



עמוד הבית < חדשות המערכת < צרכנות

צרכנות

מגדל בבל טכנולוגי בתחום הפנסיה - גורם להפסד של מיליונים לעסקים גדולים ובינוניים

נתי דואניס (בתמונה: דודי הרשברג)
14/07/2008



"כ-10% מהעברות הכספיים בתחום הביטוח והפנסיה בחברות מתגלות כמוטעות בבקרה" כך אומר שחר לוי מנכ"ל משותף ברול יעוץ פנסיוני בע"מ.

"עוד לא היה ארגון גדול או חברה מסחרית בה לא נמצאו ליקויים וטעויות שפגעו בעובדים ובמעסיקים בעשרות אלפי שקלים ויותר" אומר היעוץ הפנסיוני הבכיר דודי הרשברג.

לדברי לוי והרשברג הדבר נובע ממעין 'מגדל בבל' של תוכנות מסוגים שונים ושפות מחשב שונות, תופעה היוצרת סדרה של טעויות קשות, הגורמות לעסקים וחברות גדולות ובינוניות במשק לאבד עשרות מיליוני שקלים בשנה.

מגדל הבלל הבזבזני הזה נוצר כתוצאה מבעיות תקשורת קשות, בעיות הקלדה, וטעויות אנוש מהן סובלות רוב מחלקות המחשב של יצרני הפנסיה, קופות הגמל, חברות הביטוח, סוכני הביטוח וחברות ועסקים בישראל. רוב הטעויות נוצרות תוך כדי תהליך העברת הנתונים בין מערכת מחשב אחת, או כמה, אל מקבילותיהן וזאת לשם עדכון נתונים והעברת כספים. "רוב הטעויות עוברות מתחת לדראר של החברות, ולעולם לא תתגלנה אלא אם כן תיערך בקרה של כלל המערך הפנסיוני בחברה".

על התאונות הקטלניות שעוברות הפרשות הפנסיוניות שלכם - בדרך לחשבון הבנק - בכתבה הבאה.

חברות ועסקים המעסיקים 30 עובדים ומעלה, מתחילות להיתקל בבעיית פיצול תשלומים ההולכת ומסתעפת. אם בעבר, הפנסיה של העובדים עברה רק לקרן מבטחים, כספי קרנות ההשתלמות היו עוברים רק לקופת 'כנרת' או קה"ל וקופת גמל, אם היתה כזו לעובד, היתה מסוג גדיש או תמר כיום, עם ריבוי קופות הגמל, קרנות הפנסיה, ביטוחי המנהלים וקרנות ההשתלמות, כורעים עסקים וחברות תחת פיצול סבוך ומפותל של תשלומים, תנאים והתניות.

המצב ממשיך להסתבך כאשר ארגונים מגיעים להסדרים מיוחדים ומייטבים עם יצרנים על שיפור תנאים פנסיוניים ועל הטבות מסחריות. מערכות המחשב, והמערכות המזינות אותן בנתונים קורסים תחת המידע הרב והמשתנה.

כאשר גם הרגולציה, החוקים והכללים משתנים, וכאשר מכשירי החיסכון והפנסיה מתנהגים על פי שנת הייצור שלהם, נראה כי אין ברירה למערכת הסבוכה הזו אלא לטעות, ולעיתים קרובות, לטעות בגדול.

"המצב המורכב יצר יותר מדי נקודות בהן יכולה להתרחש טעות אנוש, או טעות מחשב" אומר שחר לוי, יעוץ פנסיוני בכיר מחברת רול יעוץ פנסיוני.

"לצער, כל טעות פנסיונית בארגון עלולה להשפיע כאפקט דומינו, על תנאי הפרישה של העובד, על צבירת הפיצויים של המעסיק, על רמת המיסוי של העובד ושל העסק, על תאימות הספרים מול מס הכנסה, ועל פרמטרים קריטיים רבים נוספים" אומר דודי הרשברג, יעוץ פנסיוני בכיר מחברת רול יעוץ פנסיוני.

