



דבר המנכ"ל



המשבר בשוק ההון העולמי ממשיך ומרכז את מרב הכותרות הכלכליות בכל אמצעי התקשורת. שוק ההון מראה סימני התאוששות, אך עדיין רב הנסתר על הגלוי בכל הנוגע למועד

היציאה מהמשבר. בינתיים, בשוק הריאלי, אנו קוראים על חברה זו או אחרת המצמצמת את מצבת העובדים שלה; חברות אחרות מודיעות על עבודה במתכונת מצומצמת ויש כאלה שנוקטות במדיניות הקטנת שכר גורפת. כל אחת בדרכה מנסה להתמודד עם הקשיים אשר בפתח, ואילו אצלנו בדוידוף המציאות דורשת היערכות הפוכה למגמה הכללית: כשמצמצמים את מצבת כוח האדם, אנו נדרשים לטפל ביותר מפותרים לעומת זמנים רגילים, לסייע להם בתהליך סיום העבודה, ליעץ להם כיצד לנהוג בכספי הפיצויים וכיצד לשמר את זכויותיהם הביטוחיות בתקופה שאינה ברורה עבורם. אנו נדרשים להקשה, סבלנות ואמפטיה רבה, שכן התקופה הופכת תהליך זה למורכב ועדין יותר. כששוק ההון מזדעזע והתשואות בקרנות ההשתלמות וקופות הגמל יורדות ועולות באחוזים שלמים בחודש, אנו "מוצפים" בבקשות ייעוץ מהעמיתים ומהמעסיקים ומקבלים את הדיווחים הרבעוניים ו/או השנתיים בהם יש תשואה שלילית משמעותית וגם במקרים אלה אנו מתבקשים להסביר לבדוק ולהמליץ כיצד לנהוג. כך שלמעשה, אנו נדרשים בתקופה זאת להגדיל את מצבת כוח האדם ולהגביר את זמינות השירותים, למרות שבשורת הרווח אנו נפגעים כמו כולם. אולם, אנו בדוידוף יודעים שדווקא בימים כאלה נמדד נותן השירותים, הן ברמת העובד והן ברמת המעסיק. לא פעם הצהרנו כי שירות זאת לא סיסמה אלא התחייבות ואנו פועלים בנחישות ובמסירות לפעול על-פי התחייבותנו כלפיכם. אני מקווה ומאמין כי המשבר יעבור וכולנו נהנה מפריחה מחדשת. בינתיים, אנו פה עבורכם.

אייל גורן
מנכ"ל

אתם שואלים? אנחנו משיבים!
נשמח לענות על כל שאלה בנושאים מקצועיים.
בטלפון 03-5688500
או במייל: sherut@davidoff.co.il

חדשות

דרישה מהמוסדיים להצהיר מראש על מדיניות השקעה

כך עולה מטיטת חוזר של המפקח על הביטוח, שתישם מסוף יוני 2009 | מבהיר: פרסום המדיניות יהווה כלי עזר שימושי עבור ציבור החוסכים והגופים המוסדיים

הגוף, כדי לבחון את רמת הסיכון הצפויה שלו ואת הביצועים בפועל של הגוף המוסדי למול תשואות תיק הסמן. כמו כן, יתייחס הגוף המוסדי לאפיקי ההשקעה הבאים: מניות, אג"ח ממשלתי, אג"ח קונצרני, מט"ח, ויציין את שיעורי החשיפה ומדדי הייחוס הרלוונטיים הצפויים לשנה הקרובה לכל אפיק.

עוד קובע ענתבי כי הפרסום לעמיתים או למבוטחים על מדיניות ההשקעות הצפויה לשנה הקרובה ייעשה בדוח השנתי לעמית או למבוטח. כמו כן, הפרסום על שינוי במדיניות ההשקעה, במהלך השנה ידווח לעמיתים או למבוטחים בדוח הרבעוני העוקב תוך התייחסות למהות השינוי.

