

סדן סוכנות לביטוח חיים (1995) בע"מ

מעסיק יקר,

31.1.2016

הנדון: עדכונים שונים החל משכר ינואר 2016

לאור מספר רפורמות בנושא ניהול ההסדרים הפנסיוניים ותקנות קופות גמל ברצוננו לעדכן במספר נושאים עיקריים. ייתכן ובגין חלקם כבר קבלתם עדכון קודם. **במסגרת עדכון זה שונה גם מספר החשבון של קרנות הפנסיה של מנורה מבטחים, לתשומת לבכם.**

תקנות תשלומים לקופות גמל

לקראת יישום חוזר תקנות תשלומים לקופ"ג, החל מ- 01/2016 ובהמשך לעדכונים אשר הועברו אליך בנושא זה לאחרונה, ברצוננו לעדכן במס' דגשים חשובים להמשך תהליך העבודה התקין בינינו.

קידוד קופות על פי הנחיות האוצר במערכת השכר

אם טרם עדכנת במערכת השכר את קודי הקופות באוצר על פי ההנחיות, יש לבצע זאת בהקדם. אם חסרים לך פרטים כלשהם אנא פנה בהקדם לאיש הקשר התפעולי שלך במשרדנו לשם קבלת דו"ח מפורט.

לתשומת לבך – יש לוודא כי קיימת קופה נפרדת בשכר לכל סוג מוצר (ביטוח מנהלים / קרן פנסיה / קרן השתלמות / קופ"ג), נדגיש כי חלה חובה להפריד את התשלומים עבור כל אחד מהמוצרים הללו, אף אם הם מנהלים תחת אותה קבוצת ביטוח.

המחאות לפקודת הגופים המוסדיים

אם הנך מעביר את התשלומים אל הגופים המוסדיים באמצעות המחאות המועברות ליצרנים באמצעות הסוכנות, יש להפריד מעתה ואילך את המחאות כדלקמן: (הפירוט מטה הינו בגין קרנות הפנסיה אשר תופעלו ע"י חברות הביטוח, אם עד כה העברתם שיק לחב ביטוח בגין קרן פנסיה מעתה יש לפצל ביניהם ולהעביר כמפורט מטה)

קבוצת ביטוח	ביטוח מנהלים	קרן פנסיה
מגדל	מגדל חברה לביטוח בע"מ	מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
הפניקס	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ
מנורה	מנורה מבטחים ביטוח בע"מ	מנורה מבטחים פנסיה בע"מ
הראל	הראל חברה לביטוח בע"מ	הראל פנסיה בע"מ
כלל	כלל חברה לביטוח בע"מ	כלל פנסיה וגמל בע"מ

לתשומת לבך: יש להעביר המחאות לא יאוחר משביעי לחודש העוקב לשכר העובד(מועד קבלה במשרדי סדן). תשלום לאחר מועד זה לא יאפשר לסוכנות העברת תשלומים לגופים המוסדיים בזמן הקבוע בחוק ועלול לגרום חיוב ריבית שיחול עליך כמעסיק. באופן כללי אנו ממליצים על תשלום באמצעות העברות בנקאיות או מס"ב ספקים.

סדן סוכנות לביטוח חיים (1995) בע"מ

העברות בנקאיות לגופים המוסדיים

אם הנך מעביר את התשלומים אל הגופים המוסדיים באמצעות העברות בנקאיות, יש לבצע את ההעברות לחן הבנק כדלקמן:

קבוצת ביטוח	חן בנק ביטוח	חן בנק קרן פנסיה מקיפה	חן בנק קרן פנסיה משלימה
מגדל	10-800-24177588	12-600-495592	12-600-667202
הפניקס	12-600-225704	10-800-29950155	10-800-29950155
מנורה	10-800-21131148	10-800-29426272	10-800-29426272
הראל*	31-126-409120103	12-600-496785	12-600-444998
כלל	12-600-655504	10-800-4192039	10-800-50698947

שים לב: עליך להעביר אלינו את האסמכתאות לביצוע העברות הבנקאיות לכל גוף מוסדי יחד עם קובץ הגביה. לא נוכל להעביר קבצי גביה לגופים המוסדיים ללא הזנה של האסמכתאות.
אם קיים יותר ממנהל הסדר אחד, חובה להעביר אלינו ריכוז סכומי העברות לפי יצרן ומנהל הסדר וזאת על מנת לוודא התאמה ומענה לפניות גופים מוסדיים.

