



יועצים יקרים,

כחלק מהשירות שאנו מעניקים אנו שמחים להציג את הסקירה המקצועית השבועית בנושאי הביטוח, הפנסיה והפיננסים. אשמח לענות על כל שאלה בנושאים לעיל.

בברכה,

WE סוכנות לביטוח
סוכנות הביטוח של יועצי המס בישראל

עדכון פנסיה חובה 2014 מול הסדר מיטיב וצוי הרחבה

כעת לאחר עדכון נוסף של ההפקדות על פי צו פנסיה חובה נשאלת השאלה כיצד יש להתייחס למעסיקים המפקדים לפי צוי ההרחבה השונים במשק ו/או הסדר מיטיב אחר. ככלל יש לפעול ראשית על פי צוי ההרחבה הענפיים במשק, אולם מרבית צווי ההרחבה הללו דומים בגובה ההפקדה לצו פנסיה חובה לאחר העידכון האחרון. יש לשים לב כי צווי ההרחבה מכילים פרטים רבים נוספים מעבר לשיעורי ההפקדה כגון: תקופת החלה, סעיף 14 וכו.. ולכן יש לבדוק בקפידה.

צו ההרחבה הכללי במשק - פנסיה חובה

נכנס לתוקף ב-1.1.08 (הרחבה פורסמה ב-08/2011), חל על כל המעסיקים בכל המגזרים שאינם כפופים להסכמים קיבוציים וצווי הרחבה ענפיים.

שיעור ההפקדה משכר ינואר 2014 :

הפקדת עובד (גמל) 5.5%, הפקדת מעסיק (גמל) 6% והפקדת מעסיק לפיצויים 6% - סה"כ 17.5%.

השכר להפקדה:

שכר בסיס + כל התוספות הקבועות על פי חוק פיצויי פיטורין, עד לתקרת השכר הממוצע במשק, כיום 9,089 ₪.

מי זכאי להפקדות ?

1. כל עובד, גבר מגיל 21 ואישה מגיל 20 עד חוק גיל פרישה כיום 67
2. כל עובד/ת שאין חובה לבטוח/ה בהסכם מיטיב, מכוח צוו/סכם קיבוצי ענפי אחר או הסכם עבודה
3. עובדים מבוגרים מעל גיל פרישה 67 שאינם מקבלים קצבה חודשית ממעסיק או קופה (מעבר לביטוח לאומי)
4. עובדים זרים ופולשתינאים עם / ללא אשרת עבודה

- עובד חדש ללא תוכנית פנסיונית פעילה קיימת, זכאי להסדר לאחר 6 חודשי עבודה (ללא הפקדה רטרו).
- עובד חדש עם תוכנית פנסיונית פעילה קיימת זכאי להסדר לאחר 3 חודשי עבודה + הפקדה רטרואקטיבית-מתחילת עבודתו, או בהקדמה לחודש האחרון בסוף שנת המס (הקדמה לחודש דצמבר).
- במידה ועובד זכאי להסדר מיטיב במועד מאוחר מ 3/6 חודשי עבודה כנ"ל - יפקיד המעביד בתקופת הביניים על פי הסדר פנסיית חובה, עד למועד זכאותו בהסדר המיטיב.



מקצ' יו צ'ימ

התקשרו אלינו

1700-700-093



הסדר מיטיב

הסדר פנסיוני מיטיב הינו הסדר בו שיעורי ההפקדות עולים על הנקבע בצו פנסיה חובה. במקרה זה לא יחולו כל סעיפי צו פנסיה חובה לרבות סעיף 14 על כספי הפיצויים.

מעסיקים רבים הפקידו על פי הסדר מיטיב עם שיעורי הפקדה של 18.33% משכר העובד : 5% ע"ח גמל מעביד, 5% ע"ח גמל עובד ו- 8.33% לפיצויים ע"ח מעסיק.

נשאלת השאלה האם עדיין מדובר בהסדר מיטיב שכן שיעורי ההפקדה לתגמולים נמוכים משיעורי ההפקדה בצו פנסיה חובה (10% מול 11.5% כיום).

כרגע אין עדיין הנחיות בנושא ובהחלט יכול להיות שהמעבידים יצטרכו להפקיד על פי השיעורים הגבוהים גם על התקופה הזו.

עדכון השכר הממוצע במשק

חשוב לציין כי בינואר עדכנו סכומי התקרה הכפופים לשכר הממוצע במשק. כיום השכר הממוצע במשק הינו 9,089 (במקום 8,828 בשנת 2013). המשמעות היא הגדלת התקרות לניכוי וזיכוי לשכירים ועצמאיים כמו כן הגדלת התקרה לקרנות פנסיה חדשות.

בעקבות כל זאת המלצתנו הינה לבחון מחדש את מבנה ההפקדות לעובדים.

שאלות בנושא ניתן לפנות למוקד היתועים בטל 1-700-700-093.

WE בנתה קולקטיבים אטרקטיביים ליועצי המס וללקוחותיהם בקרנות הפנסיה, קופות גמל והשתלמות, ביטוחי אובדן כושר עבודה, ביטוחי בריאות, ביטוחי משכנתאות, ביטוחי דירות, ביטוחי אחריות מקצועית ועסקים ועוד ועוד WE מתחייבת לפגישה אישית עם יועץ המס ו/או לקוחותיו, לבדיקת הצרכים והתאמת הפתרון המתאים ביותר.

WE יחד שווים יותר !

סקירה זו מיועדת ליועצי מס בלבד. האמור לעיל בסקירה זו מיועד לצורך מידע בלבד ואינו מהווה יעוץ, או המלצה לרכישה או השקעה בכל מוצר ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. אין בסקירות, נתונים, ניתוחים והערכות המופיעים בטקסט ו/או בתמונות שבמסמך זה משום מתן יעוץ בדבר כדאיות רכישה ו/או השקעה בנושא כלשהו מהנושאים המפורטים במסמך. WE ו/או מי מטעמה לא יהיו אחראים לכל נזק שיגרם למאן דהוא כתוצאה מהסתמכות על מסמך זה.



מוקד יועצים

התקשרו אלינו

1700-700-093