



ארז בן חורין, MBA
יועץ פנסיוני מורשה
ע"י משרד האוצר

כל הזכויות שמורות לגמלה שירותי יעוץ פנסיוני

על ארז בן חורין

- מייסד גמלה שירותי יעוץ פנסיוני
- יועץ פנסיוני מורשה ע"י משרד האוצר
- מעבר מלא של בחינות ההסמכה ליעוץ השקעות
- MBA במנהל עסקים בהתמחות מימון ושיווק
- מגוון תפקידי ניהול בתחום הפנסיוני ב"כלל פנסיה וגמל"
- שימש כמנהל שיווק של לשכת שכר מובילה (בית תוכנה לשכר)

החיבור בין שני העולמות: תחום השכר והיעוץ הפנסיוני
מקנים לגמלה יתרון רב ביעוץ אישי, בלתי תלוי ומקצועי

תוכן ההרצאה

- פנסיית חובה
- מושגים בחסכון פנסיוני
- ביטוח מנהלים V קרן פנסיה
- שאלות
- סיכום

צו הרחבה פנסיית חובה במשק - 2008



חתימה על ההסכם

- בתאריך 19/11/2007 נערך ונחתם הסכם קיבוצי כללי לביטוח פנסיוני מקיף במשק, ע"י לשכת התיאום של הארגונים הכלכליים וההסתדרות הכללית החדשה.
- ההסכם מחייב עריכת ביטוח פנסיוני מקיף לכל עובד בישראל שאין לו "ביטוח פנסיוני מיטיב", אשר מועסק במסגרת הארגונים החברים בלשכת התאום.
- ביום ראשון 30/12/2007, חתם שר התמ"ת, אלי ישי, על צו הרחבה המרחיב את הוראות ההסכם הקיבוצי הכללי על כלל העובדים במשק כמפורט בצו.
- בד בבד עם הוצאת הצו, החליט השר על הקמת ועדת פיקוח שתפקידה יהיה לפקח על יישום מלא של הוראות הצו.

סעיף 3 לצו ההרחבה

החל מ- 1 בינואר 2008 תחול חובת עריכת ביטוח פנסיוני מקיף לכל עובד כהגדרתו בסעיף 3 לצו :

- כל עובד, שאין לו "הסדר פנסיוני מיטיב", אשר מועסק או שיועסק, בכל מקום עבודה, יהיה זכאי להיות מבוטח עפ"י הצו.
- העובד יהיה זכאי לבחור את המוצר הפנסיוני - פנסיה מקיפה לרבות קופת גמל לקצבה שאושרה על ידי המפקח על הביטוח, ובלבד שתכלול גם כיסויים למקרה מוות ונכות, באותה קופה או בקופה אחרת.
- אין באמור לעיל כדי לפגוע בזכותו של העובד לבחור או לעבור לקופת גמל אחרת על פי כל דין.
- במקרה בו העובד לא בחר, תוך 60 יום ממועד תחילת עבודתו את המוצר הפנסיוני, הוא יבוטח בקרן פנסיה מקיפה חדשה.

מי פטור מצו ההרחבה?

מי שיתקיים לגביו אחד מהתנאים הבאים יהיה פטור מהוראות הצו:

- מי שמעבידו מחויב לבטחו על פי הסכם קיבוצי ו/או הסדר קיבוצי ו/או הסכם אישי ו/או נוהג ו/או צו הרחבה, קיים או עתידי, ו/או דין, ושיעור ההפרשות בגינו עומד על 17.5% לפחות.
- מבוטח בהסדר ביטוחי הכולל לרבות באופן נלווה או כנספח גם ביטוח למקרה פטירה וביטוח למקרה אובדן כושר עבודה בקופת ביטוח, המבוססים על תשלום כספי תגמולים ופיצויי הפיטורים, ובלבד שחלק המעסיק לתגמולים אינו נופל מ-5%, חלק המעסיק לפיצויי פיטורים אינו נופל מ-5% וחלק העובד לתגמולים אינו נופל מ-5%.
- מבוטח ששיעור ההפרשות בגינו עומד לכל הפחות על 5.5% תגמולי עובד ו-6% תגמולי מעביד, או בהסדר פנסיית יסוד בקרן פנסיה ותיקה, אך על המעביד של עובד כאמור, תחול חובת העברת רכיב "פיצויי הפיטורים".

