



כנס מעסיקים – עדכוני אסדרה (רגולציה) בעולם הביטוח הפנסיוני

לנדאו יובל

סוכנות לביטוח 1999 בע"מ
ניהול הסדרים פנסיונים
ביטוח | פיננסים



18 פברואר 2016

אהוד פרידמן



רקע

✓ הרגולציה במדינת ישראל – סקירת
התפתחות הצורך באסדרה על פני השנים

✓ החלטת הממשלה מיום 22.10.2014
להפחתת הרגולציה ומשמעותה

✓ החלטת הממשלה בנושא הרגולציה – נחשו
על מי היא לא חלה בינתיים...



אגף שוק ההון, ביטוח ופנסיה במשרד האוצר

פעילות מרכזית של המפקח על הביטוח:

אסדרת הפעילות בתחומי הביטוח, החיסכון הפנסיוני ושוק ההון ופיקוח עליה, במטרה להבטיח לכלל הציבור את היכולת להשיג ביטחון פיננסי בתחומי הפעילות השונים שבהם הוא עוסק. זאת תוך קידום התנהלות הוגנת, שקופה ואחראית של הגורמים בשוק. יצירת מוצרים הוגנים שקופים מגוונים וזמינים. הגברת התחרות בשווקים. שמירה על יציבות הגופים המוסדיים והגברת המודעות הפיננסית.



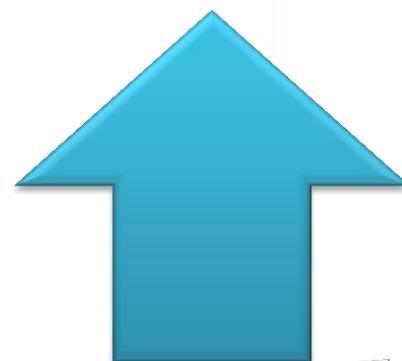
מבול של חוזרים, תקנות חקיקה ושינויים





התוצאה – חוסר בהירות למקומו של המעסיק

הגברת
אחריות
המעסיק
עבור כל
עובדיו



העובד
במרכז
ההליך
הפנסיוני





במה נעסוק היום ?

- ממשק מעסיקים
- שירותי התפעול – עלויות וחובת תשלום
- מסלקה פנסיונית
- תיקון 12
- סוגיות נוספות
 - ✓ קרן פנסיה - ברירת מחדל
 - ✓ אפשרות בחירת סוכן
 - ✓ צמצום הטבות מס לבעלי שכר גבוה



"ממשק מעסיקים" תקנות התשלומים לקופות גמל



ממשק מעסיקים

- **המטרה:** דיווחים לקופות הגמל באופן אחיד לצורך שיפור הדיוק, שלמות ומהירות הטיפול בתהליכי סליקת כספי העמיתים/מבוטחים.
- **האחריות:** האחריות על תקינות המידע, אופן העברתו, וטיפול בדיווחים שגויים - **הינם של המעסיק בלבד.**
- **ייפוי כוח לביצוע הפעולות:** בפני המעסיק עומדת אפשרות של מינוי גורם מטפל חיצוני (מנהל הסדרים או לשכת שכר).

אי עמידה בתקנות עלולה לגרור הטלת עיצום כספי בגין כל הפרה עד לסכום של 200,000 ₪



על מי ומתי?

חל על כל מעסיקים כמפורט להלן:

- ✓ החל מהתאריך **01.02.2016** לגבי המעסיקים להם **100 עובדים ומעלה** (דיווח משכורת ינואר).
- ✓ החל מהתאריך **01.07.2016** לגבי המעסיקים להם **50 עד 99 עובדים** (דיווח משכורת יוני).
- ✓ החל מהתאריך **01.01.2017** לגבי המעסיקים להם **6 עד 49 עובדים** (דיווח משכורת דצמבר).
- ✓ מעסיקים להם **פחות מ- 6 עובדים** – פטורים בתנאים מסויימים מחובת הדיווח על פי הממשק



