שינויים בענף הפנסיוני

עו"ד ירון שמיר
yaron@pensia.info
054-7530789

fppt.com

דיסקליימר

- כל המידע האמור במצגת זו (לרבות נתונים המפורטים בדוגמאות החישוביות המובאות), הינו בבחינת מידע כללי שתכליתו הסברה והבהרה בלבד.
- הוא אינו מהווה המלצה, חוות דעת או ייעוץ כלשהו לרבות בענייני מס ו/או או דיני עבודה ו/ או יעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ או שיווק פנסיוני ו/או פיננסי בידי בעל רישיון על-פי דין, המתחשב בצרכים ובנתונים הפרטניים של כל אדם.
- ההסתמכות על המידע האמור הינה באחריות המשתמש בלבד. על המשתמש במידע לקבל עצה מקצועית בנפרד לכל פעולה בקשר לנושאים הנדונים לעיל.

fppt.com

על מה נדון

- פנסיות ברירות מחדל –תמונת מצב שנתיים אחרי
- השינויים האחרונים בקרנות הפנסיה
- תיקון 21 לחוק שירותים פיננסים קופות גמל- פיצויים
- אובדני כושר עבודה וצו ההרחבה להגדלת ההפקדות במשק- זכות העובד לבחור
- קופות פיצויים מרכזיות

fppt.com

פנסיות ברירות מחדל

- סעיף 3 ב לצו ההרחבה לפנסיה במשק.
- "לא הודיע העובד למעסיקו בכתב על בחירתו בפרק הזמן הקצוב הנ"ל על הקופה שבה בחר להיות מבוטח כאמור לעיל, יבטח אותו המעסיק מהמועד שבו קמה לו זכאותו, בקבוע בסעיף6 ה' עד ז' לצו זה, בקרן פנסיה מקיפה חדשה"

fppt.com

המצב כיום

- חשיפה לאירוע ביטוחי- עקב אי יישום
- הסכמי "ברירת מחדל" שאינם תחת מכרז האוצר תפוגה 3/2019
- קרן ברירת מחדל רק על פי מכרז האוצר או מכרז מעסיק
- קרנות ברירת מחדל מכרז קודם- מיטב, הלמן אלדובי

fppt.com

מברז חדש בתוקף 15/10/2018

- בהתאם לקבוע בחוזר, במהלך התקופה האמורה, מעסיק שעובדו לא בחר בקופת גמל, לפי סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, והוא לא ערך הליך תחרותי לבחירת קופת ברירת מחדל, יהיה חייב להפקיד בשלו כספים לאחת מארבע קרנות נבחרות, בשיעורי דמי ניהול אלה:

- שיעורי דמי הניהול, מהיתרה הצבורה ומההפקדות, שתגבה חברת **אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ** לא יעלו על:
- 0.1% מהצבירה.
- 1.49% מההפקדות.
- שיעורי דמי הניהול, מהיתרה הצבורה ומהפקדות, שתגבה חברת **הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ** לא יעלו על:
- 0.1% מהצבירה.
- 1.49% מההפקדות.

fppt.com

מברז חדש בתוקף 15/10/2018

- שיעורי דמי הניהול, מהיתרה הצבורה ומההפקדות, שתגבה חברת **מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ** לא יעלו על:
- 0.05% מהצבירה.
- 2.49% מההפקדות.
- שיעורי דמי הניהול, מהיתרה הצבורה ומהפקדות, שתגבה חברת **פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ** לא יעלו על:
- 0.0905% מהצבירה.
- 1.68% מההפקדות.

