



הגדלת ההפקדות בביטוח פנסיוני

מטה מקצועי, יוני 2016

תוכן

- הגדלת ההפקדות בביטוח פנסיוני
- אכ"ע בביטוח מנהלים ובקופת גמל
- תחולה
- כללי היישום
- דוגמאות
- מה נדרש?

הגדלת ההפקדות בביטוח פנסיוני

ההסכם הקיבוצי להגדלת ההפקדות לביטוח פנסיוני יכנס לתוקף ב- 1.7

שיעורי ההפקדות של העובד והמעסיק לתגמולים יגדלו ב-2 פעימות

הגדלת התגמולים תבוצע בביטוח מנהלים, קרן פנסיה וקופת גמל

התכניות יותאמו להפקדות המוגדלות

במקרה שלא ניתן להגדיל בפוליסה, תפתח פוליסה חדשה לאותה מטרה באותה קופה

חופש הבחירה של העובד בגלל סעיף 19 לתקנות מס הכנסה לא יחול על הפקדה המוגדלת

ההפקדות

פיצויים	תגמולי מעסיק	תגמולי עובד	תאריך
לפחות 6%	6%	5.5%	עד 30.06.2016
לפחות 6%	6.25% כולל אכ"ע עד 1.25% בביטוח מנהלים ובקופת גמל	5.75%	החל מ- 01.07.2016
לפחות 6%	6.5% כולל אכ"ע עד 1.5% בביטוח מנהלים ובקופת גמל	6%	החל מ- 01.01.2017



ההפקדה לפיצויים



המעסיק ימשיך את התקציב הקיים לפיצויים בפוליסה לעובד קיים או עובד חדש המבוטח בביטוח מנהלים ובו הפקדה לפיצויים מעל 6%. שיעור הפיצויים הקיים לא יפגע גם אם העובד יעבור לתכנית פנסיונית אחרת

6%

שיעור ההפקדה לפיצויים לא יפחת מ-6% משכרו של העובד ויהיה זהה לכל סוגי התכניות הפנסיוניות



סעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים יחול על הפקדות המעסיק לסעיף הפיצויים במידה וחל בעבר

ביטוח אבדן כושר עבודה בביטוח מנהלים ובקופת גמל



- על המעסיק לשלם עבור רכישת כיסוי בגובה 75% מהשכר
- ההגדלה כוללת את עלות הביטוח לאובדן כושר עבודה:
- עד 1.25% (1 יולי 2016)
- עד 1.5% (1 ינואר 2017)
- אם עלות אכ"ע קיים גבוהה מ- 1.25% בשלב ראשון ו-1.5% בשני, המעסיק ימשיך את ההפקדה הקיימת ועד לתקרה של 7.5% תגמולי מעסיק + אכ"ע
- בקרן פנסיה - התשלום בגין אכ"ע עבור השכר המבוטח בפנסיה לא יתקזז מתשלום תגמולי המעסיק

תחולה

תחולה

- החל משכר 07/2016
- השינוי מחייב שינוי פיצול קופות ועדכון קבצי גביה למעסיקים החל מ- 06/2016

פעילות

- תיאום פגישות במקרים שיפורטו והעברת הנחיות לתפעול עד 30/6/2016



כללי היישום – קרן פנסיה

קרן פנסיה וותיקה גרעונית

- ההפקדות הקיימות עומדות בנדרש ואין צורך בהגדלה

קרן פנסיה מקיפה חדשה, משלימה, וותיקה מאוזנת

- הגדלת ההפקדות תיעשה בתכנית הקיימת בעדכון גורף

חריגים

- בפנסיה מקיפה מעל התקרה (פרמיה חודשית בסך 3,880 ₪) מתבצעת העברה אוטומטית לקרן הפנסיה המשלימה אולם הכיסוי הביטוחי יפגע **i**
- בהגדלה מעל התקרה מומלץ לפתוח ביטוח מנהלים **i**
- קרן הפנסיה "גלעד" **▶**

כללי היישום – קרן פנסיה

קרן פנסיה גלעד

בקרן הפנסיה "גלעד" וותיקה, ההפקדות בשיעור 17.5% ללא שינוי

הפתרון

שמירה על פרמיה ללא שינוי (מקסימום הגדלה צמוד+2%) והקטנת הפיצויים בגובה הגדלת התגמולים

החל מ- 1.1.2017	החל מ- 1.7.2016	כיום	
5%	5.5%	6%	פיצויים
3.33%	2.83%	2.33%	לקופ"ג אישית לפיצויים
6%	5.75%	5.5%	תגמולי עובד
6.5%	6.25%	6%	תגמולי מעסיק

