

# אתגרי המעסיק בעולם הפנסיוני 2019

---

לילך לוי סדוביץ , מנהלת מטה פתוח עסקי

# מדוע הרגולטור מתערב?

---



# מקור החבות לבטוח פנסיוני

---

- הסכם אישי.
- הסכמים קיבוציים וצווי הרחבה.
- הסדר קיבוצי.
- חוק ספציפי.
- צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק 2008\*.
- צו ההרחבה בדבר הגדלת ההפרשות לביטוח פנסיוני במשק 2016.
- צופה פני עתיד: טיוטת חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני וחובת שימוש 13/8/19

\*שכר ממוצע במשק

סעיף 6 ה – "... העובד יהיה זכאי לבטוח פנסיוני ולביצוע ההפרשות ע"פ צו זה, כמפורט בסעיף ד לעיל, מיד **בתום 6 חודשים** מתחילת העבודה (להלן – **תקופת המתנה**), עובד שיתקבל לעבודה **כשהוא מבוטח בבטוח פנסיוני\*** כלשהו, יהיה זכאי לביצוע ההפקדות החל ביום הראשון לעבודתו בשיעורים שנקבעו בפסקה ד לעיל, **ההפרשות יבוצעו לאחר 3 חודשי המתנה** או בתום שנת המס – המועד המוקדם מביניהם רטרואקטיבית ליום תחילת עבודתו ולא תחול עליו תקופת ההמתנה)

\*האם הכוונה להסדר פעיל? ומהו הסדר פעיל?



**בחירה מתוך רשימה**

**פגישה פנסיונית עם  
בעל רישיון**

**קרבן ברירת מחדל**

בכל מקרה מומלץ לבקש אישור  
העובד – גם עבור הויתור על זכות  
הבחירה





# צו ההרחבה בדבר הגדלת הפרשות לביטוח פנסיוני במשק 2016.

- הגדלת הפקדות החל מ 1/1/17 לפנסיה , בטוח מנהלים וקופ"ג :
- עובד 6%
- מעסיק 6.5% \*
- פיצויים: 6% (לא פחות)\*\*

\* תשלום המעסיק לתגמולים בקופת בטוח קופ"ג שאינה פנסיה בסעיף קטן זה , יכלול את תשלומי המעסיק לא.כ.ע. בשיעור הדרוש לכיסוי 75% מהשכר הקובע ...

\*\* פיצויי פטורים לא יפחתו מ 6% בקרן הפנסיה. באם קיים בבטוח מנהלים אחוז גבוה יותר אסור לפגוע .

עובד שעובר מבטוח מנהלים לקרן פנסיה עם פיצויים בשיעור 8.33% אין לשנות ל 6%

**המטרה** – סיוע למעסיק/ גורם מתפעל בטיוב במידע הקיים עבור עובד חדש. כלומר מייתרים את הצורך בבדיקה של בעל רישיון בפניה למסלקה.

**הדרך** – פניה דרך המסלקה הפנסיונית

**תחילת העבודה** - העובד יוכל לחתום למעסיק שרוצה להמשיך הסדר קיים ולא יידרש להביא הוכחות – פתרון מעולה לעובדי מדינה

**סיום העסקה** - הממשק יהיה תקף גם לגבי מידע על דמי בטוח ששילם העובד ויתרות פיצויים ינתן גם לעובד וגם למעסיק

**קהל היעד** - הממשק יהיה בתוקף עבור המעסיק העובד והגורמים המתפעלים.

**בשורה התחתונה – אחריות נוספת על המעסיק ,**

**בצד הורדת התלות מבעלי הרישיון**

# זכות העובד לבחור מוצר פנסיוני

---

- צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק 2008.
- תיקון 12- השוואת תקציב בין מוצרים. 5.8.2015
- צו ההרחבה להגדלת שיעור ההפקדות 23.2.2016.
- תיקון 16.
- סעיף 20 לחוק הגמל

- לעובד חופש בחירה של ההסדר הפנסיוני ולמעסיק אסור להתנות תשלומיו בהפקדה לקופה מסויימת.
- היעדר בחירה – ברירת מחדל בהתאם לדין או הסכם.
- הפרת סעיף 20 – עיצום כספי (פס"ד נס).