הגוף המוסדי יציג לראשונה באתר האינטרנט את מדיניות ההשקעה שלו לשנת 2009, עד לסוף יוני 2009 והפרסום לעמיתים או למבוטחים ידווח במסגרת הדיווח הרבעוני לרבעון שמסתיים אף הוא ביוני.

המפקח על הביטוח, ידין ענתבי, ידרוש מהגופים המוסדיים להצהיר מראש על מדיניות ההשקעה. בטיטת החוזר שפרסם המפקח בסוף חודש מארס, מבהיר ענתבי כי פרסום מדיניות ההשקעה מראש על ידי הגופים המוסדיים הוא כלי עזר שימושי עבור ציבור החוסכים והגופים המוסדיים: "הפרסום מראש יסייע לחוסכים בהגדרת העדפותיהם ביחס לרמת הסיכון המתאימה להם וביחס למידת החשיפה הרצויה של כספם לאפיקי ההשקעה השונים, ובכך יאפשר הבחנה נאותה יותר בין כל הגופים המוסדיים הפועלים בענף. בנוסף, יוכל החוסך לבחון את איכות ניהול ההשקעות על ידי הגוף המוסדי מול יעדים ורמות סיכון אותם הגדיר מראש הגוף המוסדי עצמו".

על-פי טיטת החוזר, מחייב ענתבי את הגופים להצהיר אחת לשנה על מדיניות ההשקעה הצפויה לשנה הקלנדרית הקרובה. ההצהרה תכלול ציון תיק הסמן אשר אליו יושוו ביצועי

האוצר מקדם הקמת מסלקה פנסיונית

מס"ב העבירה פנייה לרשות ההגבלים העסקיים על-מנת לאפשר פעילות משותפת של הבנקים והיצרנים הפנסיוניים

הן של הבנקים והן של הגופים המוסדיים. עד כה, התבצעה הסליקה באופן פרטני בכל עסקה ולא שיתפה את כל השחקנים בשוק. המודל המתגבש יספק מענה לכל הצרכים הפנסיוניים, ובהם: טרום ייעוץ, ייעוץ, משוב על פעולות וכן תמיכה בסליקה של כספים. במסגרת המגעים עם השחקנים בשוק, עומד האוצר לבקש את ההתייחסות הגופים המוסדיים למודל המסלקה. עם זאת, למרות הרצון באוצר לקדם את הנושא, מדובר בפרויקט מורכב אשר ייקח עוד זמן רב.

מסב - מרכז סליקה בנקאי, מקדם הקמה של מסלקה פנסיונית בגיבוי של אגף שוק ההון במשרד האוצר. האוצר מתנה זאת בשיתוף של הגופים המוסדיים. בשטח מתקיימים מגעים ודיונים בשאיפה ליצור מסלקה שתספק מענה לכל הצרכים הפנסיוניים, ותהיה נגישה לכל השחקנים בענף. לאור זאת, העביר מס"ב פנייה לרשות ההגבלים העסקיים כדי לאפשר פעילות משותפת של הבנקים והיצרנים הפנסיוניים. המודל העסקי עדיין אינו מגובש, אך השאיפה היא כי המסלקה תהיה בבעלות משותפת





המפקח יאסור על הגופים המוסדיים לשווק עצמם באמצעות תשואות לטווח הקצר

הוסיף: יבוטלו המסלולים הכלליים, יועלו דרישות ההון העצמי מחברות המנהלות של קופות הגמל וקרנות הפנסיה, ותחויב הוספת נתונים נוספים לדוח הרבעוני

ייקבע האוצר נושאים שלגביהם יידרש הגוף המוסדי להתייחס לפני שהוא משקיע באגרות חוב; יקבעו נתונים ומידע עסקי על החברה המנפיקה שיימסרו לגופים המוסדיים גם במסגרת הנפקות פרטיות.

