

מדריך למעסיק

עדכוני חקיקה בתחום הפנסיה והביטוח



לנדאו יובל

סוכנות לביטוח 1999 בע"מ

ניהול הסדרים פנסיוניים

ביטוח | פיננסים

פברואר 2016

בחודשים האחרונה ניכרת מגמה של חקיקה מרובה בתחום הפנסיוני. חקיקה זו אינה משפיעה רק על העוסקים במלאכה, אלא גם על המעסיקים. הרגולציה הפנסיונית משליכה מעשית וכלכלית על המעסיקים, בכל הנוגע לניהול ההסדרים הפנסיוניים של עובדיכם.

בבחינת מכלול השינויים ובניסיון לחבר את כל "הנקודות" ל"קו" ברור, ניכרות שתי מגמות עיקריות: הראשונה, העברת הזרקה בהליך השיווק הפנסיוני אל פתחו של העובד; השנייה, הטלת אחריות מקצועית ותפעולית רבה, בגין ההפרשות הפנסיוניות עבור העובדים, על כתפיו של המעסיק. שתי מגמות אלה אינן הולמות זו את זו, ולכן יוצרות חוסר וודאות בתפקודו של המעסיק כאחראי המרכזי על התנאים הסוציאליים של עובדיו.

למרות כל זאת, הכללים החדשים בשוק חיסכון ארוך הטווח הופכים את המעסיק לרלוונטי מתמיד. ההוראות וההנחיות הרגולטוריות מחייבות את תשומת לבו המרבית על מנת לקיים את הנדרש על פי החוק. חובת הדיווח, בין היתר, שנכנסת לתוקפה במהלך שנת 2016, משנה סדרי עולם ומחייבת אותו להתייחס ברצינות לנושא.

קצב השינויים שחל בעולם העסקים ובעולם הביטוח הפנסיוני בפרט לא יואט בעתיד הנראה לעין.

בעולם של חוסר וודאות רגולטורי מצד אחד והגברת האחריות על המעסיק מצד שני, הצורך בגורם מקצועי שילווה את המעסיק גדל.

במדריך זה מוצגים דגשים ועיקרי עניינים בנושאים המעשיים הנחוצים לך, המעסיק, על מנת לנהל במקצועיות וביעילות את החיסכון הפנסיוני של עובדיך.

אנו תקווה שמדריך זה ישמש לכם לעזר בהתנהלותכם היומיומית בסוגיות הרלוונטיות.

יובל רון

מנכ"ל

לנדאו-יובל סוכנות לביטוח

4	ממשק מעסיקים - "תקנות התשלומים"
7	עלות תפעול ההסדר הפנסיוני
8	הרשאה למתן שירותי תפעול עבור סוכן פנסיוני
9	השוואת הפקדות מעסיק לכל המוצרים הפנסיוניים
10	חובת שימוש במסלוקה הפנסיונית לפני פגישת שיווק פנסיוני
12	הרפורמה בביטוחי הבריאות
14	סיכום הוראות הרגולציה למעסיקים

ממשק מעסיקים - תקנות התשלומים:

"תקנות התשלומים" (תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014), הנקראות גם "ממשק המעסיקים", עוסקות באופן הדיווח של המעסיק אודות הפקדויות הפנסיוניות עבור עובדיו.

התקנות נכנסות לתוקף החל מהתאריך 01.02.2016 עבור מעסיקים להם 100 עובדים ומעלה, ובתאריכים מאוחרים יותר, כמפורט להלן, עבור מעסיקים להם כמות קטנה יותר של עובדים.

להלן תחולת התקנות המלאה:

החל מהתאריך 01.02.2016 לגבי המעסיקים להם 100 עובדים ומעלה (דיווח משכורת ינואר).

החל מהתאריך 01.07.2016 לגבי המעסיקים להם 50 עד 99 עובדים (דיווח משכורת יוני).

החל מהתאריך 01.01.2017 לגבי המעסיקים להם פחות מ- 50 (דיווח משכורת דצמבר).

מעסיקים להם פחות מ-5 עובדים - פטורים בתנאים מסויימים מחובת הדיווח עפ"י תקנות התשלומים.

