

פנסיה חובה לכל העובדים בישראל

ינואר 2008



הראל
פנסיה

בשביל השקט הנפשי שלך

הרקע להסכם

- פנסיה חובה לכל עובד עולה על סדר היום הציבורי.
- יוזמות חקיקה פרטיות של חברי כנסת.
- מרץ 2007 – מוגשת הצעת חוק ממשלתית הכוללת הסדר פנסיית חובה.
- החשש הגובר מחקיקה יוצר את התנאים להסכמה בין ההסתדרות וארגוני המעסיקים בנוגע לפנסיית חובה.

הרקע להסכם

- 19.7.07 נחתם הסכם פנסיית חובה – ההסכם מותנה בהוצאת צו הרחבה לכלל המשק.
- 19.11.07 נחתם ההסכם המתוקן בתיאום עם שר התמ"ת.
- 30.12.07 צו ההרחבה הוצא על ידי שר התמ"ת.

השורה התחתונה

- חובת עריכת הסדר פנסיוני לכל המעבידים בישראל
- הסדר פנסיוני לכל העובדים בישראל (כולל עובדים זרים)



השורה התחתונה

- הסדר פנסיוני בקופת גמל לקצבה
- ברירת מחדל – קרן פנסיה חדשה
מקיפה



הראל
פנסיה

בשביל השקט הנפשי שלך

עיקרי ההסכם

- החל מ-1 בינואר 2008 תחול חובת עריכת ביטוח פנסיוני מקיף לכל עובד, שאין לו "הסדר פנסיוני מיטיב" כהגדרתו בהסכם הקיבוצי.
- הסדר פנסיוני מיטיב מתייחס לכל הסדר בו מבוטח עובד או שמעסיקו מחויב לבטחו מכוח: הסכם קיבוצי, הסדר קיבוצי, הסכם אישי, מנהג, נוהג, צו הרחבה קיים או עתידי, או דין.

מהו הסדר פנסיוני מיטיב?

- הפרשות של לפחות 17.5% לקופת גמל (לרבות קרן פנסיה).
- הסדר ביטוחי הכולל ביטוח למקרה פטירה וביטוח למקרה אובדן כושר עבודה בקופת ביטוח, ובלבד שכולל הפרשות של לפחות 5% תגמולי מעביד, 5% תגמולי עובד ו- 5% פיצויים.

מהו הסדר פנסיוני מיטיב?

- הפרשות של 11.5% או לפנסיית יסוד בקרן ותיקה – תחול חובת פיצויים לפי ההסכם.
- הפרשות (לכל קופת גמל) של לפחות 5% עובד ו- 5% מעביד – תחול חובת פיצויים לפי ההסכם.
- פנסיה תקציבית הכוללת ביטוח מוות ונכות המשולמת על ידי המעביד – בתנאי שמיטיבה על ההסכם.

עיקרי ההסכם

- חובת הביטוח הפנסיוני תחול על השכר המשולם לעובד, אולם לא יותר מגובה השכר הממוצע במשק, כפי שיתפרסם מעת לעת.
- שיעורי הפרשות מהשכר יהיו בהתאם לטבלה הבאה:

סה"כ	הפרשות מעביד לפיצויים	הפרשות עובד	הפרשות מעביד	החל מיום...
2.5%	0.834%	0.833%	0.833%	1.1.08
5%	1.68%	1.66%	1.66%	1.1.09
7.5%	2.5%	2.5%	2.5%	1.1.10
10%	3.34%	3.33%	3.33%	1.1.11
12.5%	4.18%	4.16%	4.16%	1.1.12
15%	5%	5%	5%	1.1.13

עיקרי ההסכם

• תקופת המתנה – העובד יהיה זכאי לביטוח הפנסיוני ולביצוע ההפרשות מיד בתום 9 חודשים מתחילת העבודה.

החל מ- 1.1.2009 הזכאות תקום מיד לאחר 6 חודשים מתחילת העבודה.

עיקרי ההסכם

- 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 ההמתנה האמורה.



עיקרי ההסכם

- עובד שביום 1 בינואר 2008, מועסק 9 חודשים ויותר, ביצוע ההפרשות בגינו יחל ביום 1.1.08.