ממשק מעסיקים

- מחייב את המעסיק לשלם ולדווח על תשלומיו לקופות השונות, באמצעות קובץ במבנה אחיד ומפורט
- מועד התשלום - עד 15 מסיום החודש בגינו שולם השכר או עד 7 ימים מיום תשלום השכר – המוקדם ביניהם. (איחור יגרום לתשלום ריבית או פיצוי אבדן תשואה)
- דיווחים על הפקדות ודיווחים על החזרים נדרשים יבוצעו בנפרד (בצירוף תצהיר)
- מסירת פרטים על סיבת אי תשלום עבור עובד
- בין הנתונים שיכללו בממשק:
 - ✓ פירוט הגופים והקופה המקבלת את הכספים, הסכומים וההפקדה לכל רכיב
 - ✓ פירוט בנושא המיסוי שחל על כל הפקדה (פטור וחייב)



סוגי הדיווחים במסגרת ממשק המעסיקים

בעידן ממשק המעסיקים ישנם שני סוגי דיווחים:

- ✓ דיווח שוטף
- ✓ דיווח שלילי בקובץ נפרד (אין קיזוזים וביטולים של תשלומים ביתר).



היזון חוזר המהווה תגובה על קליטת הדיווחים



היזון חוזר

היזון חוזר = בקרה על אופן קליטת (או אי קליטת) הכספים בגוף המוסדי

✓ תוך 12 שעות - המעסיק יקבל היזון חוזר טכני על קליטת הקובץ.

✓ תוך 5 ימי עסקים - המעסיק יקבל היזון חוזר מסכם על קליטה נתונים ברמת התכנית או אי קליטה של נתונים + סיבת אי הקליטה.

✓ שנתי/חודשי מסכם.



היערכות לנדאו-יובל

בנושא ממשק מעסיקים



לנדאו יובל

סוכנות לביטוח 1999 בע"מ

ניהול הסדרים פנסיונים

ביטוח | פיננסים



שירותי התפעול הפנסיוני למעסיק



שירותי תפעול פנסיוני

הגדרה

שרות תפעול יחשב לפחות אחד מהר"מ:

✓ **הפקדת כספים** לגוף מוסדי בעבור עובדי המעסיק.

✓ העברת מידע אגב הפקדות כספים (**ממשק אחיד**).

✓ טיפול במשוב בין המעסיק לגוף המוסדי (**היזון חוזר**).

✓ פעולות תפעול נוספות שיקבע הממונה.



אפשרויות הטיפול בנושא התפעול הפנסיוני:

תפעול ישיר
ללא גורם
מתווך

תפעול ע"י
גורם חיצוני

הסוכן
המשווק
הוא הסוכן
המתפעל



אפשרויות ביצוע התפעול⁽¹⁾

הסוכן המשווק - מתפעל

התשלום בגין שירותי התפעול באמצעות סוכן
משווק **נקבע בחוק** – מהלך סיבובי לטובת העובד

✓ **המעסיק** יישא בעלות התפעול של ההסדר
הפנסיוני לעובדיו וישלם לבעל הרישיון
כמינימום את הגבוה מבין:

• $0.6\% + \text{מע"מ}$ מתשלום חודשי לעובד

• $10.5\% + \text{מע"מ}$ (הצמדה למדד אחת לשנה)

✓ **העובד** יזוכה בתכניות הפנסיוניות בסכום
שהמעסיק שילם

✓ **עמלת הסוכן** תופחת בסכום שהמעסיק שילם

כל הפעילות מרוכזת אצל גורם אחד



אפשרויות ביצוע התפעול (2)

ביצוע "תפעול" באמצעות לשכת שירות

- ✓ אחריות נושא התפעול כמוגדר כנגד תשלום מוסכם (8□7 ש"ח)
- ✓ יכולת מוגבלת של הגוף החיצוני לספק את מכלול השירות ללא סיוע מהמעסיק או הסוכן (שיתכן ויגבה כסף על שירותיו)
- ✓ העובד אינו מזוכה בדמי הניהול בסכום ששולם
- ✓ תפעול באמצעות סוכן שאינו משווק - בעייתי

**פיצול הפעילות למספר גורמים וחשש מאי
עמידה בלו"ז**



אפשרויות ביצוע התפעול (3)