עוד הודיע המפקח כי לאור לקחי המשבר, עלה הצורך לדרוש הון נוסף בגין סיכונים השקעה וחשיפה למבטחי משנה, וכן בגין סיכונים אי-התאמה בין התזרים הצפוי מהנכסים לתזרים הצפוי מההתחייבויות של חברת הביטוח. בכוונת המפקח לפרסם תקנות הון, לפיהן יגדל ההון העצמי של חברות הביטוח בכ-30% בארבע השנים הקרובות; יחול צמצום משמעותי של יכולת חלוקת הדיבידנדים לבעלי השליטה של חברות הביטוח בשנתיים הקרובות או עד להשלמת דרישות ההון בהתאם לתקנות ההון החדשות שיחייבו את החברות המנהלות של קופות גמל וקרנות פנסיה.

אגף שוק ההון יסדיר שורת הוראות אשר תבטיח צמצום הדרגתי של רמות הסיכון לאורך תקופת החיסכון. כמו כן, יצמצם משמעותית את מידת התנודתיות בתשואות החיסכון הפנסיוני בשנים שלקראת גיל הפרישה וימזער כל הניתן את התנודתיות בגודל הקצבה.

בנוסף, בכוונת האגף לחייב הוספת נתונים לדוח הרבעוני, ובפרט את דמי הניהול שנגבו מהחוסך ברבעון האחרון. כמו כן, תיבחן האפשרות להגביל את החיסכון בקופת גמל אישית (IRA) רק לסוגים מסוימים של חיסכון. בכוונת האוצר לתת אפשרות לחוסכים לנהל את החיסכון הפנסיוני שלהם תוך שמירה על הטבות המס.

באשר להשקעות הגופים המוסדיים באג"ח קונצרני. בכוונת האוצר לאסור השקעה באג"ח ללא קבלת מידע מינימלי. כמו כן,

המפקח על הביטוח, ידין ענתבי, הודיע כי בכוונתו לאסור על הגופים המוסדיים ועל משווקי מוצריהם להשתמש בתשואה של הטווח הקצר כדי לפרסם או להשוות בין מסלולים וקופות. על-פי ההוראות שיקבעו הגופים, לא יוכלו לפרסם תשואה לתקופה הקטנה מ-12 חודשים. בהתאם לכך, יעודכן הגמל-נט, הפנסיה-נט והביטוח-נט, כך שלא יפורסמו תשואות של החודש האחרון, אלא רק של התשואות שהושגו ב-12 החודשים האחרונים.

ענתבי הודיע על השינויים במסגרת סקירת תוכנית העבודה של אגף שוק ההון באוצר לשנת 2009. כמו כן, הודיע ענתבי כי בכוונת האוצר לצמצם מספר מסלולי השקעה במוצרי החיסכון הפנסיוני. בכוונת האוצר לבטל את המסלולים הכלליים ומסלולים מתמחים בעלי תמהיל דומה ימוזגו.

ענתבי פועל לביטול מסלולי ההשקעה הכלליים

כיום קיימים בשוק 570 מסלולי השקעה לבחירה | בכוונת האוצר לאמץ את המודל הצ'יליאני ולכפות צמצום הדרגתי של הסיכון לאורך השנים

החדשה שתיקבע תהיה מותאמת לפחות לגיל החוסך. כמו כן, ייקבע מספר מצומצם של מסלולי חיסכון אפשריים עליהם יוטלו מגבלות חשיפה נוקשות וצמצום משמעותי של התנודתיות בין מסלולי ההשקעה בשנים שלפני פרישה. בנוסף, יפעל האוצר לקבע קצבה קבועה לאחר פרישה. המודל יחול גם על חוסכים וכספים קיימים.

