



# מיצוי זכויות פנסיה בראיה קדימה

## רשות שוק ההון, בטוח וחסכון



יולי 2023

# תמורות ושינויים בשוק החיסכון הפנסיוני



קידום תהליכים  
דיגיטלים



עידוד תחרות  
והוזלת דמי ניהול



הרחבת הכיסוי  
הפנסיוני



הבטחת זכות  
הבחירה

# הכסף לא נקלט כי...

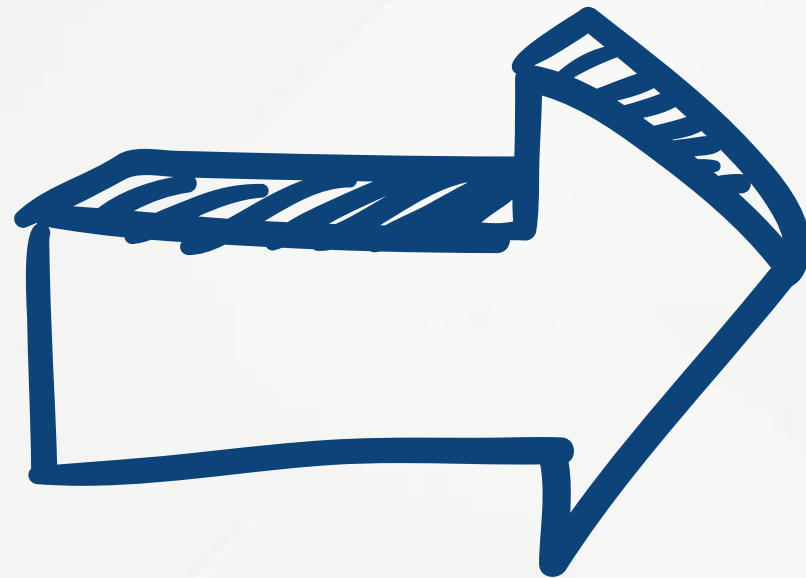
הכסף והמידע לא עברו יחד

מישהו הקליד נתונים לא נכונים

הסוכן שכח להעביר טופס

חברת הביטוח לא הפיקה את הפוליסה

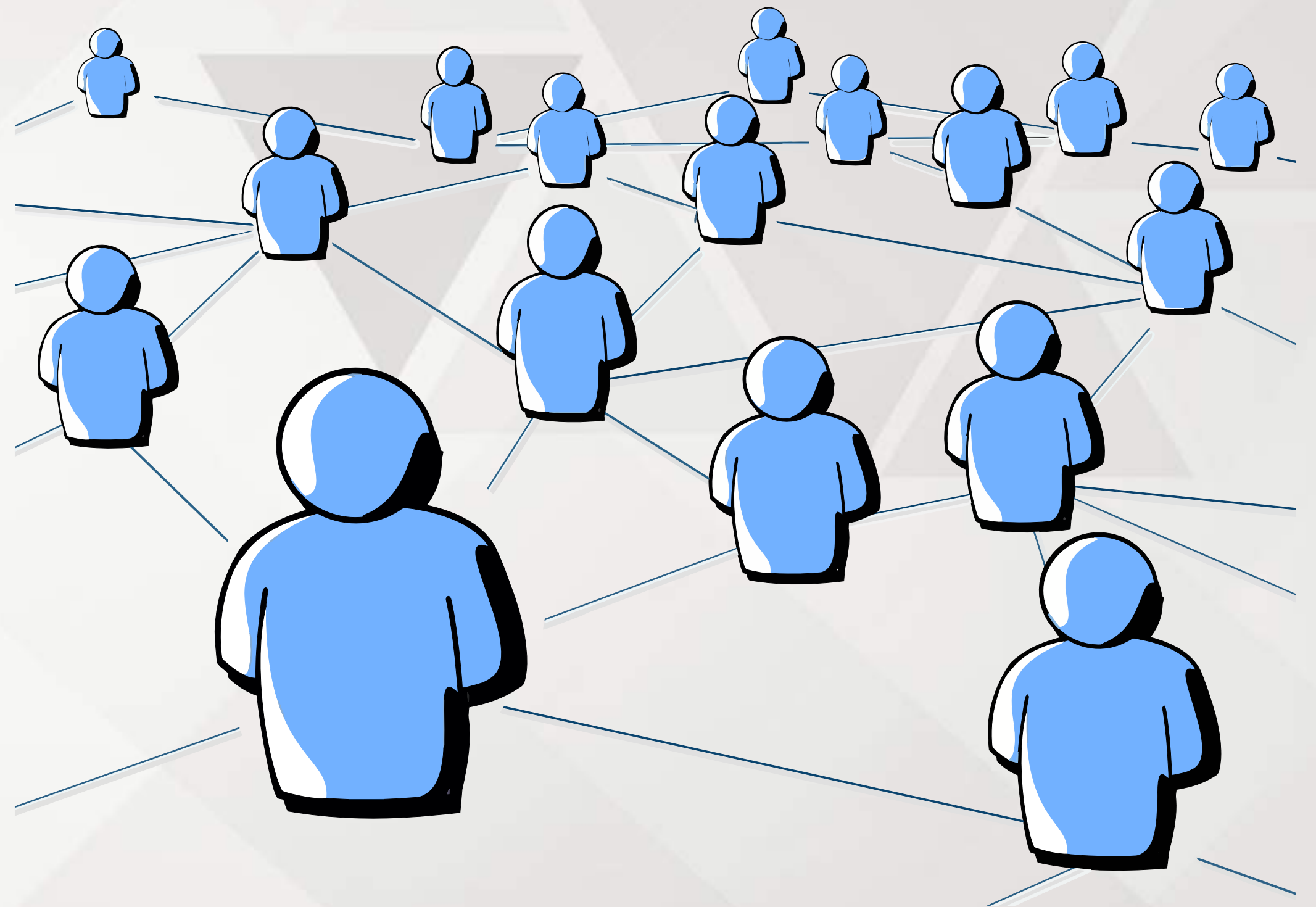
ועוד...



