

אוגוסט 2016

הגדלת שיעורי הפקדות לביטוח פנסיוני בהתאם לצו הרחבה 'בדבר הגדלת הפרשות לביטוח פנסיוני במשק 04/2016'

ב-04/2016 נחתם הסכם קיבוצי כללי בין נשיאות הארגונים העסקיים לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה.

ב-05/2016 נחתם צו הרחבה בדבר הגדלת הפרשות לביטוח פנסיוני במשק, שמרחיב את ההסכם הקיבוצי הנ"ל על כל העובדים והמעסיקים בישראל.

להלן תקציר הוראות צו ההרחבה:

1. הפקדה לרכיב התגמולים:

שיעור ההפקדה לתגמולי המעסיק יוגדל ל-6.5% ושיעור ההפקדה לתגמולי עובד יוגדלו ל-6%, בשתי פעימות:

מועד	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק
1.7.2016	5.75%	6.25%
1.1.2017	6%	6.5%

2. הפקדה לביטוח אובדן כושר עבודה בפוליסת מנהלים:

2.1 בקופת ביטוח או בקופת גמל, הפקדת המעסיק כמפורט לעיל, תכלול את התשלום עבור אובדן כושר עבודה ושיעור הפקדת המעסיק לתגמולים לא יפחת מ-5% מהשכר הקובע ולא יעלה על 7.5% ממנו.

2.2 שיעורי ההפקדה לאובדן כושר עבודה מתייחסים לסכום ביטוח המהווה 75% מהשכר הקובע של העובד.

3. הפקדת המעסיק לרכיב הפיצויים:

3.1 שיעור הפקדת המעסיק לרכיב הפיצויים לקרן פנסיה ו/או לקופת ביטוח ו/או לקופת גמל, יהיה בהתאם לקבוע בהסכם החל על העובד והמעסיק, ובכל מקרה לא יפחת מ-6% מהשכר הקובע.

3.2 אין לבצע הקטנת הפקדה לרכיב הפיצויים לעובדים שרכיב ההפקדה שלהם גבוה יותר מ-6%.

3.3 עובד קיים שחל עליו סעיף 14 והמעסיק מפקיד לו 8.33% לרכיב הפיצויים, יוכל לבצע נידוד ולעבור לקופה אחרת תוך שמירה על סעיף 14 ושיעור ההפקדה לרכיב הפיצויים.

3.4 עובד חדש שמגיע עם פוליסה קיימת ושיעור ההפקדה בה לרכיב הפיצויים גבוה מהשיעור המינימאלי של 6%, המעסיק מחויב להמשיך ההפקדה עפ"י השיעור הגבוה.

לאיזו פוליסה תבוצע ההפקדה הנוספת?	למבוטח יש/אין סוג פוליסה מקבוצה 3 שיש בה תגמולי עובד/מעסיק	סוג הפוליסה	
ההפקדה הנוספת לתגמולי עובד/מעסיק תבוצע לתגמולי עובד/מעסיק בהתאמה בפוליסה הקיימת מסוג הפוליסות המפורטות בקבוצה 3, באותם דמי ניהול, מקדמי קצבה וכיסוי ביטוחי הקיימים בפוליסה בה מבוצעת ההגדלה.	יש	<ul style="list-style-type: none"> פוליסה קלאסית פוליסת עדיף: <ul style="list-style-type: none"> מבטיחת תשואה משתתפת ברווחים עם מקדם קצבה מובטח פוליסת עדיף נספח הוני 	קבוצה 1 פוליסות שנמכרו עד 05/2001 (כולל)
ההפקדה הנוספת תבוצע לפוליסה חדשה מסוג סטטוס.	אין	<ul style="list-style-type: none"> פוליסה קלאסית פוליסת עדיף: <ul style="list-style-type: none"> מבטיחת תשואה משתתפת ברווחים עם מקדם קצבה מובטח פוליסת עדיף נספח הוני 	קבוצה 2 פוליסות שנמכרו עד 05/2001 (כולל)
ההפקדה הנוספת תבוצע בפוליסה, באותם דמי ניהול, מקדמי קצבה וכיסוי ביטוחי הקיימים בפוליסה בה מבוצעת ההגדלה.		<ul style="list-style-type: none"> פוליסת עדיף הוני ועדיף נספח קצבה (נמכרו בין 01/2000 ל-05/2001) פוליסת מרב (נמכרה בין 06/2001 ל-12/2003) פוליסת סטטוס (נמכרת החל מ-01/2004) 	קבוצה 3

