

גיליון
מספר 4

אגוז
סוכנויות ביטוח (1987) בע"מ

חדשות
עלון מידע מקצועי



מה בגליון:

דבר העורך

פרק א'

הבהרה לתיקון 5 - תקנות קופו"ג - טיפ חשוב ללקוחות - מאמר הבהרה

פרק ב'

טיזת תקנות - חזר המפקח על הביטוח - חתימה גרפית ממוחשבת - חשוב לקרוא!

פרק ג'

עדכון לצווי הרחבה - פנסיית חובה במשק

פרק ד'

רשימת ענפים בהן קיים הסכם מייטיב

פרק ה'

צווי הרחבה לענפים במשק החייבים בהפקדה לקרנות השתלמות

**סוכנים נכבדים,
מצ"ב עלון מידע מקצועי
בפורמט חדש!
שימו לב!
יש להעביר למצב תצוגה
כל כפתור מובלט הינו
מעבר מפרק לפרק.**

אנו פועלים לאורך הדרך בעדכונים מקצועיים-ע"מ לשמר רמה מקצועית גבוהה בקרב הסוכנים.

בקרב יועלי לאתר האינטרנט של אגוז-כל התכנים והעלונים שפרסמנו מתחילת השנה.

באתר אגוז - בוצעו עדכונים ושינויים :

לשימושכם - קיים באתר קישור לתוכנת הייעוץ הפנסיוני-אלמגור.-(למקרים בהם יש כשל במחשב האישי שלכם, בעת פגישה אצל הלקוח)
העלנו טבלת מדדים כולל ביטוח חיים-המשמשת לשערוך פוליסות.
אנא - עדכנו אותנו בנחיצות תכנים נוספים שיש לדעתכם להעלות לאתר.

בברכה
אלדד צור

אגוז מחלקת שווק והדרכה - חיסכון ארוך טווח



כמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!

חדשות

עלון מידע מקצועי



פרק א' הבהרה לתיקון 5

תקנות קופ"ג - טיפ חשוב ללקוחות - מאמר הבהרה

תזכורת חשובה לתיקון 5 שפורסם במרס 2011

מומחים פנסיונים מזהירים: מתחילת 2012 קופות גמל ייסגרו למשיכת הון

חוסכים שיבקשו למשוך את כספי החיסכון שלהם בדרך הונית ולא קיצבתית יצטרכו לשלם מס של 45%-35%; התיקון תקף רק לכספים שהופקדו משנת 2008 ואילך
רגע לפני שמגיע סוף 2011 וקופות גמל מסוימות ייסגרו למשיכה הונית ויאפשרו לחוסכים רק משיכה קיצבתית, מומחים פנסיונים ממליצים לכל חוסך וחוסך, בפרט עצמאיים, לבדוק את עת הקופה שברשותם. בין אם מדובר בעצמאי או בשכיר, מי שמסיים לעבוד אחרי ה-1 לינואר 2008 ונשארו בקופת הגמל שלו פיצויים פטורים ממס מהשנים האלו או שהפקיד תגמולים כמעמד עצמאי, עדיף לו למשוך את כספים אלה החוצה - מכיוון שמ-1 לינואר 2012, הוא יקבל אותם כקצבה. במידה וירצה למשוך אותם לא כזאת, ימוסה בין 45%-35%, אלא הפיצויים זכאים לפטור לפי שיעור המס האישי שלהם. כמו כן, במידה וילכו לעולמם, יורשיהם יהיו זכאים לכ-20 שנות קצבה או השלמה ל-240 קצבאות לא פטורות ממס אם הגמלאים כבר קיבלו חלק מהקצבה

מדובר בכל העובדים שעזבו מעסיק מסוים משנת 2008 ואילך כאשר בבעלותם קופת גמל הונית אישית לפיצויים שבה כסף הפטור ממס והחליטו מטעמים אישיים להשאיר אותו בקופה.

"הימנעות מקריאת הדו"חות ששולחים לכם מחברת הביטוח או קופת הגמל עלולות לעלות לכם ביוקר", בחברות הביטוח וקופות הגמל מתריעים כי, כבר במאסר עדכנו על החוק החדש, אך רוב הזכאים למשיכת הכספים לא נענו להטבה עד היום. רבים מהזכאים לא מודעים כלל לאפשרות שפתוחה בפניהם עד סוף השנה הנוכחית בלבד, והיא קבלת כל הסכום על ידי משיכה חד פעמית ומיידית בניכוי מס של 15% מהרווח הנומינאלי בלבד."

-2

ישנם 4 קהלים מרכזיים לגביהם הוראת השעה רלוונטית והם עדיין יכולים לפנות לקופות הגמל שלהם ולמשוך את כספם במשיכה חד פעמית:

- א.** מי שבשנת המס 2007 מלאו לו 60 שנה לפחות, היה באותה עת עמית עצמאי בקופת גמל לתגמולים והמשיך להפקיד באופן עצמאי לקופה זו גם אחרי ינואר 2008.
 - ב.** מי שבשנת המס 2007 מלאו לו 60 שנים לפחות והפקדתו הראשונה לקופת גמל שלא משלמת במעמד עצמאי הייתה לאחר ה-1 בינואר 2008 ולפני ה-18 לנובמבר 2010.
 - ג.** מי שהיה מוטב של עמית שנפטר והכספים שנעברו בחשבונו של המנוח הועברו לאחר ה-1 לינואר 2008 לחשבונו של המוטב בקופת גמל שלא משלמת.
 - ד.** מי שפרש מעבודתו לאחר ה-1 לינואר 2008 ובחר להשאיר את הפיצויים בקופת גמל אישית, ככספים הוניים נזילים (פיצויים פטורים ממס או לאחר ניכוי).
- "מי שכספיו נעברו בקופת ביטוח, עומד בפני אפשרות נוספת לשימור היכולת העתידית למשוך את כספי הגמל במשיכה הונית ולא קצבתית: להמיר את הכספים למעמד פרט בתנאי שיעשה זאת במהלך החודשים שנותרו עד סוף 2011,"
- בגין כספים שהופקדו עד דצמבר 2007, לא השתנו הכללים והם ניתנים למשיכה כסכום חד פעמי או קצבה חודשית בהתאם לסוג הקופה בהם הופקדו מלכתחילה ובכפוף לתקנות קופ"ג.
- לדוגמא, מי שמחזיק בקופה ב-100 אלף שקל שמקורם בפיצוי פטורים מלפני 2008 ויכול היה להוציא אותם ב-2008 - פטור ממס עד 12 אלף שקל לכל שנת עבודה. אך במידה ויחליט להשאיר את הכסף בקופה ולא למשוך אותו, יהיה פטור גם בכל עת לאחר מכן.
- התיקון קשור אך ורק לתוכניות הוניות - תגמולים שהופקדו עד תיקון 3 ב-2008,