- בנוסף, דמי הניהול שתגבה חברה מנהלת של קרן נבחרת בשל מקבלי קצבת זקנה חדשים, לרבות עמיתים קיימים בקרן שיפרשו בקרן במהלך התקופה שבה היא נקבעה בקרן נבחרת, לא יעלו על שיעור של 0.3%.
-

fppt.com

סיכום

	קרנות ברירת מחדל	
שם הקרן	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה
פסגות גמל ופנסיה	1.68%	0.0905%
דש מיטב	2.49%	0.05%
הלמן אלדובי	1.49%	0.10%
אלטשולר שחם	1.49%	0.10%

דמי ניהול לפנסיונרים עד 0.3%	

fppt.com

הערכות מעסיקים

- פגישת סוכן/ משווק עם עובד – תוך פרק זמן קצר (תזכורת 3 חודשים/ סוף שנת מס)- עובד שיתקבל לעבודה כשהוא מבוטח בביטוח פנסיוני כלשהו
- 6 חודשים עובד שאינו מבוטח בביטוח פנסיוני כלשהו
- ישנם הסכמים המחייבים פנסיות מוקדם יותר
- במידה ולא –קרן ברירת מחדל- מומלץ לדאוג להסכם בכל מקרה

fppt.com

שינויים בקרנות פנסיה

- תקנון אחיד- השוואה בין הקרנות- מסלול ברירת מחדל אחיד
- העלאת עלויות ביטוח- טיפול בגרעון הדמוגרפי
- שינוי במודל הקצאת אג"ח מיועד- טיפול בגרעון האקטוארי

fppt.com

סעיפים בתקנון האחיד

- שינוי התקנונים הקיימים 6/2018
- פישוט התקנונים

fppt.com

תקנון אחיד- מסלול ברירת מחדל

שארים:

גברים-100% למצטרפים עד גיל 41

נשים- 100% לכל גיל הצטרפות

נכות:

גברים ונשים כיסוי מלא (75%) לכל גיל הצטרפות

הוראות סעיף 24 לנספח ב' יחולו במפורט להלן:

שיעורי הכיסוי הביטוחי של עמיתים קיימים יישאר כפי שהיה בטרם עדכון תקנון קרן הפנסיה בהתאם לסעיף 6(א) לחוזר זה.

חברה מנהלת רשאית לשנות את שיעור הכיסוי הביטוחי לעמיתים קיימים ולהתאימו לנספח ב' והכל בכפוף לאישור הממונה

fppt.com

מסלולי ברירת מחדל בקרנות פנסיה- גיל 40 לפני תקנון אחיד

	מבטחים	מקפת	כלל	הראל	פניקס
שם מסלול ברירת מחדל	כללי	בסיסי	בסיסי	בסיסי	בסיסי
שכר מבוטח	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
אחוז כיסוי שארים	100%	100%	47.40%	46.50%	100%
גובה פנסיית שארים אלמנה	9,000	9,000	4,266	4,185	9,000
אחוז כיסוי נכות	100%	100%	100%	100%	100%
גובה פנסיית נכות	11,250	11,250	11,250	11,250	11,250
גיל 40 גבר					
טרום תקנון אחיד					

fppt.com

אחוז כיסוי שארים ברירת מחדל לפני תקנון אחיד

מבטוחים	מקפת	כלל	הראל	פניקס
עד גיל 46 גברים	עד גיל 46 גברים	עד גיל 25	עד גיל 25	עד גיל 55
לכל גיל נשים	לכל גיל נשים	לכל גיל נשים	לכל גיל נשים	לכל גיל נשים