הלקוח, ככשל אותו יש לפתור. באוצר פועלים ליישום המודל הצ'יליאני ולצמצום הדרגתי של הסיכון לאורך השנים. תוכניות אלו של האוצר יבואו לידי ביטוי בחודשיים הקרובים באמצעות פרסום טיוטת חוזר. בהתאם להוראות החוזר יבוטלו המסלולים הכלליים, תתאפשר לחוסך יכולת יציאה ממסלול ברירת המחדל וברירת המחדל

האוצר פועל לצמצום היקף מסלולי ההשקעה הפתוחים לציבור ולאיימוץ המודל הצ'יליאני המתאים את מסלול ההשקעה לגיל החוסך. בשוק קיימים כ-570 מסלולי השקעה, אולם כ-95% מהכסף נמצא במסלולים הכלליים, בעלי מרכיבי סיכון גבוהים. באוצר רואים בחוסר ההתאמה של רמת הסיכון לצורכי

פורום מנהל ההסדר נגד הבנקים: להפריד ייעוץ השקעות מייעוץ גמל

הפורום פנה שוב במכתב לפיקוח על הבנקים בברוקינגס, בקריאה להנחות את כל התאגידיים הפנסיוניים בהתאם

קשר שירות בשירות ובטפסי הבקשה למתן ייעוץ השקעות, חויב הלקוח לחתום גם על סעיפי אישור מסירת מידע לבנק, אישור גביית עמלות ואישור קבלת ייעוץ בנושא קופות הגמל שלו. יצוין כי לקוח אשר ביקש שלא לחתום על סעיפים אלה, לא ניתן לו כל ייעוץ מעובדי הבנק בתחום ההשקעות – לרבות השקעות בניירות ערך.

ייעוץ מהבנק בגינת של קופות הגמל ולוודא את יישום ההנחיה בשטח.

הדרישה הועלתה במכתב ששלח יו"ר הפורום, מאיר אוזן, בחודש יוני 2008, למפקח על הביטוח ידין ענתבי ולמפקח על הבנקים רוני חזקיהו, ובו הודיע אוזן כי בנק לאומי, שעדיין לא קיבל רישיון לייעוץ פנסיוני, כבר

פורום מנהלי ההסדרים הפנסיוניים באיגוד לשכות המסחר פנה השבוע לאגף הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל בקריאה להנחות את כל התאגידיים הבנקאיים המורשים לעסוק בייעוץ הפנסיוני לפעול בהתאם להכרעה העקרונית של הפיקוח על הבנקים. לפי החלטה זאת, לא ניתן יהיה לחייב לקוח הפונה לקבלת ייעוץ השקעות למסור מידע על קופות גמל, לקבל

שפת השיווק: הדור הבא

בארצות הברית הם מהווים כמעט 30% מהאוכלוסייה, אך שינויי תרבות, תוחלת החיים המתארכת והכלכלה יצרו הבדלים משמעותיים מהדורות הקודמים | קצת נתונים על דור Y רגע לפני שמשווקים להם מוצרים פיננסיים

מאת: דן דוברי

ומדוע הם צריכים כבר עכשיו לתכנן את רכישתם.

4. הראה להם תמונות של אנשים בני גילם שהחלו לרכוש מוצרים פיננסיים כדי לנטרל את התפישה, לפיה רק אנשים מבוגרים רוכשים אותם.

5. הסבר להם את השלבים במעגל החיים ומה צריך לעשות בכל גיל. זה יעשה להם סדר בראש ויראה להם את התמונה המלאה.

6. הסבר להם על העלויות. דור Y חושב שחיסכון פנסיוני וביטוח חיים יקרים מדי בשבילם, אך אין להם מושג כמה זה עולה.

7. עשה את התהליך עבורם קל ופשוט: למידה עצמית, שאלונים מהנים, ציטים ואפשרות להתייעץ.

8. ספר להם סיפורים כדי למשוך את תשומת הלב שלהם. למשל, סיפורים על משפחות שהיו צריכות הגנה מבין בני גילם.

9. הסבר להם בצורה ישירה, ברורה וללא בושה מדוע המוצרים שלכם דווקא הם הטובים ביותר.

