

NACHUM FEINBERG
ORNA SHER
KEREN SHALIT
AMI SHACHAR
SMADAR KAPLAN
EFRAT BIRAN
ORLY AVIRAM
YAKOV MALISHKEVITCH
ORNA ZUK
ORIT KAZUM-SARID
YARON KRAMER
ALON NOY
IRIS RESH
MICHAL FEINBERG-DORON*
NAAMA SHABTAY-BAHAR
NAAMA BEN-YISHAI DUAN
ASSAF ARAZI
URI KATZMAN
DAVID MOSHE
YANIV SHANY
INBAL ALTMAN
RONI ITTAH
ANAT BAHAT
NATALY NAHMAN

נ. פינברג ושות', עורכי-דין ונוטריון
N. FEINBERG & CO., ADVOCATES & NOTARY
בית הקריסטל, רחוב החילזון 12 (קומה 6) רמת-גן, מיקוד 52522
CRISTAL HOUSE, 12 HAHILAZON ST., RAMAT-GAN 52522
טל. 03-6138613 :פקס :03-6138614 FAX

E-mail: mail@feinberg-law.co.il
אתר המשרד : <http://www.feinberg-law.co.il> website:

נחום פינברג
ארנה שר
קרן שליט
עמי שחר
סמדר קפלן
אפרת בירן
אורלי אבירם
יעקב מלישקביץ
אורנה צוק
אורית כזום-שריד
ירון קרמר
אלון נוי
איריס רש
מיכל פינברג-דורון*
נעמה שבתאי-בכר
נעמה בן-ישי דואן
אסף ארזי
אורי כצמן
דוד משה
יניב שני
ענבל אלטמן
רוני איטה
ענת בהט
נטלי נחמן

* Also a member of the New-York Bar

* חברה גם בלשכת עורכי הדין של ניו-יורק

ינואר 2008

ללקוחותינו הנכבדים שלום רב,

הנדון : פנסייה מקיפה בכל המשק

נפל דבר בארץ: היום, 1.1.2008, נכנסים לתוקפם הסכם קיבוצי כללי וצו הרחבה, אשר מסדירים חובת ביטוח בפנסייה מקיפה בכלל המשק.

המהלך היה איטי, ארוך, מורכב - אך בעל פיוון אחד. תחילתו עוד בשנת 1964, עת נעשו הסכם קיבוצי כללי וצו הרחבה שהסדירו פנסית יסוד בתעשייה; המשכו בהסכמים קיבוציים מיוחדים במפעלים רבים ובהסכמים קיבוציים ענפיים בתחומים שונים, אשר הגדול והמקיף ביניהם היה הסכם הפנסייה המקיפה בתעשייה, שנעשה בשנת 1979; ועתה נעשו ההסכם הקיבוצי הכללי בין לשכת התאום של הארגונים הכלכליים לבין ההסתדרות וצו הרחבה שהרחיב את ההסכם, ואשר קובעים חובת ביטוח פנסיוני מקיף גם לגבי אותם עובדים עליהם לא חלו כל ההסכמים, המפעליים והענפיים, שנעשו עד היום.

ניתן להניח כי המהלך עוד לא הושלם - היקף ההפרשות מכוחם של ההסכם הקיבוצי הכללי וצו ההרחבה נמוך מהיקף ההפרשות הסטנדרטי בהסכמים אחרים, והוא צפוי להתרחב; ימים יגידו כיצד בדיוק יתפתחו הדברים, אולם הגענו כיום לתחנה בה יש חובת ביטוח פנסיוני לכל העובדים במשק, כאשר לגבי חלקם נובעת החובה מהמקורות הוותיקים ולגבי יתרם היא נובעת מההסדר החדש.

לנוחותכם ריכזנו במצורף "דף עבודה" המסביר את חובת הביטוח מכוח ההסדר החדש; זהו הסבר כולל, ולפיכך אין הוא יכול לבוא במקום בחינת כל ארוע ספציפי לגופו ועל-פי נסיבותיו. אנו לשרותכם, כתמיד, לדיון בכל שאלה הנובעת מיישום ההסכם וצו ההרחבה.

