



04 נובמבר 2015

מעסיקים יקרים,

הנדון: עדכונים חשובים בנושא ניהול ההסדרים הפנסיוניים

בהמשך לכנס שקיימנו לפני כחודש וחצי, בו הבטחתי לשתף אתכם בהתפתחויות השונות, אבקש לעדכן בהחלטות שנתקבלו לגבי חלק מהרפורמות בתחום הביטוח הפנסיוני ואופן ניהולו.

הנושא המרכזי שעמד על סדר היום היה הפרדת התפעול מהשיווק, דבר שנראה על הסף כרעיון בלתי סביר, אשר יפגע בשירות ובתנאים שיקבלו המעסיקים והעובדים כאחד. משמעות הדבר הייתה שהסוכן המטפל במעסיק לא יוכל להיות אותו סוכן שמטפל בתנאים הסוציאליים של עובדי המעסיק.

נושא זה ירד מעל הפרק וזאת בסיועם המשמעותי של יו"ר ההסתדרות, אבי ניסנקורן כנציג העובדים ושרגא ברוש, נשיא התאחדות התעשיינים, כנציג המעסיקים. התגייסותם של האחראים הן על זכויות העובדים והן על זכויות המעסיקים לטובת אותה מטרה משקפת את העובדה שהדבר הנכון, הן למעסיקים והן לעובדים, וללא כל ניגוד אינטרסים ביניהם, הוא ניהול ההסדרים הפנסיוניים באופן מקצועי ואיכותי ע"י מנהל הסדר אחד משותף.

אבקש לחדד מספר נושאים קשורים עליהם הוסכם:

1. לעובד תהא זכות לבחור את מנהל ההסדר הפנסיוני שלו והוא לא יהיה חייב לבחור במנהל ההסדר שייבחר על ידכם. אנו נעשה כל מאמץ להביא את העובד לבחור בנו, מתוך יכולתנו לתת לו מגוון אפשרויות בחירה רחב, תנאי ביטוח אטרקטיביים, אמינות ושירות מקצועי ככל יכולתנו, והיות ואנו סבורים כי זהו הדבר הנכון לעובד ולכם כמעסיקיו. יחד עם זאת, במידה ועובד יבחר לעבוד עם סוכן אחר, נמשיך ונספק לכם את מלוא השירות שאתם נדרשים אליו כמעסיקים.

2. על פי ההסכם האמור שנחתם, מחוייב המעסיק בתשלום למנהל ההסדר עבור התפעול השוטף, בגובה של 0.6% מהסכום המועבר עבור כל עובד לביטוח הפנסיוני, ולכל הפחות 10.5 ₪ לחודש לעובד. חיוב המעסיק בתשלום האמור נועד לצורך כיסוי עלויות תפעול של ניהול ההסדר, ובכלל זה תקנות הדיווח החדשות שייכנסו לתוקף החל משכר 01/2016, ועל מנת שהעובד לא יידרש לסבסד אותן מתוך דמי הניהול בתוכניותיו. סדן ערוכה ליישם נושא זה באמצעות מודלים שונים, לאחר שכל מעסיק יבחר את המודל שמתאים לו ולעובדיו.

כל מעסיק יהיה חייב לקבוע מוצר ביטוח פנסיוני, אשר ישמש כברירת מחל לעובדיו החדשים, כאשר המוצר ייקבע במסגרת הליך תחרותי שעקרונותיו ייקבעו בהמשך.



סליקת כספי החיסכון הפנסיוני

נושא חשוב נוסף הינו השינוי באופן העברת התשלומים, כך שאלו יועברו באמצעות קבצים אחידים ע"י כל המעסיקים, בהתאם לכללים שקבע משרד האוצר. תחילת השינוי תהא בינואר 2016.

בימים אלו אנו ממשיכים במשלוח כל הנתונים הנדרשים אליכם, על מנת שתוכלו לעדכן את תוכנות השכר בנתונים החסרים (קודי אוצר, מספרי ח.פ, מספרי עמית ועוד). אנו עומדים לרשותכם גם בנושא זה, במידה וטרם קיבלתם את כל הנתונים הנדרשים לכם ו/או בכל שאלה בנושא.

יש לוודא את מוכנות תוכנת השכר שלכם, כך שתכלול את כל הפרטים הנדרשים, ובכלל זה עמודות נוספות של נתונים, אשר ידווחו על ידכם מידי חודש.

נוהל עבודה לגבי עובדים חדשים

מאז ומעולם, לקראת מפגש עם עובד חדש, היינו אוספים מידע על התכניות הפנסיוניות הקיימות שלו, וזאת בכדי לתת לו את השירות המקצועי ביותר, תוך שאנו מתייחסים גם לתכניות הביטוח הפנסיוניות שיש ברשותו ממעסיקיו הקודמים. לפני כמה שנים הוקמה המסלוקה הפנסיונית, שמרכזת מידע מכל הגופים המוסדיים, לצורך העברתם אל סוכן או יועץ הביטוח הפנסיוני, על פי הרשאתו של העובד. קבלת המידע באמצעות המסלוקה מאפשרת קבלת מידע רחב, ולא רק את מה שהעובד זוכר ומביא לפגישה. סדן הייתה אחת הסוכנויות הראשונות בארץ שבחרה להשתמש במסלוקה, למרות שהדבר כרוך בהוצאה משמעותית נוספת. בחרנו בכך בכדי שנוכל לתת את השירות המקצועי והמעודכן ביותר לעובדיכם.

החל מתחילת נובמבר אסר משרד האוצר על עריכת תיק פנסיוני לעובד, בטרם קבלת המידע מאת המסלוקה הפנסיונית. לאור האמור, נדרש לשיתוף פעולה מצדו של כל עובד חדש, לצורך קבלת הנתונים מאת המסלוקה. היות ומדובר בעובד חדש, אשר אינו מכיר אותנו, ואינו מודע להוראות החוק החדשות, נשמח לקבל את עזרתכם בנושא זה.

אנו נמשיך ונעדכן בהחלטות שיתקבלו לגבי יתר הנושאים המשמעותיים שעומדים על הפרק.

אני מאחל לכולנו המשך שיתוף פעולה מול האתגרים שבדרך, כפי שהיה עד היום.

בכבוד רב

אמיתי שגב – מנהל הסוכנות