עמוס מגידס יועצים בע"מ
פנחס רוזן 72, תל אביב

טלפון 03-6446045

מצגת פנסיונית

מתוך יום עיון טסטמי ועוקץ מערכות
24/6/13 www.kariera.co.il

יוני 2013

תוכן העניינים

- מושגי יסוד
- יציאה למכרז
- השרות לעובדים
- מודל השקיפות
- מנהלי ההסדר
- מבנה פגישת השרות
- קרנות השתלמות

מושגי יסוד

- יצרנים: החברות עימן יש חוזה - "פוליסה":
  - חברת ביטוח (מגדל, כלל, הפניקס, הראל, מנורה וכד')
  - קרנות פנסיה (מנורה מבטחים, מגדל מקפת, וכו').
  - קופת גמל (תמר, גדיש, ד"ש, וכד').
  - קרן השתלמות - קופת חיסכון, הופכת נזילה אחרי 6 שנים, אינה מוצר פנסיוני.
- סוכן ביטוח/ מנהל הסדר:
  - **סוכן הביטוח** - המתווך בין המבוטח (העובד) לבין היצרנים.
  - **מנהל הסדר** - סוכן ביטוח המטפל בחברות גדולות באמצעי מיחשוב מתקדמים.
- תכנית ביטוח: הינה המוצר הביטוחי
  - ביטוח מנהלים (עדיף/מיטב/מניב, תכניות חדשות)
  - קרן פנסיה (קרן ותיקה גרעונית, קרן פנסיה חדשה)
  - קופת גמל (הון/קצבה עד 2008 ואחרי)

מושגים - המשך

- התשלומים הפנסיוניים:
  - פיצויים (8.33%, או 6% ו- 2.33% השלמה)
  - תגמולים:
    - קרן ותיקה גרעונית 7.5% + 7%
    - קרנות אחרות 6% + 5.5%
    - ביטוח מנהלים וקופות גמל 5% + 5%
    - אבדן כושר עבודה רק בביטוחי מנהלים ובקופת גמל עד 2.5%
- סעיף 14 (לחוק פיצויי פיטורים):

נספח לחוזה העסקה אשר בחתימתו מתקיימים התנאים הבאים:

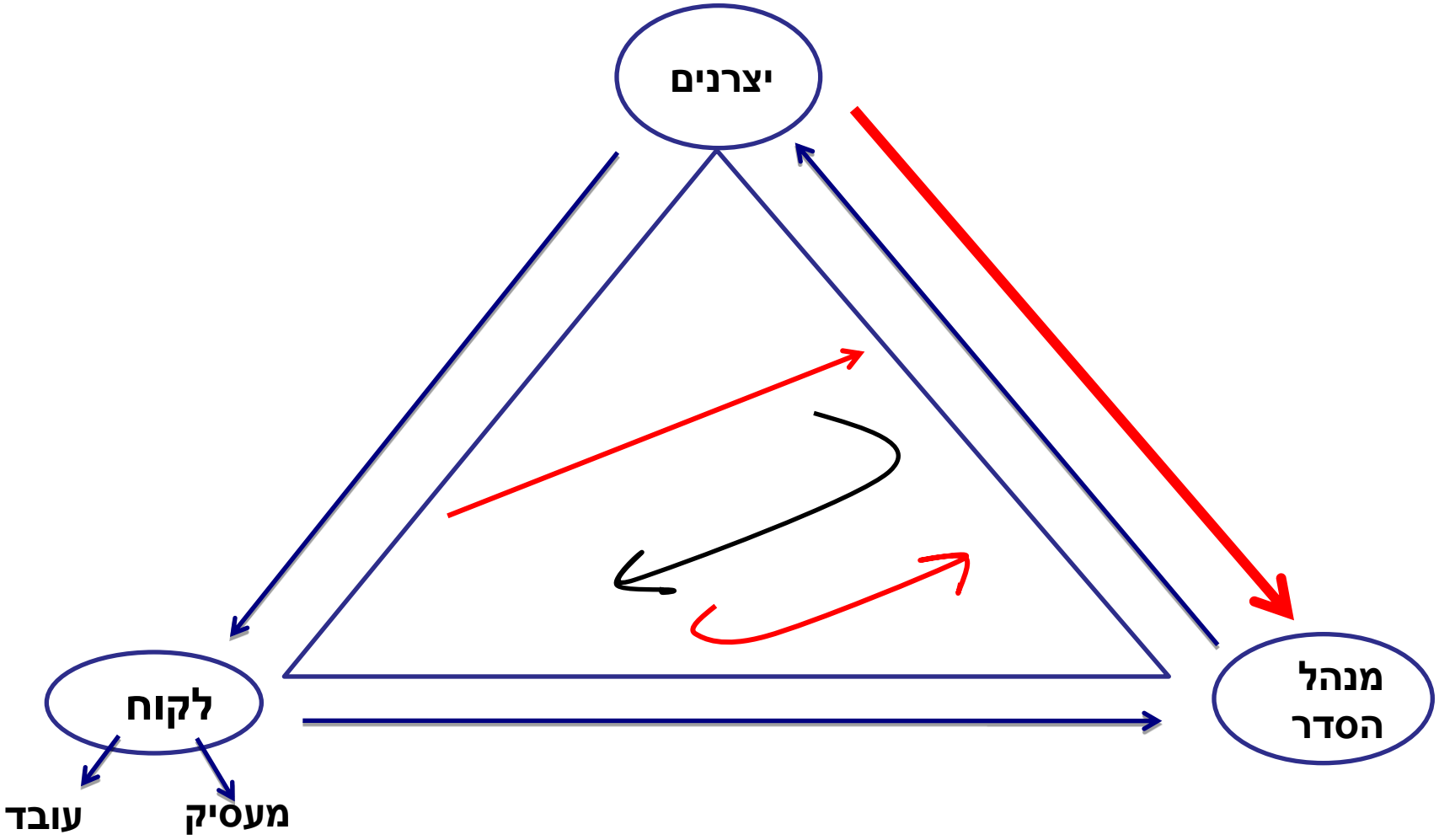
- שחרור כספי הפיצויים לעובד בכל מקרה של עזיבה (התפטרות או פיטורים)
- כספי הפיצויים יהיו לפי הצבירה בקופה (ולא לפי שכר אחרון)
- המעסיק מפריש באופן שוטף לתגמולים ולאבדן כושר עבודה
- מועד תחילת ההפרשות הינו מתחילת העבודה
- התוכנית הינה על שם העובד (ולא קופה מרכזית) - ריבית הפיצויים נצברת לעובד

יציאה למכרז

- לאחר ניתוח המצב הקיים בחברה ובדיקה מעמיקה אל מול האפשרויות הקיימות בשוק מבוצע:
  - **מכרז מול היצרנים** - לשיפור תנאי הביטוח, הקטנת דמי ניהול ומתן גמישות לעובד בבחירת התוכנית.
  - **מכרז מול מנהלי הסדר** - שיפור תנאי ורמת השרות:
    - הפיכת מנהל ההסדר מ"מתווך" ל"איש שרות/יועץ" - **שקיפות**
    - יכולות מיכון ובקרה גבוהות
    - ממשקים איכותיים מול חברות הביטוח
    - הוזלה דמי הניהול
    - הסדרת תדירות הפגישות האישיות
    - הצגת נתונים בשקיפות - מידע לעובדים, אינטרנט
  - התאמת המדיניות הפנסיונית של החברה

