

תפעול וליווי פנסיוני מעסיקים/ גורם מתפעל

חוק ההסדרים 2015 וריבוי רגולציה, שינו את פני העולם הפנסיוני מקצה לקצה והגדירו מחדש את חלוקת התפקידים והאחריות בקשר שלך עם עובדיך, בניהול ההסדרים הפנסיונים שלהם.

חוק בחירת סוכן

חוק הייעוץ קובע כי "עובד שמעביד מפקיד בעבורו כספים לקופת גמל...רשאי לבחור... בכל בעל רישיון לשם מתן שיווק פנסיוני....". המשמעות היא ריבוי סוכני ביטוח בחברה והגדלה משמעותית של היקף עבודת הפיירול. הפרת הוראות סעיף זה, גוררת מאסר או קנס בסך של למעלה מ 1.8 מיליון ₪.

הפרדת התפעול מהשיווק

סוכני הביטוח הוגדרו מחדש:

סוכן משווק – סוכן הביטוח של העובד

סוכן מתפעל – סוכן ביטוח של המעסיק (שירותי סליקה, דיווח, טיפול בפיגורים, צבירות פיצויים, אישורי מס ועוד).

".... עוסק בשיווק פנסיוני... לא ייתנו שירותי תפעול למעביד שבעבור עובדיו הם נותנים שיווק פנסיוני, אלא אם כן התקיימו כל אלה: סוכן הביטוח הפנסיוני יגבה מהמעביד בלבד בכל חודש דמי סליקה, בעד שירותי התפעול בעבור כל עובד... לפי הגבוה: 0.6% מסך התשלומים שהופקדו על ידי המעביד לקופת הגמל בעבור העובד... 10.5 ₪ (מדד 01.16)....". התשלום הינו בעבור כל עובד לגביו ניתנים שירותי תפעול, בין אם ניתן עבור העובד שיווק פנסיוני ובין אם לא. הפרדה זו מייצרת הוצאה כספית חדשה עבור שירותים שניתנו עד היום ללא תשלום. הוצאה זו תתנהל אל מול מספר ספקים (סוכני ביטוח) ככל שיהיו בחברה.

ממשק מעסיקים

תקנות הפיקוח מסדירות את אופן הדיווח על הפקדות תשלומים לחסכון הפנסיוני של עובדיך. מחובתך, לדווח על הפקדות לחיסכון פנסיוני באמצעים דיגיטליים ובדיווח אחיד. הממשק מחייב הערכות טכנולוגיות והסדרת נהלי עבודה בין כל הגורמים הרלוונטיים לתפעול הסליקה והטיפול בשגויים בעקבות הדיווח. זכור, הפקדת הכספים לתכניות הפנסיוניות, בהתאם לבחירת העובד, היא באחריותך.

מפרט השירותים

א. שירותי תפעול שוטפים, סליקה ודיווח:

- ליווי בהתאמת מערכת השכר לדיווח האחד
- דיווח וסליקת תשלומים פנסיונים לכל העובדים ליצרנים הפנסיונים – מסלקה פנסיונית
- טיפול בהיזונים חוזרים, פיגורים, וכספים לא משויכים אל מול סוכני הביטוח, פיירול, יצרנים
- הפקת דוחות צבירות פיצויים בעזיבה
- מילוי טפסי 161 למס הכנסה בעזיבת עבודה
- הפקת דוח צבירות פיצויים שנתי למאזן
- הפקת אישורי מס שנתיים

ב. בקרות

- בקרת תשלומים שנתית אצל היצרנים מול מערכת השכר
- בקרת אובדן כושר עבודה שנתית לעמידה בתיקון 16 וסעיף 14
- בקרת תיקון 16 ומימוש בחברות הביטוח
- בקרת מימוש הנחות שניתנו לעובדים המשווקים ע"י הסוכן המשווק של החברה

ג. הגדרת תהליכי עבודה

- בניית תהליכי עבודה והטמעתם מול כל הגורמים: קליטת עובד חדש, עזיבת עבודה, שינויים בתכניות ושינויי שכר, גביה שוטפת ועוד

ד. עובדים - תנאים מיטיבים

- ניהול מו"מ, ליווי ותמיכה בבחירת סוכן משווק עבור עובדי החברה
- מצגת מקצועית לעובדים

ה. תמיכה וליווי

- ליווי שוטף בפתרון בעיות
- תמיכה באסקלציות
- עדכונים מקצועיים ורגולטורים