חזרה לדף ראשי



כמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן - חוק הפיקוח על הביטוח), לפי סעיף 31(ב) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן - חוק הייעוץ הפנסיוני), לפי סעיף 39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן - חוק קופות גמל), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, הריני להורות כדלקמן:

כללי

ביצוע עסקה כרוך בחתימת הלקוח על מסמכים רבים. על בעל הרישיון להעביר מסמכים אלו אל הגוף המוסדי, ובמקרים מסוימים חלה חובה על בעל הרישיון והגוף המוסדי לשמור העתקים של המסמכים, למשך תקופות ארוכות. הליך החתמת הלקוח, העברת המסמכים החתומים אל הגוף המוסדי וארכובם מסורבל וכרוך בעלויות גבוהות.

מטרת חזר זה היא לשפר ולייעל את אופן העברת המסמכים מבעל רישיון אל גוף מוסדי, לקצר את זמני העברת המסמכים ולשפר את השירות ללקוח, והכל מבלי לפגוע בזכויות הלקוח. חזר זה הוא חלק מהסדרה כללית אשר מטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות המידע והסרת חסמים טכנולוגיים, זאת על מנת לעודד קיומו של שוק תחרותי, משוכלל ומפותח.

הגדרות

"בעל רישיון" - בעל רישיון כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני, סוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח או עובד הגוף המוסדי.

"גוף מוסדי" - כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח.

"חתימה גרפית ממוחשבת" - חתימה הנשמרת באופן ממוחשב כקובץ גרפי.

"עסקה" - כהגדרתה בחוק הייעוץ הפנסיוני וכן תיווך בין אדם למבטח לעניין ביטוח.

"לקוח" - כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני, מעסיק לגבי עסקה שנעשתה עבור עובדיו וכן מי שנעשה בעניינו תיווך בביטוח.

תהליך החתימה

בעל רישיון המשתמש בחתימה גרפית ממוחשבת לשם החתמת לקוח על מסמכים כחלק מביצוע עסקה, ימלא אחר הוראות אלו:

חתימה גרפית ממוחשבת של לקוח

בעל רישיון יחתים את הלקוח בפניו וינקוט באמצעים סבירים על מנת לאמת את זהותו של הלקוח.

בעל רישיון ייתן ללקוח אפשרות לעיין בכל מסמך ולהבין את תוכנו בטרם יידרש לחתום עליו.

בכל מקום במסמך שבו נדרשת חתימתו של לקוח, יחתום הלקוח בנפרד. בעל רישיון לא ישתמש בכל אמצעי, טכנולוגי או אחר, לשם העתקת חתימה גרפית ממוחשבת של לקוח ממקום אחד במסמך שבו נדרשת חתימתו, למקום אחר.

בעל רישיון יעביר לידי הלקוח עותק, קשיח או ממוחשב, של המסמך החתום במועד החתימה. עותק המסמך יכלול סימון של נעילת המסמך בהתאם להוראות סעיף קטן (ב), לרבות חיווי גרפי על גבי המסמך, באופן המובן ללקוח, בדבר ביצוע הנעילה, מועד נעילת המסמך ופרטי בעל הרישיון שביצע את הנעילה. העברת עותק ממוחשב של המסמך החתום ללקוח תיעשה באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת או מאובטחת, כך שלא ניתן יהיה לגשת למידע הכלול במסמך ללא הרשאת הנמען.

נעילת מסמכים לצרכי ארכוב באמצעות חתימה אלקטרונית

בעל רישיון יעל את המסמך החתום על ידי הלקוח בחתימה גרפית ממוחשבת (להלן - המסמך) וישמור אותו בהתאם לחובות החלות עליו על פי דין, ככל שקיימות, באופן המאפשר לזהות שינוי שבוצע במסמך לאחר מועד החתימה. חתימת המסמך בחתימה אלקטרונית מאובטחת או חתימה אלקטרונית מאושרת

חדשות

עלון מידע מקצועי



פרק ב' חתימה גרפית ממוחשבת



כמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!

פרק ב' חתימה גרפית ממוחשבת

(להלן - חתימה אלקטרונית) של בעל הרישיון, כמשמעותו בחוק חתימה אלקטרונית, התשס"א-2001, מיד לאחר חתימתו על ידי הלקוח, תחשב כאמצעי סביר לנעילת המסמך ולהגנה עליו מפני שינויים.

בעל רישיון ינקוט באופן סדיר באמצעי הגנה סבירים מפני חדירה למערכת המחשב שבה שמור המסמך. בעל רישיון ינקוט באופן סדיר באמצעים למניעת הוספה או גריעה של מסמכים למערכת הארכיבאות האלקטרונית באופן בלתי מתועד.

בעל רישיון ינקוט באופן סדיר באמצעי הגנה סבירים מפני שיבוש בעבודת מערכת הארכיבאות האלקטרונית.