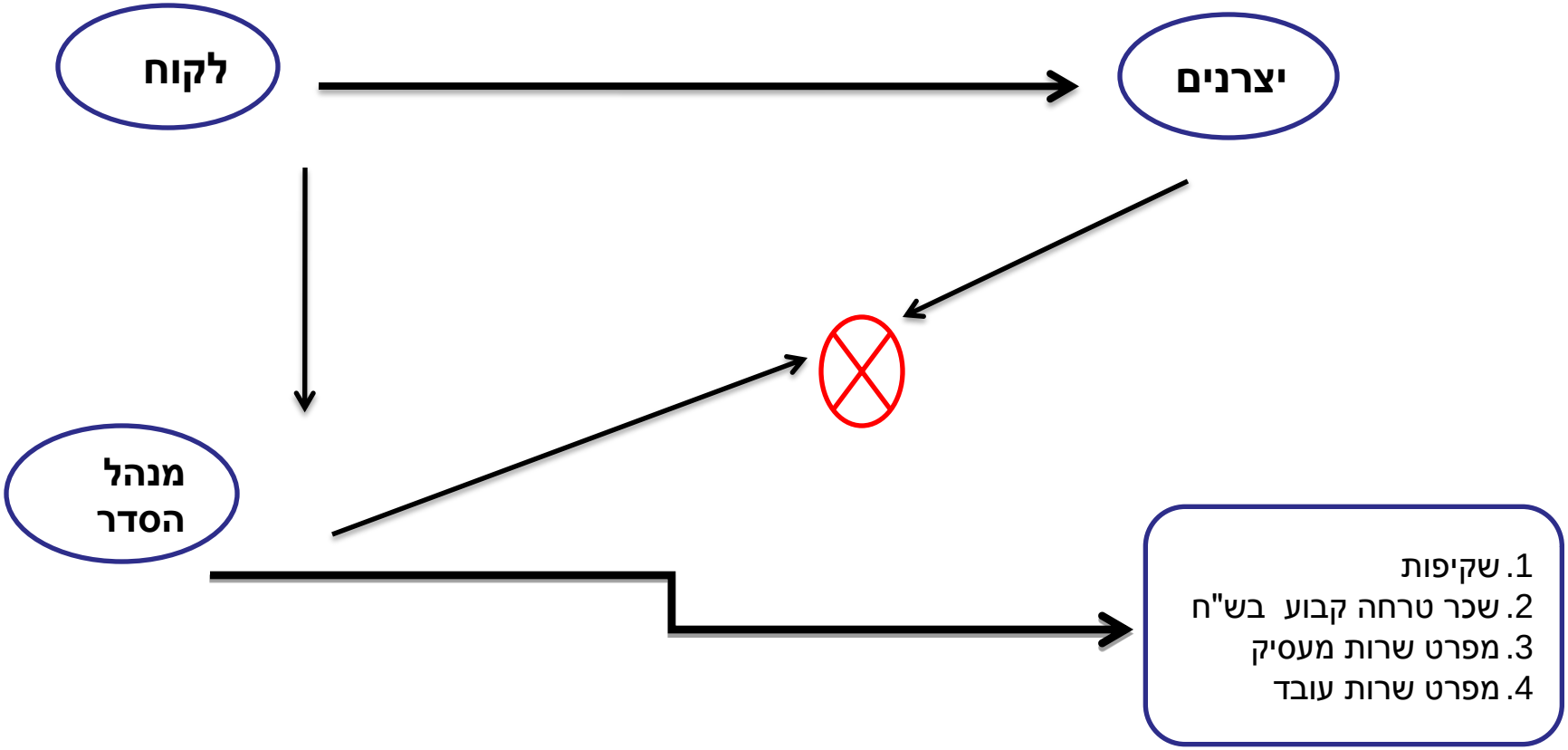
מצב השוק לפני השינוי

ניגוד אינטרסים מובנה

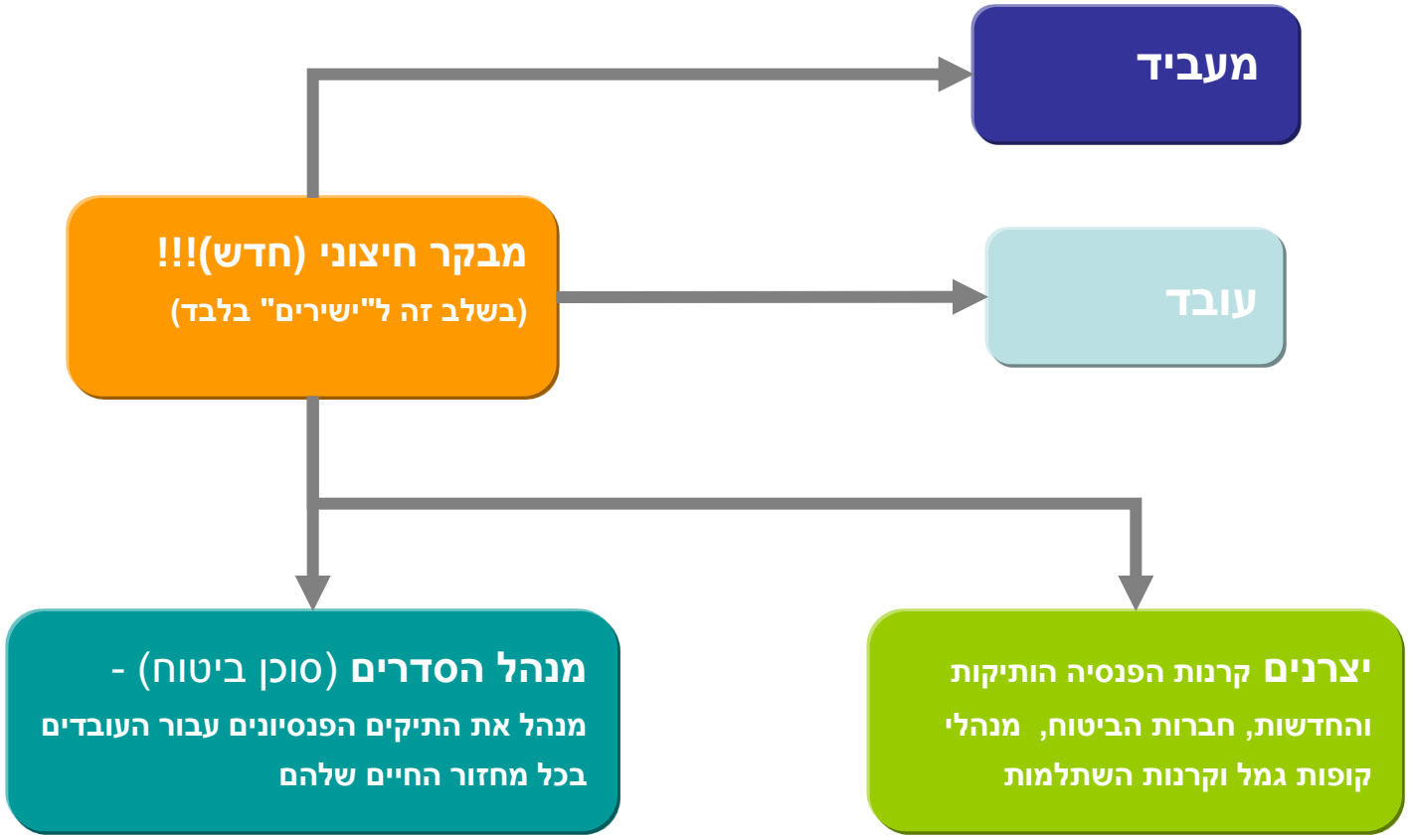


מודל השקיפות

המצב החדש בחברה - הפרדה בין יצרנים ומנהל הסדר



גורמים מעורבים ומבנה



עבודה באמצעות מנהל הסדר

- עקרונות :
  - טיפול ובקרה נעשים בביטוחי מנהלים באמצעות מנהל ההסדר בלבד (זמנית)
  - הורדת דמי הניהול
  - דמי ניהול בגובה אחיד
  - שיפור יכולות הבקרה
  - פגישת שרות יזומה ותקופתית
  - הטמעת מודל השקיפות - בקרה על הכנסות מנהל ההסדר מהיצרנים

