

דריזין ביטוחים
סוכנות לביטוח (1992) בע"מ



תיקון 16 לחוק הפיקוח על מוצרים פיננסיים (קופות גמל) תשע"ה-2015

הגדלת הפקדות לחיסכון פנסיוני יולי 2016

מאת : ארז וילנצ'יק –מנכ"ל סוכנות דריזין ביטוחים בע"מ

תיקון 16, הגדלת הפקדות- כללי

- בחודש יוני 2016 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את התיקון לחוק – תיקון 16 אשר החליף את תיקון 12.
- תיקון 16 הינו תיקון של ההסכם הקיבוצי וכפועל יוצא ההפקדות החדשות יגדלו בשתי פעימות:
- פעימה ראשונה תחל בגין שכר יולי 2016 (תשולם באוגוסט) באופן הבא:
 - תגמולי עובד (מינימום) -5.75%
 - תגמולי מעסיק (מינימום) -6.25%
 - פיצויים על חשבון מעסיק -6%
 - סה"כ 18%

המשך...

- פעימה שניה תחל בגין שכר ינואר 2017 (תשולם בפברואר 2017) באופן הבא:
 - תגמולי עובד (מינימום) -6%
 - תגמולי מעסיק (מינימום) -6.5%
 - פיצויים על חשבון מעסיק -6%
 - סה"כ 18.5%

חשוב לדעת - דגשים נוספים

- הפקדת המעסיק לרכיב תגמולים בשיעורים החדשים כוללת תשלום עבור אובדן כושר עבודה של העובד בשיעור הדרוש להבטחת כיסוי בגובה 75% משכרו הקובע של העובד
- שיעור תגמולי המעסיק לא יפחתו מ 5% מהשכר הקובע וככל שיהיה צורך בהגדלת העלויות בשל כיסוי לאובדן כושר עבודה, המעסיק יישא בתוספת העלות אולם העלות הכוללת לתגמולי מעסיק וכיסוי לאובדן כושר עבודה לא תעלה על 7.5% מהשכר הקובע.
- תשלום המעסיק לרכיב הפיצויים יהיה ע"פ ההסכם בין העובד למעסיק , אולם בכל מקרה לא פחות מ 6%, במקרה של הסכם מיטיב בו הפקדה לפיצויים הינה 8.33% לא ניתן יהיה להפחית את ההפרשה לפיצויים ואילו סעיף 14 יחול על כל ההפקדה לפיצויים.

דוגמאות לביצוע הגדלות בהפקדה :

דוגמא 3	דוגמא 2	דוגמא 1
<ul style="list-style-type: none"> מעסיק מפקיד 6% לפיצויים , 6% לתגמולים 0.8% לאובדן כושר עבודה סה"כ- 12.8% עובד מפקיד – 5.5% לתגמולים שינויים לביצוע : מאחר ומעסיק מפקיד 6.8% אין צורך בשינוי לא ביולי 2016 ולא בינואר 2017 הפקדות עובד יגדלו : ביולי 2016 ל 5.75% ובינואר 2017 ל 6% סה"כ 21.83% 	<ul style="list-style-type: none"> מעסיק מפקיד 8.33% לפיצויים , 5% לתגמולים 1% לאובדן כושר עבודה סה"כ- 14.33% עובד מפקיד – 5% לתגמולים שינויים לביצוע : מאחר ומעסיק מפקיד 6% יש להגדיל תגמולי מעסיק ל 6.25% , בינואר 2017 יגדלו ל 6.5% הפקדות עובד יגדלו : ביולי 2016 ל 5.75% ובינואר 2017 ל - 6% סה"כ 20.83% 	<ul style="list-style-type: none"> מעסיק מפקיד 8.33% לפיצויים , 5% לתגמולים 2.5% לאובדן כושר עבודה סה"כ- 15.83% עובד מפקיד – 5% לתגמולים שינויים לביצוע : מאחר ומעסיק מפקיד 7.5% אין צורך בשינוי הפקדות עובד יגדלו : ביולי 2016 ל 5.75% ובינואר 2017 ל 6% סה"כ 21.83%

המשך דוגמאות לביצוע הגדלות בהפקדה :

דוגמא 4

- מעסיק מפקיד 6% לפיצויים , 6% לתגמולים סה"כ- 12%
- עובד מפקיד – 5.5% לתגמולים
- שינויים לביצוע : מאחר ומעסיק מפקיד 6% יש להגדיל תגמולי מעסיק ביולי ל 6.25% ובינואר 2017 ל -6.5%
- הפקדות עובד יגדלו : ביולי 2016 ל 5.75% ובינואר 2017 ל 6%
- סה"כ 18.5%

דוגמא 5

- מעסיק מפקיד 8.33% לפיצויים , 5% לתגמולים סה"כ- 13.83%
- עובד מפקיד – 5% לתגמולים (רוכש אובדן כושר עבודה וריסק מתוך התגמולים)
- שינויים לביצוע : מאחר ומעסיק מפקיד 5% יש להגדיל תגמולי מעסיק ל 6.25% , בינואר 2017 יגדלו ל 6.5% , במידה והתקציב (35% מתוך התגמולים) לא יספיק לרכוש סכום ביטוח 75% מהשכר , יהיה צורך בהגדלת הפקדות המעסיק מקסימום עד 7.5%
- הפקדות עובד יגדלו : ביולי 2016 ל 5.75% ובינואר 2017 ל - 6% סה"כ 20.83% כולל מרכיב הפיצויים.

שינויים בפועל

סוג מוצר	ביצוע בפועל ע"י חברת הביטוח \ קרן הפנסיה
פוליסות קלאסיות, מבטיחות תשואה ומשתתפות ברווחים	הגדלה בפוליסה חדשה בלבד
פוליסות מנהלים אשר הופקו עד ליום 31.5.2001 (פוליסות עם הפקדה שוטפת)	הגדלה בפוליסה חדשה בלבד.
קרנות פנסיה	הגדלת פנסיה עד תקרת הפקדה חודשית 3880 ₪



דריזין ביטוחים
סוכנות לביטוח (1992) בע"מ

תודה 😊