ע"ע 7243-10-15 ליליאן לנדסברג נ' גל רוב יועצים בע"מ ואח' (20.8.2018)

בתחרות בין סעיף 3(א)\* לסעיף 3(ג)\*\* לצו ההרחבה ולסעיף 20 לחוק קופות  
גמל- ידו של מי על העליונה?  
חובת המעסיק לערוך הסדר הפנסיוני מסוים או חופש הבחירה?

## המעסיק יצא פטור!

\*סע' 3 (א) – כל עובד שאין לו הסדר פנסיוני מיטיב כהגדרתן להלן אשר מועסק או יועסק בכל מקום עבודה יהיה זכאי להיות מבוטח ע"פ צו זה ולבחור בהודעה בכתב למעסיקו בפרק זמן הקצוב שלהלן בפנסיה מקיפה לרבות קופ"ג לקצבה .... ובלבד שתכלול גם כיסויים למקרה מוות ונכות באותה קופה ...

\*\* סעיף 3 (ג) – אין באמור לעיל לפגוע בזכותו של העובד לבחור או לעבור לקופת גמל אחרת ע"פ כל דין

"... מחד- מחדלו של המעסיק אשר לא פעל בזהירות הנדרשת ממנו, לא פנה אל התובעת ולא בירר עמה האם היא בעלת חשבון פעיל בקרן פנסיה ומהי בחירתה... מאידך- התובעת מצדה התרשלה כאשר לא יידעה את המעסיק במועד על אודות הטעות... אף שכל הנתונים היו מונחים בפניה.."

**אשם תורם בשיעור 60%!**





# התערבות המעסיק בהסדר הפנסיוני

---

**מעסיק יכול להציג לעובד חדש  
הסדר מיטיב בפנסיה**

# עמדת משרד העבודה לעניין סעיף 14

כאשר בוחר העובד שלא לבטח עצמו בכיסוי הכולל א.כ.ע/ נכות

המוצר הפנסיוני' הקבוע בסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים כולל חובת הפרשות בגין אובדן כושר עבודה.

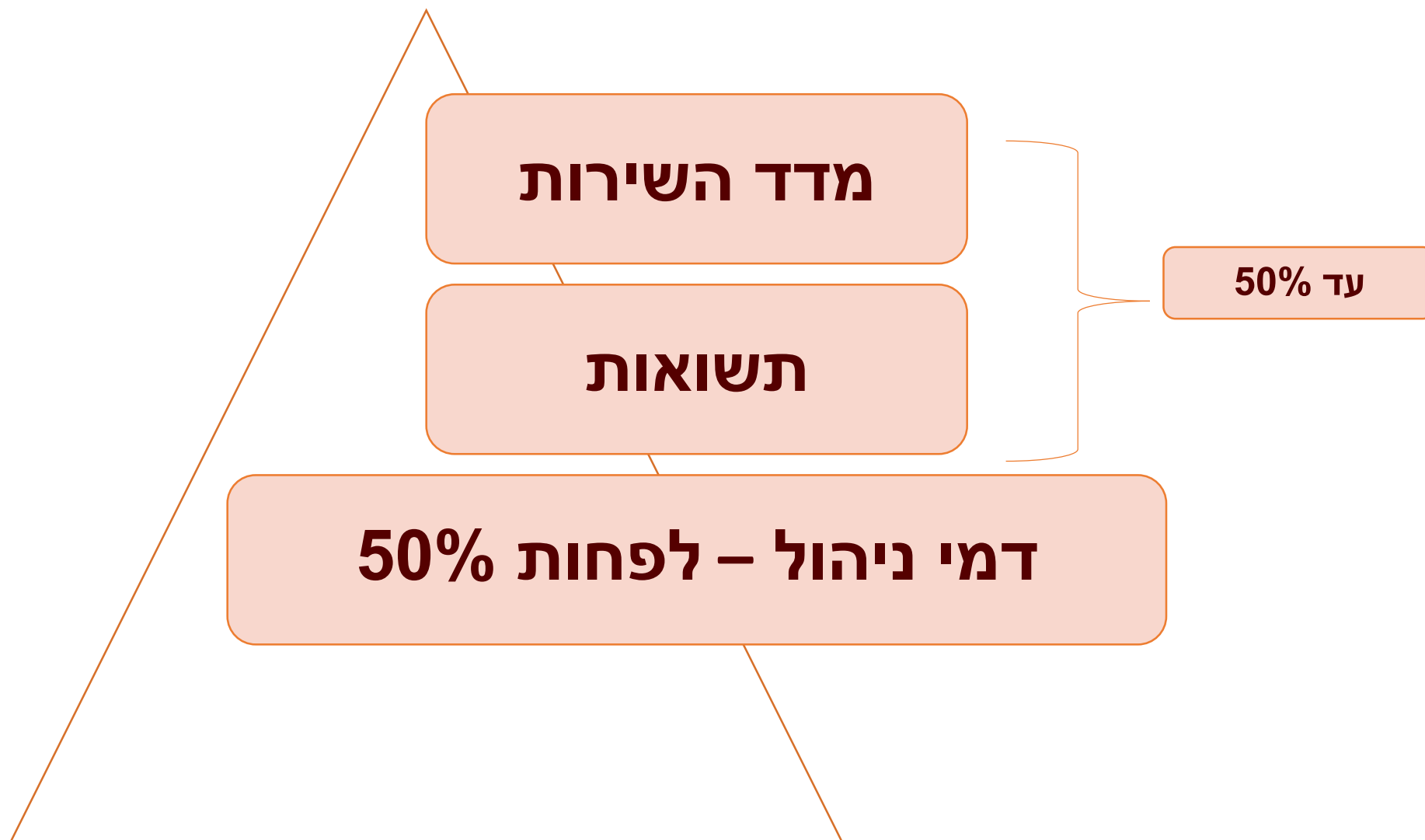
כבכל קופה פנסיונית, אישורנו זה ניתן, בכפוף לתנאים הקבועים בו על פי החוק.