מנהלי ההסדר

- מהסוכנויות הגדולות בארץ
- רובן בבעלות חברות ביטוח
- מובילות שוק מבחינה טכנולוגית
- יכולות בתחום המיכון (כולל אינטרנט בשקיפות)
- מתמחות בביטוח פנסיוני ובפיננסים
- ניסיון מוכח בעבודה על פי מודל שקיפות לרובן
- תודעת שרות גבוהה (ומתפתחת עם משובים)
- שביעות רצון גבוהה יותר אצל העובדים

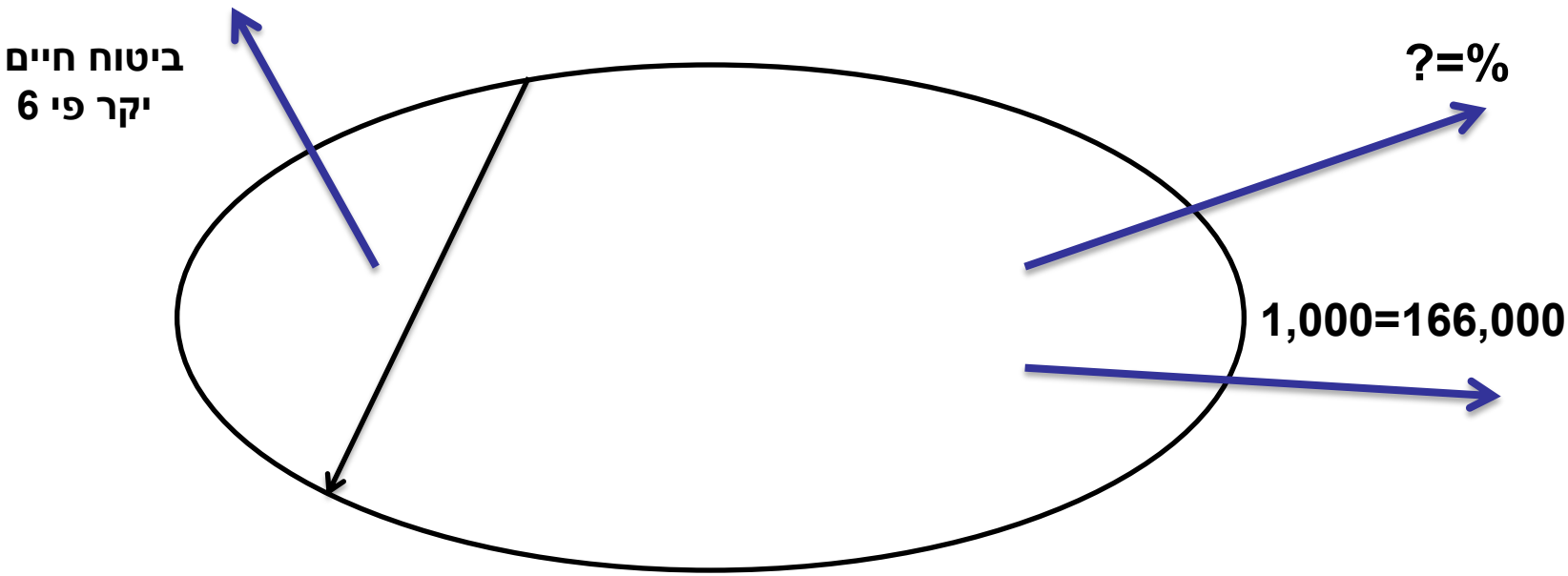
מבנה פגישת השרות

- לכל עובד תתקיים פגישת שרות עם מנהל ההסדר.
- בפגישה יתבצעו הפעולות הבאות:
  - בחינת המוצר הקיים, דגשים ושיפור בהתאם למכרז (חלק א')
  - הצגת גרף אישי לבחינת האלטרנטיבה הטובה מבין התוכניות השונות (חלק ב')
  - ניתוח צרכים משפחתיים חודשי לשני בני הזוג (חלק ג')
  - הצגת ה"כד הפנסיה" (חלק ד')
  - סיכום, מתן המלצה והכוונה