ייעול המערכת  
והגברת מיצוי זכויות

באמצעות

שיפור הסנכרון בין  
השחקנים בשוק

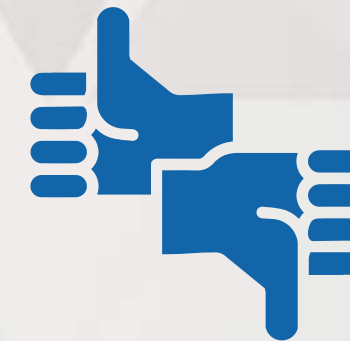


# דיווחי מעסיקים - מעבר לדיווח ממוכן

דיגיטציה - ללא ניירת, מאפשר תיעוד



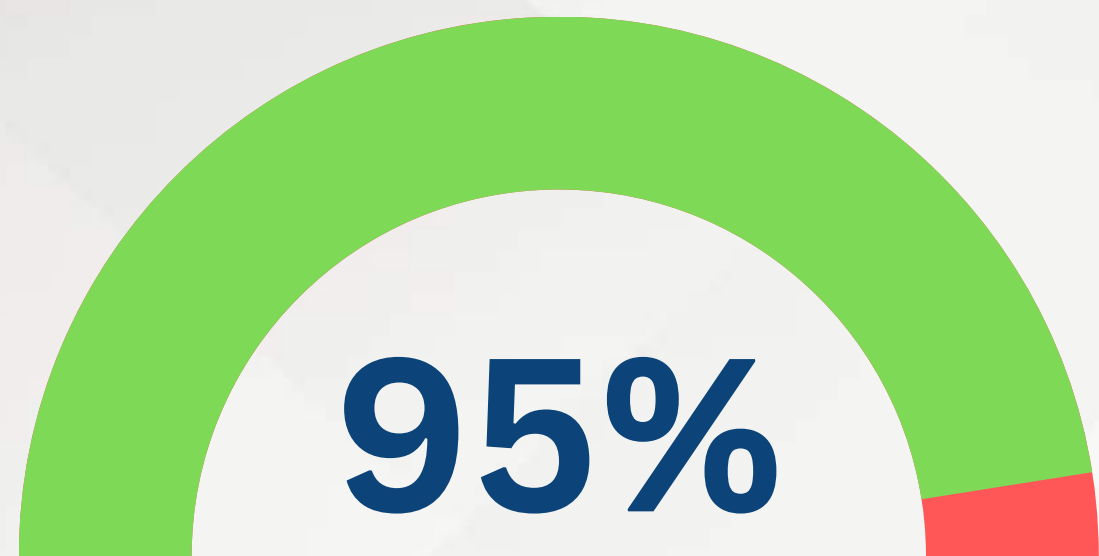
פידבק למעסיק האם הכסף נקלט



דיווח בהתאם לרגולציה

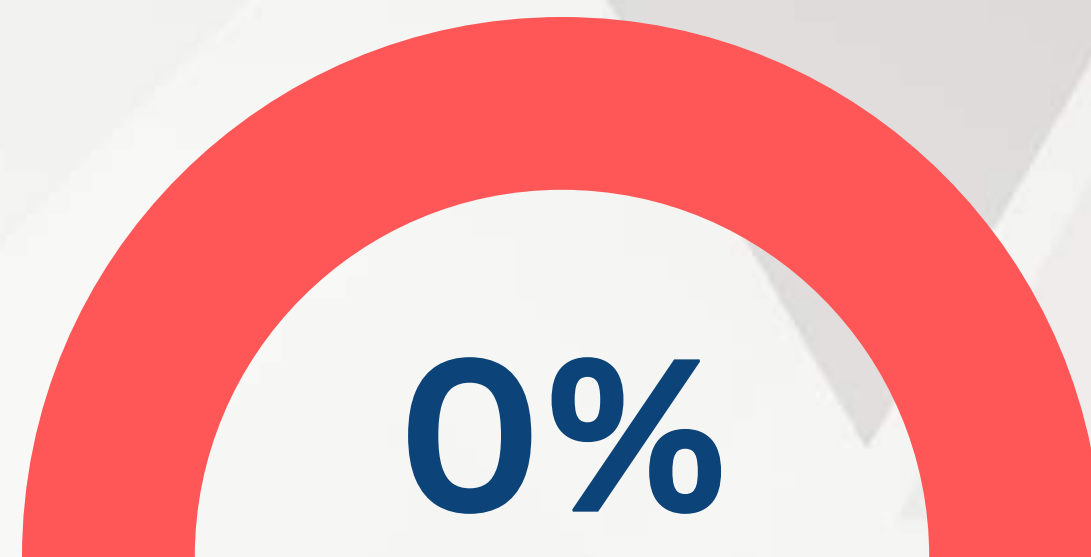


# דיווחי מעסיקים - אז והיום...

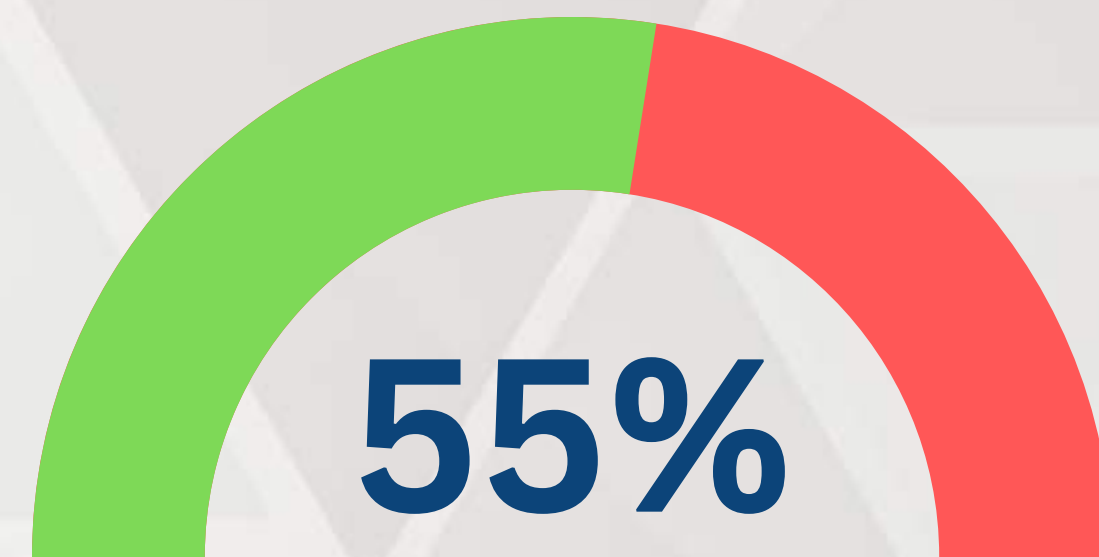


**כיום כ-95% מהדיווחים נקלטים אוטומטית**

רק כ-1% מסך ההפקדות לא משוייך בתוך חודש



**ב-2015 לא נקלטו כספים באופן אוטומטי בגוף מוסדי ב' - חב' ביטוח**



**ב-2015 רק 55% מהכספים נקלטו אוטומטית בגוף מוסדי א' - חב' מנהלת**

# יישום הדרגתי

פברואר 2016 - 100 עובדים ומעלה

פברואר 2017 - 50 עובדים ומעלה

פברואר 2018 - 20 עובדים ומעלה

פברואר 2019 - 10 עובדים ומעלה