הראל
פנסיה

בשביל השקט הנפשי שלך

על אילו עובדים לא חל ההסכם?

- מי שיש לו הסדר פנסיוני מיטיב.
- מי שפרש מעבודתו בגיל פרישת חובה ומקבל קצבה.
- מי שטרם מלאו לו – באישה 20 שנים ובגבר 21 שנים. תקופת העבודה לפני גילאים אלה נחשבת לעניין תקופת ההמתנה.

סוגיות נוספות המוסדרות בהסכם

- ההסדר ביחס ל"עובד מבוגר".
- האם הוראות ההסכם הקיבוצי מבטלות הסדרים קיימים בהם מופרשים כספים עבור העובד לקופת גמל "רגילה" או לפוליסת ביטוח מנהלים מסוג הון בלבד ולא למטרת קצבה (פנסיה)?
- מה דין פיצויי הפיטורין המופרשים על פי ההסכם?



סוגיות המתעוררות מתוך ההסכם

סעיף 19 - תשלום פיצויים ללא השלמת תגמולים

שכר 4,000 ש"ח

שנה	עובד	מעביד	פיצויים	שכר מבוטח בקרן
2008	₪ 33	₪ 33	₪ 34	₪ 660 = 66/10%
2009	₪ 66	₪ 66	₪ 68	₪ 1,320 = 132/10%



סוגיות המתעוררות מתוך ההסכם

- חובת העובד להפקיד בקופת גמל לקצבה.
- התחייבות להסדר פנסיוני כהסדר מיטיב.
- אכיפת ההסכם.
- חוסר ודאות ביחס להמשך הדרך.

מהו קהל היעד של ההסכם?

הרלוונטיות של ההסכם היא כמעט בכל תחומי המשק והכלכלה – הרלוונטיים ביותר:

- שירותים עסקיים (עו"ד, יועצי מס, רו"ח וכד').
- שירותי כח אדם, שמירה וניקיון.
- שינוך (מוסדות שינוך פרטיים).
- שירותי בריאות.
- שירותי סעד.
- כלי רכב ומכירת דלק.
- בניין (קבלני בנין פרטיים).
- מקרקעין (סוכני נדל"ן, מקרקעין וכד').
- תיקוני רכב (מוסכים).
- שירותי מחשוב שונים.
- פעילות בילוי ותרבות.
- מסעדות.
- פיננסים (חב' קטנות/שוק אפור וכיוצ"ב).

היערכות הראל פנסיה להסכם – הלכה למעשה

- התאמה תקנונית.
- היבחרות לאחת הקרנות המומלצות של ההסתדרות – מתן הטבות מסוימות – מסלול פנסיית נכות 75% - תעודת פנסיה.

היערכות הראל פנסיה להסכם – ההסדר עם ההסתדרות

- החזר דמי ניהול לחיסכון – 0.25% מהצבירה.
- 2% מההפקדות יוקצו לטובת היערכות הקרן והטיפול השוטף למבוטחי פנסיית חובה.
- לאחר חמש שנים, החזר דמי ניהול לחיסכון בשיעור 2% מההפקדות.
- אובדן כושר עבודה – כיסוי עד לגובה 75% מהשכר המבוטח בקרן.
- הענקת תעודת פנסיה לכל מבוטח.

היערכות הראל פנסיה להסכם – הלכה למעשה

- היערכות מול מעסיקים - ערכת מעסיק הכוללת:
 - מכתב מקדים למעסיק.
 - עיקרי ההסכם ושאלות ותשובות בנוגע להסכם.
 - טיוטת הסכם לביטוח באמצעות פנסיית חובה.
- היערכות תפעולית לקליטת מבוטחים באמצעות
קובץ ללא טפסי הצטרפות.

היערכות הראל פנסיה להסכם – הלכה למעשה

- רבעון 1 2008 – יישום הסכם פנסיה חובה!
- שלב ראשון – קליטת עסקים ומבוטחים. יישום פגישות פרטניות – בשלב מאוחר יותר.
- פנסיית חובה – שינוי דרמטי לכל העוסקים בנושא.

תודה רבה



הראל
פנסיה

בשביל השקט הנפשי שלך