fppt.com

דמוגרפיה- שינוי עלויות ביטוח

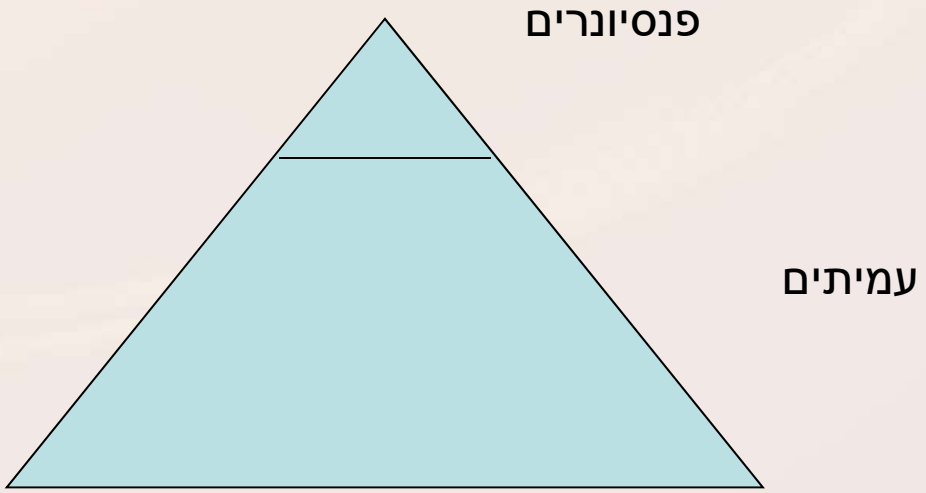
fppt.com

אקטואריה- שינוי בהקצאת האג"ח מיועד

fppt.com

התפלגות נכסים

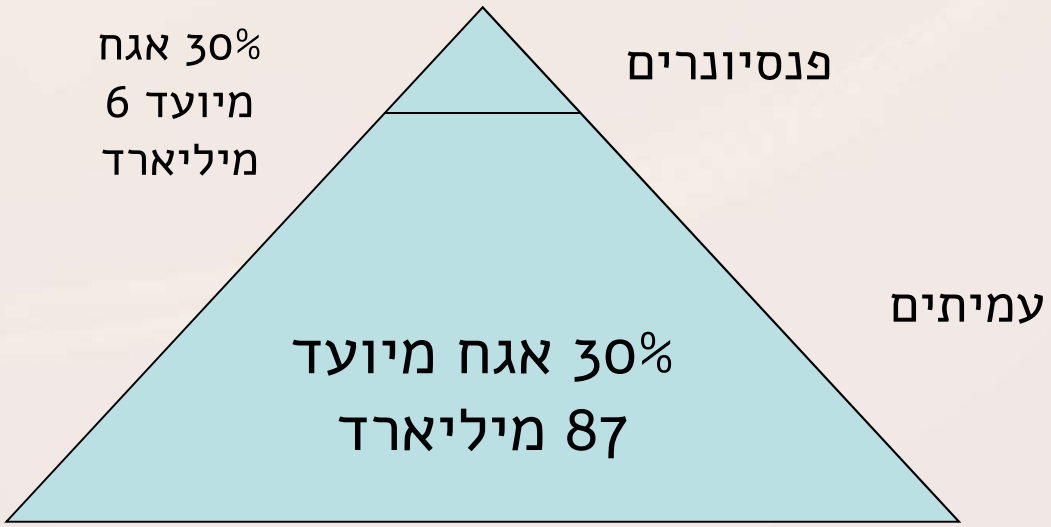
- נכסים קרנות פנסיה מקיפות: כ-310 מיליארד שקל
- מתוך זה פנסיונרים: 18 מיליארד ש"ח