דוגמא

מבוטח בקרן פנסיה מקיפה

שם פרטי	התחלת הביטוח	פיצול	שכר לגביה	אחוז פיצויים	אחוז תגמולי מעביד	הפרש	הערות אחוזי תגמולי מעביד	אחוז תגמולי עובד	אחוז תגמולי עובד חדשים	הפרש	הערות אחוזי תגמולי עובד
ישראל ישראלי	01/03/2010	פנסיה מקיפה	19,000	8.33	5	1.25	יש להגדיל הפקדות בתכנית קיימת	5	5.75	0.75	יש להגדיל הפקדות בפוליסה קיימת

החל מ	פיצויים	תגמולי מעסיק	תגמולי עובד
מצב קיים	8.33%	5%	5%
1.7.2016	8.33%	6.25%	5.75%
1.1.2017	8.33%	6.5%	6%

הגדלה כשיש ביטוח א.כ.ע גם על קרן פנסיה

בנושא זה יש חילוקי דעות מצ"ב דוגמה לשתי אפשרויות פעולה מבטח סימון לא נוקטת עמדה ויש להתייעץ עם יועץ המשפטי של החברה.

1. תקציב זהה למוצרים הפנסיונים:

סוג מוצר	שכר מבוטח	פיצויים	תגמולי מעסיק	א.כ.ע	תגמולי עובד
קרן פנסיה	₪ 10,000	8.33%	6.25%		5.75%
ביטוח מנהלים	₪ 10,000	8.33%	6.25%		5.75%
אובדן כושר	₪ 20,000			1.00%	

2. פרשנות נוספת על פיה הוכנו טבלאות (אין לראות בכך המלצה):

סוג מוצר	שכר מבוטח	פיצויים	תגמולי מעסיק	א.כ.ע	תגמולי עובד
קרן פנסיה	₪ 10,000	8.33%	6.25%		5.75%
ביטוח מנהלים	₪ 10,000	8.33%	5.25%		5.75%
אובדן כושר	₪ 20,000			1.00%	

יש לעדכן את מבטח סימון באופציה שנבחרה

כללי היישום – אובדן כושר עבודה

ביטוח אובדן כושר עבודה בביטוח מנהלים ובקופת גמל

- כיסוי אכ"ע ע"ח מעסיק בגין שכר מבוטח בביטוח מנהלים/קופת גמל
- מעסיק ישא בעלות אכ"ע עד 2.5% להבטחת 75% פיצוי בגין השכר בביטוח מנהלים / קופת גמל
- לא יותר מ- 7.5% כולל הפקדה לתגמולים
- אם התשלומים לאכ"ע ולתגמולי מעסיק (בקופת גמל או ביטוח מנהלים) אינם חורגים מ- 6.25%, לא יהיה צורך בתשלום נוסף ע"ח המעסיק

חריגים

- במקרה שכיסוי אכ"ע ע"ח העובד תידרש והעברת טופס חתום (חתימת עובד + מעביד) להמרת הכיסוי ע"ח המעסיק- יש לבדוק כיסוי ובמקרה הצורך תקבע פגישה להגדלת כיסוי

דוגמא לקובץ אקסל שיקבל הסוכן

פוליסה	התחלת הביטוח	שכר לגביה	אחוז פיצויים	אחוז תגמולי מעביד	אחוז תגמולי מעביד חדשים	הפרש	הערות אחוזי תגמולי מעביד	אכ"ע מעסיק	אחוז תגמולי עובד	הפרש	הערות אחוזי תגמולי עובד	אחוז תגמולי עובד חדשים	חשוב גביה	שכר בפוליסה
ביטוח קצבה	01/01/2001	41,000	8.33	5	5.25	0.25	יש להפיק פוליסה חדשה	0	5	0.75	יש להפיק פוליסה חדשה	5.75	הפרשי	14,784
קרן פנסיה	01/01/2001	41,000	8.33	5	6.25	1.25	יש להגדיל הפקדות בפוליסה קיימת	0	5	0.75	יש להגדיל הפקדות בפוליסה קיימת	5.75	קבוע לפי תקרה	15,500
קצבה	01/04/1999	41,000	8.33	5	5.25	0.25	יש להפיק פוליסה חדשה	0	5	0.75	יש להפיק פוליסה חדשה	5.75	קבוע לפי תקרה	10,716
א.כ.ע.	01/01/2012	41,000		0	1		א.כ.ע בלבד	410	0			1	קבוע משכר מלא	41,000

