



השורה התחתונה של WE תפעול פנסיוני למעסיק



במהלך 2016 יכנסו לתוקף מספר רפורמות משמעותיות הדורשות מהמעסיקים לשנות מהותית את דרך העבודה בתחום:

- **פברואר 2016 – חובת דיווח מקוון להפקדות פנסיוניות – ממשיך אחיד.**
- **הפרדה בין שירותי שיווק פנסיוני שמקבל עובד, משירותי תפעול פנסיוני שמקבל מעסיק.**
- **תיקון סעיף 20 – החל מדצמבר 2015 כל עובד יכול לבחור בעל רישיון לשם מתן שיווק פנסיוני.**
- **ביטול תיקון 12 – הגדלת שעורי הפקדת עובד ומעסיק להסדרים פנסיוניים.**
- **איסור מתן שיווק או ייעוץ פנסיוני ללא קבלת מידע מלא על כל התיק הפנסיוני מהמסלקה.**

דיווח מקוון

החל מפברואר 2016 כל מעסיק שלו למעלה מ-100 עובדים, חייב לדווח על הפקדות לחיסכון פנסיוני באמצעים דיגיטליים ובקובץ דיווח אחיד שנקבע על ידי משרד האוצר (החל מיולי 2016 מעסיקים של 50 עובדים ומעלה, ומינואר 2017 החובה תחול על כלל המעסיקים). כמו כן נקבעו תנאים למעסיקים מתחת ל-5 עובדים בהם יוכלו לקבל אישור מיוחד שלא להעביר את המידע בממשק האחיד.

למי תוכל לפנות כדי ליצור קובץ מקוון?

- | | |
|------------------------------|---------------------------------------|
| ■ לשכת השכר | ■ המסלקה הפנסיונית |
| ■ חברת תפעול פנסיוני כגון WE | ■ בתי תוכנה שנותנים שירותי בניית קובץ |
| ■ אתר מעסיקים של הגוף המוסדי | ■ תוכנת ניהול משרד של סוכן הביטוח |

ישנם חברות תפעול המסוגלות לקלוט דוחות פיצול ישנות ולהמירם לקובץ מקוון הכולל את כל המידע הנדרש

כיצד תטפל במידע שגוי בהיזון החוזר?

- **המעסיק מחויב להעביר קובץ תקין אם קיבלת היזון חוזר על דחיית הקובץ במלואו (עד אז לא ייקלטו זכויות העובד בחברה המנהלת).**
- **המעסיק מחויב לטפל בהערות החברה המנהלת תוך 5 ימים כדי לוודא שזכויות עובדיך נקלטו באופן תקין.**

היזון חוזר יישלח אל המעסיק בקובץ XML. נדרשת היערכות מיכונית ותוכנה ייעודית לצורך קריאת הקובץ והטיפול בו.

הפרדה בין שירותי שיווק ותפעול למעסיק

האחריות על קליטת הכספים בקופות העובד הועברה למעסיק, אולם עד כה את עלויות התפעול למעסיק שילמו העובדים לסוכנים דרך דמי הניהול. ב- 30.11.2015 פורסם בחוק ההסדרים תיקון לחוק לפיו תתקיים הפרדה בין שירותי שיווק פנסיוני שמקבל עובד, משירותי תפעול פנסיוני שמקבל מעסיק, מאותו הסוכן.

מי שעוסק בשיווק פנסיוני לעובדים. לא ייתן שירותי תפעול למעסיק. אלא אם כן מתקיימים כל התנאים הבאים:



התקשרו עכשיו
מקצ' 1700-700-093





- סוכן הביטוח יגבה מהמעסיק בלבד, בכל חודש דמי סליקה, בעד שירותי התפעול, בעבור כל עובד, שלא יפחתו מאחד מאלה, לפי הגבוה מבין:

א. שיעור של 0.6% בתוספת מע"מ, מהתשלומים שהופקדו על-ידי מעסיק לקופת הגמל.

ב. סך 10.5 ש"ח בתוספת מע"מ, צמוד למדד ינואר 2016.