10. צור חוויה. ערכו של כל סיפור טוב טמון בסופו. חוויה לא שוכחים אחרי רגע.

דן דוברי, מנכ"ל פתרונות השקעה גלובליים בע"מ
רמת גן ונציג חברות הייעוץ LIMRA

ישירות מאנשים. הם צעירים וחסרי ניסיון, ולכן פנייה לאדם בעל ניסיון נראית להם הגיונית. 19% מהם מושפעים מהאינטרנט ו-14% מושפעים מפורומים של צרכנים. חברת



השיווק "ניואנס" מארצות הברית מצאה כי סדר ההשפעה על לקוחות האינטרנט הוא מנועי חיפוש, שיטות דירוג און ליין, פורומים לדין ובלוגים. לימרה מציינת כי למדיה המסורתית יש השפעה, אך הרבה פחות מאשר בעבר, שכן הנתונים מצביעים על השפעה מועטה: טלוויזיה 9%, עיתונים 7%, ורדיו 5%.

אם החלטתם לעבוד עם ערוץ האינטרנט ולכוון לדור Y להלן עשר עצות למסרים שכדאי לשדר להם:

1. חשיבות תכנון מעגל החיים והמוכנות להפתעות בהווה ובעתיד.
2. ערך ההגנה על המשפחה.
3. חינוך שוק הכולל הסבר על המוצרים שלך

לדור Y היו שני הורים עובדים עם רגשי אשמה אשר בעבורם פינקו אותם. הסיכוי שלהם לבצע בשנות העשרים שלהם התחייבויות לטווח ארוך, קרי חתונה, משכנתא קריירה וילדים, נמוך מזה של הוריהם, וללא התחייבויות אלה הם יהיו פחות נכונים בשלב זה לתכנן את עתידם הפיננסי.

במדינות רבות לרבות אלה בארצות הברית ובאירופה ידעו דור ה-Y עולם של עושר בלבד. הם צורכים 500% יותר מאשר ההורים שלהם. זוהי אחת הבעיות שהובילה למשבר הפיננסי הנוכחי, משום שהמשאבים הכוללים של

העולם לא מסוגלים לעמוד בצריכה כוללת זאת ואנו משלמים את המחיר בעתיד שלנו.

92% מדור Y הם און ליין. הם מתקשרים באמצעות איימיילים, מסרונים, (SMS) אתרים חברתיים ובלוגים. 28% מהם משתמשים באינטרנט כדי להכיר מוצרים ולהחליט על רכישות. 50% מהם משתמשים במנועי חיפוש למידע על מוצרים ושירותים. כך למשל, 25% מקבוצת דור Y שרכשו מוצרים פיננסיים, עשו זאת באמצעות האינטרנט, ו-15% אף ביצעו את פעולת הרכישה און ליין.

50% מדור Y מקבלים החלטות מהמלצות

ביטוח פנסיוני

לא על המומחה לבדו

בתי השקעות שהחלו לנהל רק בשנים האחרונות קופות גמל, מוכיחים בורות היכולה לגרום נזק ללקוחותיהם | לפני שמושכים את כספי הפיצויים, בקשו את עצת המומחים שלכם, לא אלה שמציעים לכם

חאת: משה טליתמן

מבית ההשקעות לנכות את המס עבור שש שנות פריסה וציין כי הדבר הוא לטובת הלקוח.

לאחר התערבויות נוספות והתייעצות של אנשי בית ההשקעות עם רואה החשבון שלהם, הם הודו כי חברי צדק, כאשר ביקש לשלם את מלוא הסכום מראש. ברור כי אם חברי לא היה עומד על שלו – הוא היה נקנס בריבית פיגורים, קנסות והפרשי הצמדה בגין אי-תשלום מס המגיע ממנו על-פי ההסדר. האם בית ההשקעות היה מפצה אותו על כך?

