



# מורה נבוכים למעסיק מבולבל מרוב רפורמות פנסיוניות

## עו"ד רונן סולומון

מנהל תחום פיננסים ושוק ההון  
איגוד לשכות המסחר



**איגוד לשכות המסחר**

ארגון הגג של המגזר העסקי החופשי בישראל



# טרום ועדת בכר

- מעסיקים / ועדי עובדים קובעים את החיסכון הפנסיוני של העובד
- הסכמים קיבוציים ענפיים / מפעליים (צווי הרחבה)
- קרנות פנסיה גירעוניות בניהול הסתדרות העובדים - פנסיה לפי זכויות
- עובדי מדינה בפנסיה תקציבית - בור ללא תחתית
- מעל מיליון שכירים בלי חיסכון פנסיוני



# רפורמת ועדת בכר

העובד רשאי לבחור קופת גמל / קרן פנסיה / ביטוח מנהלים <

אפשרות לניוד החיסכון הפנסיוני <

מעסיק מפקיד לקופת ברירת מחדל בהיעדר בחירת עובד <

תגמולי מעסיק שייכים לעובד <

הרחבת סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין <



## צו הרחבה לפנסייית חובה

סה"כ	הפקדה לפיצויים	הפקדת מעסיק	הפקדת עובד	מועד
2.5%	0.83%	0.83%	0.83%	1.1.2008
5%	1.68%	1.66%	1.66%	1.1.2009
7.5%	2.5%	2.5%	2.5%	1.1.2010
10%	3.34%	3.33%	3.33%	1.1.2011
12.5%	4.18%	4.16%	4.16%	1.1.2012
15%	5%	5%	5%	1.1.2013
17.5%	6%	6%	5.5%	1.1.2014



## דילמת מעסיקים - מהו הסדר מטיב

הפקדות	הפקדת עובד	הפקדת מעסיק	הפקדה לפיצויים	סה"כ
הסכס עבודה	5%	5%	8.33%	18.33%
פנסיית חובה	5.5%	6%	6%	17.5%

עמדת המעסיקים: 18.33% גבוה מ-17.5%

עמדת העובדים: הפקדות 5.5%, 6%, 8.33% - סה"כ 19.83%

עמדת הממונה על יחסי עבודה במשרד הכלכלה ???



# תיקון 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת הגמל)



# תיקון 12 לחוק קופות הגמל

סעיף 20(א1):

”נקבעה בדין או בהסכם התניה בניגוד להוראות סעיף קטן (א), ולפיה שיעור ההפקדה לקופה מסוימת או לסוג מסוים של קופות או לקופה שתיבחר מתוך רשימה מסוימת של קופות, יהיה גבוה יותר משיעור ההפקדה לקופות או לסוגי קופות אחרים, יהיה העובד זכאי לשיעור ההפקדה הגבוה מבין השיעורים שנקבעו כאמור, עד לתיקון הדין או ההסכם.”



# תיקון 12 לחוק קופות הגמל

שיעור ההפקדה - כל אחד מאלה:

- (1) שיעור מרכיב תשלומי המעסיק, לרבות השיעור המרבי של תשלומי המעסיק לרכישת ביטוח מועדף כהגדרתו בסעיף 32(14) לפקודת מס הכנסה, שהעובד זכאי לו לפי הדין או ההסכם, ולמעט תשלומי המעסיק למרכיב הפיצויים;
- (2) שיעור תשלומי המעסיק למרכיב הפיצויים.





# תיקון 12 לחוק קופות הגמל

- מעסיק קובע תקציב פנסיוני מקסימאלי לעובד
- העובד בוחר את תמהיל החיסכון, ללא קשר למוצר
- מעסיק נדרש להעלות הפקדות לשיעור הגבוה ביותר
- עלות אובדן כושר עבודה כלולה / בנוסף להפקדת תגמולים
- השוואת אחוז הפקדה לכלל העובדים ???
- תחילה מ-5.2.2016



# תיקון 12 לחוק קופות הגמל - דוגמאות

הפקדות	הפקדת עובד	הפקדת מעסיק	הפקדה לפיצויים	עלות אכ"ע
קרן פנסיה	5.5%	6%	6%-8.33%	-
ביטוח מנהלים	5%	5%	8.33%	בנוסף

א

הפקדות	הפקדת עובד	הפקדת מעסיק	הפקדה לפיצויים	עלות אכ"ע
קרן פנסיה	5.5%	6%	6%-8.33%	-
ביטוח מנהלים	5%	6%	8.33%	כלול

ב

הפקדות	הפקדת עובד	הפקדת מעסיק	הפקדה לפיצויים	עלות אכ"ע
קרן פנסיה	5.5%	6%	6%-8.33%	-
ביטוח מנהלים	5%	7.5%	8.33%	כלול

ג





**תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים  
(קופות הגמל)  
(תשלומים לקופות הגמל)**





# תקנות תשלומים לקופת גמל

- דיווח ממוכן להפקדות מעסיק לגופים מוסדיים בפרוטוקול אחיד
- היזון חוזר מגופים מוסדיים למעסיקים
- הפקדות שליליות - בקשה להשבת תשלום ביתר / תשלום שגוי
- מועדי דיווח לגופים המוסדיים
- ריבית פיגורים