בברכה,

נ. פינברג ושות' עורכי דין ונוטריון

1.1.2008 - ביטוח פנסיוני מקיף בכל במשק

1. **החובה: לבטח כל עובד, בכל מקום עבודה, בפנסיה מקיפה, כך שהפנסיה תכלול גם כיסויים למקרה מוות ונכות.**

2. **מיהו "כל עובד" - את מי חובה לבטח:**

2.1 החובה היא לבטח כל עובד, בכל מקום עבודה. כל עובד יבוטח לפחות על פי ההסדר החדש, אלא אם חל לגביו אחד משלושה המצבים הבאים:

- (1) יש לו הסדר פנסיוני מיטיב
- (2) הוא צעיר בגילו
- (3) הוא פרש לקיצבה

2.2 **הסדר פנסיוני מיטיב:**

- עובד אשר נעשות בגינו הפרשות **לתוכנית פנסיה** בשיעור כולל של 17.5% לפחות מהשכר, או

- עובד אשר נעשות בגינו הפרשות לקופת גמל בשיעור כולל של 15% לפחות מהשכר, וההפרשות מקנות לו כיסויים למקרה **פטירה ונכות** (תוכניות **ביטוח מנהלים בצירוף ביטוח מפני אובדן כושר עבודה**), או

- עובד אשר מבוטח מכוח צו לביטוח פנסיוני **בפנסיה תקציבית** המקנה לו זכות לפנסיה וזיקנה וכיסויים למקרה פטירה ונכות -

פטור המעביד מלבצע לו ביטוח בפנסיה מקיפה מכוח ההסדר החדש.

אולם: אם נעשות בגין העובד הפרשות לקופת גמל בשיעור כולל של 11.5% מהשכר (6% על חשבון המעביד), או בשיעור כולל של 10% מהשכר (5% על חשבון המעביד) - חובה על המעביד לבצע הפרשות לפיצויים, בתוקף מיום 1.1.2008 ואילך, וזאת עד לשיעורים המחייבים לפי סעיף 3.1 להלן.

2.3 **עובד צעיר בגילו:**

עובד שטרם מלאו לו 21 שנים, או עובדת שטרם מלאו לה 20 שנה - **פטור** המעביד מחובת הביטוח הפנסיוני מכוח ההסדר החדש, אך זאת רק **עד** הגיע העובד לגילאים הנייל; בגיל הנייל תתחיל חובת הביטוח, ותקופת העבודה בגיל הצעיר **תחשב** במנין חודשי ההמתנה.

2.4 **עובד אשר פרש לקיצבה:**

עובד אשר פרש מעבודתו בגיל פרישת חובה, והוא גם מקבל קיצבה - **פטור** המעביד מלבצע לו ביטוח בפנסיה מקיפה מכוח ההסדר החדש.

| 3. מרכיבי חובת הביטוח בפנסיה מקיפה על-פי ההסדר החדש | |
|--|--|
| 3.1 | <p><u>החובה היא לבצע תשלומים כדלקמן:</u></p> <p>(1) הפרשת מעביד 5% לתגמולים, בצירוף (2) הפרשת עובד 5% לתגמולים, ובצירוף (3) הפרשת מעביד 5% לפיצויים</p> <p>ההפרשות מתחילות ביום 1.1.2008, בשיעורים של 0.833%, 0.833% ו-0.834% בהתאמה (דהיינו סה"כ 2.5%), ואחר כך עולות מידי שנה בשיעור זהה, עד שביום 1.1.2013 הן מגיעות לסה"כ 15% (על חשבון המעביד). טבלת ההפרשות מפורטת בסוף מסמך זה.</p> |
| 3.2 | <p><u>השכר המבוטח, ממנו נגזרים התשלומים:</u></p> <p>השכר האישי בפועל המשמש בסיס לפיצויי פיטורים, לפי חוק פיצויי פיטורים והתקנות לפיו, וזאת עד לתקרה של השכר הממוצע במשק (דהיינו עד לתקרה של 7,789 ש"ח ברוטו, על-פי הפרסום האחרון של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה).</p> |
| 3.3 | <p><u>ממתי חובת ההפרשה:</u></p> |
| 3.3.1 | <p><u>עובד שיתקבל לעבודה מיום 1.1.2009 ואילך - מיום שישלים 6 חודשים לעבודתו;</u></p> |
| 3.3.2 | <p><u>עובד שישלים 9 חודשי עבודה לפני יום 31.12.2008 - מיום מלאת 9 החודשים הנייל, למשל: מי שהשלים כבר 9 חודשי עבודה ביום 1.1.2008 זכאי להפרשות מאותו יום ואילך; מי שהשלים 9 חודשי עבודה כאמור ביום 1.3.2008 זכאי להפרשות מאותו יום ואילך וכד'.</u></p> |
| 3.3.3 | <p><u>עובד שישלים 6 חודשי עבודה ביום 1.1.2009 ואילך - מיום מלאת 6 החודשים הנייל, למשל: מי שישלים 6 חודשי עבודה ביום 1.2.2009 - יהיה זכאי להפרשות מאותו יום ואילך וכד'.</u></p> |
| 3.3.4 | <p><u>כל עובד מהנייל, אם התקבל לעבודה כאשר הוא כבר מבוטח בביטוח פנסיוני כלשהו - מהיום הראשון לעבודתו, אולם התשלום בפועל יכול להתחיל מתום 3 חודשים לעבודתו או מתום שנת המס, המועד המוקדם מבין השניים, והוא יתבצע רטרואקטיבית ליום תחילת העבודה.</u></p> |