משה טליתמן, מומחה לביטוח פנסיוני

חודשית, ואת יתרת הסכום החייב שהופקד בקופת הגמל, ביקש ממס הכנסה לפרוס על פני שש שנות מס, כמקובל. פקיד מס הכנסה באזור מגוריו שטיפל בנושא, נענה לבקשותיו של חברי והורה לקופת הגמל לנכות את סכום המס אליו על פני שש שנים.

בית ההשקעות המנהל את קופת הגמל התעקש שלא לנכות את מלוא המס, אלא ניכה את המס המגיע עבור שנת המס השוטפת בלבד והעביר את יתרת הסכום לחשבון העו"ש של חברי. ההתעקשות נמשכה כמה ימים ופקיד השומה לא האמין למשמע אוזניו, שהרי ביקש במפורש

באחרונה עזרתי לחבר בטיפול מול מס הכנסה, לאחר שהצטברו לזכותו כספים הן בביטוח מנהלים והן בקופת גמל אישית לפיצויים. מאחר שהגיע לגיל מבוגר יחסית, ומאחר שלא משך מעולם את כספי הפיצויים מאז החל לעבוד לפני למעלה מ-45 שנה, מובן שסכומי הפיצויים היו ניכרים והצטברו לו גם כספים רבים מעבר לתקרת הפטור. על חלק נכבד מהצבירה שלו היה עליו לשלם מס הכנסה. מובן שאת סכום הפטור ביקשנו למשוך מקופת הגמל, חלק מהסכום החייב שהופקד בתכנית הקצבה, הוא ביקש למשוך בדרך של קצבה

אחריות המעביד לפיצויים מקופת הגמל

מתי מסתיימת אחריותו של המעביד החייב בתשלום פיצויי הפיטורים? | האם הוא אחראי להפסדים כתוצאה מהגשה מאוחרת של טופס 161? | על חשיבות מועד הפסקת העבודה ביחסי עובד ומעביד

מאת: עו"ד אלון זילברשץ

מאותו מועד. חשוב להבהיר כי המועד לחישוב סכום פיצויי הפיטורים הוא יום הפסקת יחסי עובד ומעביד. אם נעשה החישוב קודם לכן, ולעתים נעשה חישוב ערך פדיון הפיצויים בפוליסות ביטוח מנהלים לפני יום הפסקת יחסי עובד ומעביד, יהיה תמיד סכום הפיצויים הקובע זה הקיים בקופת הגמל במועד סיום יחסי עובד ומעביד. המועד שנקבע בסעיף 20(א) למסירת הודעת המעביד נוגע רק לעניין פיצויי הלנה, ואין הוא מתייחס לגובה סכום הפיצויים שנצבר, אותו יש לחשב כאמור במועד שנקבע בסעיף 20(א).

לאחר מסירת טופס 161 במועד, אין המעביד אחראי להפסדים שנגרמו לאחר מכן. יודגש כי גם אם מסר המעביד את הטופס במועד, הוא פטור מתשלום פיצויי הלנה, אך אינו פטור מהשלמת הפיצויים אם במועד סיום יחסי העבודה ערך פדיון הפיצויים נופל מסכום הפיצויים הסטטוטורי.

אם המועד הקובע לחישוב הסכום יהיה יום תשלום הכספים לעובד, או היום בו קופת הגמל/ביטוח העבירה את הבעלות על הכספים לעובד, יחל מעגל שוטה, לפיו בתקופה של הפסדים יפחת סכום הפיצויים במועד העברת הבעלות והמעביד ישלים את ההפרש. אולם, עד שישלים בפועל את הסכום שוב ירדו השערים וכך הלאה, עד שנכסי ההשקעה של קופת

הגמל יעברו לעליות. אין להעמיד את המעביד במצב אבסורדי זה, ולכן הפתרון ההגיוני הוא שהסכום הקובע הוא זה הקיים בקופת הגמל במועד הקובע לחישוב, קרי מועד סיום יחסי עובד ומעביד.