• **נדגיש כי יש לבצע את העדכון החל מחודש שר 01/2016 !**

הרשאה לגורם מתפעל

בהתאם להוראות חוזר 2015-9-30, לצורך ביצוע פעולות על ידי גוף מוסדי עבור מעסיק (להלן – "חוזר התפעול") אשר במסגרתו הוא נדרש לביצוע פעולות מהפעולות המנויות באותו חוזר עבור מעסיק, נדרש המעסיק להעניק הרשאה לגורם המתפעל. לצורך קבלת שירותי התפעול למעסיק יחתום המעסיק על הרשאה לסדן כמתחייב מהוראות חוזר התפעול ו/או כל חוזר שיבוא במקומו ו/או בנוסף לו ו/או כפי שיידרש על ידי הגופים המוסדיים ו/או המסלקה הפנסיונית. מובהר למען הסר ספק, כי יכולתה של סדן להעניק את השירותים לפי הסכם זה תלויה במתן הרשאה מתאימה על ידי המעסיק.

מצ"ב מסמך הרשאה לגורם מתפעל. יש לחתום עליו ולהעבירו אלינו יחד עם אישור מורשה חתימה.

• **נדגיש כי יש להעביר את ההרשאה לגורם המתפעל במהלך פברואר !**

סדן סוכנות לביטוח חיים (1995) בע"מ

חוק ההסדרים – מתן שירותי תפעול למעסיק

בהתאם להוראות סעיף 3(ב) לחוק העיסוק הפנסיוני עלות שירותי התפעול החודשית (בגין עובד שסדן ו/או גוף קשור עמה כהגדרתו בהסדר התחיקתי מעניקים לו שירותי שיווק פנסיוני) לא תפחת מ-10.5 ש"ח בתוספת מע"מ, כאשר סכום זה יתעדכן ב-1 בינואר לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד לעומת המדד הידוע בינואר 2016 בגין כל עובד או 0.6% מההפקדות הפנסיוניות בגין העובד בתוספת מע"מ לפי הגבוה.

הסכום שמשולם ע"י המעסיק יופחת ע"י גופים המוסדיים מעמלת ההפצה לסדן בסכום דמי הסליקה כהגדרתם בחוק ויועבר לצורך זיכוי דמי הניהול של העובד.

[תחילתו של הסדר זה הינה מינואר 2016 עבור מעסיקים להם יותר מ-10 עובדים ומינואר 2017 עבור כל המעסיקים.](#)

תיקון מס' 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)

בתאריך 5/8/2015 פורסם ברשומות תיקון מספר 12 לחוק קופות הגמל הקובע כי לא זו בלבד שמעסיק לא יתנה את תשלום הכספים לקופת גמל בעד עובדו בכך שיופקד בקופה מסוימת, כפי שנקבע מלכתחילה בחוק הגמל, אלא גם כי לא ניתן לקשור בין שיעור ההפקדה לבין סוג מסוים של קופה כנהוג כיום.

בסעיף 20 א(1) שהוסף לחוק הובהר כי:

"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".

המשמעות המידית של תיקון 12 היא, כי עם כניסתו לתוקף (05-02-2016) יהיה, לכאורה, על מעסיקים רבים להעלות את שיעורי ההפקדות הפנסיוניות בהתאם לשיעור ההפקדה הגבוה מבין השיעורים שנקבע למוצרים הפנסיוניים השונים, במסגרת הסכם העבודה החל על העובד.

כך על פי התיקון, אם ההסכם החל על העובד מקנה לו זכות להיות מבוטח בהסדר פנסיוני ששיעור הפקדות המעסיק המרבי אליו הוא עד 15.83% (כפי שנקבע לדוגמה במסגרת האישור הכללי לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים) אזי לעובד זכות כי לכל הסדר ביטוח פנסיוני שבחר יופקד ה"שיעור המרבי" של 15.83%.

מאחר וקיימות מספר פרשנויות לכוונת התיקון, הועברה מספר סוגיות להבהרה למשרד האוצר ואנו ממתינים לתשובה. עם קבלתה נעביר אליכם את המסקנות והמשמעויות.

- **אנו מודעים למורכבות השינוי ולבלבול ששורר בימים אלו אצל מעסיקים רבים. נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה.**

בברכה

סדן סוכנות לביטוח חיים (1995) בע"מ