| 4. לאן מבוצעות ההפרשות? | |
|--------------------------------|---|
| 4.1 | <p><u>העובד יתן למעביד הודעה בכתב, בה יודיע לאיזו קרן פנסיה, או תוכנית ביטוח מנהלים שאושרה כקופת גמל לקיצבה, יש לבצע לו את הפנסיה המקיפה.</u></p> <p>מועד ההודעה - 60 יום מתחילת העבודה לעובד חדש שיתקבל לעבודה מיום 1.1.2008 ואילך; 1.2.2008 למי שהשלים ביום 1.1.2008 9 חודשי עבודה; 60 יום לפני מועד הזכאות למי שביום 1.1.2008 טרם השלים 9 חודשי עבודה.</p> |
| 4.2 | <p>לא נתן העובד הודעה בכתב בזמן הנקוב - יבטח אותו המעביד בקרן פנסיה מקיפה חדשה.</p> |
| 4.3 | <p>למרות האופי הפנסיוני של ההסכם והצו עומדים לעובד חופש הנדידה מקופה לקופה, ואף חופש ההסטה מתוכנית לתוכנית, לרבות מתוכנית קיצבתית לתוכנית הוגית; לעניין זה ראה חוזרנו מנובמבר 2005.</p> |

5. הביטוח הפנסיוני על-פי ההסדר החדש ופיצויי פיטורים

5.1 הפרשות המעביד לפיצויים, על-פי האמור לעיל, באות במקום פיצויי פיטורים, יחסית לשיעורים.

בסוף המהלך, מיום 1.1.2013 ואילך, כאשר המעביד יפריש לפיצויים 5%, יבואו הפרשותיו אלו במקום 60.024% פיצויי פיטורים (5%/8.33%), וזאת בגין השכר המבוטח ובגין התקופה בה בוצע הביטוח;

אולם המעביד לא יוכל לקבל חזרה תשלומי הפיצויים שעשה, למעט באחד משני המקרים הבאים:

5.1.1 העובד משך כספים מקופת הגמל שלא עקב נכות, או מוות, או פרישה בגיל 60 ומעלה

5.1.2 זכות העובד לפיצויים נשללה בפסק דין מכוח סעיפים 16-17 לחוק פיצויי פיטורים.

עד שנת 2013 יהיה כיסוי הפיצויים לפי האמור לעיל יחסי, למשל: הפרשות בגין שנת 2008 יבואו במקום 10% פיצויי פיטורים בגין אותה שנה, ובגין השכר המבוטח.

5.2 המעביד יהיה רשאי להפריש את חלק הפיצויים הנוטר עד 8.33% (בשנת 2013 - 3.33%, עד אז - שיעורים גבוהים יותר, בהתאם) כהשלמת פיצויי פיטורים לקופה שמית, ואז:

5.2.1 יהיה עליו להודיע זאת לקופה ולעובד בכתב

5.2.2 יהיה פטור מ-100% פיצויים בגין השכר המבוטח ובגין התקופה בה ביצע ההשלמה ואשר עליה הודיע בכתב כאמור, אולם הוא לא יהיה זכאי להחזר כספי ההשלמה.

6. טבלת ההפרשות על-פי ההסדר החדש

| החל מיום ואילך | ... | הפרשות מעביד | הפרשות עובד | הפרשות המעביד לפיצויים | סה"כ |
|----------------|-----|--------------|-------------|------------------------|-------|
| 1.1.2008 | | 0.833% | 0.833% | 0.834% | 2.5% |
| 1.1.2009 | | 1.66% | 1.66% | 1.68% | 5% |
| 1.1.2010 | | 2.5% | 2.5% | 2.5% | 7.5% |
| 1.1.2011 | | 3.33% | 3.33% | 3.34% | 10% |
| 1.1.2012 | | 4.16% | 4.16% | 4.18% | 12.5% |
| 1.1.2013 | | 5% | 5% | 5% | 15% |

7. **ומילת הבהרה מסכמת: ההסדר החדש אינו פוטר מהחובה לביטוח פנסיוני מקיף יותר, אם היא קיימת מכוח מקור אחר. ההסדר הפנסיוני החדש הוא שיורי, דהיינו חל במקום שאין חלה חובה אחרת, ובכך הוא מביא להרחבת הביטוח על כלל אוכלוסית העובדים.**