לסיכום, אם חל הפטור לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963 על הפקדות המעביד לפיצויים, יוצא המעביד לידי חובת הפיצויים בעצם התשלום לקופת הגמל, לגבי מלוא השכר המזכה בפיצויים ולגבי התקופה בה התמיד בהפקדות, אין הוא נושא באחריות להפסדים ולא נעשה כל חישוב של הפיצויים.

המעביד מאחר במסירת הטופס. בפסק דין אחר קבע בית הדין הארצי לעבודה כי במקרים בהם לא חל סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963, לא ישוחרר המעביד



המשבר בשוק ההון גורם לשחיקה מתמשכת של הסכומים הצבורים בקופות הגמל ומעלה את השאלות הבלתי נמנעות: מי אחראי להפסדים ומתי מסתיימת אחריותו של המעביד החייב בתשלום פיצויי הפיטורים? בשאלות אלה נתקלים מעבידים ועובדים רבים. בניגוד לעבר, דחיה בקבלת כספים מקופות גמל גורמת לשחיקת הכספים הצבורים. כדי לענות על שאלות אלה יש להתייחס למועד בו חייב המעביד לשלם פיצויי פיטורים כאשר הם מופקדים בקופת גמל ולמועד הפסקת אחריותו לגובה הסכום שנצבר בקופה.

סעיף 20 (ה) לחוק הגנת השכר התשי"ח-1958, קובע כי: "מי שזכאי לקבל מקופת גמל את פיצויי הפיטורים או חלק מהם מכוח התשלומים ששילם לה מעביד, לא יהיה זכאי לפיצויי הלנת פיצויי פיטורים על הסכום המגיע לו מקופת הגמל, על-פי זכותו האמורה, אם המעביד הודיע לקופת הגמל בכתב תוך 15 יום מהמועד לתשלום פיצויי הפיטורים כי הוא מסכים לתשלומם".

סעיף 20 (א) לחוק האמור קובע מהו המועד לתשלום פיצויי הפיטורים. לענייננו, המועד הוא יום הפסקת יחסי עובד ומעביד. כלומר, באותו יום יש לשלם. אולם, על פי סעיף ה', הזכאות לפיצויי הלנה קמה רק אם המעביד לא הודיע לקופת

הגמל בתוך 15 יום מיום הפסקת יחסי עובד ומעביד, כי הוא מסכים לתשלום. מסקנה: אם הודיע המעביד לקופת הגמל בתוך 15 יום מסיום יחסי עובד ומעביד על הסכמתו לשלם את הכספים לעובד, הוא יצא ידי חובתו על-פי חוק הגנת השכר.

בפסק דין של בית הדין הארצי לעבודה דן בית המשפט במקרה בו המעביד העביר לעובד את הבעלות על הפוליסה, אך את טופס 161 מסר לעובד ולחברת הביטוח רק שנתיים לאחר מכן. העובד היה חשב במקצועו ומנהל מחלקת החשבונות של המעביד, לפיכך לא נפסקו לו פיצויי הלנה, אך בית הדין קבע כי ככלל מגיעים לעובד פיצויי הלנה במקרים בהם

מחובת השלמה של הפיצויים המגיעים לעובד בהודעה לקופת גמל על הסכמתו לשלם לעובד, זאת אם הסכום שנצבר נופל מסכום הפיצויים הסטטוטורי.

מסקנה: אם מסר המעביד לעובד טופס 161 בתוך 15 יום מיום סיום יחסי עובד ומעביד – יצא המעביד לידי חובתו. זאת, אם במועד סיום העבודה לא נפל סכום הפיצויים שנצבר בקופת הגמל על הסכום המגיע לעובד. כל מה שקורה לאחר מסירת טופס 161 אינו באחריות המעביד. זהו הפתרון היחיד הנראה לי ישים.

כלומר, המועד הקובע לחישוב סכום הפיצויים הוא מועד סיום יחסי עובד ומעביד, ועל המעביד למסור לעובד טופס 161 בתוך 15 יום