



כא' באלול תשפ"א
29 באוגוסט 2021
0491-0015-2021-000613
תיק: חוזרי יחידה

לכבוד

סמנכ"לים למינהל ולמשאבי אנוש במשרדי הממשלה
מנהלים אדמיניסטרטיביים בבתי החולים הממשלתיים
מנהלי משאבי אנוש במשרדי הממשלה ויח' הסמך ובבתי החולים הממשלתיים
שלום רב,

הנדון: נושאים בגמלאות - חוזר עדכון וריענון מס' 26

1. סוכנים ויועצים פנסיוניים מטעם חברות ביטוח וקרנות פנסיה

בתקופה האחרונה נוצרה תופעה במשרדי הממשלה ובבתי החולים הממשלתיים שסוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים מטעם חברות הביטוח וקרנות הפנסיה מוזמנים למשרדי הממשלה ולבתי החולים הממשלתיים על מנת לתת שירות ולקיים הרצאות וכנסים בתוך כותלי משרדי הממשלה ובזמן העבודה, יחד עם זאת מבצעים פעולות של מכירה ושכנוע אשר משפיעים על עובדי המדינה למשוך כספים הוניים מקרן הפנסיה או מחברת הביטוח ולהעבירם לאפיקי חיסכון אחרים.

ישנם המון מקרים של עובדי מדינה אשר נפגעו בביטוח הפנסיוני שלהם כתוצאה מביצוע פעולות שגויות אשר גורמים לנזק בלתי הפיך אשר משפיע על הביטוח הפנסיוני. לעיתים עובדים משלמים 35% מס הכנסה על משיכת כספים שלא כדין, יתרה מכך סוכני הביטוח והיועצים הפנסיוניים גוזרים קופון של עמלה מהעובד בשיעור של 8% ויותר.

מצב זה שקורה בתוך כותלי משרדי הממשלה הוא בלתי נסבל, "שוד" לאור היום, כאשר עובדי מדינה רבים פוגעים בחיסכון הפנסיוני שלהם ובקצבתם העתידית, יש צורך דחוף למנוע תופעה זו בהקדם.

אני פונה להנהלת משרדי הממשלה ובתי החולים הממשלתיים בבקשה למנוע התופעות המפורטות לעיל, **אין אישור** לשום סוכן או יועץ פנסיוני או נציג כלשהו של קרן הפנסיה או חברת ביטוח לקיים כל פעילות של שכנוע, מכירה, הרצאה, כנס בין כותלי משרדי הממשלה ובתי החולים.



כמו כן, **אין אישור לוועדי העובדים** להזמין סוכני ביטוח יועצים פנסיוניים ולקיים כנסים והרצאות או כל פעילות הקשורה בנושא החיסכון הפנסיוני בשירות המדינה בתוך כותלי משרדי הממשלה ובזמן העבודה.
במידה והוועדים מעוניינים לקיים פעילות בנושאים של פרישה וגמלאות והחיסכון הפנסיוני לעובדי המשרד, יש לעשות זאת מחוץ לכותלי משרדי הממשלה ובתי החולים ולא בשעות העבודה.

יחד עם זאת, **ניתן לקבל אישור** מאגף פרישה וגמלאות בנציבות שירות המדינה להזמין נציג של קרנות הפנסיה וחברות הביטוח בתיאום מראש, לפגישה אישית של הנציג עם עובדי המשרד אשר מבוטחים באותה קרן פנסיה או חברת ביטוח לצורך ביצוע שינויים או בחירת מסלול השקעה אחר עפ"י בחירתו ורצונו של העובד.
הנציג המקצועי שיאושר כאמור לעיל מחויב להציג **כרטיס עובד בתוקף** המעיד שאכן הוא עובד השייך לקרן הפנסיה/חברת הביטוח אותה מייצג ומוסמך ליעץ ולפעול מטעמה.