המטרה המרכזית של התקנות היא שיפור הדיוק, שלמות ומהירות הטיפול בתהליכי סליקת כספי העמיתים/מבוטחים ואפשרות למעקב על קליטת הכספים תוך קבלת היזון חוזר.

עיקרי התקנות:

1. אחריות: תקנות התשלומים החדשות יוצרות מציאות בה האחריות על התשלומים לקופות הדיווח המדייק בגינם עוברת אל המעסיק. המעסיק, מציאות זו מטילה חבויים משפטיות וכספיות על המעסיקים, וכן מחייבת התאמות מערכתיות מורכבות באופן העברת דיווח הסליקה. **אי עמידה בתקנות יכולה להוביל להטלת עיצום כספי על המעסיק.**

2. אופן הדיווח: התקנות מחייבות את המעסיקים להעביר דיווחים בגין התשלומים לעובדים באמצעים דיגיטליים בלבד ובמבנה הנתונים האחיד שנקבע בתקנות.

3. סוגי הדיווחים: ישנם שני סוגים של דיווחים של המעסיק:

■ דיווח שוטף - נתוני הפקדת תשלומים והפקדות לעובד.

■ דיווח שלילי - לצורך השבת תשלום שהופקד ביתר ובקשות להחזר. בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר, תיעשה בצירוף תצהיר של המעסיק.

4. פרטי הדיווח: בין הפרטים שעל המעסיק לדווח בפורמט האחיד לפי תקנות התשלומים נמצאים הפרטים הבאים:

א. הגופים המוסדיים (שם הגוף המנהל) והקופה הפנסיונית (ביטוח מנהלים, קרן פנסיה, קרן השתלמות או קופת גמל).

ב. פירוט שיעור וסכום ההפקדה בגין כל רכיב.

ג. פירוט התשלומים הפטורים והתשלומים שאינם פטורים לגבי כל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל (ראו הסבר על התקנות בנושא זה בהמשך).

ד. אם ישנו פיצול (שיעורי הפקדה שונים בעד רכיבי שכר שונים), יש לדווח עבור כל רכיב בפיצול באופן נפרד.

ה. פירוט אודות מצבים בהם אין תשלום בגין מבוטח/ עמית, כגון: עזיבת עבודה, חופשה, מחלה וכדומה.

ו. בעת עזיבת עבודה יש לשלוח לגוף המוסדי עדכון אודות הפסקת התשלומים ועדכון אודות מעמד פיצויי העובד.

5. מועד התשלום: התשלומים לקופת הגמל יופקדו בגוף המוסדי עד 15 ימים מסיום החודש בגינו שולם השכר או עד 7 ימים מיום תשלום המשכורת - המוקדם מביניהם.

6. היזון חוזר: מרכיב משמעותי מאוד מתקנות התשלומים הוא חייו מצד הגופים המוסדיים על תקינות הדיווח של המעסיק (להלן: היזון חוזר). באמצעות ההיזון החוזר הגוף המוסדי מעדכן האם וכיצד טופלו הכספים על ידו. להלן עיקרי ההוראות בנושא:

■ היזון חוזר ראשוני: יימסר תוך 12 שעות ממועד קליטת הקובץ. מדובר בהיזון חוזר טכני. בהיזון זה יציין האם הקובץ תקין או לא, וזאת על סמך בדיקה טכנית ממוכנת בלבד.

■ היזון חוזר מסכם: יימסר תוך חמישה ימי עסקים ממועד קליטת הקובץ, תוך ציון אילו רשומות נקלטו באופן תקין למוצר הפנסיוני ואילו לא נקלטו ומדוע.

■ היזון חוזר מסכם חודשי/ שנתי: מידע נוסף לגבי הקליטות שבוצעו ויתרת המלאי של הכספים שטרם נקלטו באופן תקין למוצר הפנסיוני.

7. טיפול ע"י גורם מתפעל (מנהל הסדרים): מעסיק רשאי לבחור מנהל הסדרים פנסיוני שיטפל עבורו בהעברת הכספים בממשק האחיד, ובהיזון חוזר. בכדי שמנהל הסדרים יוכל לתפעל בדיווחי המעסיק, על המעסיק לחתום על יפוי כוח מפעלי. פרטים בנושא זה יימסרו בנפרד.