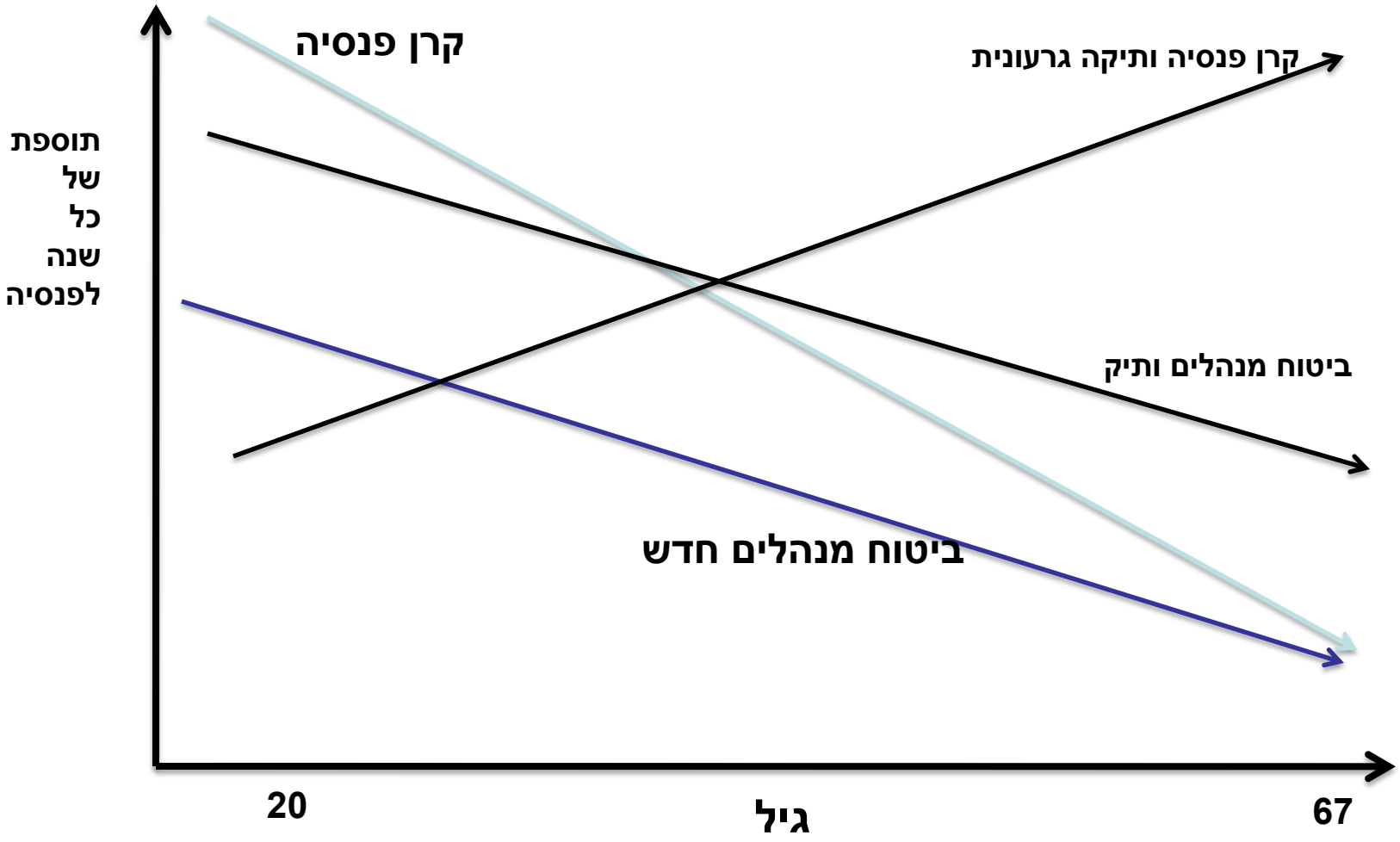
- בתום הפגישה ישלח משוב שביעות רצון ממוכן
- בפגישה יילקחו בחשבון גם נתוני התא המשפחתי.