בעל רישיון ינקוט באמצעים ובתהליכים הנדרשים כדי להבטיח כי תוכן המסמך נשמר ללא שינוי החל ממועד עריכתו ובמשך כל תקופת השימור, בשים לב לשינויים טכנולוגיים או שינויים בשיטות הצפנה המשמשות לשימור המסמך. בעל רישיון יוכל להוכיח בכל עת כי נקט באמצעים ובתהליכים כאמור.

בעל רישיון יקבע נהלים לביצוע הפעולות המפורטות בפסקאות (1) עד (5) ויתעד את עדכוני הנהלים, לרבות גרסאות קודמות שלהם, ואת עצם ביצוע הפעולות, כל זאת באופן שניתן להצגה לממונה או לגורם אחר מטעמו בכל עת.

גוף מוסדי יקבל מסמכים החתומים בחתימה גרפית ממוחשבת, בהתאם להוראות חוזר זה, כחלק מביצוע עסקה. גוף מוסדי יפרסם עד ליום תחילת החוזר נהלי עבודה לשם העברת קבצים החתומים בחתימה גרפית ממוחשבת של לקוח, באופן ברור ונגיש לבעלי רישיון.

תחולה

הוראות חוזר זה חלות על כל בעלי הרישיון ועל כל הגופים המוסדיים.

תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום 1 באוקטובר 2011.

עודד שריג
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

NUMPAGES * MERGEFORMAT 2 / PAGE * MERGEFORMAT 2
רח' קפלן 1, ירושלים 91030 ת.ד. 3100 טל' 02-5317111 פקס' 02-5695342

HYPERLINK "../Local Settings/xxmozes/Local Settings/Temp/Local Settings/Temp/Local Settings/Temp/Local Settings/Temp/P.Notes5/www.mof.gov.il"www.mof.gov.il

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

NUMPAGES * MERGEFORMAT 1 / PAGE * MERGEFORMAT 1
רח' קפלן 1, ירושלים 91030 ת.ד. 3100 טל' 02-5317111 פקס' 02-5695342

HYPERLINK "../Local Settings/xxmozes/Local Settings/Temp/Local Settings/Temp/Local Settings/Temp/Local Settings/Temp/P.Notes5/www.mof.gov.il"www.mof.gov.il

חזרה לדף ראשי



נמו בעסקים כך בביטוח...מקצוענות ללא פשרות!



פרק ג' עדכון צווי הרחבה פנסיית חובה במשק

צו הרחבה (נוסח משולב) לפנסיה חובה, התשי"ז-1957

ביום 03.08.2011 חתם שר התמ"ת על צו הרחבה להסכם הקיבוצי הכללי (מסגרת) ל ביטוח פנסיוני מקיף במשק, מיום 06.03.2011 (להלן: "צו ההרחבה" או "הצו").

בהתאם לאמור בצו ההרחבה, החל ביום פרסומו בטל צו ההרחבה ל ביטוח פנסיוני.

יודגש, כי צו ההרחבה החתום טרם פורסם ברשומות.

להלן עיקרי הוראות צו ההרחבה בנוסחו המלא:
חובת הביטוח הפנסיוני המקיף

כל עובד, שאין לו הסדר פנסיוני מיטיב, זכאי להיות מבוטח בהתאם להוראות צו זה, ולבחור, בהודעה בכתב למעסיקו בפרק הזמן הקצוב להלן, ב פנסיה מקיפה לרבות קופת גמל לקצבה, ובלבד שתכלול כיסויים למקרה מוות ונכות:

1. מי שיתחיל לעבוד, לאחר מועד כניסתו לתוקף של צו ההרחבה - בתוך 60 ימים מתחילת עבודתו.
 2. מי שמועסק 9 חודשים לפחות, לפני מועד כניסתו לתוקף של צו ההרחבה - עד ליום 1.2.2008 או בסוף החודש בו ייכנס צו ההרחבה לתוקף.
 3. מי שמועסק פחות מ-9 חודשים, לפני מועד כניסתו לתוקף של צו ההרחבה - 60 יום לפני מועד זכאותו.
- עובד, שלא הודיע על בחירתו בכתב בתוך פרק הזמן הנקוב, יבוטח ב קרן פנסיה מקיפה חדשה, מהמועד בו קמה לו זכאותו.
- אין באמור לעיל כדי לפגוע בזכות ה עובד לבחור או לעבור לקופת גמל אחרת על פי כל דין.

תחולה

צו ההרחבה יחול על כל עובד, המועסק או שיועסק, בכל מקום עבודה, למעט מי, שבמועד הקובע או לאחריו מבוטח, או שהמעביד מחויב לבטחו, מכוח אחד מאלה:

1. הסכם קיבוצי, הסדר קיבוצי, הסכם אישי, מנהג, נוהג, צו הרחבה קיים או עתידי ו/או דין, כך ששיעור ההפקדות בגינו לקופת גמל, לרבות לקרן הפנסיה, עומד על לפחות 17.5% משכר ה עובד.
- מובהר, כי מעביד המחויב לבטח את עובדו בהסדר פנסיה מיטיב כמפורט לעיל, אך תחילת ההפקדות בהסדר המיטיב מאוחרת למועד תחילת ההפקדות בהתאם לצו, יחולו לגביו הוראות הצו בתקופה שעד לתחילת ההפקדות בהתאם להסדר המיטיב.
2. הסכם ל ביטוח פנסיוני, בהסדר ביטוחי הכולל ביטוח למקרה פטירה ולמקרה של אובדן כושר עבודה בקופת ביטוח, המבוססים על תשלום כספי תגמולים ופיצויי הפיטורים, ובלבד ששיעור ההפקדות עומד על לפחות 5% תגמולים - חלק מעביד; 5% תגמולים - חלק עובד; 5% - חלק מעסיק ל פיצויי פיטורים.

חזרה לדף ראשי



כמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!