המלכודות והסכנות

"כאשר עובד פורש לאחר עשרים או שלושים שנים במקום עבודה, אין לו לרוב שום דרך לדעת כמה כספים צבורים אמורים להגיע לו" אומר שחר לוי. "כאשר נעשית חריגה גדולה מדי מהמצופה, אז מתגלות הטעויות, אך ברוב

חיפוש

חפש במדור זה

Economist

אינדקס עסקים

מט"ח

יומן כלכלי עולמי

לומדון-הוצאה לאור

"איך לקבל כסף מהמדינה"

משרות כלכלה ופיננסים

מכרזים ממשלתיים

ראיון השבוע

מינויים

בלוגים

סקירות וניתוחים כלכליים

מדור פרסומי

כנסים סמינרים ואירועים

מחשבונים

"כתב נולד"

"יזם נולד"

מבצעים והטבות

לינקים נבחרים

ENGLISH

צרכנות

דואר אלקטרוני:

סיסמא:

התחבר

הכנס אותי אוטומטית בפעם הבאה

EASYFOREX™
ה מ ז מ ח י מ ב מ ט ח

סקירת מט"ח יומית
 סקירת מט"ח שבועית

גולשים יקרים!
בכדי לראות את שערי החליפין
יש צורך להתקין JAVA ניתן להוריד
חינם כאן

currency rates

המקרים, הטעויות עוברות מתחת לראדאר של העובד ושל סמנכ"ל הכספים". הבעיה שלכל טעות שכזו יש קורבנות, והם על פי רוב העובדים או החברות המעסיקות. דודי הרשברג ושחר לוי מרולי יעוץ פנסיוני, עוסקים בבקרה על הפרשות פנסיוניות בתאגידים ובחברות גדולות, והם נתקלים באופן יומיומי בטעויות רבות שגוזלות כסף רב מהחברות עצמן ומהעובדים. הנה מספר בעיות הנוצרות מטעויות רווחות:

USD/ILS	3.4495	3.4675	▲
EUR/ILS	5.4940	5.5020	▲
GBP/ILS	6.9078	6.9228	▲
EUR/USD	1.5918	1.5923	
GBP/USD	2.0022	2.0027	
USD/JPY	106.44	106.49	
XAU/USD	972.80	973.50	

for up-to-the-second rates, please [click here](#)

easy forex

חלוקה שגויה בין פיצויים לגמל – מקומות עבודה רבים במשק נוהגים להפריש עבור עובדיהם כספים עבור פיצויים (2.5% עד 8.33% מהמשכורת), ועבור צבירה בגמל (10% מהמשכורת) ובנוסף עבור ביטוח אי כושר עבודה (עד 2.5% מהמשכורת). החלוקה בין הפיצויים לגמל לא נשמרת פעמים רבות בגלל סיבות מגוונות ובהן: טעויות תקשורת והקלדה, פיצול ההפרשה בין תוכניות שונות, אי עדכון עלויות אי כושר המשתנות מדי שנה ועוד. כתוצאה מכך עלול מקום העבודה להפריש יותר מדי פיצויים, על חשבון צבירת הגמל של העובד. טעות רווחת זו יכולה לעורר שני תרחישים:

הקופה זוקפת יותר מדי פיצויים לעובד – אם הופרש יותר מדי לקופת הפיצויים, עלול העובד להיפגע, היות והוא מקבל פיצויים לא על פי מה שנצבר, אלא על פי מה שמגיע לו בפועל. למעשה, כל העודפים שהופרשו, הופחתו מצבירת הגמל שלו, ולכן הוא יקבל למעשה פחות ממה שמגיע לו.

הקופה זוקפת פחות מדי פיצויים לעובד – אם הופרשו בטעות יותר כספים לגמל מאשר לפיצויים, ייפגע העסק הן בגלל שיצטרך לשלם מכיסו כספים שלא נצברו לפיצויים, והן בגלל שהוא למעשה איבד כספים שהיו יכולים להיצבר כרווחי הון על קופות הפיצויים.

שערי חליפין יציגים נבחרים*

מטבע	שער	שינוי יומי
דולר	3.4270	+1.271%
לי"ט	6.8396	+1.482%
יין 100	3.2040	+0.669%
אירו	5.4330	+1.318%

*סגירת יום 21.07.2008

שערי מדדים נבחרים בבורסה*

מדד	שער	שינוי יומי
ת"א 25	1028.06	+0.93%
ת"א 100	939.05	+1.23%
תלסק	225.42	+3.05%
דאו-ג'ונס	11467.3	-0.25%
נאסד"ק	2279.53	-0.14%
S&P500	1260.00	-0.05%

*סגירת יום 21.07.2008

ריביות מוניטריות נבחרות*

מדינה	ריבית
ארה"ב	2.00%
אנגליה	5.00%
יפן	0.50%
אירופה	4.25%
ברזיל	12.25%
אוסטרליה	7.25%
ישראל	3.75%
ריבית הפריים	5.25%
ריבית הליבור	3.10%
אינפלציה 2007	+3.40%
מדד 06/2008	+0.10%
אינפלציה חזויה**	+4.00%