מי פטור מצו ההרחבה?

- מבוטח ששיעור ההפרשות בגינו עומד לכל הפחות על 10% (5% תגמולי עובד ו- 5% תגמולי מעביד), אך על המעביד של עובד כאמור, תחול חובת העברת רכיב "פיצויי הפיטורים".
 - מי שמבוטח בפנסיה תקציבית ובלבד שמדובר בהסדר המיטיב על הסכם זה.
 - מי שפרש מעבודתו בגיל פרישת חובה ומקבל קצבה.
 - מי שטרם מלאו לו - באישה 20 שנים ובגבר 21 שנים.
 - מי שהינו בן 50 ומעלה, ואין לו הסדר פנסיוני מיטיב, רשאי להצטרף לפי בחירתו, באמצעות הודעה בכתב למעסיק, לקופ"ג בהסדר קצבתי או הוני, או כל שילוב ביניהם.
- (כל האמור לעיל הינו בגדר "הסדר פנסיה מיטיב")

שיעור הפקדות בפנסיית חובה

החל מיום	הפרשות מעביד	הפרשות עובד	הפרשות מעביד לפיצויים	סה"כ
1.1.2008	0.833%	0.833%	0.834%	2.5%
1.1.2009	1.66%	1.66%	1.67%	5%
1.1.2010	2.5%	2.5%	2.5%	7.5
1.1.2011	3.33%	3.33%	3.34%	10%
1.1.2012	4.16%	4.16%	4.17%	12.5%
1.1.2013	5%	5%	5%	15%
1.1.2014	6%	5.5%	6%	17.5%

מועד זכאות לפנסיית חובה

העובד יהיה זכאי לביטוח פנסיוני החל ב:

- שנת 2008 מיד בתום 9 חודשים מתחילת העבודה (להלן: "תקופת המתנה").
- החל משנת 2009 מיד בתום 6 חודשים מתחילת העבודה.
- עובד שיתקבל לעבודה כשהוא מבוטח בביטוח פנסיוני כלשהו, יהיה זכאי לביצוע ההפרשות החל מהיום הראשון לעבודתו.

(ההפרשות יבוצעו לאחר 3 חודשי עבודה או בתום שנת המס - המועד המוקדם מביניהם, רטרואקטיבית ליום תחילת עבודתו אצל המעסיק ולא תחול לגביו תקופת המתנה האמורה).

בחירת פנסיית חובה

על העובד להודיע למעסיקו על בחירתו לאיזו קרן פנסיה או קופת גמל לקצבה עליו להפריש את הכספים:

1. מי שהחל לעבוד לאחר מועד כניסתו לתוקף של הצו - 60 יום מיום תחילת עבודתו.

2. מי שמועסק 9 חודשים ויותר לפני מועד כניסתו לתוקף של הצו - לכל המאוחר ב- 1.2.2008.

3. מי שמועסק פחות מ- 9 חודשים טרם מועד כניסתו לתוקף של הצו - 60 יום לפני מועד זכאותו.

אם העובד לא הודיע למעסיקו בכתב על בחירתו בפרק הזמן הקצוב לעיל, על הקופה בה בחר להיות מבוטח כאמור לעיל, יבטח אותו המעסיק מהמועד בו קמה לו זכאותו, בקרן פנסיה מקיפה חדשה.

זכות העובד לבחור

האם עובד שחלות עליו הוראות הצו רשאי לבחור ו/או לעבור לקופת גמל אחרת?