פרק ג' עדכון צווי הרחבה פנסית חובה במשק

3. הסכם ל ביטוח פנסיוני, כאשר שיעור ההפקדות עומד על לפחות 11.5% משכרו (5.5% - תגמולי עובד ; 6% - תגמולי מעביד), או בהסדר פנסית יסוד ב קרן פנסיה ותיקה.

4. הסכם ל ביטוח פנסיוני, לרבות הפקדה לקופת גמל (הסדר קצבתי או הוני, ו/או כל שילוב ביניהם), כאשר שיעור ההפקדות עומד על לפחות 10% משכרו (5% - תגמולי עובד ; 5% - תגמולי מעביד).

על מעביד, כאמור בסעיפים 3-4 לעיל, תחול חובת העברת רכיב "פיצויי פיטורים", כקבוע בצו ההרחבה.

לגבי עובד, אשר ב- 1.1.2008, מועסק לפחות תשעה חודשים, העברת רכיב הפיצויים תעשה ביום 1.1.2008 או במועד כניסתו לתוקף של צו זה - המועד המאוחר מביניהם.

החל מיום 01.01.2014 לא יראו בשיעור ההפקדות לקופת גמל, הנמוך מ- 17.5% משכר העובד, כהסדר מיטיב.

מעביד המחויב לבטח את עובדו בהסדר פנסיה מיטיב, אך תחילת ההפקדות בהסדר המיטיב מאוחרת למועד תחילת ההפקדות בהתאם לצו, יחולו לגבי הוראות הצו בתקופה שעד לתחילת ההפקדות בהתאם להסדר המיטיב.

5. הסכם ל ביטוח פנסיוני בפנסיה תקציבית, המעניקה ל עובד זכות לפנסית זקנה, וכיסויים למקרה מוות ונכות, ובלבד שמדובר בהסדר מיטיב על ההסדר הקבוע בצו ההרחבה.

גיל תחולת החובה ל ביטוח פנסיוני חובת ההפקדה כאמור בצו לא תחול על עובד ים שטרם הגיעו לגיל הזכאות - גיל 21 לגבר וגיל 20 לאישה.

בנוסף, צו ההרחבה לא יחול על מי, שפרש מעבודתו ב גיל פרישת חובה ומקבל קצבה. "קצבה" לענין זה - למעט קצבאות וגמלאות מהמוסד ל ביטוח לאומי.

השכר המבוטח
השכר המבוטח יהא שכר העובד, ורכיביו כמשמעותם בחוק ובתקנות פיצויי פיטורים. תקרת השכר המבוטח תעמוד על השכר המשולם ל עובד, או השכר הממוצע במשק, לפי הנמוך.

שיעורי ההפקדות
שיעור ההפקדות מהשכר יהיו כמפורט להלן:

החל מיום	הפקדות מעביד	הפקדות עובד	הפקדות מעביד לפיצויים	סה"כ
1.1.2008	0.833%	0.833%	0.834%	2.5%
1.1.2009	1.66%	1.66%	1.68%	5%
1.1.2010	2.5%	2.5%	2.5%	7.5%
1.1.2011	3.33%	3.33%	3.34%	10%
1.1.2012	4.16%	4.16%	4.18%	12.5%
1.1.2013	5%	5%	5%	15%
1.1.2014	6%	5.5%	6%	17.5%

חזרה לדף ראשי



כמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!



פרק ג' עדכון צווי הרחבה פנסית חובה במשק

צו ההרחבה לא יפגע ו/או יגרע מזכויות עובד ים עליהם חל הסדר פנסיה מיטיב במועד הקובע. כמו כן, צו ההרחבה, לא יפגע בזכותו של עובד, שמופרשים בגין רכיבי שכר ו שאינם פנסיוניים, כספים לקופת גמל, קרן השתלמות או כל ביטוח אחר שאינו ביטוח פנסיוני.

במקרה שבו שיעורי ההפקדות נמוכים מהקבועים בטבלה לעיל, הגדלת שיעורים אלה תעשה בהתאם לשיעורים ולמועדים המפורטים בטבלה. האמור יחול גם במקרה שבו שיעור ההפקדות ל פיצויי פיטורים נמוך מהקבוע בטבלה.

אין בצו זה כדי לפגוע ו/או לגרוע ו/או למעט מזכותו של מי שמופרשים בגין רכיבי שכר ו שאינם פנסיוניים, כספים לקופת גמל בשיעור של 5% חלק ה עובד ו- 5% חלק המעביד ו/או כל שיעור אחר ו/או מי שמופרשים בגין שכרו כספים ל קרן השתלמות ו/או לקופת גמל לעצמאים ו/או לכל ביטוח אחר שאינו ביטוח פנסיוני.

תחילת הזכאות

מיום 1.1.2008, מועד כניסתו לתוקף של צו ההרחבה, ועד ליום 31.12.2008, ובתקופה זו בלבד, ה עובד ים יהיו זכאים לביצוע ההפקדות ל ביטוח פנסיוני לאחר תקופת המתנה בת 9 חודשים.

עובד, שביום 1.1.2008, מועסק 9 חודשים לפחות, ביצוע ההפקדות בגינו יחל ב- 1.1.2008.

החל מיום 1.1.2009, תהא תקופת ההמתנה שישה חודשים מתחילת העבודה.

עובד, שישלים 6 חודשי עבודה לפחות ב- 1.1.2009, ביצוע ההפקדות בגינו יחל ביום 1.1.2009.

יצוין, כי לעניין חישוב תקופת ההמתנה, תילקח בחשבון תקופת העבודה טרם גיל הזכאות (20 לאישה ו- 21 לגבר).