fppt.com

מודל הקצאת אג"ח יעודי

- עד יולי 2017 אגח יעודי: ב-93 מיליארד מחולק שווה בשווה



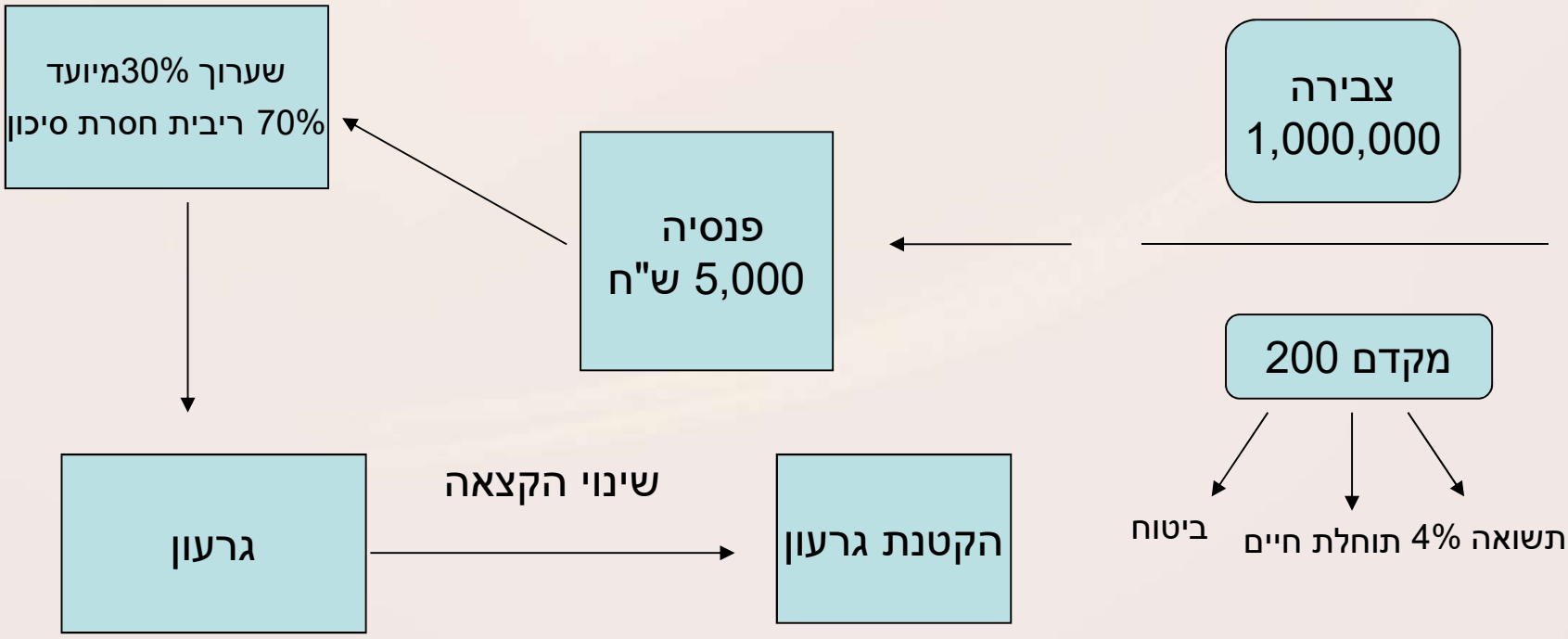
fppt.com

נדרש שינוי במודל

fppt.com

מדוע השינוי?