התקנות המלאות והחוזרים שפרסם משרד האוצר זמינים **באתר הסוכנות.**

החדשות הטובות: אנחנו נערכים כבר תקופה ארוכה לעמידה בתקני הרגולציה. פתחנו מודול המאפשר לנו לשלוח קבצים במבנה האחיד, וחשוב מכך - לנתח מקצועית את הפוליסות של כל אחד מהעובדים, כך שהדיווחים לגופים המוסדיים יהיו תקינים. הממשק שלנו נותן לך, המעסיק, מענה מלא לכל הדרישות הרגולטוריות. **כל הנדרש ממך הוא להעביר אלינו קובץ דיווח גבייה, בכל פורמט דיגיטלי. אנחנו נמשיך מכאן את הטיפול בגבייה באופן ממוכן, מקצועי ומאובטח.**

עלות תפעול ההסדר הפנסיוני:

ביום 30.11.2015 פורסמו במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2016 הוראות המסדירות את פעילותם של סוכני הביטוח ומנהלי הסדרים פנסיוניים, בתחום מתן שירותי שיווק פנסיוני לעובדים ושירותי תפעול למעסיקים.

עיקרי ההוראות:

- 1. תשלום בעד תפעול:** מעסיק יישא בעלות התפעול עבור כל עובד המקבל שירותי תפעול ושיווק מאותו סוכן פנסיוני.
- 2. גובה העלות:** כאמור לעיל, המעסיק יישא בעלות, עבור כל עובד, בסך של 10.5 ש"מ+מע"מ או 0.6% מהגבייה + מע"מ, הגבוה מבניהם. עלות זו תעודכן אחת לשנה, בהתאם לשינוי מדד המחירים לצרכן.
- 3. הטבה לעובד**:** כל סכום שירותי התפעול, שאותם משלם המעסיק, יופחת מדמי הניהול הנגבים מהעובד. בכך, חסכונו הפנסיוני של העובד יגדל בכל חודש בסכום אותו משלם המעסיק.

4. שירותי תפעול נחשבים כל אחד מאלה:

- א. הפקדת כספים בעבור העובד לגוף מוסדי.
- ב. העברת מידע אגב הפקדת הכספים.
- ג. טיפול בהיזון חוזר. *
- ד. דברים נוספים שיקבע המפקח.

* **טיפול בהיזון חוזר:** שימו לב, טיפול בהיזון חוזר מתקשר לנושא תקנות התשלומים. כל טיפול בדיווחי המעסיק ובתקלות בדיווחים בעידן ממשיק המעסיקים, נחשב כשירותי תפעול לפי החוק.

5. **שירותי שיווק:** כל מה שאינו תפעול (שירותים שניתנים ע"י בעל רישיון פנסיוני). לפי החוק, ישנן פעולות רבות הנחשבות בתחום התפעול, ולפי החוק המוגדרות כשיווק, לדוגמה: דוחות צבירות פיצויים, טיפול בעזיבות עבודה, טופס 161, פדיונות ועוד.

הוראות אלו נכנסו לתוקף ב 01.01.2016, אולם התשלום יתבצע החל מיוני 2016 רטרואקטיבית.

** נכון להיום, אופן יישום ההטבה לעובד אינו ברור. אנו עמלים בימים אלו לקבלת הבהרות ממשרד האוצר באשר לאופן יישום החוק. אנו נעדכן אתכם בכל התפתחות בנושא.



- ביטוח פנסיוני וסיכונים ■ ביטוח אלמנטרי
- פתרונות פנסיוניים לבעלי שליטה
- ביטוח בריאות וסיעוד ■ מוצרים פיננסיים
- ניהול הסדרים פנסיוניים למעסיקים
- פתרונות פיננסיים לגיל השלישי

חוזר "ביצוע פעולות על-ידי גוף מוסדי עבור מעסיק" שפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, קובע את אופן ההתקשרות של סוכן פנסיוני למתן שירותי תפעול למעסיק. לפי החוזר, בכדי שסוכן יוכל לתת שירותי תפעול למעסיק, על המעסיק לחתום על "הרשאה מתמשכת לגורם מתפעל".

