

שלום רב,

**הגדלת שיעורי הפקדה למוצר פנסיוני בהתאם לצו ההרחבה**

**הוראות כלליות**

ביום 26 במאי 2016 נחתם צו ההרחבה לפנסיית חובה המרחיב את ההסכם הקיבוצי בין ההסתדרות לנציגי המעסיקים (מיום 3 באפריל 2016) בדבר הגדלת ההפקדות לביטוח פנסיוני במשק.

צו ההרחבה קובע את הרף **המינימלי** להפקדה פנסיונית עבור עובדים שכירים. צו זה חל על כל העובדים במשק, הן המבוטחים עפ"י פנסיה חובה והן המבוטחים עפ"י הסכמים אחרים, וששיעורי ההפקדות עבורם נמוכים מהשיעורים הקבועים בצו ההרחבה.

**שינוי שיעור ההפקדות יתבצע בשתי פעימות. בגין שכר חודש יולי 2016 ובגין שכר חודש ינואר 2017. להלן שיעור ההפקדות המינימליים לאחר השינויים:**

רכיב	1.7.2016	1.1.2017
הפקדות תגמולי עובד לכל הפחות	5.75%	6%
הפקדות תגמולי מעסיק (*) לכל הפחות	6.25%	6.5%
פיצויים לכל הפחות	6%	6%
סה"כ לכל הפחות	18%	18.5%

- מדובר בשיעורי מינימום, והשיעורים בפועל יהיה בהתאם להסכם ההעסקה מול העובד ובלבד שלא יפחת מהשיעורים המפורטים לעיל.

(\*) ההפקדות לרכיב תגמולי המעסיק בקופות ביטוח או בקופות גמל יכללו את תשלום המעסיק עבור רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה בשיעור עד 75% מהשכר הקובע באופן שהתקציב הכולל לרכישת ביטוח אובדן כושר עבודה ביחד עם תגמולי המעסיק לא יעלה על שיעור של 7.5% מהשכר הקובע. בכל מקרה החלק שיועבר לרכיב תגמולי המעסיק לא יפחת מ- 5% מהשכר הקובע.

ההסכם הקיבוצי וצו ההרחבה כאמור נחתמו בד בבד עם כניסתו לתוקף של תיקון לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), אשר קובע כי מעסיק לא יתנה את שיעור ההפקדות משכר העובד שהוא נדרש להפקיד בגין רכיב תגמולי המעסיק (הכולל את השיעור לרכישת אבדן כושר עבודה על ידי המעסיק) ובגין רכיב הפיצויים, בהפקדה למוצר פנסיוני מסוים. ככל שנקבעה התניה על שיעור ההפקדות בניגוד להוראות כאמור, יהיה העובד זכאי לשיעור ההפקדות הגבוה מבין השיעורים המרביים להם הוא זכאי בהפקדה למוצרים הפנסיוניים השונים. כמו כן, לא יראו בהפקדה הכוללת תשלום המעסיק עבור אבדן כושר עבודה כהתניה אשר מנוגדת להשוואת שיעורי ההפקדה, כל עוד הפקדות המעסיק הינן בהתאם לשיעורים הקבועים בצו ההרחבה.

**הוראות לביצוע**

על מנת לעמוד בהוראות הדין המעסיקים נדרשים להגדיל את שיעורי ההפקדה של עובדיהם בהתאם למפורט לעיל כך ששיעורי ההפקדה יהיו לכל הפחות בהתאם לקבוע בצו (ב-2 פעימות ב-1.7.2016 וביום 1.1.2017)

**קרן פנסיה וקופת גמל:**

אחריות המעסיק- המעסיק נדרש להגדיל את שיעורי ההפקדות לקרן הפנסיה או קופת הגמל בהתאם להוראות.

מעסיק המשלם בהוראת קבע- ככל שהמעסיק לא יודיע על הגדלת שיעורי ההפקדה, קרן הפנסיה או קופת הגמל תגדיל את שיעורי ההפקדה באופן יזום החל משכר חודש יולי 2016 שייגבה בחודש אוגוסט 2016 והחל משכר חודש ינואר 2017 שייגבה בחודש פברואר 2017 בהתאם לגידול המפורט בצו.

**ביטוח מנהלים:**

אפשרות להגדלת שיעורי ההפקדה בפוליסות הקיימות:

סוג הפוליסה	היכן תבוצע ההגדלה?	מה נדרש מהמעסיק?
1 פוליסות קלאסיות (מעורב, גמלא וחיסכון) ועדיף מבטיחות תשואה פוליסות עדיף משתתפות ברווחים שנרכשו לפני יוני 2001 כאשר שכר המבוטח <b>עולה על 15,000 ₪ (על כל השכר)</b>	הגדלת שיעור ההפקדה תבוצע בפוליסה חדשה להלן תקרא "פוליסה חדשה הפרשית"	במקרה שהמעסיק מעוניין לבצע הגדלת הפקדות באופן אוטומטי: 1. מעסיק שמעביר באמצעות תקנות תשלומים- הגדלת שיעורים בקובץ הxml 2. מעסיק שאינו כפוף לתקנות תשלומים: א. בקשה לגידול שיעור הפקדה בפוליסה הפרשית מסוג "הראל מור למנהלים"- נספח א'. ב. מעסיק שמבצע הפקדות באמצעות הוראת קבע נדרש לבצע גידול בהפקדות. ג. קובץ בהתאם לדרישת הראל.
2 פוליסות עדיף משתתפות ברווחים שנרכשו לפני יוני 2001 כאשר שכר המבוטח הוא <b>עד 15,000 ₪</b>  פוליסות שנרכשו אחרי 2001	הגדלת שיעור ההפקדה תבוצע בפוליסה הקיימת	המעסיק נדרש להעביר הוראה לגידול הפקדות בפוליסה הקיימת. 1. מעסיק שמעביר באמצעות תקנות תשלומים- הגדלת שיעורים בקובץ הxml 2. מעסיק שאינו כפוף לתקנות תשלומים: א. בקשה לגידול שיעור הפקדה בפוליסה קיימת <b>נספח ב'</b> ב. פירוט גידול ההפקדות בקובץ המצורף לתשלום