לקבלת אישור אגף הפרישה והגמלאות בנש"מ להזמנת נציג קרן הפנסיה למשרד יש לשלוח פנייה מראש **במייל בלבד** : מאיר אדרי – מנהל תחום בכיר לפרישה וגמלאות
meir@csc.gov.il

אגף הפרישה והגמלאות מפרסם חוברת הכוללת את רשימת קרנות הפנסיה, חברות הביטוח, דמי הניהול, שמות ומספרי טלפון של נציגים מורשים מטעם קרנות הפנסיה וחברות הביטוח שניתן להזמין למשרד בתאום מראש כאמור לעיל.
מצ"ב כנספח א' - חוברת קופות הגמל ודמי הניהול להפצה לכל עובדי המדינה, שימו לב מעת לעת מבוצעים עדכונים בחוברת אשר מפורסמים באתר האינטרנט נש"מ.

שים לב:

לבדוק מי הנציג שנכנס למשרד, לא להזמין סוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים פרטיים אשר לעיתים מתחזים לנציגי קרנות הפנסיה וחברות הביטוח ואינם רשומים בחוברת המופצת ע"י נציבות שירות המדינה.

ללא אישור מראש של אגף פרישה וגמלאות בנש"מ לא יתאפשר מפגש מסוג זה.

לגבי הרצאות והדרכות במשרדי הממשלה ובבתי החולים בנושאי פרישה וגמלאות, תקציבית, צוברת, הביטוח הפנסיוני בשירות המדינה ניתן לתאם עם אגף פרישה וגמלאות בנציבות שירות המדינה.

2. נספחים פנסיוניים

עובד חדש שניקלט לעבודה בשירות המדינה או עובד מדינה אשר מבקש לבצע שינויים בחיסכון הפנסיוני שלו חובה עליו למלא נספחים פנסיוניים בהתאם.



יש להשתמש ולמלא רק את הנספחים הפנסיוניים העדכניים בפורמט של אגף פרישה וגמלאות (נכון להיום גרסה 01/2020).
נספחים פנסיוניים מטעם חברות הביטוח וקרנות הפנסיה לא ניתן לקבל, בנוסף שירות המדינה כמעסיק לא חותם על מסמכים מטעם קרנות הפנסיה וחברות הביטוח.

3. ועדה רפואית - פסילה לשירות המדינה

עובד מדינה אשר נפסל לשירות, אין לאשר לו שלושה חודשים במחצית משכורת לאחר הפסילה או תשלום מקרן ימי מחלה.

עובד אשר מערער על החלטה הראשונה של הוועדה הרפואית ושוהה ע"ח ימי המחלה או שנמצא בחלי"ת מחלה, ניתן לפטרו לאחר הערעור. במידה ולא שונתה ההחלטה בדבר פסילה לשירות.

חובה להודיע מראש לעובד על סיום העסקתו במדינה, במידה ולא מודיעים לעובד יהיה על המשרד לשלם מתן הודעה מוקדמת על פי החוק. רצוי להודיע על סיום העסקתו במדינה בעת קבלת המסקנות כאשר הינן סופיות, גם אם סיום העסקתו בפועל יבוצע בעוד מספר חודשים (קדימה).

4. נוהל פטורי אי התאמה

פיטורים מטעמי בריאות עפ"י חוזר מיום 09/03/2020, אין זכות לעובד לערער בפני נציב שירות המדינה בגין מצבו הרפואי, אלא רק על ההליך המינהלי, יש לעשות לעובד הליך שימוע ושיחת הבהרה בהתאם לחוק.

בברכה,

ציון לוי

מנהל האגף הבכיר לפרישה וגמלאות

בכל מקרה של סתירה בין הוראות חוזר זה להוראות החוק והתקשי"ר, הוראות החוק והתקשי"ר הן המחייבות.

העתק: פרופ' דניאל הרשקוביץ – נציב שירות המדינה
מר מאיר אדרי, מנהל תחום בכיר לפרישה וגמלאות, נציבות שירות המדינה
מנהלי יחידות משכורת במשרדי הממשלה ובבתי החולים

חוזר יחידה

מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
אגף הבכיר לפרישה וגמלאות



רכזי הגמלאות והרווחה במשרדי הממשלה ובבתי החולים
רכזי הפנסיה במשרדי הממשלה ובבתי החולים