- עמלת ההפצה שמשלם הגוף המוסדי לסוכן הביטוח, תפחת בשיעור דמי הסליקה שהמעסיק משלם לסוכן הביטוח או ל-0, לפי הגבוה.
- נבחרה עבור העובדים קופת ברירת מחדל לפי סעיף 20 לחוק קופות הגמל.

מהי חברת תפעול פנסיוני ?

- "גורם מתפעל" - מי שמפקיד בעבור מעסיק כספים במוצרים פנסיוניים ובתוכניות ביטוח או מעביר מידע אגב הפקדת כספים, ומבצע בקרה ופעולות נוספות הכרוכות במתן שירות זה.
- "הרשאת מעסיק" – ייפוי כח שנותן מעסיק למי שהוא מעוניין שישמש עבורו כגורם מתפעל (סליקה ובקרה). הרשאה זו הינה עבור היצרנים על מנת לאפשר לו ביצוע פעולות במוצר פנסיוני ובתכנית ביטוח שלו או של עובדיו.

מהן הפעולות אותן יכול לבצע גורם מתפעל עבור המעסיק ?

- ביצוע מכרזים והתמחור מול הגופים המוסדיים לקבלת תנאים לעובדים בהסדרים פנסיוניים.
- הפקדה וסליקת כספים בעד עובד והעברת מידע אגב הפקדה.
- קבלת משוב מהגוף המוסדי לצורך ביצוע בקרות על נתוני הקליטה האישיים של העובד.
- קבלת משוב מהגוף המוסדי לצורך ביצוע בקרות על מימוש הנחה בדמי גיהול או הנחה ברכישת תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או תכנית ביטוח מפני סיכון אובדן כושר עבודה, שניתנה לעובד מתוקף הסדר של המעסיק.
- קבלת מידע אודות יתרות פיצויים של עובד בהתייחס לתקופת חבותו של המעסיק ולצורך עמידתו בחובותיו על פי דין.
- מידע כללי לתיווך במערכת השכר – לדוגמא קוד מוסדי.
- צירוף עובד לקרן ברירת מחדל לפי סעיף 20(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל.
- צירוף עובד לתכנית ביטוח כאשר דמי הביטוח משולמים במלואם על ידי המעסיק.

הרשאה לגורם מתפעל

- ההרשאה יכולה להינתן עבור כל עובדי המעסיק או חלקם, לפי רשימה.
- ההרשאה יכולה לכלול את כל הפעולות שפורטו או חלק מהן.
- ההרשאה ניתנת לביטול מלא או חלקי באמצעות טופס ביטול הרשאה.
- חייב להתקיים הסכם בכתב בין המעסיק לגורם המתפעל בנוסף להרשאה.

למה צריך גוף מתפעל ?

- אי עמידה בכללי החזר תגורר קנסות כבדים למעסיק. הדרך היחידה להעביר את האחריות היא על ידי חתימת הסכם תפעול ומתן ייפוי כוח מעסיק לחברה מתפעלת.
- רק חברת תפעול בעלת קשרי עבודה שוטפים עם כל הגופים המוסדיים במשק תוכל לטפל כראוי באיזון החזר.
- ללא חברת תפעול עבודה תתחלק בין עובדי המעסיק לעובדי המייצג (רו"ח או יועץ מס).
- ייווצר עומס רב בטיפול בפנסיה בגלל ריבוי הסוכנים נותני השרות לעובדים וריבוי הקופות והגופים המוסדיים.
- עלות נמוכה לשירות.



התקשרו עכשיו
מ/ק 1700-700-093





השורה התחתונה של WE תפעול פנסיוני למעסיק



למה לבחור ב-WE כחברת התפעול?