הוראות החוזר נכנסות לתוקף החל מהתאריך 01.02.2016.

עיקרי החוזר:

1. **הרשאה לביצוע פעולות עבור מעסיק:** בכדי שסוכן פנסיוני יוכל לבצע פעולות עבור מעסיק מול חברת הביטוח, על המעסיק לחתום על הרשאה בנוסח שקבע משרד האוצר.
2. **מהות ההרשאה:** ההרשאה מאפשרת לסוכן הפנסיוני לבצע פעולות תפעוליות עבור המעסיק, כגון: הפקדת כספים בעבור עובדי המעסיק, טיפול בהיזון חוזר, קבלת מידע אודות יתרות פיצויים וכדומה. בנוסף, ההרשאה מאפשרת לסוכן לצרף עובדים להסכם רבים.
3. **חתימת עו"ד/ רו"ח מטעם המעסיק:** על ההרשאה המתמשכת צריך לחתום עו"ד או רו"ח מטעם המעסיק.
4. **תחולה עבור עובדי המעסיק:** המעסיק יכול לבחור שההרשאה למתן שירותי תפעול תחול על חלק מעובדיו. לשם כך, יש לצרף להרשאה המתמשכת רשימת עובדים עליהם תחול ההרשאה.

תיקון מס' 12 לחוק הפיקוח על מוצרים פיננסיים (קופות גמל) עוסק בהשוואת ההפקדות של המעסיק לכל המוצרים הפנסיוניים. התיקון מנתק את הקשר בין המוצר הפנסיוני הנבחר על-ידי העובד לבין שיעורי ההפקדה.

התיקון נכנס לתוקף בתאריך 01.02.2016.

בעיית פרשנות: יובהר כי קיימות שתי פרשנויות משפטיות עיקריות לתיקון - פרשנות אחת מחמירה ופרשנות אחרת מקלה. סוגיית הפרשנות נוגעת לגובה הפקדות התגמולים, לרבות רכישת ביטוח לאובדן כושר עבודה. אנו ממתינים בשלב זה להבהרות בנושא ממשרד האוצר ולאחר קבלתן נעדכנכם על דרכי הפעולה.

עיקרי התיקון:

1. **האחדת הפקדות מעסיק:** על המעסיק להשוות את שיעור ההפקדות בכל המוצרים הפנסיוניים המוצעים לעובדים (ביטוח מנהלים, קרן פנסיה וקופת גמל), על מנת שלא תהיה השפעה תקציבית בבחירת אפיק החיסכון.
 2. **אופן האחדת ההפקדות:** לפי התיקון, במצב בו אין אחדות בהפרשות בין המוצרים השונים, ההאחדה תהיה כלפי מעלה. כלומר, ההפרשות הגבוהות הן אלו שתהיינה אחדות עבור כלל המוצרים.
 3. **שיעור הפקדה:** התיקון הוסיף הגדרה של "שיעור הפקדה", במסגרתה מובהר כי שיעורי ההפקדה של המעסיק כוללים שני סוגים של הפקדות:
 - א. תגמולי מעסיק, לרבות תשלומי מעסיק לרכישת ביטוח מועדף (אובדן כושר עבודה).
 - ב. מרכיב פיצויים.חובת האחדת ההפקדות נוגעת לכל אחד מרכיבים אלו בנפרד.
- על המעסיק ללמוד את משמעות התיקון לגבי הסכמי ההעסקה הקיימים אצלו בחברה. במידת הצורך, עליו לקבל ייעוץ משפטי מקיף ופרטני בנושא על מנת להיערך בהתאם.**



המרכז לניהול פרישה מחלקת גיל 3 מנורה מבטחים ביטוח כי העתיד עוד לפניך

פורש/ת יקר/ה,

המרכז לניהול פרישה מקבוצת מנורה מבטחים ביטוח עומד לשירותך ומזמין אותך ליהנות מ:

- ✓ **ייעוץ כלכלי ומקצועי לפרישה** - מיפוי מפורט של הצרכים שלך לאחר הפרישה אל מול המקורות הכספיים הצפויים
- ✓ **ייעוץ מיסוי בפרישה** - ניתוח והצגת כל אפשרויות המיסוי בעת סיום העסקה, ביצוע השוואות כלכליות בין החלופות השונות והכוונה בקבלת החלטות בנושאים מיסויים
- ✓ **ייעוץ על ידי הטובים ביותר** - הייעוץ מתבצע ע"י מומחי פרישה בעלי ניסיון עשיר ורב שנים בתחום תכנון פרישה
- ✓ **המוצרים החדשים ביותר** - סדרת מוצרים ייעודית הכוללת פתרונות מתקדמים לפרישה, המוצרים מיועדים לתכנון הפרישה שלך באופן המיטבי בהיבט תזרים ההכנסות והמיסוי לאחר הפרישה
- ✓ **פתרונות פיננסיים ופנסיוניים מתקדמים** - המאפשרים, בין היתר גם, משיכת תשלומים תקופתיים לשיעורין (אגונה)

ליצירת קשר ותיאום פגישה: 03-7108467, מייל: gil3@menora.co.il

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

חובת שימוש במסלוקה הפנסיונית לפני פגישת שיווק פנסיוני:

חוזר "מסמך הנמקה" שפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר מטיל חובות על קיום פגישת שיווק וייעוץ פנסיוני. כחלק מהוראות החוזר, כל פגישה של סוכן פנסיוני עם עובד חדש תעשה רק לאחר איתור מידע אודות התיק הפנסיוני של העובד באמצעות המסלוקה הפנסיונית.

הוראות החוזר בהקשר זה נכנסות לתוקף החל מהתאריך 01.12.2015.

עיקרי החוזר בהקשר הנדון:

1. **חובת שימוש במסלוקה לפני פגישת שיווק או ייעוץ פנסיוני:** בכדי שהסוכן או היועץ הפנסיוני יוכל להתאים את המלצתו לצרכיו של הלקוח, עליו לקבל תמונה מלאה של מצבו הביטוחי והפנסיוני טרם הפגישה. לשם כך, עליו לקבל מידע זה מהמסלוקה הפנסיונית.
2. **מסלוקה פנסיונית:** המסלוקה הפנסיונית הוא פרויקט שיזם משרד האוצר כדי לאפשר העברת מידע מלא לגבי כלל החסכונות הפנסיוניים של כל חוסך. העברת המידע נעשית באופן מהיר וזמין בין כ-100 חברות ביטוח, קרנות פנסיה ובתי השקעות.
3. **הזדהות מול המסלוקה:** בכדי שסוכן או יועץ פנסיוני יוכל לפנות למסלוקה הפנסיונית ולקבל מידע אודות מצבו הפנסיוני של הלקוח, על הלקוח להזדהות בפני המערכת.
4. **רגישות ההזדהות מול המסלוקה:** לאור המידע הרגיש, ההזדהות של הלקוח מול המסלוקה הפנסיונית דורש מתן פרטים אישיים של הלקוח, ובין היתר, אימות מספר כרטיס אשראי אישי.

עולם הבריאות הפרטית בישראל כאילו ונברא מחדש. הרפורמה בביטוחי הבריאות מבססת את יתדותיה על הבסיסים הבאים:

- הפרדת הכיסויים.
- עריכת תכניות פרט למשך שנתיים.
- חוק ההסדרים והשפעותיו על בחירת מנתח בבית חולים פרטי.

הפרדת הכיסויים

מעטה מוצרי הבריאות ישווקו באופן נפרד וללא תלות בין כיסויים. 4 מוצרי בריאות מובילים נבחרו להוות תכנית בסיסית (כל אחד בפני עצמו) אשר עליה יוכל לרכוש מבטוח כיסויים נוספים.

התכניות הן:

- ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל (פוליסה אחידה).
- השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל.
- תרופות מיוחדות.
- מחלות קשות.

תכנית ניתוחים בישראל היא התוכנית היחידה אשר תנאיה נוסחו ע"י המפקחת על הביטוח והינם אחידים לכלל חברות הביטוח. כמו כן, זוהי התוכנית בה היקף השינוי הוא הרחב ביותר ביחס לתכניות הקודמות שכללו ניתוחים בישראל.