חופש הבחירה הניתן לעובד מאפשר לו לבחור במוצר פנסיוני, שמלכתחילה אינו כולל אובדן כושר עבודה והכל על מנת שהעובד יוכל לבחור במוצר הפנסיוני לפי צרכיו ולמקסם את תועלתו.

במסגרתו של חופש הבחירה יכול העובד לבחור לפנות בבקשה לאישור שלפי סעיף 14 כפי תנאיה, או שלא. בחירה במסלול של אישור שלפי ס' 14 תתאפשר בכפוף לתנאי האישור הקבוע בין יתר תנאי החוק.

**ככל שלא תוקן סעיף התניה זה, לא נוכל לומר כי נוכל לאשר אישור שלפי סעיף 14 ללא עמידה בתנאים הקבועים בו.**

מכרז שעושה המעסיק (קרן פנסיה/ קופ"ג/ קרנות השתלמות)



מתי יעביר מעסיק  
לעובד בקרן ברירת  
מחדל?

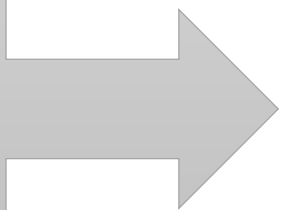
אחת מקרנות  
ברירת  
המחדל

קרן ברירת  
מחדל שבחר  
המעסיק

עובד שלא בחר  
או הודיע למעסיק  
עובד שעזב ואין טופס  
הצטרפות

מתי יעביר מעסיק  
לעובד בקרן ברירת  
מחדל?

קרן ברירת  
מחדל שבחר  
המעסיק



עובד שלא בחר  
או הודיע למעסיק  
עובד שעזב ואין טופס  
הצטרפות

תוכנות מדף / לשכות שכר / מתפעלי סליקה /  
מסלקה

• תשלום גמיש / שירותי ממשק בלבד- לא יכול לטפל בעובד

מנהל הסדר

חדש!  
ביטול חשבונות  
נאמנות מ 1/2/2020  
מעל 100 עובדים

• תשלום ע"פ חוק , יכול לטפל בעובד

יצרן פנסיוני

• סליקה + טיפול ע"י נציגי היצרן , ללא עלות. אפשרות לרב יצרני  
תמורת תשלום.