- **ממשיכים כרגיל** – מערכות התפעול המתקדמות ב-WE מפיקות קובצי XML בפורמט הנדרש, ללא הצורך של המעסיק או הנהלת החשבונות לשנות את שיטת העבודה הקיימת. כלומר תוכלו להמשיך לעבוד כרגיל ולשלוח לנו רשימות פיצול רגילות ואישורי הפקדה או צ'קים.
- **שירותים נוספים למעסיק** – בנוסף לשירותים שהוגדרו על ידי משרד האוצר, WE מוסיפה שירותים חשובים:
 - מעבר לתרגום דוח איזון חוזר, WE תטפל בתיקון השגויים מול הגופים המוסדיים.
 - טיפול בתהליך עזיבת עבודה למעסיק – העברת טופסי עזר ל-161 והעברת טופסי שחרור קופות.
- **שירותים נוספים לעובד** – לעובדים שיבחרו למנות את WE כגורם מלווה – יפויי כוח ב1.
 - טיפול בתהליך עזיבת עבודה לעובד – טופסי 161א, ריסק זמני, פדיונות, המשך הפקדות, קליטה במעסיק חדש.
 - בדיקת הכדאיות בהסדר הפנסיוני הקיים ביחס לאלטרנטיבות אחרות – ל-WE מערכות ייעוץ מהמתקדמות בענף המאפשרות השוואה כלכלית ופיננסית של ההסדר הפנסיוני ונכסים פיננסיים נוספים.
 - ייעוץ פרישה – בניית תזרים עתידי במונחי נטו על ידי תכנון המשיכות הקצביות וההוניות של חלקו. חישוב האלטרנטיבות לתשלום מס מינימאלי וקבלת הפטור המקסימאלי בפרישה.
 - ליווי לכל אורך הדרך – שינוי סטטוס משפחתי, טיפול בתביעות וכו'...

תיקון סעיף 20

במסגרת חוק ההסדרים תוקן שוב סעיף 20 לחוק קופות הגמל. התיקון מעניק לעובד זכות לבחור בכל עת בעל רישיון לשם מתן שיווק פנסיוני, יועץ פנסיוני או ביצוע פעולה בקופת הגמל, למעט הפקדות כספים לקופת הגמל, וכל זאת ללא התערבות המעסיק.

עוד נקבע בתיקון, כי מעסיק לא יתנה את הפקדת הכספים לקופת הגמל בעבור העובד או מתן טובת הנאה אחרת לעובד, בכך שבעל רישיון מסוים ייתן לעובד שיווק פנסיוני, יועץ פנסיוני או יבצע עבורו פעולות אחרות בקופת הגמל.

לסיכום, זכותו של העובד, והעובד בלבד, לבחור עם איזה סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני לעבוד, ללא התערבות המעסיק. יצוין כי זכותו של העובד לבחור אף באפשרות שלא לעבוד מול סוכן או יועץ, אלא בערוץ ישיר מול החברה המנהלת את החיסכון הפנסיוני.

הפרת ההוראה: הפרת זכות הבחירה של העובד לסוכן או יועץ פנסיוני שלו, עלולה לחשוף את המעסיקים לקנס פלילי בגובה של עד כ-1.8 מיליון ₪ או שנת מאסר בפועל.

לתשומת לב: משרד האוצר מפעיל מערכת לקבלת תלונות אנונימיות על מעסיקים, שמפרים את זכות הבחירה של העובד, לבחור את המוצר הפנסיוני או הסוכן הפנסיוני, וכן במקרה שהמעסיק אינו מאפשר לעובד ליהנות מהטבת דמי ניהול שקיבל, ובמקרה שהמעסיק מונע מעובד לנייד את כספי החיסכון לאפיקים שונים בהם בוחר העובד.



הקשרי זכש"י
מ/ק 3'138
1700-700-093





ביטול תיקון 12 – הגדלת שעורי הפקדת עובד ומעסיק להסדרים פנסיוניים.

על פי החוק הקיים, הפרשות המעסיקים לפנסיה היו צריכות לעלות ל-7.5% כבר במשכורת פברואר ובתוספת עלויות של 3 מיליארד שקלים למגזר העסקי. ההסכם שנחתם החודש עם ההסתדרות קבע העלאת שיעורי ההפקדה לפנסיה מ-17.5% ל-18.5% גידר את תוספת העלויות לכ-700 מיליון שקלים בשנה, ונפרס לשתי פעימות.