1. הגדלה בפוליסה חדשה:

הגדלה בפוליסה חדשה תתבצע לפי המאפיינים דלהלן:

- מקדמי קצבה - בהתאם לפוליסות המשווקות כיום.
- שיעור דמי ניהול - 4% מההפקדה ו-1.05% מהצבירה, או לפי הסכם מעסיק.
- מסלול השקעה - הינו 'תלוי גיל ברירת מחדל' בהתאם לגילו הנוכחי של המבוטח.
- פוליסת חסכון בלבד ללא כיסויים ביטוחיים.
- ניתן להוסיף לפוליסה כיסוי שחרור פרמיות במקרה של א.כ.ע, בהתאם לתנאי הפוליסה ונוהלי החברה.

2. מעסיקים המדווחים תשלומים לפוליסה באמצעות ממשק מעסיקים:

הגדלת שיעורי ההפקדות תבצע במסגרת ממשק מעסיקים בהתאם לדיווח שיתקבל בממשק ואין צורך בהנחיות ופעולות נוספות.

3. מעסיקים שאינם מדווחים תשלומים לפוליסה באמצעות ממשק מעסיקים:

על מנת להתאים את שיעורי ההפקדות לתגמולי עובד ומעסיק בפוליסות, מתבקש המעסיק להעביר אלינו הנחיות כתובות ובחתימתו, על גבי הטפסים הבאים, כאשר יש לציין את שיעורי ההפקדה לכל פעימה בנפרד.

✓ מכתב חתום ע"י המעסיק (מצ"ב טופס בקשה ייעודי).

✓ רשימת העובדים ושיעורי ההפקדות החדשים, ברשימה נפרדת לכל פעימה (מצ"ב פורמט קובץ Excel למילוי נתונים ע"י המעסיק).

✓ יש להעביר את טופס הבקשה והרשימה באמצעות דוא"ל שכתובתו tikun-mmb@menora.co.il

4. במידה וכתוצאה מהגדלת שיעור ההפקדה לתגמולי מעסיק, מתבטלת ההפקדה הנוספת לכיסוי אובדן כושר עבודה, יש לציין זאת מפורשות בקובץ הנתונים המצ"ב.

5. מעסיקים המשלמים לפוליסה באמצעות הוראת קבע:

המעסיק מתבקש להעביר הנחיות כאמור, לצורך ביצוע הגדלת שיעורי ההפקדות.

6. כל שינוי נוסף, מעבר לשינוי האמור בשיעורי ההפקדה לתגמולי עובד ולתגמולי מעסיק, מצריך גם את חתימת העובד (מצ"ב טופס 'בקשה לשינויים ביטוחיים וכיסויים נוספים בפוליסת מנהלים').

7. עם סיום הטיפול בבקשת המעסיק, תשלח הודעה למבוטח המפרטת את האופן בו טופלה הבקשה לעדכון שיעורי ההפקדות בהתאם לצו ההרחבה.

מצ"ב:

- טופס בקשת מעסיק להגדלת שיעורי הפקדות לביטוח פנסיוני עפ"י הוראות צו ההרחבה.
- פורמט קובץ Excel למילוי הנתונים ע"י המעסיק.
- טופס בקשה לשינויים ביטוחיים וכיסויים נוספים בפוליסת מנהלים.

בברכה,

האגף לביטוח חיים

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