

# סדן סוכנות לביטוח חיים (1995) בע"מ

הנדון: צו הרחבה בדבר הגדלת ההפקדות לביטוח פנסיוני במשק

## מעסיק יקר,

בהמשך לדיווח הקודם שהפצנו בנושא זה, ברצוננו להביא לידיעתך כי ביום 23.5.16 חתם שר הכלכלה על צו הרחבה הדין בהעלאת שיעור ההפקדות למוצרים פנסיוניים וזאת לאור ההסכם הקיבוצי שנחתם בין המעסיקים וההסתדרות.

צו הרחבה זה יחול ממועד פרסומו ברשומות או מ 1.7.2016 (לפי המאוחר) על כלל העובדים והמעסיקים במשק ומגדיל את הפקדות המעסיק והעובד עבור התוכניות הפנסיוניות (ביטוח מנהלים, קופת גמל וקרן פנסיה) בשתי פעימות כדלקמן:

## הפקדות לתגמולים (\*)

תאריך	שיעור הפקדות מעסיק לתגמולים	שיעור הפקדות עובד לתגמולים
01/07/2016	6.25%	5.75%
01/01/2017	6.5%	6%

(\*) הגדלת הפקדות למרכיב התגמולים אינה רלוונטית לקרנות פנסיה ותיקות שבהסדר, היות ובקרנות הללו שיעור ההפקדות הינו המקסימלי.

תשלום המעסיק, לתגמולים לקופת ביטוח או קופת גמל שאינה קרן פנסיה, כולל את התשלום עבור רכישת כיסוי למקרה של אובדן כושר עבודה ובשיעור הדרוש להבטחת 75% מהשכר המבוטח של העובד.

## 1. הפקדות לפיצויים

- 1.1. שיעור ההפקדה לפיצויים יהיה בהתאם לקבוע בהסכם העבודה החל על העובד ובלבד ששיעור זה לא יפחת מ 6% מהשכר הקובע כהגדרתו בהסכם החל על העובד.
- 1.2. לעובד קיים שבהסכמי העבודה שלו או בתוכניות על שמו נקובים שיעורים גבוהים יותר מ 6%, לא ניתן להפחיתם.
- 1.3. לגבי עובד חדש שאין לו ביטוח מנהלים קיים עם שיעורי הפקדה גבוהים מ 6%, רשאי המעסיק להפחית את שיעורי ההפקדה לפיצויים בקרן הפנסיה בהתאם לנהוג אצלו ובתנאי ששיעור זה לא יפחת מ 6%.
- 1.4. במידה וחל על העובד סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים אזי הוא ימשיך לחול עליו בהתאם לשיעורים הנקובים בתוכניות על שמו לרבות במקרה בו בחר העובד לעבור לתוכניות אחרות.

המייסדים 63 זכרון יעקב ת.ד. 498 טלפון 04-6293666  
office@sadan.co.il

## סדן סוכנות לביטוח חיים (1995) בע"מ

### 2. עדכון הגדלת ההפקדות בתוכניות הפנסיוניות

אנו פועלים מול כל הקופות להגדלת ההפקדות בהתאם לקבוע בהסכם הנ"ל ובצו ההרחבה. המיפוי יעשה בין סוגי התוכניות, תחילת ביטוח ומדיניות כל יצרן. על פי תקנה 19 לתקנות מס הכנסה יש להגדיל ההפקדות לאותה קופה, חברה ומטרה.

#### 2.1. ביטוחי מנהלים:

**פוליסות שנפתחו עד יוני 2001** – מאחר ולא ניתן להגדיל את שיעור ההפקדות בפוליסות אלו, ההגדלה תבוצע בפוליסה חדשה הפרשית באותה חברה ולאותה מטרה. סדן סוכנות לביטוח פנתה לחברות הביטוח השונות לבחון אפשרות של פתיחת פוליסות ביטוח הפרשיות לעובדים אשר מבטחים בתכניות אילו בהסכם הצטרפות לרבים שייחתם עם המעסיק.

**פוליסות שנפתחו החל מיוני 2001 ואילך** – סדן סוכנות לביטוח פנתה לחברות הביטוח לאישור ביצוע הגדלת ההפקדות בתוך הפוליסות הקיימות. חברות הביטוח מגדל, כלל והפניקס אישרו הגדלת הפקדות בתוך הפוליסות, יתר חברות הביטוח טרם אישרו. אנו סבורים כי חברות שטרם פרסמו את מדיניותן, יאשרו מדיניות דומה.

#### 2.2. קרנות פנסיה:

**קרנות פנסיה חדשות** – ניתן להגדיל הפקדות ובכפוף לכך שההפקדה הכוללת לא תעבור את התקרה הקבועה בחוק (רלוונטי לקרנות הפנסיה הנהנות עדיין מאג"ח מיועד).

**קרנות פנסיה ותיקות מאוזנות** – בעיקרון ניתן להגדיל ההפקדות בקרנות אלו ובכפוף למדיניות הקרן.

#### 2.3. קופות גמל:

ניתן להגדיל ללא מגבלה בקופה עצמה ובכפוף לשיעורים המקסימאליים הנקובים בחוק.

### 3. היערכות הנדרשת ליישום הצו

נוכח חשיבות העניין ומורכבות הנושאים, מומלץ למעסיקים להיערך לשינויים הצפויים בשיעורי ההפקדות שיחייבו הגדלת תקציב ההפקדות לקופות השונות.

3.1. יש לעדכן במערכת השכר את שיעור ההפקדות בהתאם לקבוע בצו ההרחבה החל משכר עבודה יולי 2016.

3.2. במקרה של תוכניות משולבות יש להתאים את שיעורי ההפקדות על פי המוצר הביטוחי באותו רובד שכר.

3.3. מומלץ להתאים את נוסח הסכמי העבודה החדשים להוראות צו הרחבה זה.

**המייסדים 63 זכרון יעקב ת.ד. 498 טלפון 04-6293666**

**office@sadan.co.il**

## **סדן סוכנות לביטוח חיים (1995) בע"מ**

- 3.4. חברות הביטוח נערכות להוציא בזמן הקרוב הסכמים לחתימת מעסיק לשם פתיחת פוליסות הפרשיות לפי הצורך ובכך לא תידרש פגישה עם המבוטח ומילוי טפסים .  
אנו נדאג להעביר אליכם הסכמים אלו בהקדם .
- 3.5. יש לתקשר לכל העובדים בארגון את צו ההרחבה לפיו גדלה גם השתתפות העובד ובהתאמה קטן השכר נטו- מצורפת הצעת תקשור לעובדים.

**סדן סוכנות לביטוח עומדת לרשותכם לכל שאלה הנוגעת לתהליך התאמת התוכניות על שם העובדים לשיעורי ההפקדות החדשים מתוקף צו ההרחבה.**

**בברכה**

**סדן סוכנות לביטוח חיים (1995) בע"מ**