- העובד רשאי לפי רצונו לבחור בכל קרן פנסיה (מקיפה או כללית) ו/או בפוליסת ביטוח מנהלים להון או לקצבה ובלבד שתכלול גם כיסויים למקרה מוות ונכות באותה קופה או בקופה אחרת.
- הצו קובע כי על עובד בגיל 50 ומעלה ("עובד מבוגר") תחול החובה להפריש לביטוח פנסיוני, אולם העובד יהיה רשאי להצטרף על פי בחירתו והודעתו למעסיק גם לקופת גמל הונית - חסכון בלבד.

מרכיב הפיצויים בפנסיית החובה

- תשלומי המעביד לפי הצו לפיצויי פיטורים בשיעורים הקבועים בצו יבואו במקום תשלום פיצויי פיטורים בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, בגין השכר, הרכיבים, התקופות והשיעורים בגינם נעשתה ההפרשה בלבד.

(אין באמור לעיל כדי לפגוע ו/או לגרוע מזכותו של עובד לתשלום פיצויי פיטורים בגין שכר ו/או רכיבים ו/או תקופות ו/או שיעורים אשר בגינם לא בוצעו הפרשות לפיצויי פיטורים).

- ההפקדות ותשלומי המעביד על פי הצו, עבור רכיב פיצויי הפיטורים, לא ניתנות להחזרה למעביד.

- מעסיק המפריש בגין פיצויי הפיטורים על פי הצו או בשיעורים הגבוהים מהנקוב בצו, יהיה רשאי לשלם את השלמת פיצויי הפיטורים עד ל- 8.33% לקופת גמל אישית לפיצויים על שם העובד או לקופת גמל לקצבה, ויורה לקופה בכתב באם להחיל על ההשלמה את הוראות סעיף 14.

אכיפת צו ההרחבה

- החובה לערוך ביטוח פנסיוני לעובדים איננה ניתנת עוד לערעור או למיקוח.
- חובה להפנות את תשומת ליבם של המעבידים לסנקציה המשפטית הכבדה בגין אי עמידה בהוראות הצו.
- חלה חובה לעמוד בשיעורי ההפרשה באופן מלא בכל אחד מן המרכיבים בנפרד.
- אין תוקף משפטי לזיתור מצד העובד על הזכויות המוקנות לו על פי הצו.

מקדם קצבה

מונח בתחום ביטוח חיים - "מקדם קצבה" – או "מקדם גמלה" –
המספר בו יש לחלק את סכום שהצטבר על מנת לדעת את גובה
הגמלא החודשית שיקבל המבוטח.

למשל מקדם קצבה של 50 ₪ מבטיח 50 ₪ קצבה חודשית לכל
10,000 ₪ שנצברו בפוליסה.

המקדם קבוע מראש לפי גיל המבוטח במועד קבלת הקצבה
הראשונה.

בחלק מהפוליסות לביטוח חיים מקדם הקצבה קבוע לאורך כל חיי
הפוליסות ובחלקן האחר ניתן לשינוי על ידי המבטח בעבור מספר
שנים בכפוף לאישור הפיקוח על הביטוח.

ביטוח מנהלים V קרן פנסיה



ביטוח מנהלים V קרן פנסיה

תשואה

בתוכנית הפנסיה: החל מ-01/01/04 30% מההון הצבור מושקע באג"ח מיועדות בריבית ריאלית של 4.85% לשנה, יתרת הכספים מושקעים בשוק ההון. סה"כ הנחת תשואה ריאלית ברוטו משוקללת 4.25% לשנה. מכאן, שעמיתי קרנות הפנסיה נהנים על חלק מההשקעות מעוגן תשואה.

בתוכנית הביטוח: החל משנת 1991 אין עוגן תשואה כך ש-100% מהכספים מושקעים בשוק ההון. הנחת התשואה מתבססת על ריבית ריאלית ברוטו של 4%.