עובד, שיתקבל לעבודה, כשהוא מבוטח ב ביטוח פנסיוני כלשהו, יהיה זכאי להפקדות כבר מתחילת עבודתו, בשיעורים הקבועים בצו, והביצוע בפועל יהיה רטרואקטיבי, לאחר שלושה חודשי עבודה, או מתום שנת המס, המועד המוקדם מביניהם. לא תחול לגבי עובד זה תקופת ההמתנה כמפורט לעיל.

תשלום לקרן/ קופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים
תשלומי המעביד לפי צו זה ל פיצויי פיטורים, יבואו במקום תשלום פיצויי פיטורים בהתאם ל סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, בגין השכר, הרכיבים, התקופות והשיעורים בגינם נעשתה ההפקדה בלבד.

החזרת כספי פיצויי הפיטורים למעביד

ההפקדות ותשלומי המעביד עבור רכיב פיצויי הפיטורים כאמור לעיל, לא ניתנות להחזרה למעביד, למעט במקרה בו ה עובד משך כספים מקופת הגמל לפני שקמה לו או לשאיריו זכאות לקבלת כספים מקופת הגמל לפי תקנה בשל אירוע מזכה בלבד. " אירוע מזכה " - מוות, נכות או פרישה בגיל 60 ויותר, ולמעט אם נשללה זכות ה עובד ל פיצויי פיטורים בפסק דין מכוח סעיפים 16 ו- 17 לחוק פיצויי פיטורים.

חזרה לדף ראשי



כמו בעסקים כך בביטוח...מקצוענות ללא פשרות!



השלמת פיצויי פיטורים
מעביד המפקיד את פיצויי הפיטורים כאמור בטבלה לעיל, יהיה רשאי לשלם את השלמת פיצויי הפיטורים עד לשיעור של 8.33% ל קופת גמל אישית לפיצויים על שם ה עובד או לקופת גמל לקצבה.
בחר המעביד לשלם את השלמת הפיצויים לקופה כאמור, יהיה רשאי להודיע בכתב לקופה עם העתק ל עובד, שכספים אלה יבואו "במקום פיצויי פיטורים" בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, בהתאם להוראות הצו לעניין תשלום לקרן/ קופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים.
בחר המעסיק לשלם את השלמת הפיצויים לקופה כאמור מבלי להחיל את סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים על השלמת הפיצויים, ישחרר ל עובד את כל הכספים שנצברו לו במועד קרות אירוע המזכה ב פיצויי פיטורים ובנוסף ישלם את יתרת חוב הפיצויים בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורים.

מעביד שלא הפקיד לקופת הגמל השלמת פיצויי פיטורים

מעביד, שלא העביר תשלומים כאמור, ישלם ל עובד הזכאי להם את השלמת פיצויי הפיטורים בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורים.

עובד, שלא יהיה זכאי לקצבה מקופת הגמל, משום שלא צבר מינימום מזכה בקצבה, יהיה זכאי אף הוא להשלמת פיצויים כאמור.

פרק ג'
עדכון צווי הרחבה
פנסית חובה במשק

חזרה לדף ראשי



כמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!

מעודכן ליום 8.7.2010

***חובת ביטוח פנסיוני מכח צווי הרחבה- ("הסדרים מיטיבים")**
ערך: יעקב זלוטניק עדכן: עו"ד אלון זילברשץ

הערות	שיעורי התשלומים	תחולה	פרסום ברשומות	הענף	
לאחר 12 חודש עבודה	קרן פנסיה: מעסיק 12% עובד 5.5% <u>ביטוח מנהלים</u> : מעסיק 13.3% + א.כ.ע. עד 2.5% עובד 5%	כל העובדים באולמות אירועים וגני שמחה – לרבות מטבח המשמש להכנת מזון- קייטרינג	י"פ 5793 התשס"ח עמ' 2724.	אולמות אירועים	1
השכר המבוטח לא יפחת מהשכר התעריפי	קרן פנסיה מעסיק 12% (6% פיצויים + 6% תגמולים) עובד 5.5% (תגמולים) <u>ביטוח מנהלים</u> מעסיק – 13.3% + א.כ.ע. עד 2.5% עובד 5%	כל עובד ומנהל עבודה בענף הבנייה (לא כולל עובד משרד) החל מיום פרסום הצו.	כ"ג בתמוז, התש"ע 5.7.2010	בנייה	2
תקופת הזמניות תהיה בת 18 חודשים	קרן פנסיה – מעסיק – 12% (6% פיצויים + 6% תגמולים). עובד – 5.5%. ביטוח מנהלים – מעסיק – 13.33% (8.33% פיצויים + 6% תגמולים). עובד – 5% (תגמולים)	כל עובד קבוע בענף הקולנוע החל מיום 31.8.2004.	י"פ 5332 התשס"ח עמוד 83	בתי קולנוע	3
הבסיס לעניין הפרשת דמי גמולים- 150% מהשכר המשולב כמפורט בטבלת השכר בצירוף תוספת יוקר, ותק ותוספת מקצועית.	<u>קרן פנסיה</u> מעסיק 12% (פיצויים+תגמולים) מעסיק 2.33% (השלמת פיצויים) מעסיק 2.45% ביטוח מחלה + א.כ.ע. עיסוקי (נהג משאית) או <u>ביטוח מנהלים</u> מעסיק - 13.33% + עד 2.5% (אכ"ע עיסוקי – נהג משאית) עובד 5%	נהגי רכב משא להובלת מטענים שמשקלו עולה על 4 טון, המועסקים בחברות הובלה. החל מיום 13/5/2007.	י"פ 5663 התשס"ז עמ' 2696	הובלה	4

חזרה לדף ראשי



פרק ד'
עדכון צווי הרחבה
רשימת ענפים בהן קיים הסכם מייטיב



כמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!