מבנה פגישת השרות: חלק א'

שיפור מצב קיים בביטוח מנהלים ותיק (דוגמה):



גרף המחשה - אלטרנטיבות



דמי ניהול

דמי ניהול קרן פנסיה מההפקדה של גיל 20 בלבד:

דמי הניהול ברוטו (נטו)

מההפקדות (מהפרמיה) 6% (2% לקרן)

מהצבירה 0.5% (0.25% לקרן)

6+(0.5 לשנה* שנים 47) = 30% ברוטו ו- **14% נטו**

דמי ניהול ביטוח מנהלים מההפקדה של גיל 20 בלבד:

דמי הניהול ברוטו

מההפקדות (מהפרמיה) 4%

מהצבירה 1.25%

4+(1.25 לשנה*47 שנים) = **63% דמי ניהול**

ניתוח צרכים חודשי משפחתי:

גיל: 37, 33, ילדים 3 (6,4,2)
נטו - 7,000, + נטו 5,000 = 12,000 לחודש
משכנתה 1,800

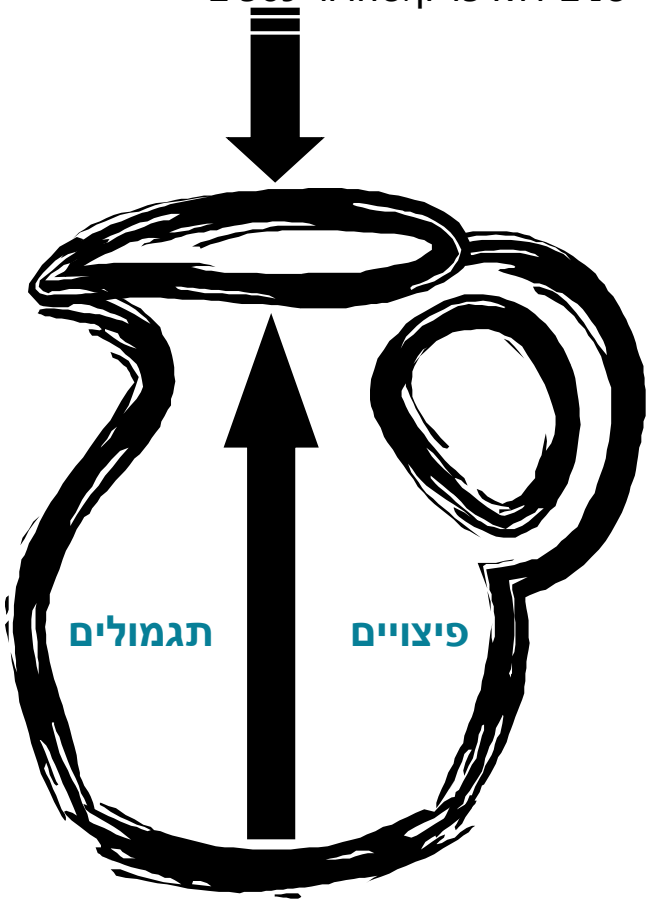
הוצאות חודשיות – 12,000 ₪

צורך	12,000 ₪	12,000 ₪	12,000 ₪	12,000 ₪	11,000 ₪
	פטירה	פטירה	נכות	נכות	פרישה יחד
עבודת בן זוג (פנסיית זקנה)	5,000	7,000	5,000	7,000	אין
בטוח לאומי	2,400	2,400	2,000	2,000	4,000
הכנסות/ משכנתה	1,800	1,800	-	-	-
מפנסיית שא/נכ/זקנה	7,000	אין	7,500	אין	5,400
סה"כ הכנסה	16,200	11,200	14,500	9,000	9,400
חוסר/עודף	עודף	800	עודף	3,000	1,600