להלן רשימת המסמכים העומדים לשירותכם:

נספח א'- "בקשה לגידול שיעור ההפקדה בפוליסה הפרשית"  
נספח ב'- "בקשה לגידול שיעור ההפקדה בפוליסה קיימת לפי צו ההרחבה

לשאלות נוספות אנא פנה למוקד מעסיקים 49958\*

הראל ביטוח, הראל פנסיה והראל גמל

## בקשת מעסיק לגידול שיעור הפקדה לכל העובדים בפוליסה הפרשית מסוג "הראל מור למנהלים"

סוג מסמך 3126  
לשימוש פנימי

יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס ביטוח חיים 03-7348169 או למייל:  
[agafhaim@harel-ins.co.il](mailto:agafhaim@harel-ins.co.il)  
ניתן לוודא את קבלת הפקס כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70

### הבקשה הגיעה באמצעות:

סוכן/סוכנות הביטוח: \_\_\_\_\_  
מס' סוכן: \_\_\_\_\_  
חתימת סוכן: \_\_\_\_\_

### לכבוד:

הראל חברה לביטוח בע"מ  
רחוב אבא הלל 3, ת.ד. 1951 רמת גן 5211802  
אגף ביטוח חיים

### א פרטי המעסיק

שם:	מס' ח.פ.:	ישוב:	רחוב:	מס' בית:	מיקוד:
איש קשר:	מספר טלפון:	E-MAIL:			
_____@_____					

### ב מידע למעסיק - הפוליסה החדשה שתפתח תהיה בהתאם לפירוט להלן:

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. המעסיק יידע את העובדים על הגדלת ההפקדות באמצעות פוליסה חדשה הפרשית</li> <li>2. הפוליסה החדשה הפרשית תהיה פוליסה מסוג "הראל מור למנהלים"</li> <li>3. הפוליסה כוללת רכיב חיסכון בלבד ללא כיסוי ביטוחי</li> <li>4. הפוליסה תפתח במסלול השקעה ברירת מחדל מותאם גיל</li> <li>5. דמי ניהול שייגבו בפוליסה החדשה הפרשית יהיו בשיעורים להלן: מפרמיה שיעור של 3% שנתי, מצבירה שיעור של 0.5% שנתי (במקרה של הפסקת תשלומי הפרמיה, דמי הניהול מהחסכון יעלו לשיעור של 1.05% לשנה)</li> </ol>
---

### ג בקשת המעסיק להגדלת הפרשות בפוליסה הפרשית\*

<p>הריני מבקש לבצע הגדלת הפקדות לפוליסת ביטוח מנהלים הפרשית חדשה ע"פ הוראות צו ההרחבה כך ששיעורי ההפקדה שיופקדו בפוליסה החדשה יהיה כמפורט ברשימת העובדים המצורפת והכוללת את שיעור ההפקדה לכל עובד בפוליסה החדשה (השינויים כוללים גידול בשיעורי הפקדה לשכר יולי 2016 ולשכר ינואר 2017)</p> <p><b>*יש לצרף רשימת עובדים</b></p>		
שם המעסיק:	תאריך:	חתימת וחותמת מעסיק:
_____	_____	_____

## בקשת מעסיק לגידול שיעור הפקדה לכל העובדים בפוליסה קיימת

סוג מסמך 3126  
לשימוש פנימי

יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס ביטוח חיים 03-7348169 או למייל:  
[agafhaim@harel-ins.co.il](mailto:agafhaim@harel-ins.co.il)  
ניתן לוודא את קבלת הפקס כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70

### הבקשה הגיעה באמצעות:

סוכן/סוכנות הביטוח: \_\_\_\_\_

מס' סוכן: \_\_\_\_\_

חתימת סוכן: \_\_\_\_\_

### לכבוד:

הראל חברה לביטוח בע"מ  
רחוב אבא הלל 3, ת.ד. 1951 רמת גן 5211802  
אגף ביטוח חיים


### פרטי המעסיק

שם:	מס' ח.פ.:	ישוב:	רחוב:	מס' בית:	מיקוד:
איש קשר:	מספר טלפון:	E-MAIL:			
_____	_____	_____@_____			

### בקשת המעסיק להגדלת הפרשות בפוליסה קיימת\*

הריני מבקש לבצע הגדלת הפקדות לפוליסת ביטוח מנהלים הקיימת של המבוטח ע"פ הוראות צו ההרחבה כך שהגידול בשיעורי ההפקדה שיופקדו בפוליסה הקיימת יהיה כמפורט ברשימת העובדים המצורפת והכוללת את השינוי בשיעור ההפקדה לכל עובד בפוליסה החדשה (השינויים כוללים גידול בשיעורי הפקדה לשכר יולי 2016 ולשכר ינואר 2017).

### \*יש לצרף רשימת עובדים

שם המעסיק:	תאריך:	חתימת וחותמת מעסיק:
_____	_____	_____ 

שים לב, לא ניתן להגדיל שיעור הפקדה בפוליסות מסוג עדיף בתשואה מובטחת  
ובפוליסות מסורתיות מסוג מעורב גמלא וחסכון.