

הון וממון

כיצד תשלמו לעובדיכם פנסיה

ראובן שמעוניביץ י"א בניסן תשס"ח



חוק פנסיה חובה שהתקבל לאחרונה זכה בכותרות מכובדות בתקשורת, אך הותר מעבידים ועובדים רבים אובדי עצות בקשר ליישומו בפועל. היועץ הפנסיוני שחר לוי, מחברת 'רול יעוץ פנסיוני', מצביע על שמונה צעדים הכרחיים לרישום חוקי של העובדים לפנסיה חובה. לגזור ולשמור

חוק פנסיה חובה שהתקבל לאחרונה יצר בלבול ועורר שאלות רבות בקרב מעסיקים ועובדים, שאלות כמו: מי צריך ליזום את רישום העובדים לקרנות הפנסיה – העובדים או המעסיקים? למי מהעובדים מגיעה פנסיה, ולמי לא? מי קובע לאיזו קרן פנסיה ירשמו העובדים? וכמה כספים יופרשו לקרנות הללו בכל חודש?

על כל השאלות הללו עונה בהרחבה יועץ הפנסיה הבכיר, שחר לוי, מ'רול יעוץ פנסיוני'.

שמונה מרכיבים הכרחיים ברישום עובדים כחוק לפנסיה חובה

תקופת המתנה – למרות שחוק פנסיה חובה מיושם החל מה-1 בינואר 2008, לא כל העובדים זכאים להפרשה מיידית לפנסיה. לשם כך נקבעה תקופת ותק של 9 חודשים לעובד במקום העבודה. בתקופה זו לא יקבלו העובדים בעלי ותק הנמוך מ-9 חודשים פנסיה, זאת בתנאי שאין להם, או מעולם לא הייתה להם קרן פנסיה.

תנאים מיוחדים לבעלי פנסיה בעבר - למי שהייתה לו בעבר קרן פנסיה, או שכיום יש לו קרן פנסיה פעילה, זכאי לקיצור תקופת ההמתנה לשלושה חודשי ותק בלבד במקום העבודה. היועץ הפנסיוני שחר לוי מדגיש כי עובד שיש לו קרן פנסיה פעילה או רדומה, זכאי עת הגיע לוותק של שלושה חודשים, להפרשת פנסיה גם בדיעבד על כל החודשים בהם עבד במקום העבודה הנוכחי, או מה-1 בינואר 2008 – הקצר שביניהם. על כן, בשלב הראשון על המעסיק לשאול את עובדיו האם יש להם קרן פנסיה פעילה, או לא פעילה ממקומות עבודה קודמים, ולפעול בהתאם לתשובות אשר יקבל.

בחירת קרן הפנסיה – על פי התקנות החדשות, הבחירה בקרן הפנסיה נתונה בידי העובד. על כן על המעסיק לבקש מהעובד את שם קרן הפנסיה או קופת הגמל אליה הוא מעוניין להפריש כספים, ואז לפנות אליה על מנת לקבל ממנה טופסי הצטרפות. היועץ הפנסיוני שחר לוי מייעץ לעובדים לבחור באחת מקרנות הפנסיה שחתמו עם הסתדרות על תנאי ביטוח מיטביים להגדלת פנסיה הנכות על חשבון דמי הניהול (מדובר בקרנות: מבטחים, מיטבית עתודות, הראל, מקפת, איילון והפניקס).

יעוץ מוקדם - היועץ שחר לוי מצוין, כי החוק החדש מחייב את העובד להתייעץ עם סוכן או יועץ פנסיוני בטרם יחליט להיכנס הוא מעוניין להפריש את הכספים, אך נראה כי תקנה זו איננה מיושמת, ולא תיאכף בתקופה הקרובה, למרות שאי יישומה עלולה לפגוע בעובד בטווח הארוך, עקב בחירת מסלול שעלול לא להתאים לצרכיו.

חבזקים

21:38
לאולמרט יש תשובות

21:37
מזכ"ל האו"ם למיאנמר

לכל המבזקים

סקירות

חג האביב

מלחמת 'שפע שוק'

עוד סקירות

מילוי הטפסים - לאחר קבלת הטפסים מקרן הפנסיה, או לאחר הורדתם מאתר האינטרנט של הקרן, ימלאו המעסיק והעובד את פרטיהם על גבי הטופס. על העובד לבחור באיזה מסלול פנסיה הוא מעוניין לחסוך ולסמנו בטופס, אם זה מסלול רגיל או מוטה נכות, מוטה זקנה, מוטה שארים וכדומה. כל בחירה שכזו תשליך על הסכום המופרש, על התשואה שלו ועל ההגנות שהוא מעניק (או לא מעניק) לעובד. לאחר מילוי הטפסים, הם יועברו לקרן הפנסיה שנבחרה.

פיצול תשלומי המעסיק - היות והעובדים בוחרים באופן אינדיבידואלי את קרן הפנסיה שלהם, יתפצלו על פי רוב התשלומים של כל מעסיק לכמה קרנות פנסיה וחברות ביטוח. חשב השכר של המעסיק אמור להורות למעסיק, כמה להפריש לכל קרן פנסיה או חברת ביטוח בתום חודש העבודה. התשלום יועבר בצ'ק או בהוראת קבע לקרנות שנבחרו בצירוף פירוט העובדים עבורם מיועד התשלום.

תקרת הפרשה – החוק החדש קבע תקרת הפרשה אליה מחויב המעסיק – והיא מתייחסת לשכר הממוצע במשק שעומד, לצורך החישובים של שנת 2008 , על 7663 ₪ לחודש. המעסיק המעוניין שלא לעבור על החוק, יפריש בכל חודש במהלך 2008 2.5% ממשכורתו של העובד, כל עוד משכורתו של העובד נמוכה או שווה ל-7663 ₪ בחודש. המעסיק יוכל לבחור להפריש עבור העובד יותר ממה שהחוק מחייב אותו, אך הדבר נתון לבחירתו. היועץ הפנסיוני שחר לוי מצייין כי במהלך השנים הבאות ההפרשה לפנסיית חובה לעובדים תעלה בהדרגה עד ל-15% משכרו של העובד בשנת 2013 – אך תמשיך להתייחס לשכר הממוצע במשק.

הוספת רכיב פיצויים לתוכניות על בסיס תגמולים בלבד – חלק מהמעסיקים במשק כבר מפרישים באופן קבוע עבור עובדיהם לתכניות פנסיה, גמל או ביטוח מנהלים, עבור תגמולים בלבד, ללא הפרשה לקופת פיצויים אישית. החוק החדש מחייב את המעסיקים הללו להוסיף לפנסיית העובד הפרשה לשם פיצויים, שעומדת השנה על 0.833% ממשכורתו (ותעלה בהדרגתיות ל-5% עד שנת 2013) מסכומים אלה ייהנה העובד בעתיד גם אם יתפטר מראונו.

הוסף תגובה | שלח לחבר | הדפס

מי אנחנו | תנאי שימוש | פרסם עצמך | צור קשר

האתר עוצב, פותח ומתוחזק ע"י חברת [קומסטאר בניית אתרים](#)