ברחמים לפורטל מעסיק



## MyHR

### מערכת צירוף עובדים דיגיטלית

בלחיצה על באנר זה הנכם מועברים למערכת MyHR באחריות חברת סמארטי



#### דוחות ואישורים למעסיק

הפקת דוחות עבור כלל העובדים ולתקופות  
מבוקשות בנין הפקדות ופיצויים



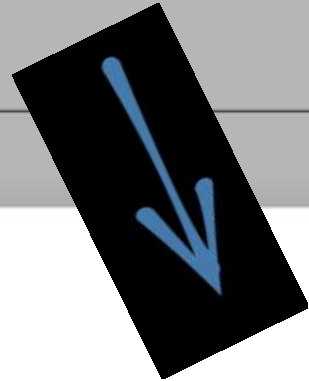
#### דוחות ואישורים לעובד

כניסה להפקת טפסי 161 ו-161א לעובד



#### דיווחים ותשלומים

דיווח מעסיקים וקישורים למערכות סליקה חיצוניות  
נוספות



ברוכים הבאים למערכת MyHR  
על מנת להיכנס למערכת אנא הזינו את הפרטים הבאים:

בכניסה הראשונה למערכת  
ייפתח מסך להזנת פרטי  
המעסיק והמשתמש מטעמו.

פרטי הארגון שם הארגון*	מספר ת.פ.*	מספר תיק ניכויים*	כתובת*
נרקי	555551472		
מס' טלפון*			
פרטי המשתמש שם פרטי*	שם משפחה*	כתובת מייל*	טלפון נייד
ביטול	הרשמה		



# הוספת עובדים למעסיק

1

יש לבחור תחילה מעסיק מרשימת המעסיקים שנפתחו (במידה ויש יותר ממעסיק אחד).

עובדים

הוסף עובד חדש

העלאת קובץ עובדים

העלאת קובץ לא פעילים

נבחרו 0 רשומות

שם עובד	מספר ת"ז	טלפון נייד	אימייל	מחלקה	תאריך תחילת עבודה
אין פריטים לתצוגה.					

- 2
- הוספת עובדים חדשים:
1. הקלדת עובד בודד
  2. טעינת קובץ עובדים (יש להוריד את תבנית הקובץ לטעינה מהמערכת)

# שליחת טפסי הצטרפות לעובדים

התנתקות

עובדים

נבחרו 0 רשומות

פעולות

שלח טופס הצטרפות

הורד קובץ עובדים כולל	תאריך תחילת עבודה	מחלקה	אימייל	טלפון נייד	מספר ת"ז	שם עובד	תאריך יצירה	
הפוך ללא פעיל	04/02/2019	כללי	cba@gmail.com	0509898989	131313132	שני שגור	04/02/2019	<input type="checkbox"/>
חיש	04/02/2019	כללי	abc@gmail.com	0509999999	121212120	אבי אביהו	04/02/2019	<input type="checkbox"/>

מציג 1-2 מתוך 2 רשומות

לאחר הקמת העובדים מתעדכן הסטטוס שלהם במערכת ל"חדש".  
ניתן כעת לבחור בפעולות שליחת טופס הצטרפות לעובד בודד, קבוצת עובדים או כלל העובדים המוצגים.

# שליחת טפסי הצטרפות לעובדים

בבחירת "שלח טופס הצטרפות" יישלח לינק לעובדים שנבחרו, בהתאם לפרטי ההתקשרות הקיימים עבורם – לינק בסמס ו/או לינק במייל. סטטוס העובדים מתעדכן ל"בתהליך קליטה".

עובדים

מספר ת"ז	שם עובד	תאריך יצירה	
131313132	שני שנור	04/02/2019	✓
121212120	אבי אביו	04/02/2019	✓

אישור

# טופס הצטרפות | מסכי העובד

MyHR

מוצרים פנסיונים

שם המעסיק:  
נרק'י

תודה רבה!  
מסמך הועברו למעסיק ולחברת  
מנורה מבטחים.



סיום

MyHR

מוצרים פנסיונים

שם המעסיק:  
נרק'י

מסלול ביטוח:  
מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100%  
לשאירים (למעט גברים המצטרפים  
מגיל 41 ומעלה)  
**שנה מסלול <**

מסלול השקעה:  
תגמולים - מסלול השקעה  
המותאם לגילי  
פיצויים - מסלול השקעה המותאם  
לגילי  
**שנה מסלול <**

MyHR

מוצרים פנסיונים

שם המעסיק:  
נרק'י

חברה מנהלת:  
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

שם קרן הפנסיה:  
מנורה מבטחים פנסיה - 168

שם פרטי\*  
אבי

שם משפחה\*  
אביר

מס' תעודת זהות\*  
121212120

MyHR

מוצרים פנסיונים

שם המעסיק:  
נרק'יס - ציוד תברואתי לאיכות הסביבה בע"מ

שלום אבי,  
כחלק מתהליך הקריטה בחברת נרק'יס - ציוד תברואתי  
לאיכות הסביבה בע"מ,  
אנא בחר מהמוצרים הפנסיוניים שלהלן:

