

# השפעת המהפכה הפנסיונית על ה- c f o

ישראל לחמן – בעלים מנכ"ל  
שאול את לחמן בע"מ  
יועצים לפתרונות פנסיונים כוללים



07.03.2007

# אחד התקציבים הגדולים בארגון !

בחברה 500 עובדים

- עובד בשכר פנסיוני ממוצע 10000 ₪ לחודש
  - מסגרת תשלומים פנסיונית 18.33% משכר
  - מסגרת תשלום אובדן כשר עבודה כ 1% משכר
  - קרן השתלמות 10% משכר
- סך עלות משכר 29.33% משכר



## דוגמה לתקציב פנסיוני ארגוני



• תקציב פנסיוני חודשי 1,466,500 ₪

• תקציב פנסיוני שנתי 17,598,000 ₪

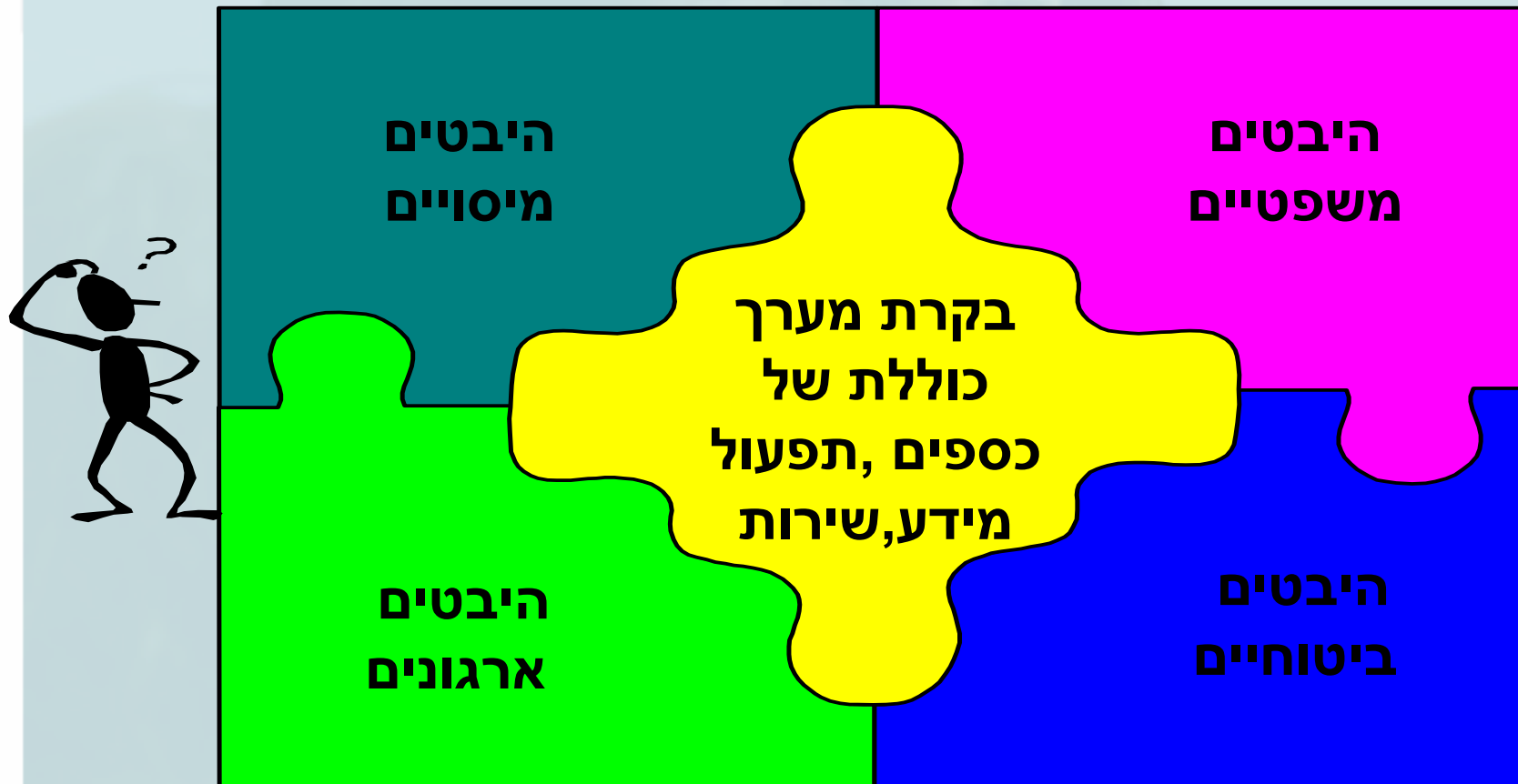
# התאמת המערך הפנסיוני למול גלי שינויים



- 1995 סגירת קרנות פנסיה ותיקות למצטרפים והקמת קרנות פנסיה חדשות
- 2000 חוק ההסדרים הפרדת מוצרי הון קצבה
- 2003 מעברים בין קרנות פנסיה חדשות
- 2004 עולם חדש של פוליסות ביטוח "שקופות" ..
- 2005 הגדלת תשלומי מעביד ועובד לגמל הקטנת תקרה מזכה
- 2005 שינוי תנאי משיכה בקופות גמל לשכירים
- 2005 ועדת בכר סעיף 20 בחירת העובד
- 2006 שינויי בתקנות גמל הפקדה משיכה עצמאים ושכירים משולבים...טופס 161...
- 2006 בחירת מסלולי השקעה בתוכניות ביטוח וקרנות פנסיה
- 2006 טיוטה באוצר לאפשרות נידוד כספים פנסיונים ..
- 2007 תיקוני מס הכנסה 152 ו 153 שינויי מיסוי לתוכניות אכע והפקדות לגמל
- **בתנור** .. פנסיית חובה .. מיזוג אפיקי החיסכון הפנסיוני ...

# c.f.o כמוביל תהליכים פנסיונים

## רבי משתנים בארגון





# מה עומד בפני ה C.F.O. כאובדן שינוי?

## היבטים משפטיים דוגמה לנקודות מחשבה

• עמידה בחבות הסכמים קיבוצים וצווי הרחבה

דוגמא : צו הרחבה התאחדות התעשיינים החדש ?

סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין /זכאות ללא תנאי

עמידה בדרישות המחוקק למול אפשרות בחירת העובד במוצר כרצונו ?

השפעת תקנה 20 על סיכון תשואות פיצויי פיטורין

אפשרות לפערים בין עתודה ליעודה עקב ירידה תשואה בהשקעות



# היבטי מיסוי דוגמה לנקודות מחשבה



## • הכרה בתשלום למול שינוי פקודת המס

דוגמא : שכיר על חלק שכר ללא זכויות בכפוף לתיקון 3