"כד הפנסיה"

שני תנאים נדרשים להשגת 70% פנסיה מהשכר הממוצע:

1. פיצויים 8.33%, תגמולים מעביד 6%, תגמולים עובד 5.5%, א.כ.ע (מעביד) 1%- **סה"כ כ- 20%**
2. תשלום של לפחות 35 ל- 40 שנים ללא פדיון/שחרור כספים



המטרה כ- 70% פנסיה

קרן השתלמות

- הגדרה:
  - קופת חסכון לטווח בינוני (6 שנים). אינה מוגדרת מוצר פנסיוני
  - משמשת כאפיק חסכון פטור ממס
  - הטבה הניתנת לעובד מעבר לקבוע בחוק
  - כל עובד יכול לבחור את קרן ההשתלמות אשר אליה הוא בוחר להפריש

- דגשים לבחירת קרן השתלמות:
  - ביצועי חברה המנהלת (תשואה וסיכון לאורך זמן)
  - התאמת מסלול השקעה
  - גובה דמי ניהול

- אחריות מנהל ההסדר
  - טיפול בכל קרנות ההשתלמות בהתאם למודל השקיפות
  - גובה דמי ניהול אחידים

עמוס מגידס יועצים בע"מ
פנחס רוזן 72, תל אביב

טלפון 03-6446045

תודה רבה

הגדרות - תוכניות ביטוח

- "תוכניות הביטוח" - ביטוח מנהלים, קרן פנסיה או קופת גמל
  - תוכניות המיועדות למנהלים ולעובדים שכירים כאחד. כוללות הפקדות לכספי פיצויים (במקרה של עזיבת מקום העבודה) ותגמולים.

קיימות בשוק מספר תוכניות:

- **ביטוח מנהלים** - שם מקובל לביטוח פנסיוני של עובדים שכירים בחברת ביטוח. זוהי תוכנית המשלבת חיסכון לגיל פרישה (כיום כקצבה חודשית בלבד ובעבר גם כסכום הוני), כיסוי ביטוחי למקרה פטירה מוקדמת (כסכום חד פעמי/ הוני) ופיצוי חודשי במקרה של נכות/ אובדן כושר עבודה. התוכנית מאופיינת בדמי ניהול גבוהים.
- **קרן פנסיה** - השם המקובל לביטוח הפנסיוני בקרן פנסיה של עובדים שכירים. תוכנית המשלבת חיסכון לגיל פרישה, כיסוי ביטוחי למקרה פטירה מוקדמת, ופיצוי מקרה של נכות / אובדן כושר עבודה- הכספים ניתנים רק כקצבה חודשית . התוכנית מאופיינת בדמי ניהול נמוכים.
- **קופת גמל** - התוכנית הינה חיסכון בלבד לגיל פרישה (בעבר כחסכון הוני בלבד וכיום כקצבה חודשית בלבד) ללא כיסוי למקרה פטירה מוקדמת ניתן לשלב ליד התוכנית פיצוי חודשי במקרה של נכות/ אובדן כושר עבודה. לתוכנית זו דמי ניהול בינוניים.

הגדרות - המשך

- **אובדן כושר עבודה / פנסיית נכות** - כיסוי המבטיח תשלום חודשי בגובה של 75% מהשכר ברוטו של העובד. חל במקרה מחלה או תאונה אשר בעקבותיהם נבצר מהעובד להמשיך לעבוד בעיסוקו הקודם או בעיסוק סביר אחר. בביטוח מנהלים כיסוי זה ניתן כתוספת, בקרנות הפנסיה הינו חלק מהתוכנית.