דוגמא

שכר מעסיק 25,000 ₪
הסדר בתעריף מפעלי

תקציב החל מ- 1/01/2017	תקציב החל מ- 1/07/2016	תקציב קודם	שכר מבוטח	תכנית
8.33% פיצויים 6.5% תגמולי מעסיק 6% תגמולי עובד	8.33% פיצויים 6.25% גמולי מעסיק 5.75% תגמולי עובד	8.33% פיצויים 6% גמולי מעסיק 5.5% תגמולי עובד	10,000 ₪	קרן פנסיה מקיפה חדשה
8.33% פיצויים 6% תגמולי מעסיק 6% תגמולי עובד	8.33% פיצויים 5.75% גמולי מעסיק 5.75% תגמולי עובד	8.33% פיצויים 5% גמולי מעסיק 5% תגמולי עובד	15,000 ₪	ביטוח מנהלים מ- 10/2001
0.5% ע"ח המעסיק	0.5% ע"ח המעסיק	0.5% ע"ח מעסיק	15,000 ₪	אכ"ע SA

דוגמא

שכר מעסיק 25,000 ₪
הסדר בתעריף מפעלי

תקציב החל מ- 1/01/2017	תקציב החל מ- 1/07/2016	תקציב קודם	שכר מבוטח	תכנית
8.33% פיצויים 6.5% תגמולי מעסיק 6% תגמולי עובד	8.33% פיצויים 6.25% גמולי מעסיק 5.75% תגמולי עובד	8.33% פיצויים 6% גמולי מעסיק 5.5% תגמולי עובד	10,000 ₪	קרן פנסיה מקיפה חדשה
8.33% פיצויים 5% תגמולי מעסיק 5% תגמולי עובד	8.33% פיצויים 5% גמולי מעסיק 5% תגמולי עובד	8.33% פיצויים 5% גמולי מעסיק 5% תגמולי עובד	15,000 ₪	ביטוח מנהלים מ- 08/2000
1% תגמולי מעסיק 1% תגמולי עובד	0.75% תגמולי מעסיק 0.75% תגמולי עובד		15,000 ₪	פוליסה חדשה לקליטת תגמולים
0.5% ע"ח המעסיק	0.5% ע"ח המעסיק	0.5% ע"ח המעסיק	15,000 ₪	אכ"ע SA

דוגמא

שכר: 14,000 ₪
 תכנית פנסיונית: עדיף 01/1995, עדיף 08/2005
 אכ"ע ע"ח המעסיק: תעריף אישי 1.5%

תקציב החל מ- 1/01/2017	תקציב החל מ- 1/07/2016	תקציב קודם	שכר מבוטח	תכנית
8.33% פיצויים	8.33% פיצויים	8.33% פיצויים	4,000 ₪	עדיף 01/1995
5% תגמולי מעסיק	5% תגמולי מעסיק	5% תגמולי מעסיק		
1.5% אכ"ע ע"ח מעסיק	1.5% אכ"ע ע"ח מעסיק	1.5% אכ"ע ע"ח מעסיק		
5% תגמולי עובד	5% תגמולי עובד	5% תגמולי עובד		
8.33% פיצויים	8.33% פיצויים	8.33% פיצויים	10,000 ₪	עדיף 08/2005
5% תגמולי מעסיק	5% תגמולי מעסיק	5% תגמולי מעסיק		
1.5% אכ"ע ע"ח מעסיק	1.5% אכ"ע ע"ח מעסיק	1.5% אכ"ע ע"ח מעסיק		
6% תגמולי עובד	5.75% תגמולי עובד	5% תגמולי עובד		
1% תגמולי עובד	0.75% תגמולי עובד		4,000 ₪	פוליסה חדשה לקליטת תגמולים

מה נדרש ?

קראו את ההוראות למעסיק



צוותי התפעול שלנו יעדכנו אתכם עם קובץ והנחיות לפעולה



חתימה על הסכמי ברירת מחדל



קביעת פגישות ייעוץ על פי צורך



אנו נשלח את ההנחיות ליצרנים



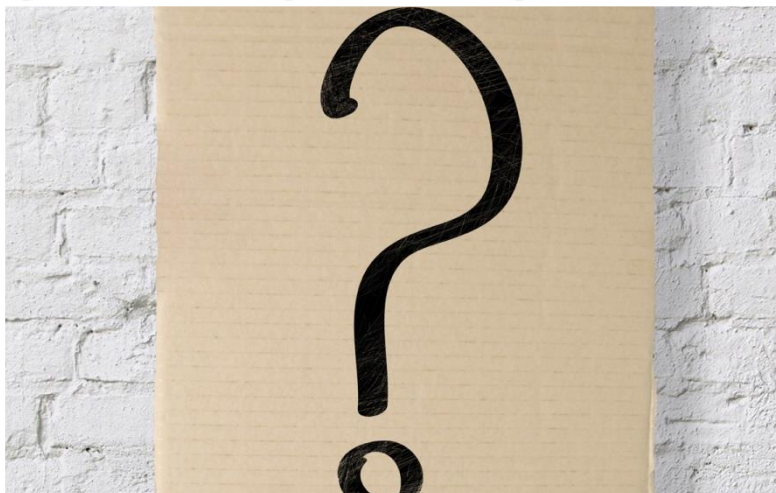
נבצע בקרה ונוודא שגם שלב ב' בינואר 2017 מיושם כראוי

הקמנו דסק תמיכה

לנושאים מקצועיים

וטכניים - *2453

desk@mvs.co.il



האם יש שאלות?