## הרחבת חבות המעביד בטיפול בטופס 161 חדש

אחריות לתהליך המורכב והרב שלבי על פי חוק על המעביד

## התאמת המערכת הפנסיוניות למכלול תקרות המס

תקרה להון..תקרה לפנסיה.. תקרה כוללת..תקרת פיצויים..קצבה מזכה..קצבה מוכרת...



# היבטי ביטוח דוגמה לנקודות מחשבה

• השפעת בחירת המוצר הפנסיוני על עלות למעסיק

דוגמה : ביטול אפשרות שימוש באכע המובנה בקרן פנסיה

האם לכל עובד הכישורים לבצע בחירות פנסיוניות מורכבות ?



דוגמה : מי טוב יותר האם קרן פנסיה ..הון בחברת ביטוח.. קופת גמל ....

איך מתמחרים דמי ניהול מצבירה .. מפרמיה.....

איך בוחרים את חברת הביטוח/קרן הפנסיה/קופת גמל הנכונה ?

# היבטים ארגונים דוגמה לנקודת מחשבה

• אחריות ה c.f.o לאיכות הפתרון הפנסיוני שבוחר עובד

המציאות מוכיחה שבמקרה ביטוח תופס העובד או שאיריו את המעביד  
כאחראי בדיעבד לבחירותיו הוא !!

דוגמה : איך בוחרים כיסוי נכון לרגע האמת למקרה אובדן כשר עבודה ?

איך ינהג עובד מול האפשרות הקיימת לא לרכוש הגנה למקרה פטירה ?

מהי רמת פירוט ואובייקטיביות הייעוץ לבחירה שמקבל העובד ?



# ה CFO כאחראי לבקרת כספים תפעול מידע

- בקרה על העברת מגוון תשלומים לריבוי קופות

- דוגמה : מהו כלי הבקרה בידי ה cfo לפירעון פיננסי מדויק לפי ימי ערך ומדדים?



מהו כלי הבקרה לחלוקה נכונה בין כל הקופות הפנסיוניות ?

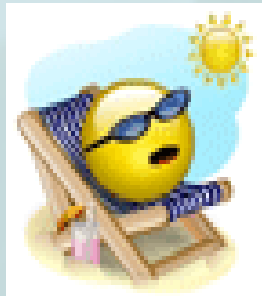
- נכונות וזמינות דוחות מחייבים למאזן ותפעול שוטף

- דוגמה : דוח צבירות פיצויים מסוכן ? מהמקור ?

- מפרט שירות מחייב למול מנהל ההסדר בארגון

דוגמה : האם יש ? מה מכיל ? איך מחייב ?

# פתרונות בידי ה c f o כמוביל השינוי



פתרונות יעוץ פנסיוניים ייחודיים

למבנה ואופי הארגון

כל זאת בצורה דינאמית שוטפת חוצה ארגון

לטובת התמודדות במכלול האתגרים להצלחה!

# בתודה

שאול את לחמן בע"מ

יעוץ מומחים למתן פתרונות פנסיוניים כוללים  
לחברות וארגונים

טל 03-7516466

פקס 03-5100040

mail : [sl@s-l.co.il](mailto:sl@s-l.co.il)