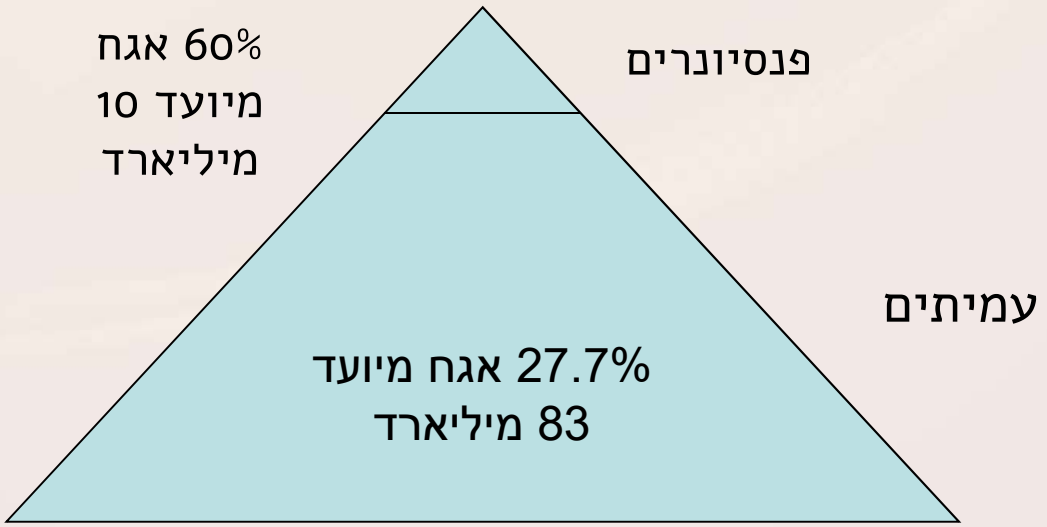
- פנסיונר שפורש מכניס את הקרן לגרעון



fppt.com

מודל הקצאת אג"ח יעודי

- מהיום: 93 מיליארד מחולק בצורה שונה



fppt.com

מה צפוי עקב השינוי

- הגרעון האקטוארי "נעלם"
- קצבאות יציבות
- לעמיתים אין 30% אג"ח מיועד
- מה יקרה שהמשולש יתהפך

fppt.com

שינויים במוצר אובדן כושר

- הגדרות חדשות
- מוצר מודולרי
- יקר יותר
- הרחבות חובה והרחבות רשות
- פסק דין מועלם
- חוזרי הממונה על שוק ההון

fppt.com

אובדן כושר עבודה

1 , 1 , 1- או, או , או

fppt.com

חוזר משרד האוצר- מטריה ביטוחית

מבטח יוכל להציע לעמיתים בקרן פנסיה בשל רובד השכר המבוטח בקרן הפנסיה את אחת או יותר מההרחבות שלהלן לכיסוי נכות.....:

1. הרחבה לעיסוק ספציפי
2. הרחבה לביטול תקופת אכשרה
3. הרחבה לביטול קיזוז מגורם ממשלתי

fppt.com

צו ההרחבה להגדלת ההפקדות

- מי שבוחר ביטוח מנהלים /קופת גמל- אי כושר במסגרת 6.5% ובלבד שנרכש 75% ביסוי
- במידה ובמסגרת 6.5% (כאשר התגמולים אינם יורדים מ-5%) לא נרכש 75% ביסוי יש להגדיל עד 7.5%
- מעבידים רבים אינם מודעים לגובה אי כושר עבודה- "מידע שאמור להיות אצל העובד" קיימת חשיפה
- מנגנון עלית הפרמיה חושף את המעביד מידי שנה

fppt.com

זכות העובד לבחור

- פס"ד ליליאן לנדסברג נ גל רוב יועצים

- האם, נוכח הוראות צו ההרחבה לפנסיה חובה "צו ההרחבה" רשאי עובד לבחור מוצר פנסיוני שאינו כולל ביטוח אובדן כושר עבודה והאם מוטלת חובה על מעסיק לבטח את עובדו במסלול ביטוח פנסיוני הכולל ביטוח בגין אובדן כושר עבודה.

fppt.com

זכות העובד לבחור

- בפסק הדין נקבע:
- הבחירה של עובד בביטוח מנהלים ללא כיסוי לאבדן כושר עבודה היא אפשרית ולמעסיק אין אפשרות להתערב בבחירה. לעמדתו של בית הדין הארצי, הוראות סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה – 2005 גוברות על הוראות צו ההרחבה.

- עוד נקבע כי בעצם מעורבות המעסיק בבחירת הביסויים הביטוחים, יש פגיעה לא רק באוטונומיה של העובד אלא גם בפרטיותו לדוגמא במקרה בו נוכח מצב בריאותו של העובד, יסרב הגוף המוסדי לבטחו או יסכים לבטחו תמורת פרמיה גבוהה.