* סגירת יום 21.07.2008 ** תחזית 2008 לפי בנק הפועלים

המרת מטבעות

הפקדת כספים של עובד אחד לטובת עובד אחר – טעות זו נפוצה מאד, והיא קורית כמובן בגלל מגדל בבל הממוחשב ובגלל טעויות הקלדה. הטעויות הללו אינן תמיד מתמשכות או קבועות, ועל כן קשה לעלות עליהן, אלא אם כן נעשית בקרה ידנית על הפרשות הפנסיה של העובדים. לכן מוצרים מצבים רבים בהם עובדים שהיו אמורים להיות מוגנים בפנסיה, לא זכאים לכך מתוקף תקנות הקרן, מפני שכספים שהיו אמורים להיות מופקדים בשמם בקרן הפנסיה הועברו לעובד אחר. מצב זה עלול לגרום במקרה הטוב את העובד שנפל קורבן לטעות או את בני משפחתו הזכאים, למאבק משפטי נגד האחראים לטעות, ובמקרה הרע, לגרום לחלוקה לא צודקת בין העובדים ולאובדן זכויות.

פיצול לא נכון בין התכניות של העובד – עובדים רבים אוזחים שני מכשירי חיסכון לטווח ארוך או יותר, מסוג פנסיה, קופות גמל, קרנות השתלמות וביטוחי מנהלים. פעמים רבות הכספים אשר מופקדים בשמם מפוצלים בחלוקה שגויה בין המכשירים השונים. מה שטרגי בכך הוא שלא כל רמות המיסוי על המכשירים הללו דומות, ופעמים רבות העובד מאבד זכויות רבות כתוצאה מטעות בפיצול. כמו כן, יש לזכור כי הביטוחים השונים במכשירים השונים תלויים בגובה ההפרשה, ואם מופרשים פחות מדי כספים, גם הביטוחים אינם יופעלו, יעניק כסיו נמוך יותר מהמצופה. חוסר בקרה שגויה אליו חוסר התמצאות מצד החברות והעובדים עלול לגרום לאבדן של אלפי ועשרות אלפי שקלים לכל עובד בגלל בעיית הפיצול השגוי.

כספים לא משוייכים הנצברים בחברות הביטוח (עבירה על החוק) – פעמים רבות חלות טעויות בהפרשות, וכתוצאה מהן, נצברים כספים בקופת חברת הביטוח. על פי חוק אסור לחברות הביטוח להשתמש בכספים הללו והם חייבים להעביר אותם חזרה לעסקים. הדבר לא תמיד נעשה, בגלל בעיות בקרה ופיקוח.

עיכוב פירעון ע"י היצרנים – ובכך אובדן ריבית וערך – היות וההפקדה בקרב יצרנים רבים היא ידנית, ולמעשה היצרן אמור להפקיד את הצ'קים אותם קיבל מהמבוטחים בחשבון, עלולים להיווצר בעיות כתוצאה מאיחור בהפקדה. פעמים רבות נוצר איחור של שבועות, ולעיתים חודשים בהפקדה. החברות לא תמיד רושמות את ההפקדה בתאריכים שהיא אמורה היתה לרדת, ולעיתים רבות הם נרשמים על פי התאריך בו הם הופקדו בפועל. פעולה זו גורמת למבוטחים רבים הפסדים מצטברים של ריבית והצמדה.

אובדן בדואר – היות ורוב הצבירות הפנסיוניות הן כה סבוכות ומורכבות, ומהוות עבור העובדים והמעסיקים מעין קופסא שחורה, אין שום דרך לעלות על כך שכל הכספים שהועברו אכן הופקדו בפועל, אלא אם כן נעשתה בקרה ידנית על כל המערך הפנסיוני של הארגון. כתוצאה מכך, מתגלים כשלים שנראים בלתי אפשריים בעולם הטכנולוגי אליו הורגלנו, כמו למשל אובדן צ'קים בדואר. ההפקדה במקרה זה לא בוצעה – אך איש לא יודע על כך, אם לא מתבצעת בקרה בארגון.

אי תאימות בספרים מול מס הכנסה – מרבית הארגונים כותבים בספריהם את ההפרשות על פי אופן התשלום שבצעו ולא על פי האופן בו נפרעו בקופות. הדבר עלול לעמוד להם לרועץ כאשר מתבצעת בדיקה של מס ההכנסה. בדיקה שכזו חושפת אי התאמה בספרים, והדבר עלול לגרום להטלת קנסות לא מוצדקים על הארגון או החברה.

