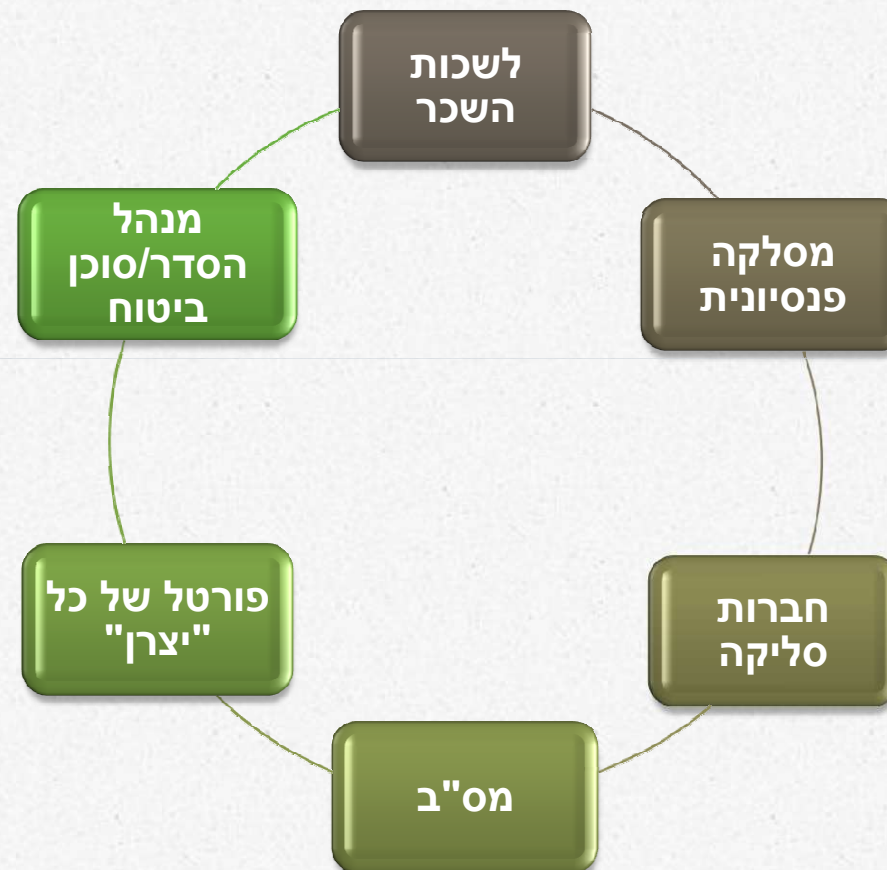
גמל	ביטוח	פנסיה	אמצעי תשלום
			העברה בנקאית
		יהיה ניתן במהלך 2016	מס"ב
			המחאות



# היזון חוזר



# באמצעות מי ניתן לדווח



# אפשרויות לניהול הדיווח

## עצמאי

- משדר קובץ
- מקבל משוב
- מטפל לבד

קליטת עובד פנימי

## משולב

- עבודה מול ה"יצרן"
- עבודה מול "מתווך"

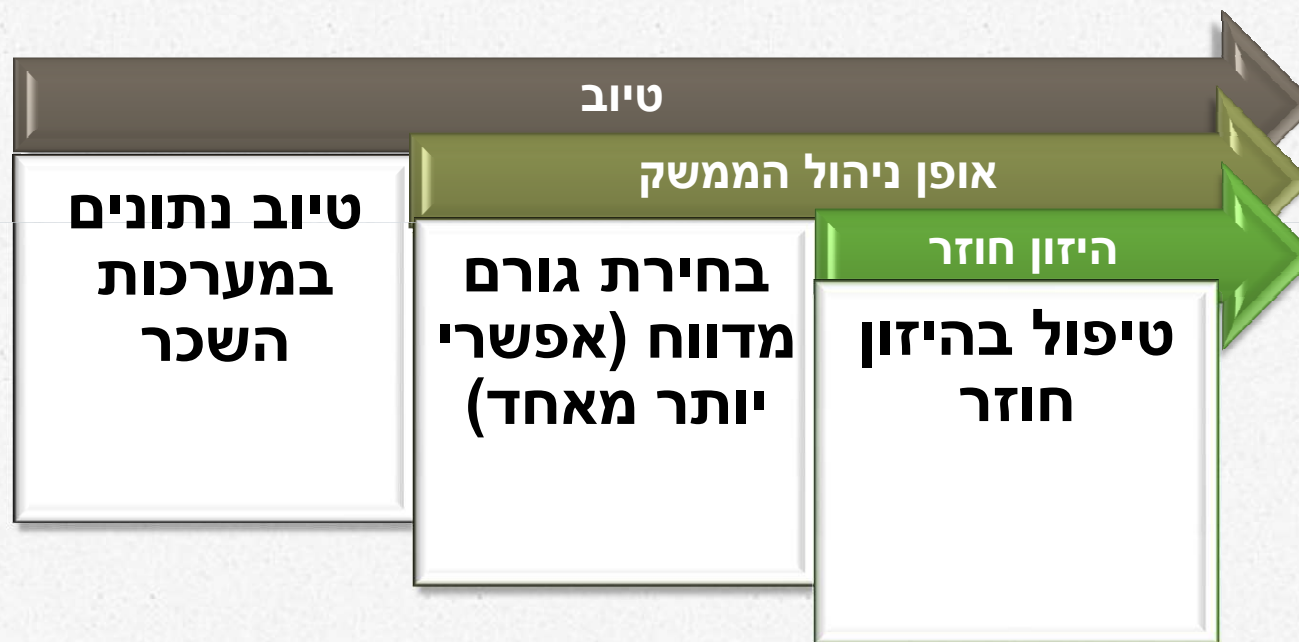
תשלום חיצוני מוקטן

## שרות מלא

- משדר קובץ דרך ה"מתווך"
- מקבל תוצרים לטיפול.