fppt.com

פיצויים ועוד

- חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (קופות גמל)- תיקון 21
- תנאים בהם רשאי מעסיק למשוך פיצויים מקופת גמל אישית /לקצבה
- בהמשך לסעיף 14 וסעיף 26 לחוק פיצוי פיטורים

fppt.com

פיצויים ועוד

- המשיבה בהתאם לתנאים המתאפשרים בהתאם לסעיף 14 לחוק- (ויתור המעביד מראש על כל זכות שיכולה להיות לו להחזר כספים מתוך תשלומיו, אלא אם כן נשללה זכות העובד לפיצויי פיטורים בפסק דין מכוח סעיפים 16 או 17 לחוק ובמידה שנשללה או שהעובד משך כספים מקרן הפנסיה או מקופת הביטוח שלא בשל אירוע מזכה; לעניין זה, **"אירוע מזכה"** - מוות, נכות או פרישה בגיל שישים או יותר.)

- ולסעיף 26 לחוק (.....הוראה זו לא תחול על סכום ששולם או הופקד באמור בעד עובד שבינתיים חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים, אלא אם הסכום מיועד גם לביטוח קצבה ולא נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר, שהוא ניתן להחזרה או להעברה;)

fppt.com

פיצויים ועוד

- ובנוסף:
- המעסיק המציא לחברה המנהלת **בתוך ארבעה חודשים ממועד סיום יחסי העבודה (**"התקופה למתן הודעה") פסק דין הצהרתי המאשר כי העובד סיים עבודתו בשורותיו בנסיבות שאינן מזכות בפיצויי פיטורים (כולם או חלקם) בהתאם לדין ולהסכמים שחלים ואלה שייכים למעסיק או שהוא זכאי לקבלם.
- או
- המעסיק המציא בתוך התקופה למתן הודעה, אסמכתא המעידה כי נקט בהליך משפטי לקבלת פסק דין הצהרתי בדבר זכאותו לכספי פיצויי הפיטורים או חלקם, או שנקט בהליך משפטי לשלילתם מכח סעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים, והתקבלה הכרעה סופית בהליך בדבר זכאותו של המעסיק לכספי הפיצויים אף לאחר התקופה למתן הודעה

fppt.com

פיצויים ועוד

- או:
- הומצאו לחברה המנהלת, בתוך התקופה למתן הודעה המסמכים הבאים:
- הודעה מאת המעסיק בצירוף אסמכתא כי כספי הפיצויים שהופקדו, או חלקם ניתנים להחזרה לידי המעסיק על פי דין או על פי הסכם העסקה.
- הודעה מאת העמית, שנחתמה לאחר סיומם של יחסי העבודה, כי כספי הפיצויים או חלקם, ניתנים להחזרה למעסיק.
- ככל ולא הומצא לחברה המנהלת, בתקופה למתן הודעה, מסמך מהמסמכים שלעיל, ומשך העמית את כספי הפיצויים, לא תהיה למעסיק טענה כלפי החברה המנהלת בשל תשלום הכספים לעובד

fppt.com

המשך

- החוק חל גם על יחסי עובד מעסיק שהסתיימו קודם לתחילתו, ומעסיק הסבור כי הוא זכאי לקבל בחזרה את כספי פיצויי הפיטורים שהפקיד עבור עובד, נדרש לפעול בהתאם לאמור בסעיף 3 לעיל בתוך ארבעה חודשים ממועד פירסומו של החוק.

fppt.com

קופות פיצויים מרכזיות

- מאזן לגבי עובדי 2007
- בדיקת יתרה מעבר למאזן עובדי 2007+10%
- העברת היתרה בתשלום עבור פיצויי פיטורים לכלל העובדים
- הסנקציה אי הכרה בתשלומים לפיצויים

fppt.com

תקנות תשלומים

- העברה דרך ממשק ובפורמט אחיד פרטי גביה עבור עובד- החל מפברואר 2019 -"כל עסק"
- הרצאה מלאה בנושא

fppt.com

תודה על ההקשבה

עו"ד ירון שמיר

yaron@pensia.info

054-7530789

fppt.com