

הנדון: הערכות לשינויים לשנת העבודה 2017

סוכן יקר,

החל מינואר 2017 כל מעסיק יחויב בהעברת כספי קופות הגמל של עובדיו דרך גורם מתפעל, בנוסף בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (תשע"ד-2014) ולתיקון לתקנות (מיום 24.12.2005) כל מעסיק מעל 50 עובדים יחויב להעביר את הדיווח על הפקדות עובדיו לקופות גמל (דוח פיצול בקובץ מבנה אחיד בפורמט XML).

אתה כסוכן תוכל להיות הגורם המתפעל של המעסיק רק באם התקיימו כל התנאים הבאים:

1. תגבה מהמעסיק דמי סליקה חודשיים עבור כל עובד, לפי הגבוה מבין:
 - 0.6% מסך התשלומים שהעביר המעסיק בגין העובד + מע"מ.
 - 10.5 ₪ + מע"מ, סכום יעודכן מדי שנה, לפי שיעור עליית המדד.
2. דמי הסליקה יופחתו מהעמלה שמשולמת על ידי הגוף המוסדי למשווק הפנסיוני.
3. דמי הניהול שמשלם העובד יופחתו בשיעור הפחתת העמלה.
4. החל מ- 31.1.2017 משווק פנסיוני ידווח על דמי הסליקה שגבה באמצעים דיגיטליים, בקובץ דיווח אחיד- ממשק דמי סליקה.

נקודות נוספות כפי שמופיעות בחוק:

1. עליך לדווח על גובה דמי הסליקה ששילם לך המעסיק כל חודש עבור החודש הקודם ולא יאוחר מה- 15 לחודש.
2. במידה שדמי הסליקה ששולמו הינם בגובה 10.5 ₪ בעבור מספר מוצרים פנסיוניים (פנסיה, ביטוח, גמל), בדיווח לכל גוף מוסדי עלייך לפרט את סכום דמי הסליקה היחסי בעבור כל אחד מהמוצרים.
3. הפחתת דמי הסליקה של כלל המוצרים הפנסיוניים המתופעלים תהיה מתוך כלל עמלות ההפצה המשולמות בשל כלל המוצרים הפנסיוניים המתופעלים על ידך בגין העובד.
4. עלייך לדווח לגוף המוסדי באמצעות הממשק על הפסקת שירותי תפעול למעסיק. לאור האמור לעיל- ריבוי הרגולציה תהווה פגיעה כספית בסוכן שיבחר להיות גורם מתפעל. השינויים הללו יצרו כאוס ובלגאן בכל הענף אך יצרו גם הזדמנות ענקית למי שישכיל להתאים את עצמו למצב החדש. ולכן האפשרות הטובה ביותר היא להפנות את המעסיקים לחברת 'דורותנט' כחברת תפעול.

זה הזמן הנכון לפעול! פנו לכמה שיותר מעסיקים (באמצעות המסמך ששלחנו לכם), תקבעו כמה שיותר פגישות, ונצלו זאת כדי להגיע לעובדים ולהעביר אותם לביטוח מנהלים בהכשרה.