הערות	שיעורי התשלומים	תחולה	פרסום ברשומות	הענף	
בתום תשעה חודשי עבודה - עובד שהתקבל לעבודה ויש לו תוכנית ביטוח- בתום 3 חודשי עבודה. - עד תחילת הביטוח בקרן הפנסיה יש לרכוש ביטוח למקרה פטירה על סך 100,000 ₪. במקרה של אכ"ע הבטחת פיצוי, בשיעור 50% מהשכר	קרן פנסיה מעסיק 12% (פיצויים+תגמולים) עובד 5.5% (תגמולים)	עובדי חברות כח אדם בסקטור העסקי בלבד. בסקטור הציבורי חלה חובת השוואת תנאים. מיום 2/8/2004.	י"פ 5326 התשס"ד 1/9/2004 עמ' 3872	חברות כח אדם	5
	עובד זמני או בנסיון *עובדים קבועים, פנסיית יסוד חודשיים ועונתיים מעסיק 6% (תגמולים) יווסף מרכיב הפיצויים בשיעור 4.5%. עובד 5.5% (תגמולים) על פי צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק יש להוסיף רכיב פיצויים אם לא הופרש בעבר: ב 2008 – 0.833%; השיעור גדל בהדרגה עד 5% בשנת 2013.	כל העובדים בענפי החקלאות, האריזה, הדירים נשירים ופרחים, גננות נוי ומשתלות. החל מיום 14/1/2001.	י"פ 4965 התשס"א עמ' 1759	חקלאות	6

חדשות

עלון מידע מקצועי



פרק ד'
עדכון צווי הרחבה
רשימת ענפים בהן קיים הסכם מייטיב



כמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!

הערות	שיעורי התשלומים	תחולה	פרסום ברשומות	הענף	
7	יהלומים	י"פ 5905 התשס"ט 22.1.09 עמ' 1924	כל עובד המועסק בתעשיית היהלומים	קרן פנסיה מעסיק 13.5% (6%) פיצויים + 7.5% (תגמולים) עובד 7% (תגמולים) ביטוח מנהלים (שיעור כולל 22.83%) מעסיק – 15.83% (8.33% פיצויים + 7.5% תגמולים). עובד – 7% (תגמולים)	(1) תשלומי המעסיק לביטוח מנהלים למקרה של אובדן כושר עבודה. (2) מעסיק המשלם לקרן פנסיה 6% פיצויים, יפקיד מדי חודש עוד 2.33% לקופת פיצויים.
8	מוסכים	י"פ 4364 התשנ"ו 1006 עמ' 24/12/1995	כל העובדים במוסכים החל מיום 24/12/1995	קרן פנסיה- יסוד או מקיפה. מעסיק 6% (תגמולים) עובד 5.5% (תגמולים) *קרן פנסיה מקיפה תוספת 6% פיצויים.	המעסיק רשאי לקבוע אם לבטח בקרן יסוד או מקיפה.
9	מורי דרך מוסמכים	י"פ 5935 התשס"ט 3080 עמ'	מורי דרך בעלי רשיון תקף להדרכה בתיירות. החל מיום 26/5/1999	מעסיק 8.33% (פיצויים) מעסיק 5% (תגמולים) עובד 5% (תגמולים)	בקרן פנסיה, ביטוח מנהלים או קופת גמל
10	נקיון ותחזוקה	י"פ 2574 התש"ס 189 עמ'	כל העובדים בנקיון ותחזוקה אצל מעבידים במפעלי נקיון ותחזוקה החל מיום 1/11/1979	מעסיק 6% (תגמולים) מעסיק 8.33% (פיצויים) בגוף הצו לא נקבעה השתתפות העובד בתוכנית הפנסיה.	



פרק ד'
עדכון צווי הרחבה
רשימת ענפים בהן קיים הסכם מייטיב



הערות	שיעורי התשלומים	תחולה	פרסום ברשומות	הענף	
לא יחול על עובדים ומעבידים בתחום פיתוח תוכנה בענף האלקטרוניקה.	<u>קרו פנסיה השכר</u> מעסיק 12% משולב ופרמיות עובד 5.5% מדודות עד - 30% מהשכר <u>*הסדר ביטוח חלופי</u> מעסיק 14.33% משולב ופרמיות עובד - עד 5.5% מדודות עד - 30% מהשכר *הצו מחייב כי בביטוח החילופי (ביטוח מנהלים) יובטח תשלום למקרה של מוות ונכות.	העובדים בענפי מתכת חשמל, אלקטרוניקה, פלסטיקה, צורפות, זכוכית ועוד, המעסיקים עד 20 עובדים, בצו מפורטים הענפים עליהם יחול הצו, כ 50 במספר. החל מיום 27/9/2004.	י"פ 5332 התשס"א 27.9.2004 עמ' 86	מתכת, חשמל ואלקטרוניקה מלאכה ותעשייה זעירה (מסגרת) בנוסף חל על מעביד שלא קיים את חובתו עד 7.5.2006 - צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף בתעשייה	11
(1) הצו חל על מעסיקים במחוזות תל אביב והמרכז בלבד, עד נתניה כולל. (2) בי"פ 3672 התשמ"ט מיום 25.6.1989, עמ' 3411 הוגדלו שיעורי התשלומים. עד מועד זה היו תשלומי העובד והמעסיק 5% כל אחד.	לקופת גמל לתגמולים מעסיק 5% (תגמולים) עובד 5% (תגמולים) לקרן פנסיה מעסיק - 6% (תגמולים) עובד - 5.5% (תגמולים). על פי צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק יש להוסיף רכיב פיצויים: 2008 - 0.833% השיעור עולה בהדרגה עד 5% בשנת 2013	עובדים אצל מעבידים בענפי היבוא היצוא והמסחר בסיטונות בשירותים ובענפים שפורטו בצו (כ 240 ענפים) החל מיום 13/5/1984.	י"פ 2412 התשל"ח עמ' 1161	מסחר סיטונאי ושירותים	12