תשלום לחברה חיצונית

# תהליך עבודה למעסיק בעקבות תקנות התשלומים



# עלויות הדיווח

עלויות	הגוף המדווח
ללא עלות (למעט היזון חוזר)	לשכות שכר (ללקוח)
3 ₪ לקובץ עבור כל גוף מוסדי + 15 אג' לכל רכיב לעובד	מסלקה פנסיונית
בין 3 - 10 ₪ לעובד	חברות סליקה
המינימום הינו הגבוה מבין 0.6% מתשלום חודשי לעובד או 10.5 ₪ לעובד.	מנהל הסדר/סוכן ביטוח
ללא עלות	פורטל של הגוף המוסדי ("היצרן")
ללא עלות	מס"ב

הערה: עלויות הדיווח הינן כפי שהתפרסמו ע"י הגופים השונים וניתנות לשינוי בכל עת.

# שיווק ותפעול פנסיוני

החל מ- 1.12.2015 מנהל הסדר/סוכן ביטוח לא ייתן שרותי תפעול למעסיק שעבור עובדיו הוא נותן שרותי שיווק פנסיוני אלא

אם:

- המעסיק ישלם לו עבור שרותי התפעול.
- עמלת מנהל ההסדר/סוכן הביטוח תופחת בגובה דמי התפעול שמשולמים לו (תוקף מ- 1.6.2016)
- דמי הניהול לעובד יופחתו בגובה הפחתת עמלת הסוכן.

# תשלום עבור תפעול פנסיוני

- במסגרת ההסכם בין ההסתדרות והמעסיקים ובהתאם לתיקון בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים הוסכם ש:
  - המעסיק ישא בעלות התפעול של ההסדר הפנסיוני לעובדיו. התשלום לבעל הרישיון יהיה:
  - **הוגדרה עלות מינימלית, הגבוהה מבין:**
    - +0.6% מע"מ מתשלום חודשי לעובד
    - 10.5 ₪ + מע"מ (הצמדה למדד אחת לשנה)

# מהם שרותי תפעול פנסיוני

שרותי תפעול לפחות אחד מאלה:

- הפקדת כספים לגוף מוסדי בעבור עובדי המעסיק.
- העברת מידע אגב הפקדות כספים (ממשק אחיד).
- טיפול במשוב בין המעסיק לגוף המוסדי (היזון חוזר).
- פעולות תפעול נוספות שיקבע הממונה.



# חופש בחירה מלא לעובד

## חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים - סעיף 20

○ סעיף 20(א) - חופש הבחירה לעובד בגוף המוסדי ובסוג הקופה.

○ סעיף 20 המעודכן - חופש הבחירה לעובד גם בבחירת בעל הרישיון (לשיווק או ייעוץ פנסיוני), למעט עבור הפקדת הכספים. (תוקף 1.12.2015)

○ הפרה של סעיף זה - עבירה פלילית וקנסות כבדים

○ באוצר - מלשינון לעובדים

# עסקה ישירה מול גוף מוסדי

חובת ייעוץ של גוף מוסדי ללקוח הפונה אליו

ישירות, למעט מקרים אלה:

- ללקוח קרן פנסיה ותיקה פעילה.
- ללקוח תוכנית ביטוח מנהלים פעילה.
- ביצוע העסקה יכלול החרגות בשל מצב בריאותי לקוי.

# תוכנית ברירת מחדל

- המעסיק חייב בהליך תחרותי לבחירת מוצר ברירת מחדל לעובדים חדשים.
- ההליך מחויב לכל מעסיק שלא בחר במוצר ברירת מחדל.
- עקרונות ההליך פורסמו, כניסה לתוקף 1.4.2016.

# תיקון 12 לחוק הגמל

## הרקע לתיקון

- תקציב שונה למוצרים שונים.
- המעסיק מעוניין בחסכון בעלויות הכיסוי לאובדן כושר עבודה.
- המעסיק אינו אדיש לבחירת מוצר פנסיוני על ידי העובד.

# תיקון 12 לחוק הגמל

## האמצעים

○ השוואת שיעורי ההפקדה, לשיעור ההפקדה הגבוה מבין

השיעורים שנקבעו.

○ בחינה נפרדת לפיצויים ולשאר הרכיבים (תגמולי מעסיק

ואובדן כושר עבודה).

# תיקון 12 לחוק הגמל

## היישום:

תגמולים ו/או אובדן כושר עבודה	פיצויים	
7.5%	8.33% או 6%	פרשנות 1
5% + עלות א.כ.ע (אך לא פחות מ-6%)	8.33% או 6%	פרשנות 2

כניסת החוק לתוקף פברואר 2016

# הקטנת תקרת הפטור על הפקדת המעסיק

- המצב כיום התקרה הינה -  $4 \times$  שכר ממוצע במשק.
- המצב החדש -  $2.5 \times$  שכר ממוצע במשק.
- הפחתת הכדאיות בסעיף 47 לשכירים (רלוונטי רק עד שכר של 21,500 ₪).

# תודה

אלקנית עוז - מומחית בחסכון פנסיוני ופרישה  
נייד: 054-4991496 דואר אלקטרוני: [Elkanit29@gmail.com](mailto:Elkanit29@gmail.com)