ביצוע תפעול ישיר ללא גורם מתווך

- ✓ יכולת מוגבלת של המעסיק לטפל בכל הנושאים בזמני התגובה הנדרשים ללא סיוע הסוכן (שיתכן ויגבה כסף על שירותיו)
- ✓ הוספת עליות למעסיק – הוספת כ"א
- ✓ העובד אינו מזוכה בדמי הניהול בסכום ששולם

**פיצול הפעילות למספר גורמים וחשש מאי
עמידה בלו"ז**



יפוי כח מפעלי

"הרשאה מתמשכת לגורם מתפעל לקבלת שירותים עבור מעסיק בשל עובדיו"

על מנת שסוכן יוכל לספק למעסיק שרות עבור עובדיו עליו לקבל מהמעסיק יפוי כח "מפעלי" עבור שירותים אלו. בין השאר מדובר על שירותים כגון:

- ✓ קבלת מידע לצורך הפקדת כספים בעד עובד לגוף מוסדי
- ✓ קבלת משוב לצורך ביצוע בקרות על מימוש הנחה בדמי ניהול או הנחה ברכישת תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או תכנית ביטוח מפני סיכון אובדן כושר עבודה, שניתנה לעובד מתוקף הסדר של המעסיק
- ✓ טיפול בכל הכרוך בתפעול בממשק המעסיקים



המסלקה הפנסיונית

- ✓ המסלקה הפנסיונית פועלת מתוקף יוזמה של משרד האוצר ומציעה פלטפורמה דיגיטלית שבאמצעותה יכול כל אזרח במדינת ישראל לקבל תמונת מצב מלאה ועדכנית על החסכונות הפנסיונים הצבורים לזכותו
- ✓ המסלקה מיועדת להעברת מידע מכלל גופי הביטוח, הפנסיה והגמל (כ- 100 גופים) לציבור החוסכים ולקהל סוכני הביטוח והיועצים הפנסיונים
- ✓ בכדי שהסוכן או היועץ הפנסיוני יוכל להתאים את המלצתו לצרכיו של הלקוח, **חובה** עליו לקבל תמונה מלאה מהמסלקה הפנסיונית על מצבו הביטוחי של הלקוח
- ✓ הלקוח נדרש להזדהות – העלות במקרה זה נופלת על הסוכן
- ✓ כל קבלת מידע מהמסלקה – כולל דוחות פיצויים – כרוכה בתשלום

