

עובד/ ת יקר/ה,

הגדלת שיעור ההפקדות לביטוח פנסיוני (מעסיק ועובד)

בתאריך 23/05/2016 נחתם צו הרחבה בדבר הגדלת ההפקדות לביטוח פנסיוני במשק. ההגדלה בשיעור ההפקדות כוללת את הגדלת חלק המעסיק לתגמולים ולאובדן כושר עבודה עד ל- 6.5% מהשכר המבוטח ובמקביל יגדל שיעור ההפקדה של העובד לתגמולים עד ל 6% מהשכר המבוטח.

ההגדלות תתבצענה ב- 2 פעימות. הפעימה הראשונה בשכר חודש יולי 2016 והפעימה השנייה בשכר חודש ינואר 2017.

האמור לעיל מתייחס לכל סוגי התוכניות הפנסיוניות - קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קופת גמל.

אחוזי הפקדה מינימליים לאחר השינוי:

מועד השינוי (חודש שכר)	שיעור הפקדת תגמולי העובד לאחר השינוי	שיעור הפקדת תגמולי המעסיק לאחר השינוי כולל עלות ביטוח אובדן כושר עבודה
01/07/2016	5.75%	6.25%
01/01/2017	6.00%	6.5%

יישום הגדלת אחוז ההפקדות בתוכניות הקיימות אינו אחיד ותלוי במוצר הפנסיוני, תאריך תחילתו ובמדיניות היצרנים הפנסיונים. במקרים מסוימים תידרש פגישה אישית.

ביטוחי מנהלים שתחילתם עד 06/2001

לבעלי פוליסות ביטוח וותיקות אשר תאריך תחילתן עד 06/2001, יוקמו אוטומטית תוכניות חדשות בשיעור ההגדלה הנדרש.

קרנות פנסיה וותיקות גרעוניות

כיוון ששיעור ההפקדה בתוכניות אלה עובר את השיעור המינימלי הרשום מעלה, אין צורך בשינוי הפקדות.

שאר התוכניות

בפוליסות ביטוח אשר תאריך תחילתן החל מ 07/2001 ואילך, קרנות פנסיה חדשות (מקיפות ומשלימות) שנפתחו החל משנת 1995, קרנות פנסיה וותיקות מאוזנות ובקופות גמל - ההגדלה תתבצע בתוכניות הקיימות.

מבטח סימון מיפתה את התוכניות הפנסיוניות של העובדים ועומדת בקשר רציף עם הגופים המוסדיים זאת לצורך עדכון שיעורי ההפקדות בתוכניות השונות באופן מיטבי.

תודה מראש על שיתוף הפעולה!

בכבוד רב,