הערות	שיעורי התשלומים	תחולה	פרסום ברשומות	הענף	
חובת ביטוח בתום 6 חודשי עבודה. עובד המבוטח בביטוח פנסיוני במועד קבלתו לעבודה, יבוטח מהיום הראשון לעבודתו. לצורך חישוב זכויות העובד התלויות בוותק, על פי צו ההרחבה ייחשב וותק העובד מתחילת העסקתו אצל אותו מעסיק או באותו מקום עבודה.	קרן פנסיה: מעסיק – 12% (6% תגמולים + 6% פיצויים) עובד – 5.5% (תגמולים).	כל אחת מאלה: (1) רשת המפעילה לפחות שתי חנויות לממכר מזון (כסניפים עצמאיים או כזכיינים) לרבות מוצרי צריכה אחרים ברשת ארצית או אזורית. (2) חנות לממכר מזון (כסניף עצמאי או כזכיון) לרבות מוצרי צריכה אחרים ששטח המכירה שלה עולה על 500 מ"ר.	י"פ 6065 התשי"ע 22.2.10 עמוד 1952	רשתות לשיווק מזון	13
עובד שיתקבל עם הסדר פנסיוני קיים ומיטיב יהיה זכאי להפרשות על פי ההסדר המיטיב	לפנסיה: מעסיק 6% (תגמולים) מעסיק לפיצויים – 2009 – 1.68%; 2010 – 2.5%; 2011 – 3.34%; 2012 – 4.18%; 2013 – 5%; 2014 – 6%. עובד 5.5% (תגמולים)	על כל העובדים והמעבידים בענף השמירה והאבטחה לאחר 6 חודשי עבודה. עובד עם הסדר קיים – לאחר 3 חודשים רטרואקטיבית לתחילת העבודה	י"פ 5977 תשס"ט עמ' 4936	שמירה ואבטחה	14

הערות	שיעורי התשלומים	תחולה	פרסום ברשומות	הענף	
שכר מבוטח- משולב לרבות תוספות מחלקתיות שכר עידוד עד 30% מהשכר, תוספת משמרות אם היא משולמת מכח הסכם קיבוצי כללי. מדמי הבראה ישולמו לקרן פנסיה דמי גמולים: 5% (מעסיק) + 5% (עובד)	<u>קרן פנסיה</u> מעסיק 12% (פיצויים+תגמולים) עובד 5.5% (תגמולים) או <u>ביטוח מנהלים</u> מעסיק 13.5% (פיצויים ותגמולים) + עד 2.5% א.כ.ע עובד - 5% (תגמולים)	כל העובדים בתעשייה למעט מעבידים אשר מעסיקים עד 20 עובדים ואשר חלה עליהם חובה להסדר פנסיוני לעובדיהם מכח הסכם קיבוצי או צו הרחבה והם מקיימים אותה. החל מיום 7/5/2006	י"פ 5525 התשס"ו עמ' 3105	תעשייה – ביטוח פנסיוני מקיף (מסגרת)	15

ט.ל.ח.

הערות

- ביום 30.12.2007 פורסם צו הרחבה לביטוח פנסיוני במשק. הוראות הצו לא חלות על מעסיק ועובדים עליהם חלים הסכמים מיטיבים. בצו ההרחבה נקבע כי החל מ-1.1.2009 תחול חובת הביטוח הפנסיוני לאחר ששה חודשי עבודה. בחלק מההסכמים המיטיבים נקבעה חובת ביטוח לאחר יותר מששה חודשי עבודה.
- בטבלה רוכזו עיקרי הוראות צווי ההרחבה ומראי המקום. אין באמור בטבלה זאת לעלות כדי ייעוץ משפטי. יש לבחון בקפידה הוראות הצווים כפי שפורסמו ברשומות וזאת טרם גיבוש מסקנות.
- טרם בחינת זכאות לפנסיה מכח צו הרחבה יש לבדוק הוראות הסכמים קיבוציים כלליים או מיוחדים שחלים על המעסיק כיוון שבחלק מהצווים לא הורחבה חובת הביטוח הפנסיוני או שהורחבה באופן חלקי, או שההסכם הקיבוצי הכללי לא הורחב.
- לקביעת אפיק הביטוח הפנסיוני שנקבע בצו הרחבה אין משמעות לאור סעיף 20 לחוק פיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל).
- יש לתת הדעת על המועד הראשון להפקדת דמי גמולים לקרן (תגמולים ופיצויים).
- החל מ-1/1/1995 בוטלה תוכנית יסוד בקרנות הפנסיה החדשות. בשיעורי תשלום של 11.5% מבוטח העובד בתוכנית מקיפה.
- בחלק מצווי ההרחבה נקבע כי ההוראות יחולו רק על סוג עובדים מסוים ("עובדי כפיים").
- הגדרת תעשייה בספר "הסיווג של ענפי הכלכלה"- הלמ"ס: "מפעלים העוסקים בהפיכת חומרים או רכיבים למוצרים חדשים בעזרת תהליכים מכניים או כימיים... כולל גם הרכבת חלקים של מוצרים..." ההגדרה אינה כוללת שירותים כגון שירותי מחשב ותוכנה

חזרה לדף ראשי

חדשות

עלון מידע מקצועי



פרק ד' עדכון צווי הרחבה

רשימת ענפים בהן קיים הסכם מייטיב



נמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!