הסכם רבים



3. הגדלת ההפקדות והצירוף לביטוח

- 3.1. המעסיק מצהיר כי העובדים, שפרטיהם יכללו ברשימות שיעביר המעסיק למגדל על פי הסכם זה ("הרשימות"), זכאים לפי דין ו/או הסכם, להגדלת שיעורי ההפקדות הפנסיוניות הקיימות שלהם וכפוף להתחייבויות המעסיק בסעיף 4 להלן.
- 3.2. לא הודיע העובד אחרת למעסיקו, לאחר שניתנה לו הזדמנות לכך, תבצע הגדלת ההפקדות בפוליסות הקיימות על שם העובד במגדל.
- 3.3. במקרים בהם לא ניתן יהיה להגדיל את שיעורי ההפקדות הפנסיוניות בפוליסות הקיימות כאמור בסעיף 3.2, לפי הדין ו/או שיקול דעת החברה ולא הודיע העובד אחרת למעסיקו, לאחר שניתנה לו הזדמנות לכך, יצרף המעסיק את העובד לתכנית הביטוח המפורטת בסעיף 5 אשר נבחרה לשמש כקופת ברירת המחדל לצורך הפקדת ההפקדות הנוספות בהתאם להוראות סעיף 20(ב) לחוק הגמל ובכפוף לתקנות הגמל.
- אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מזכות העובד לעבור למוצר פנסיוני אחר בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 3.4. הגדלת ההפקדות, תעשה באמצעות העברת רשימות למגדל כדלקמן:
- 3.4.1. המעסיק או הגורם המתפעל מטעמו יעבירו למגדל שתי רשימות:
- א. רשימת העובדים שניתן להגדיל עבורם את שיעורי ההפקדות הפנסיוניות בפוליסות הקיימות על שםם במגדל.
- ב. רשימת העובדים שיש לצרף לתכנית ביטוח חדשה כמפורט בסעיף 5 לצורך העברת ההפקדות הנוספות (עקב כך שלא ניתן להגדיל את שיעורי ההפקדות בפוליסות הקיימות).
- 3.4.2. הרשימות כאמור בסעיף 3.4.1, תכלולנה את הפרטים הנוגעים לכל עובד על פי קובץ במבנה שיועבר על ידי מגדל, בצירוף ההפקדות הנוספות (דמי הביטוח) בגין כל עובד (בהתאם לשיעורים והרכיבים המפורטים ברשימות), החל מיום _____, בכפוף להוראות הסכם זה, ההסדר התחיקתי והדין. במקרה של סתירה בין הוראות הסכם זה להוראות ההסדר התחיקתי והדין, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי והדין.



ביטוח מנהלים או פנסיה משלימה

מאפיינים	ביטוח מנהלים	פנסיה משלימה
מעמד חוקי	חוזה	תקנון
איזון אקטוארי	תכנית אישית	הפנסיה מושפעת מעודף/גרעון אקטוארי בשנת 2015 גרעון ממוצע 0.63%
כיסויים ביטוחיים	ביטוח אישי בהתאמה לפי צרכי המבוטח אפשרות לרכישת אכ"ע כולל הגדרת עיסוק	אם נבחר מסלול מקיף: פנ"כ ופנ"ש בביטוח הדדי
גובה הכיסוי הביטוחי	התאמה אישית	על פי המסלול הנבחר בתקנון
השקעות	100% בשוק ההון	100% בשוק ההון
מקדם קצבה	אפשרות לקבלת מקדם קצבה לחוסך מעל גיל 60	יקבע בתחילת תשלום הקצבה ויעודכן ע"פ עודפים או גירעונות אקטואריים
מוטבים	בחירת מוטבים לפי רצון המבוטח (לכספי התגמולים)	שאירים עפ"י חוק
תקופת אכשרה	אין	5 שנים למחלות קודמות

הסבר להקטנת הכיסוי הביטוחי

הקטנת שכר בקרן פנסיה מקיפה תביא לפגיעה בכיסוי הביטוחי
ניתן להפקיד את הפיצויים בקופת גמל לצמצום הפגיעה

שכר מבוטח	פיצויים	תגמולי מעסיק	תגמולי עובד	החל מ
₪ 21,167	8.33%	5%	5%	כיום
₪ 18,626	8.33%	6.5%	6%	ינואר 2017
₪ 20,972	+ 6% 2.33% בקופת גמל	6.5%	6%	