

עלות תפעול ההסדר הפנסיוני:

ביום 30.11.2015 פורסמו במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2015 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:** במקרה המתואר, המעסיק יישא בעלות, עבור כל עובד, בסך של 10.5 ₪ + 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 אותם משלם העובד. 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 ממשק 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 פיזויים, טיפול בעזיבות עבודה – טופס 161, פדיונות ועוד.
- הוראות אלו ייכנסו לתוקף ב 01.01.2016, אולם התשלום יתבצע החל מיוני 2016 רטרואקטיבית על חצי השנה הראשונה.**

**** עובדים להם עשרה עובדים ומטה – ההוראות חלות החל מהתאריך 01.01.2017.**