לנדאו יובל

סוכנות לביטוח 1999 בע"מ

ניהול הסדרים פנסיונים

ביטוח | פיננסים



תיקון 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסים

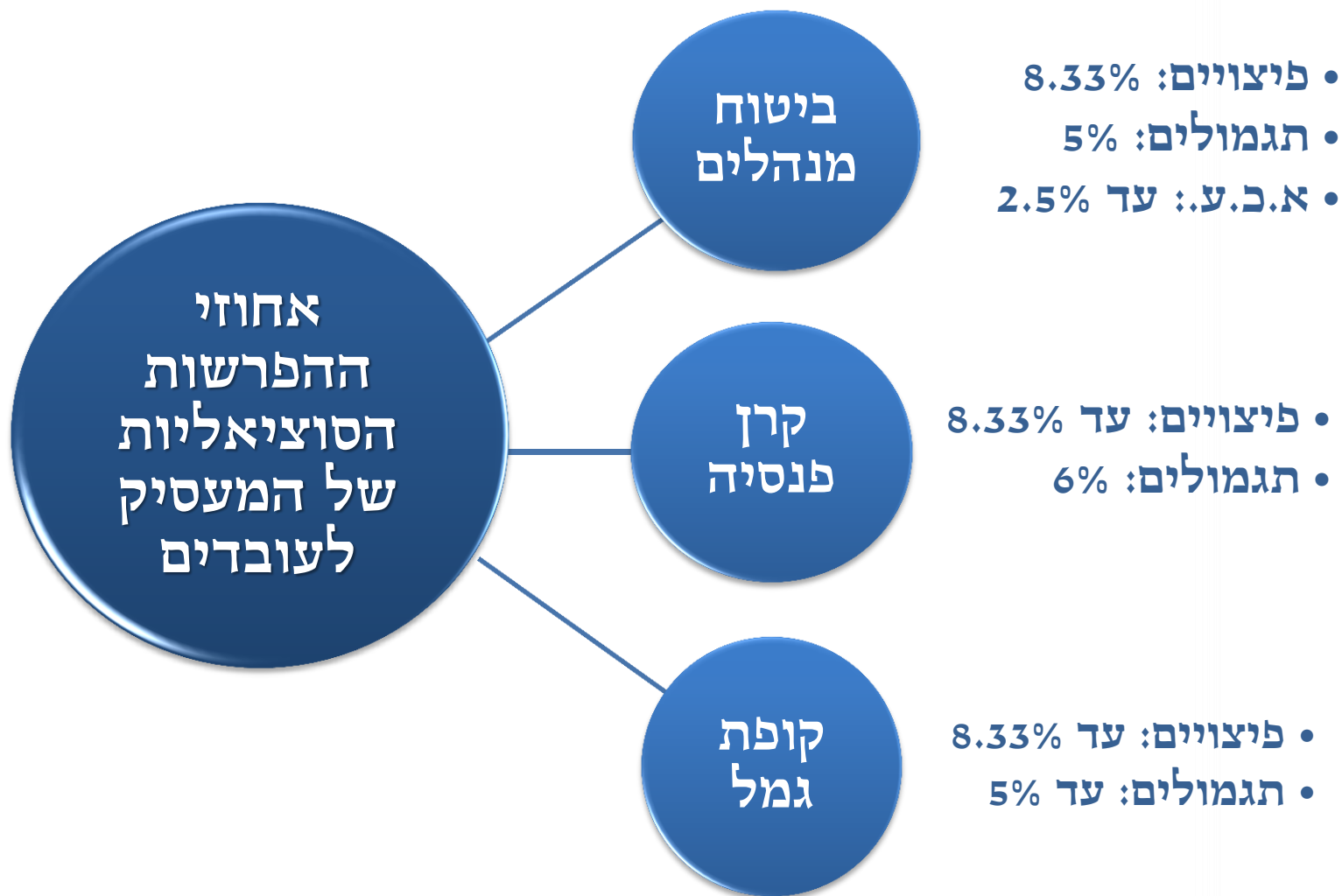


תיקון 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים

- ✓ התיקון מוסיף רובד נוסף לזכות בחירת המוצר הפנסיוני של העובד
- ✓ המעסיק אינו רשאי להתנות את שיעור ההפקדה שלו בזהות המוצר הפנסיוני שנבחר ע"י העובד
- ✓ בהתייחס למצב קיים, העובד יהיה זכאי לשיעור ההפקדה הגבוה מבין השיעורים שהיו
- ✓ "שיעור הפקדות אחיד" – חל רק על הפקדות המעסיק: פיצויים + תגמולים (כולל רכיב של אכ"ע)



תשלומי מעסיק ערב התיקון





המצב לאחר התיקון

אחוז
הפרשות
המעסיק
לביטוח
מנהלים



אחוז
הפרשות
המעסיק
לקרן פנסיה



אחוז
הפרשות
המעסיק
לקופת גמל



אז מה לעשות?

✓ פנינו למשרד האוצר לקבלת הבהרות. עד כה, ללא מענה. אנו ממליצים להמתין למתן הבהרות ברורות מטעם משרד האוצר לפני ביצוע שינויים והתאמות לחוק.