תנאים מסחריים מיוחדים שאינם מוכרדים – כמעט כל ארגון וחברה מתגאים בפני העובדים על תנאים מסחריים מפליגים אותם הם הצליחו להשיג עבור העובדים, כמו למשל הפחתה של דמי ניהול, תשלום מופחת לכל עובד, הגדלת זכויות ועוד.

הבעיה שיש קושי עצום של יצרני הפנסיה לעקוב אחר ההסכמים השונים, וליישם בפועל. מערכות ממוחשבות רבות מבוססות על הקלדות ידניות, או על קודים של ארגונים וחברות אשר אמורים לעזור בדיפרנציאציה בזכויות של העובדים. הצטרפות של עובדים חדשים לארגון, שינויים במשכורות, וגם טעויות הקלדה, נוטים לגרום לכך שהסכמים מייטיבים רבים בין חברות ליצרנים לא מיושמים באורח מלא. "בבדיקות שאנחנו עורכים אנחנו תמיד מגלים בנקודות זו כשלים ברמה כזו או אחרת. הטעויות הן אגב משום מה, תמיד לטובת היצרן ולרעת הארגון או החברה הכלכלית המבוססת" אומרים שחר לוי ודודי הרשברג.


חוסר בקרה ידנית גם על מנהלי הסדר – מנהל הסדר הוא למעשה גוף ביטוח גדול מאד, מעין סוכנות ענק לביטוח, אשר לוקח על עצמו לנהל את כל ההסדרים הפנסיוניים והביטוחיים של חברות וארגונים גדולים במשק. מנהל הסדר מעסיק על פי רוב בין עשרות למאות עובדים, שתפקידם הוא להשתלט על כל מערך התשלומים הסבוך של הסדרי הפנסיה והביטוח בחברה או בעסק גדול, על מאות ולפעמים אלפי עובדים. מנהל הסדר מקבל תשלום אחד מהחברה ומפצל אותו לעשרות עד מאות קופות גמל, קרנות השתלמות, ביטוחי מנהלים וקרנות פנסיה אליהם רשומים עובדי הארגון. היתרון הגדול של מנהל הסדר היא היכולת שלו לערוך מרכזים, ולהשיג תנאים מייטיבים עם הארגון השוכר את שירותיו, בגלל יתרון הגודל שלו. כמו כן החברה אשר שוכרת את שירותיו של מנהל הסדרים, נפטרת ממכאב הראש הגדול של ניהול כל הסדרי הפנסיה בחברה, ומעבירה אותו לאנשי מקצוע. אך גם פה קיים חיסרון מסוים. גם בתקשורת שבין מערכות

המחשב של מנהלי ההסדר לאלה בכל יצרני מוצרי הביטוח והפנסיה עלולות ליפול שגיאות, וגם כאן, אם לא תיעשה בקרה ידנית, יכולו אותן טעויות קשות בהעברות הכספים. על כן, גם אם אתם עובדים עם מנהל הסדרים, יש לעמוד על ניהול ביקורת אחת לכמה חודשים או שנים, על מנת להבטיח כי לא נפלו טעויות בהפרשות השונות.

שחר לוי הוא יועץ פנסיוני בכיר, בעל רשיון יועץ פנסיוני העוסק בתחום מעל 20 שנה, ומנכ"ל משותף בחברת רול יועץ פנסיוני בע"מ.

דודי הרשברג הוא יועץ פנסיוני בכיר (M.B.A) וותיק העוסק בתחום הפיננסי פנסיוני מעל 15 שנים.

חברת רול יועץ פנסיוני בע"מ היא בעלת רשיון יועץ פנסיוני לתאגיד, ועוסקת בייעוץ פנסיוני בלבד, להבדיל ממכירת מוצרי ביטוח או פנסיה. חברת רול מצטיינת ביועצים בעלי ניסיון רב (20 שנה) בעלי רשיון יועץ פנסיוני אשר מייעצים שנים רבות לאירגונים ופרטיים כולל היבטים של בקרה, מיסוי, דיני עבודה (לרבות הסכמים קיבוציים), ואפיקי ההשקעה השונים.

currency calculator	
Amount	<input type="text"/>
From Curr	EUR 
To Curr	USD <input type="button" value="Convert"/>

[מפת אתר](#) [RSS](#) [תקנון האתר](#) [צור קשר](#) [הפוך לעמוד הבית](#)

© כל הזכויות שמורות לאקונומיסט בע"מ.

 בניית אתרים