# תקנות תשלומים לקופת גמל

- דיווח פרטי מעסיק ופרטי עובד
- דיווח פרטי קופת גמל
- חלוקת הפקדה לרכיבים
- תשלום פטור ותשלום לא פטור
- הפסקת הפקדות (חופשת לידה, חל"ת, פיטורי עובד)
- דרכי העברת כספים



# תקנות תשלומים לקופת גמל

## מועד תחילת התקנות

- ב-1 בפברואר 2016: מעסיק מעל 100 עובדים.
- ב-1 ביולי 2016: מעסיק עד 100-50 עובדים.
- ב-1 בינואר 2017: מעסיק פחות מ-50 עובדים.



# תקנות תשלומים לקופת גמל

מעסיק פטור - בהתקיים כל התנאים:

1. מעסיק 5 עובדים ומטה
2. מעסיק מסר לחברה מנהלת פרטי עובד, פרטי מעסיק, פרטי קופה, והם לא שונו
3. סכום ההפקדה זהה לסכום שהופקד במועד הדיווח הראשוני
4. המעסיק נתן הוראה לגביית כספים בכרטיס אשראי או הרשאה לחיוב חשבון
5. חברה מנהלת אישרה למעסיק לא לדווח במועד ההפקדה





**איגוד לשכות המסחר**

ארגון הגג של המגזר העסקי החופשי בישראל



**פרק ייעוץ פנסיוני ושיווק  
פנסיוני בחוק התוכנית הכלכלית  
2015-2016**



**איגוד לשכות המסחר**

ארגון הגג של המגזר העסקי החופשי בישראל



# ייעוץ ושיווק פנסיוני

עלויות תפעול ההסדר הפנסיוני:

◀ תשלום מעסיק לסוכן ביטוח / מנהל הסדרים פנסיוניים

• סך  $+0.6\%$  מע"מ, מהפרשה חודשית

• סך 10.5 ₪  $+ מע"מ$ , צמוד למדד

• הגבוה מבין השניים.

◀ מועדי תחילת הוראות החוק



# ייעוץ ושיווק פנסיוני

שירות תפעולי שסוכן יבצע עבור מעסיק:

1. הפקדת כספים בעבור עובדיו של המעביד לגוף מוסדי
2. העברת מידע אגב הפקדת כספים כאמור בפסקה 1
3. טיפול במשוב לבקרה בין הגוף המוסדי לבין מעביד אגב הפקדת כספים כאמור בפסקה 1
4. פעולות תפעול נוספות שקבע הממונה



# ייעוץ ושיווק פנסיוני

- מתן זכות לכל עובד לבחור את היועץ או הסוכן הפנסיוני
- מתן אפשרות לעובד להצטרפות בערוץ ישיר
- גוף מוסדי יפחית את דמי הסליקה מעמלת הפצה של הסוכן, ומדמי הניהול משלם העובד
- מעסיק יערוך מכרז לבחירת קופת גמל כברירת מחדל
- אפשרות של מעסיקים לשכור מתפעלים שאינם סוכנים



# קנסות וסנקציות למעסיקים



# קנסות למעסיקים

קו צדק פנסיוני: "מלשינון" נגד מעסיקים

הפרת סעיף 20 לחוק קופות הגמל: עד שנת מאסר או קנס פלילי למעסיקים של עד

כ-1,800,000 ₪

הפרת תקנות תשלומים לקופות גמל: עיצומים כספיים למעסיקים של עד 200,000

₪ לכל הפרה

ריבית פיגורים





# קנסות למעסיקים



**כשזה נוגע לפנסיה העובד הוא הבוס!**  
רק העובד מחליט על החיסכון הפנסיוני שלו ועל גובה דמי הניהול!



**איגוד לשכות המסחר**

ארגון הגג של המגזר העסקי החופשי בישראל





## מה עוד צפוי לנו

- הפחתת תקרת הטבות המס הפנסיוניות לפי 2.5 משכר ממוצע במשק (בערך 23,150 ₪).
- עובדים בלי יכולת מיקוח - קרן פנסיה ממלכתית בדמי ניהול מופחתים.
- מחשבון השוואת דמי ניהול והצטרפות אינטרנטית לקרן פנסיה.
- פנסיית חובה לעצמאים.
- מסלקת מעסיקים - מידע מינואר 2016. סליקה כספית ???
- מסלולי חיסכון מותאמים לגיל העמית.
- חלוקה מחדש של אג"ח מיועדות בקרנות פנסיה חדשות.
- העלאת גיל פרישה: נשים עד 68, גברים עד 70 ???



# תודה רבה

עו"ד רונן סולומון

מנהל תחום פיננסים ושוק ההון

איגוד לשכות המסחר

03-5631073

[ronenso@chamber.org.il](mailto:ronenso@chamber.org.il)



איגוד לשכות המסחר

ארגון הגג של המגזר העסקי החופשי בישראל