ההסכם שנחתם החודש מהווה סוג של ניצחון למעסיקים, אשר הצליחו לכופף את משרד האוצר. בעקבות ההסכם, הודיע האוצר כי בכוונתו להעלות הצעת חוק המתקנת שוב את סעיף 20 המעניק חופש בחירה מוחלט לעובד בבואו לבחור את המוצר הפנסיוני שלו.

המהלך יושלם תוך פחות משנה בשתי פעימות: בחודש יולי הקרוב שיעור ההפרשות יועלה בחצי אחוז וב-1.1.2017 יועלה בחצי אחוז נוסף. בהתאם להבנות, יוגדלו תשלומי המעסיק לקרן הפנסיה ביולי הקרוב מ-6% ל-6.25% מהכנסתו הקובעת של העובד ובינואר הבא ל-6.5%. שיעור הפרשות העובד לפנסיה יעלה גם כן ביולי ברבע אחוז מ-5.5% ל-5.75% וחצי שנה לאחר מכן ברבע אחוז נוסף ל-6%. בסך הכול שיעור ההפרשות לרכיב התגמולים יגדל באחוז שלם, ושיעור ההפרשות הכולל (עם רכיב הפיצויים) יעלה מ-17.5% ל-18.5%.

צעד זה יתבטא בהגדלת הסכום הנצבר לטובתו של העובד בגיל פרישה בלמעלה מ-5%.

איסור מתן שיווק או ייעוץ פנסיוני ללא קבלת מידע מלא על כל התיק הפנסיוני מהמסלקה

החל מדצמבר 2015 חל על בעל רישיון איסור למתן ייעוץ פנסיוני ללא פנייה למסלקה הפנסיונית וקבלת מידע מלא על כל התיק הפנסיוני של העמית.

המשמעות היא שבעל רישיון לא יוכל לבצע הליך של קליטת עובד חדש, גם אם לעובד תכניות פנסיוניות קודמות, וגם אם העובד מעוניין להצטרף להסדר ברירת מחדל אצל המעסיק.

לכן לפני הפנייה לבעל הרישיון על העובד לפנות לאתר המסלקה הפנסיונית (<http://www.swiftness.co.il>) לצורך רישום, קבלת קוד אימות והעברת בקשה לקבלת מידע מלא על כל התיק הפנסיוני. לאחר 3 ימי עסקים מהעברת הבקשה ניתן למשוך קובצי XML עם המידע המפורט על התיק הקיים של העובד.

מטרת משרד האוצר היא לוודא שהלקוח מקבל ייעוץ מלא ונכון הלוך בחשבון את כל מרכיבי החיסכון הקיים מאפייניו וצרכיו של הלקוח. כמו כן משרד האוצר משיק רפורמה חדשה הנקראת "עקוב אחרי" שתחייב את בעל הרישיון להעביר את כל הצבירות הקיימות בפתיחת קופה חדשה.

אשמח לענות על שאלות בכל הנושאים בתחום:

אוהד וייגמן, MBA

054-6723675

מנהל שותף קבוצת WE



הקשרי אכסיו
מקצ' י"צ
1700-700-093





עלות תפעול הפנסיה תועבר מהעובד למעסיק

03/11/2015 | כ"א חשוון תשע"ו

ועדת הכספים של הכנסת אישרה לקדם את הרפורמה שיזם אגף שוק ההון במשרד האוצר להפחתת עלויות החיסכון הפנסיוני. המשמעות היא חיסכון של עשרות אלפי שקלים לחוסך עד גיל הפנסיה

שר האוצר, משה כחלון: הגיע הזמן להשיב לאזרחים את כספי הפנסיה שנלקחו מהם במהלך השנים. הרפורמה מצטרפת לשלל הצעדים שאנחנו עושים בכדי להוזיל את הוצאת הביטוח הפנסיוני של האזרחים. הרפורמה שהוסכמה תגדיל את החיסכון הפנסיוני של כל חוסך על ידי הקטנת התשלום על דמי הניהול. מדובר בנדבך מרכזי במאבק של כולנו להפחתת יוקר המחיה בישראל

ועדת הכספים של הכנסת אישרה לקדם את הרפורמה להפחתת עלויות החיסכון הפנסיוני לאחר שהושגו הסכמות בין הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, **דורית סלינגר**, יו"ר ההסתדרות **אבי ניסנקורן**, ויו"ר נשיאות הארגונים העסקיים **שרגא ברוש**, בסיועו של יו"ר ועדת הכספים של הכנסת **משה גפני**. במרכז ההסכמות, נקבע כי המעסיקים יישאו בעלות תפעול ההסדר הפנסיוני של עובדיהם.