דמי ניהול

בתוכנית הפנסיה: דמי הניהול הוגבלו ל- 6% מההפרשות ו-0.5% מהצבירה בלבד.

בתוכנית הביטוח: בפוליסות משנת 2004 דמי ניהול ממוצעים של כ- 1.25% מהצבירה על מרכיב החסכון וכ-6% בממוצע מההפקדות השוטפות. בפוליסות "משתתפות ברווחים" דמי ניהול של 15% מהרווח הריאלי + 0.6% מהצבירה בחישוב שנתי אולם בנוסף נגבו גם הוצאות הכוללות גורם פוליסה וגורם גבייה.

ביטוח מנהלים V קרן פנסיה

מקדם המרה

בתוכנית הפנסיה: מקדם ההמרה לקצבה אטרקטיבי יותר אך אינו קבוע (קרי, שינו בתוחלת החיים יגרום לשינוי במקדם) אך המקדם מגלם בתוכו הבטחת תשואה ריאלית על 30% מההשקעות בשיעור של 4.86%.

בתוכנית הביטוח: בפוליסות חדשות מקדם פחות אטרקטיבי אך מוגדר מראש בתנאי הפוליסה ואינו ניתן לשינוי. המקדם אינו מגלם בתוכו הבטחת תשואה כלשהיא. בפוליסות ותיקות המקדם אטרקטיבי ביותר ואף מגלם הבטחת תשואה בפוליסות שלפני שנת 1990.

ביטוח מנהלים V קרן פנסיה

נושא	תוכנית פנסיה	תוכנית ביטוח
תשואה	30% מהנכסים אג"ח מיועדות תשואה ריאלית מובטחת 4.86%	אין הבטחת תשואה למעט פוליסות ותיקות עד שנת 1990 המבטיחות על 100% מהנכסים תשואה בין 3%-4.25%
דמי ניהול	6% מהפרמיה + 0.5% מהצבירה	פוליסות מבטיחות תשואה עד 1990 – (דמי ניהול בשיעור הפער בין התשואה שניתנה לחברות הביטוח לתשואה שניתנה למבוטחים כ-1%) בנוסף נלקח גורם פוליסה וגבייה וגורם הוצאות המגולם בריסק. פוליסות מ-1990 עד שנת 2003 – פוליסות עדיף "משתתפות ברווחים" - 0.6% מהצבירה + 15% מהרווח הריאלי. פוליסות משנת 2004 ואילך - כ-6% בממוצע מהפרמיה + כ- 1.25% בממוצע מהצבירה.

ביטוח מנהלים V קרן פנסיה

מקדם המרה המגלם הבטחת תוחלת חיים	אין - אך אטרקטיבי יותר מהפוליסות החדשות	יש – ככל שהפוליסה בתקופה ותיקה יותר מקדם ההמרה אטרקטיבי יותר
מקדם המרה המגלם הבטחת תשואה	יש על 30% מההשקעות אג"ח מיועד עם תשואה ריאלית מובטחת 4.86%.	אין למעט פוליסות קצבה מלפני שנת 1990
כיסוי ביטוחי למקרה מוות	יש כקצבת שאירים לבן/ת זוג ולילדים עד גיל 21	יש כסכום חד פעמי למוטבים
כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה	יש כיסוי קשיח יותר עם מבחן עיסוק סביר אחר	יש כיסוי גמיש יותר עם הגדרה עיסוקית

ביטוח מנהלים V קרן פנסיה

עלות כיסויים ביטוחיים	נמוכים יותר בממוצע	גבוהים יותר בממוצע
חיתום רפואי	תקופת אכשרה למחלה קיימת-חיתום בדיעבד + הצהרת בריאות ליחידים	אין תקופת אכשרה רק הצהרת בריאות





ארז בן חורין, MBA
יועץ פנסיוני מורשה
ע"י משרד האוצר

052-3439180
www.gimla.info