Alon Silbershatz, Adv.	רח' מנחם בגין 11 מגדל רוגובין-תדהר רמת-גן 52681	אלון זילברשץ, עו"ד
Shay Brandes, Adv.	11 Menachem Begin St. Rogovin-Tidhar Tower Ramat Gan 52681 Israel	שי ברנדס, עו"ד
Oded Sela, Adv.	P.O. B 3433 Ramat Gan 52134 ת.ד. 3433 רמת גן	עודד סלע, עו"ד
Sharon Engel, Adv.	Tel: +972-3-6138812 טלפון: Fax: +972-3-6138814 פקס: Mail: alon@sbclaw.co.il דוא"ל:	שרון אנגל, עו"ד

Consultant - Issy Kramer, Adv. & Notary
Israel & South Africa

יועץ - איזי קרמר, עו"ד ונוטריון
ישראל ודרום אפריקה

חובת הפרשה לקרן השתלמות על פי צווי הרחבה לפי ענפים

מעודכן ליום 8/8/11

אולמות וגני אירועים

המעסיק ישלם מדי חודש על חשבונו 0.25% מהשכר המשולב ויעבירו לקרן השתלמות והדרכה המנוהלת על ידי ההסתדרות.
אין חובה להפריש לקרן השתלמות מקובלת שהיא קופת גמל.

בניין

צו ההרחבה על כל עובד המועסק בתפקיד שאינו משרדי.
המעביד יפריש לקרן השתלמות כדלקמן: עבור מנהל עבודה, מתחילת עבודתו, 7.5% מהשכר התעריפי וחלק העובד יהיה 2.5%; עבור יתר העובדים, לאחר 3 שנות ותק בענף הבנייה – חלק המעביד 2.5% וחלק העובד 1% מהשכר התעריפי.

בתי מלון

לאחר 24 חודשי עבודה במלון, יפרישו המעביד והעובד לקרן השתלמות. עובד חדש שמקום עבודתו הקודם היה בבית מלון, שהפקיד עבורו לקרן השתלמות עד לסיום עבודתו שם, ההפרשות לקרן השתלמות יחלו בחודש השביעי לעבודתו במלון החדש.
שיעורי ההפרשה: המעביד יפריש 7.5% מהמשכורת הכוללת; העובד – 2.5%.
המשכורת הכוללת: השכר כולל תוספת אילת או ים המלח, ללא שעות נוספות.

בתי קולנוע

אין חובת הפרשה לקרן השתלמות.

הובלה

המעביד יפריש עבור הנהגים לקרן השתלמות. חלק המעביד – 6%; חלק העובד 4%. הבסיס לחישוב השכר לענין הפרשות לקרן השתלמות, הוא כמפורט בהגדרת השכר להלן.
"השכר":

שכר העובד שממנו יופרשו תשלומים לקרן פנסיה, לקרן השתלמות יהיה – 150% מהשכר המשולב. הכולל שכר יסוד (על פי טבלת שכר שצורפה לצו ההרחבה וכפופה לשכר המינימום), תוספת יוקר, תוספת ותק ותוספת מקצועית. הסיבה היא שחלק גדול מאד בשכר מהוות התוספות שאינן מזכות אוטומטית בפיצויים או בהפרשות – פרמיות ושעות נוספות.

חדשות

עלון מידע מקצועי



פרק ה' הפרשה לקרן השתלמות

על פי צווי הרחבה - ח"ד משפטית אלון זילברשץ



נמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!

חקלאות

לעובדים רגילים בענפי החקלאות וגננות נוי –
המעסיק יפריש 1% מהשכר היומי הכולל או מהמשכורת של העובד, וישלם לקרן השתלמות (במקור התשלום הוא לקרן השתלמות ומלגות לפועלים חקלאיים). אין הפרשה מקבילה של העובד.
לעובדים בדירוג חודשי מנהלי (מנהלי עבודה, מפקחים, גנני נוי, עובדי מינהל וכד') –
בדרגות 4-3: המעסיק 3%, העובד 1% ;
בדרגות 6-5: המעסיק 6%, העובד 2% ;
בדרגות 7 ומעלה: המעסיק 7.5%, העובד 2.5%.

יהלומים

בתום תקופת ניסיון של 6 חודשים, רטרואקטיבית לתחילת העבודה, יעביר המעסיק לקרן השתלמות 7.5% מהשכר המשולב. העובד ישלם 2.5%.
"שכר משולב": שכר יסוד, תוספת יוקר, תוספת ותק ואש"ל, תוספת משפחה ופרמיה.

מוסכים

המעסיק יפריש 0.2% מהשכר הכולל, העובד ישלם 0.1% לקרן השתלמות (במקור – לקרן השתלמות מיוחדת לעובדי המוסכים, המשותפת לאיגוד המוסכים ולהסתדרות עובדי המתכת בהסתדרות הכללית. **אין חובה להפריש לקרן השתלמות מקובלת שהיא קופת גמל.**
ההפרשה תהיה לאחר תקופת ניסיון בת 6 חודשים שניתן להאריכה ב 3 חודשים – רטרואקטיבית לתחילת העבודה.

מורי דרך

אין חובת הפרשה לקרן השתלמות.

מסחר סיטונאי וקמעונאי ושירותים

אין חובת הפרשה לקרן השתלמות.

ניקיון ותחזוקה

אין בצו ההרחבה חובת הפרשה לקרן השתלמות.

קבלני כח אדם

אין חובת הפרשה לקרן השתלמות.

רשתות לשיווק מזון

לרבות חנות לממכר מזון כסניף עצמאי או כזכיון וכן ממכר מוצרי צריכה אחרים, ששטח המכירה שלה עולה על 500 מ"ר.

לאחר שלוש שנות עבודה יפרישו המעסיק והעובד כדלקמן:
בחודשים 37-48: המעסיק 2.5%; העובד 2.5% ;
בחודשים 49-60: המעסיק 5.5% העובד 2.5% ;
מחודש 61 ואילך: המעסיק 7.5%, העובד 2.5%.

שמירה ואבטחה

אין חובת הפרשה לקרן השתלמות.

ענפי התעשייה

בענפי התעשייה שאינם שייכים לענף היהלומים אין חובה בצו ההרחבה להפרשות לקרן השתלמות.



פרק ה'
הפרשה לקרן השתלמות
על פי צווי הרחבה - חיד' משפטית אלון זילברשץ



כמו בעסקים כך בביטוח... מקצוענות ללא פשרות!