ההסכם קובע כי סוכן לא יוכל לבצע תפעול עבור מעסיק, אלא אם יבחר מוצר ברירת מחדל לעובדים חדשים במסגרת הליך תחרותי ועל בסיס עקרונות שיקבע אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. כמו כן במקרה כזה המעסיק יעביר לבעל הרישיון הפנסיוני תשלום בשיעור של 0.6% מההפרשה החודשית לביטוח הפנסיוני של העובד ולכל הפחות 10.5 ש"ח לעובד לחודש. התשלום לעובד יופחת במלוא גובה עלות התשלום. המשמעות של סעיף זה היא חיסכון של עשרות אלפי שקלים שיתווספו לקרן הפנסיה של העובד.

עוד נקבע כי לכל עובד תהיה זכות מלאה לבחור את בעל הרישיון וזאת בנוסף לזכותו לבחור את הגוף המוסדי שבו תנוהל התכנית הפנסיונית שלו. בנוסף, נקבע כי לקוח שיזם פניה לגוף מוסדי אינו נדרש לייעוץ, אלא במקרים ספציפיים שיפורטו בהוראות שתקבע הממונה.

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, **דורית סלינגר**: "הרפורמה תגדיל את החיסכון הפנסיוני של הציבור. בכך אנו מתקנים עיוות יסודי הנמשך שנים בשוק החיסכון הפנסיוני. נמשיך לקדם רפורמות שיגבירו את התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני ולשפר את מצב החוסכים לפנסיה".



הממונה על שוק ההון, דורית סלינגר, מגבירה את האכיפה על מעסיקים במטרה לשמור על הזכויות הפנסיוניות של העובדים

09/06/2015 | כ"ב סיון תשע"ה

הממונה תטיל עיצום כספי על מעסיקים שלא יעבירו דיווחים על זכויות פנסיוניות של עובדים על פי המתכונת הנדרשת

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, דורית סלינגר, דורשת מהגופים המוסדיים להתריע בפני מעסיקים כי אם לא יעמדו בהוראות הדיווח על הפקדות פנסיוניות, ניתן יהיה להטיל עליהם עיצום כספי. הגופים המוסדיים יידרשו לדווח לממונה על מעסיקים שאינם עומדים בחובות הדיווח ובכך פוגעים בעובדים.

ביום 1.1.16 ייכנסו לתוקף תקנות המחייבות מעסיק לדווח על תשלומים לחיסכון הפנסיוני של העובדים באופן ממוכן במטרה לצמצם טעויות ברישום הזכויות הפנסיוניות של העובדים. התקנות מאפשרות למעסיק לבצע בקרה שוטפת אחר רישום זכויות העובדים בחיסכון הפנסיוני. בנוסף, המשוב המועבר למעסיק מאפשר לו לתקן ליקויים שנמצאו בדיווח תוך פרק זמן קצר מאוד.

דיווח תקין חיוני לרישום זכויותיו הפנסיוניות של העובד כנדרש ומאפשר שיוך מהיר של כספים לחשבונות החיסכון של העובדים. בהיעדר דיווח תקין קיים חשש שבקורות מקרה ביטוח לא יעמדו לרשות העובד הזכויות המגיעות לו. בנוסף, דיווח ממוכן ואחיד צפוי לייעל את תהליכי העבודה של המעסיקים ושל הגופים המוסדיים. כיום, דיווחים רבים מועברים באמצעות רשימות נייר ולכן רישום הזכויות חשוף לטעויות ועלול לפגוע בעובדים.

הממונה על שוק ההון, דורית סלינגר: "שיתוף הפעולה של המעסיקים הכרחי להצלחת המהלך ולשמירה על זכויות העובדים. לכן בכוונתנו לאכוף את הוראות התקנות".