✓ על המעסיק ללמוד את משמעות התיקון לגבי הסכמי העסקה הקיימים אצלו ובמידת הצורך- לקבל ייעוץ משפטי מקיף ופרטני בנושא, על מנת להיערך בהתאם



סוגיות נוספות

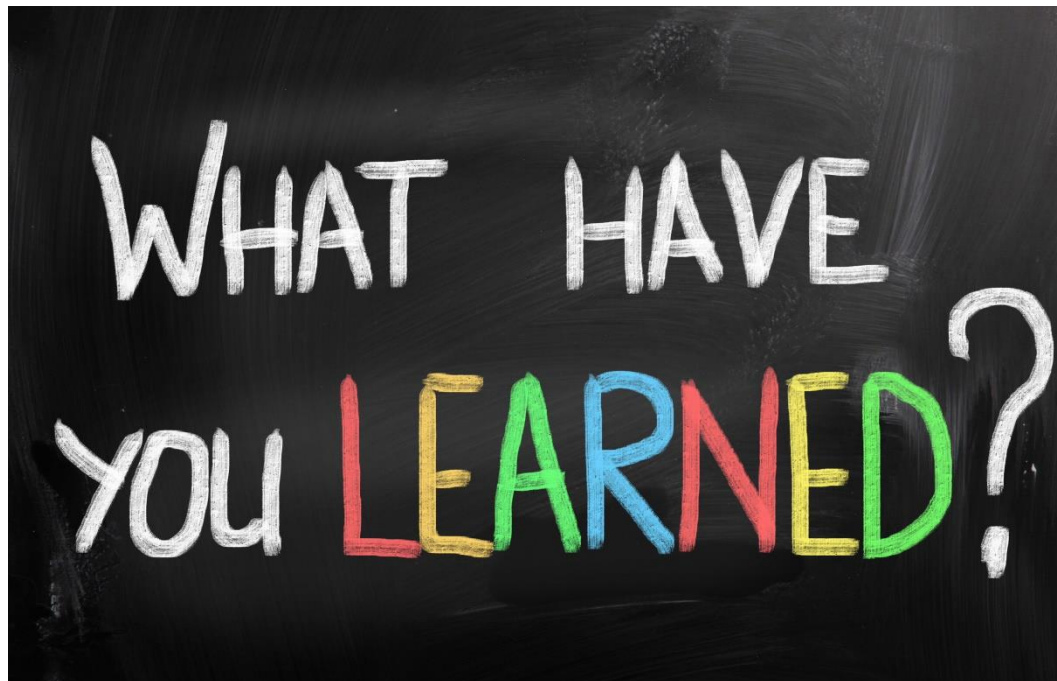
✓ קרן פנסיה - ברירת מחדל

✓ אפשרות בחירת סוכן

✓ צמצום הטבות מס לבעלי שכר גבוה



סיכום





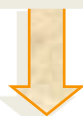
שוק הביטוח הפנסיוני בשנים הבאות

ברקע: התערבות כבדה של הרשויות - רגולציה + המלצות ויישום המלצות ועדת בכר

סיבוכיות - ריבוי בשינויים ומגבלות רגולציה,
שינויים תכופים בנושאי מיסוי, ריבוי נתונים
והבדלים משמעותיים לתוצאות ההחלטה + הרצון
למקסם את התוצאה והצורך ב"תפירה" אישית.



שילובים פנסיוניים



גוף פנסיוני יציב ורציני



מנהל הסדר פנסיוני מקצועי



מה זה אומר "שילובים פנסיוניים" ?

מוצר - משלב הון, פנסיה, קצבה, השלמות לפנסיה (מטריה), קרן השתלמות, חיסכון פיננסי

מיכון - מסך לקוח אחד ובו כל מרכיבי התכנית הפנסיונית

ניהול - ראייה כוללת של כל המוצרים הבונים את החיסכון הפנסיוני

תפעול - כח - אדם מקצועי מטפל בכל המוצרים

דיווח - מעטפת אחת ללקוח



המסקנה המתבקשת...

✓ קצב השינויים בעולם העסקים ובעולם הביטוח והפנסיה לא יואט בעתיד הנראה לעין – זה המגרש של **המקצוענים**

✓ השינויים בענף הביטוח הפנסיוני מחייבים לקוח לפעול באמצעות **מנהל הסדרים פנסיוניים**

✓ לגוף מקצועי **כלנדאו - יובל** בעל תשתיות רחבות, כוח אדם מיומן ויכולות טכנולוגיות - יתרון רב

לנדאו יובל

סוכנות לביטוח 1999 בע"מ

ניהול הסדרים פנסיונים

ביטוח | פיננסים



תודה רבה על ההקשבה