

יונט פנתה לכל חברות הביטוח בדרישה לקבלת תשלום עבור עדכון העלאת ההפקדות



אייזיק, נפח פעילות עסקית משמעותית

מנכ"ל הקבוצה שלמה אייזיק שיגר מכתב בו הסביר כי בהעברת המידע וביישומו ישנה עבודת שיווק הכרוכה בהקצאת משאבים ואחריות מקצועית נוספת ולכן יש לשלם לסוכנים עמלות היקף ועמלות נפרעים וצבירה

תגיות: ביטוח פנסיוני, חברות ביטוח, סוכני ביטוח, שלמה אייזיק, יונט



1

מאת: מערכת עדיף
17:02 01/08/2016

שלמה אייזיק, מנכ"ל קבוצת יונט, שלח בשבוע שעבר מכתב לכל חברות הביטוח ובו דרישה לשלם לסוכנים את מלוא התמורה בגין הטיפול בהעלאת הפקדות החובה לפנסיה, החל מה-1 ביולי. אייזיק ציין כי מבחינת הקבוצה מדובר בעוד שלב בהליך פנסיית החובה.

אברמוביץ לסלינגר: עצרי את יישום תיקון 16 עד להסדרת סוגיית ההפקדות בשוק הפנסיוני

31/7/2016

כפי שפורסם בשבועון עדיף האחרון, בשוק הפנסיוני חוששים מכאוס לקראת יישום הסכם הפנסיה החדש | "סוכני הביטוח כורעים תחת הקשיים שיצרו תקנות התשלומים", כתב נשיא לשכת סוכני הביטוח למפקחת

"מעבר לעבודה המורכבת והאחראית המוטלת עלינו, סוכני הביטוח, יש בהעברת המידע ובעיקר ביישום, עבודת שיווק נוספת הכרוכה בהקצאת משאבים זמן מעבר לעבודתנו הרגילה ובאחריות מקצועית נוספת. בנוסף, מדובר על נפח פעילות עסקית משמעותית", כתב מנכ"ל יונט במכתב לחברות הביטוח ולחברות המנהלות קרנות פנסיה.

לדבריו, בגין סיבות אלה בקבוצה מבקשים את מלוא התמורה – עמלות היקף ועמלות נפרעים וצבירה. "אנו רואים ביישום הליך מורכב זה הסדר זהה לתשלומי 'הגדלות' כתוצאה מפנסיית החובה, ואשר שולמו לנו במלואם על ידם", חתם אייזיק את מכתבו.

בענף צופים כאוס בשל העלאת שיעורי ההפקדות

ב-1 באוגוסט, בעוד ארבעה ימים, יתחילו עשרות אלפי המעסיקים במשק להעביר את משכורות חודש יולי, אשר יגלמו בפעם הראשונה את שיעורי ההפקדות הפנסיוניות החדשים, כמתחייב מהסכם הפנסיה שנחתם בין ההסתדרות לארגוני המעסיקים. על פי ההסכם החדש, ההפקדות המינימליות יעמדו על 6.25% על חשבון המעסיק ו-5.75% על חשבון העובד. בשני הצדדים של עדכון ההפקדות – הגופים המוסדיים מחד והמעסיקים ובאי כוחם (סוכני ביטוח, מנהלי הסדרים או לשכות שכר) מנגד, צופים כאוס.

על מנת להתמודד עם השינויים בגובה ההפקדות, חברות הביטוח הוציאו הנחיות לסוכנים העובדים עמן כיצד לפעול. חשוב לציין כי עיקר הבעיה נעוץ בביטוחי המנהלים ולא בקרנות הפנסיה החדשות. זאת בשל המורכבות של ביטוחי מנהלים השונים, בהן יש סוגי הפקדות הנבדלים זה מזה, חלקם מכילים אובדני כושר עבודה מפעליים, ולכן לא מדובר בפוליסות שניתן לעדכן בקלות.

"ממה שאני שומע מחברות הביטוח הן לא ערוכות להעלאת ההפקדות", טוען **יובל ארנון**, יו"ר הוועדה הפנסיונית בלשכת סוכני הביטוח. "הן לא יוציאו פוליסות חדשות בחודש הבא בגין כל הגדלות. אני גם לא בטוח שאפשר להגיד שכל המעסיקים ערוכים. כסוכנים, אנחנו מנסים להעביר את המסר למעסיקים. יש מקומות שאנחנו לא צריכים להתערב בתיקון הפוליסות אך יש מקומות שצריך להחתיים את הצדדים בגין השינויים", אמר ארנון.

מנגד, גורם בכיר בחברות הביטוח אמר גם הוא כי השוק ניצב בפני כאוס גדול. "יחד עם תקנות התשלומים זה בלגן שלא יתואר. אנחנו ערוכים, אבל השאלה היא מה קורה בצד השני. מעסיק שלא מדווח בדיוק לפי הכללים יוצר בעיות קשות. המעסיקים לדעתי מאוד במבוכה לגבי השאלה מה הם צריכים לעשות", אמר הגורם הבכיר.

באוצר טוענים כי החברות ערוכות לשינוי. "אנחנו מודעים להפקדות של החודש הבא, חודש אוגוסט. הורינו לכל החברות להיערך ולדברר החוצה את הנושא, וכולן ערוכות", אמר **הראל שרעבי**, סגן בכיר לממונה, בדיון שנערך בשבוע שעבר בוועדת הכספים של הכנסת על התקלות בקליטת הכספים.

כתבות נוספות בתחום

מלחמת האקרים עוברת לפיננסים: אתר הבורסה והבנק הבינ"ל הותקפו הבוקר
האתרים לא נפרצו אך עומס נרשם בכניסה לאתר הבורסה והאתר השיווקי של הבנק הבינ"ל. לא הוצאו פרטי לקוחות ומערכות המסחר המשיכו לפעול כסדרן

מעלות מעלה דירוג קבוצת הפניקס ל-+iiA
בחברת הדירוג מעריכים כי קבוצת דלק עשויה למכור את אחזקותיה בהפניקס בשנתיים הקרובות

גיליון יולי להזמנת המגזין
עדיף
info@anet.co.il

לוח אירועים	
27/09/2016	הועידה הכלכלית השנתית של התעשייה והמגזר הקיבוצי 2016
28/11/2016	ועידת עדיף ה-16 – האירוע המרכזי של עולם הביטוח והפיננסים
16/05/2017	כנס חפיפה