עיקרי השינוי:

- החל מ 07/2016 מבטוח יוכל לבצע ניתוח רק באמצעות רופאי הסדר. לא יינתן החזר בגין רופא שאינו בהסדר.
- צפויה השתתפות עצמית בכל ניתוח. כיסויים נלווים שהיו בפוליסת ניתוחים קודמת לא מאושרים לשיווק (כמו שכירת אחות באופן פרטי, העברה באמבולנס, טיפולי פיזיותרפיה בעת אשפוז וכד').
- ניתוחים מניעתיים יכוסו באופן מלא.
- יכוסו 3 התייעצויות אגב ניתוח.

עריכת תכנית פרט למשך שנתיים

כל התכניות המאושרות לשיווק החל מהתאריך 10.10.2016 יהיו בתוקף למשך שנתיים בלבד.

בתאריך החידוש, חברת הביטוח תערוך בדיקה מחודשת של התנאים והפרמיה, ובכפוף לאישור המפקחת על הביטוח תוכל לשנות את הכיסוי - להזיל או לייקרו. מצב זה הופך את הקשר בין חברת הביטוח למבטוח לקשר הדומה לתקנון הניתן לשינוי באופן חד צדדי, שלא כפי שהיה עד השקת הרפורמה, שהרי היה הוא חוזה לכל דבר בין המבטוח לחברת הביטוח.

כפועל יוצא משיטה זו, מבטוח עשוי למצוא עצמו מחזיק בעתיד בכיסוי שונה מכפי זה שרכש בתחילה. יתרה מכך, המבטוח עשוי להידרש לפרמיה גבוהה יותר וללא כל יכולת לחזות מה יהא שיעורה בעוד מספר שנים.

חוק ההסדרים והשפעותיו על השוק הפרטי

ביולי 2016 ייכנס לתוקפו חוק ההסדרים. הפרק הרלוונטי לעניינינו בחוק מתייחס להסדרת התשלומים לרופאים פרטיים וליכולתם של הרופאים להעביר מבטוח מהערוץ הציבורי לפרטי.

רופאים לא יוכלו עוד לקבל שכרם ישירות מהמבטוח. שכר המנתח ישולם באמצעות ביה"ח בו יבוצע הניתוח או ע"י חברת הביטוח. מהלך הנועד למנוע מצב של מקח וממכר מול המבטוח.

הנושא השני מתייחס לתקופת צינון (בין 4 ל 8 חודשים) אשר במסגרתה לא יוכל רופא להפנות מבטוח שהגיע אליו בערוץ הציבורי, לערוץ הפרטי.

ומכאן, מדוע עדיין צריך ביטוח פרטי?

■ השב"נים בקופות החולים מכסים רק ניתוחים שנמצאים בסל הבריאות.

לדוגמא: כל הניתוחים המבוצעים באמצעות רובוט דה וינצ'י (כמו הסרת ערמונית במקרה של סרטן, כריתת כליה, ניתוחי רחם וכד') אינם מכוסים בסל ובשב"ן.

■ השב"נים לא מכסים טיפולים מחליפי ניתוח (כגון הזרקות קצף לוורידים במקום ניתוח ורידים שהינו שכיח מאוד אצל נשים, טיפולים להזעת יתר - הזרקות בוטוקס, טיפול ב- mira dry, טיפול בגלי הלם לדורבן, ריסוק אבנים בכליות ודרכי השתן בגלי הלם ועוד).

■ בביטוחים הפרטיים יש כיסוי לכל ניתוח בחו"ל ואילו בשב"ן יש כיסוי מוגבל מאוד

לדוגמא: בכללית מושלם - הצלת שמיעה וראיה ומניעת נכות של 75%.

■ כיסוי רחב לתרופות מצילות ומאריכות חיים קיים רק בביטוחים פרטיים. בסל הכיסוי מצומצם ובשב"ן - אין כיסוי.

לנדאו יובל

סוכנות לביטוח 1999 בע"מ

ניהול הסדרים פנסיונים

ביטוח | פיננסים



שמרו את קלי... 

ת"א 100, החשמונאים 
03-5628256 פקס.  03-5632900 טל. 

באחד הפייסבוק שלנו כבר ביקרת?

 [landau-yuval](https://www.facebook.com/landau-yuval)  www.landau-yuval.co.il