פברואר 2023 - 3 עובדים ומעלה

פברואר 2024 - כל מעסיק



# איך מדווחים?



גורם  
מתפעל

פורטל הגוף  
המוסדי





# חשוב להכיר

## חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל

- **אפשרויות לביצוע הפקדת לחשבון קופת גמל**
- **מועדים להעברת הכספים לקופת הגמל**
- **המידע שנדרש מעסיק למסור לגוף מוסדי בעת העברת דיווח**
- **כללים לתיקון ליקויים בדיווח והשבת תשלום שהופקד ביתר**
- **חובות הגוף המוסדי להעביר למעסיק היזון חוזר לעניין קליטת**

הכספים

# חשוב להכיר

חוזר מבנה אחיד

להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני

- **נספח ה' - ממשק מעסיקים**  
(דיווח שוטף, דיווח שלילי, היזון חוזר ראשוני, מסכם או מסכם שנתי)
- **הוראות לעניין טיפול בליקויים שנמצאו בדיווח**
- **תיקון הליקויים והשבת תשלום שהופקד ביתר - באמצעות ממשק**

דיווח שלילי

# ממשק מעסיקים - דיווח שוטף

**פרטי המעסיק** (שם, ת.ז., דוא"ל, איש קשר, פרטי חשבון)

**פרטי הפקדה** (פרטי חברה מנהלת, אופן הפקדת כספים, מועד הפקדה, פרטי חשבון)

**פרטי העובד** (שם, ת.ז., מספר סלולרי, דוא"ל, שכר מבוטח, סוג קופה, פירוט רכיבים)

**הודעה על עזיבת עבודה - שינוי סטטוס עובד**

**שדות חדשים** - אינדיקציה על סעיף 14 לעובד, מספר תיק ניכויים

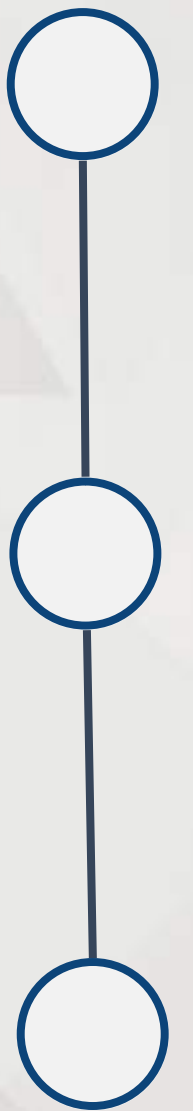
# ממשק מעסיקים - היזון חוזר



**קודי שגיאה -** ודאות לגבי אחריות המעסיק או הגוף המוסדי

**התראות -** על תשלום בחסר לכיסוי אובדן כושר עבודה, הצגת שיעור לכיסוי אכ"ע, שיעור הפרשה עתידי, מועד עדכון תעריף

**קיצור לוחות זמנים קצרים למתן היזון חוזר מסכם - תוך יום אחד**



# מידע מוכון שירותים



**תנועות**

**פיצויים**

**פרטי  
חשבון**

**שונות**

**קצבאות**

**יתרות**



**תודה!**