**מנורה מבטחים**  
מנורה מבטחים פנסיה  
מ"ה: 168

דמי ניהול מההפקדה: 1%  
דמי ניהול מהצבירה: 1%  
הצג פרטים

**הראל**  
הראל פנסיה  
מ"ה: 214

הצג פרטים

**פנסיון**

שם המעסיק:  
נרק'י

MyHR

מערכת לניהול זכויות

במערכת זו באפשרותך לבחור מוצר  
פנסיוני

בחירת מוצר פנסיוני

התחל כאן

# עדכון סטטוס העובד



בדור מעסיק



מעסיקים



סטטוס הצטרפות



עובדים

לאחר חתימת העובד על טופס ההצטרפות יעודכן הסטטוס שלו במערכת MyHR. בלשונית "טפסי הצטרפות" < **טופס הושלם** (ניתן להוריד את קובץ הPDF של הטופס) בלשונית "עובדים" < **פעיל**

נבחרו 0 רשומות



חפש

פעולות	סטטוס	חברה מנהלת	תאריך בקשה	אימייל	טלפון נייד	מספר תעודת זהות	שם עובד	<input type="checkbox"/>
	<b>סטטוס הושלם</b>	חנורה מבטחים פנסיה	04/02/2019	abc@gmail.com	0509999999	121212120	אבי אביה	<input type="checkbox"/>
טרם מילא טופס	מלאו סטטוס לעובד			cba@gmail.com	0509898989	131313132	שני שגור	<input type="checkbox"/>

מציג 1-2 מתוך 2 רשומות



בדור מעסיק

נרקי



מעסיקים



סטטוס הצטרפות



עובדים

פעולות

הצב פעילים

נבחרו 0 רשומות



חפש

סטטוס	תאריך תחילת עבודה	מחלקה	אימייל	טלפון נייד	מספר ת"ז	שם עובד	תאריך יצירה	<input type="checkbox"/>
<b>פעיל</b>	04/02/2019	כללי	abc@gmail.com	0509999999	121212120	אבי אביה	04/02/2019	<input type="checkbox"/>
בוצע קריאה	04/02/2019	כללי	cba@gmail.com	0509898989	131313132	שני שגור	04/02/2019	<input type="checkbox"/>

מציג 1-2 מתוך 2 רשומות



# הקמת מחלקות שונות עבור העובדים

המערכת פותחת אוטומטית מחלקה כללית עבור עובדי המעסיק. במידה ומעוניינים בהגדרת מחלקות נוספות, יש לבצע את הפעולות הבאות: **לשונית מעסיקים < בחירת מעסיק מהרשימה < הוספת מחלקה**

חורה לטבלה  
נרקים - ציוד תברואתי לאיכות הסביבה בע"מ  
510751472

מחלקות

[+ הוסף מחלקה](#)

פעולות	מספר	שם
 	1	כללי

פרטי מעסיק

שם מעסיק * נרקי	חסי ח.מ. * 555551472	חסי חיק נכיים 912345678
כתובת מיל * איש קנשר	חסי טלפון * 039595959	כתובת * הירדן 9 רמת גן
פרטים נוספים	מספר בתוכנת שכר	

[שמור](#)

## מה אסור ומה מותר למעסיק

### אסור

- להתנות את ההפקדות בהפקדה למוצר פנסיוני מסוים (סוג/זהות)/קבלת ייעוץ מבעל רשיון מסוים.
- להתנות את שיעור ההפקדות בהפקדה למוצר פנסיוני מסוים (סוג/זהות), ובמקרה של התניה - יש להשוות את התקציב.
- במקרה של העדר בחירה – להפקיד לקופה שאינה קופת ברירת מחדל.

### מותר

- להבהיר לעובד את החשיבות הרבה שבעריכת הסדר פנסיוני מותאם לצרכים שלו.
- ליתן לעובד מידע אודות הטבות להם זכאים עובדי המעסיק מגוף מוסדי מסוים.
- לידע את העובד אודות פעולות להשלמת הליך ההצטרפות במקרה של בחירה בקרן שאינה קרן ברירת מחדל.
- לברר זכאות להסדר פנסיוני דרך גורם מוסכם.

### כדאי (?)

- המטרה - מיזעור חשיפה של מעסיק במסגרת החוק.

**תודה על ההקשבה!**