



WWW.BENAROYA.CO.IL | יועץ פנסיוני | איציק בן ארויה C.L.U.

הסדרים פנסיוניים בישראל - הכללי והאישי הרצאה לעובדי האו"פ

כל הזכויות שמורות. אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, לאחסן במאגר מידע, לשדר או לקלוט בכל דרך או אמצעי אלקטרוני, אופטי, מכני או אחר- כל חלק שהוא מהחומר הכלול במצגת זו.

1



ערכו הכלכלי של האדם

- לכל אדם יש ערך כספי מבחינת האנשים התלויים בו, השווה לערך מהוון של הכנסתו הצפויה בעתיד
- ערך כלכלי של אדם מתבטא ביצירת נכסים חומריים והפיכתם לפעולה יוצרת
- כל פעילות כלכלית הינה תוצאה של פעולת אדם, ולכן

לכל אדם יש ערך כלכלי!

WWW.BENAROYA.CO.IL | יועץ פנסיוני | איציק בן ארויה C.L.U.

2

2



אדם מפרנס = נכס אנושי

- משפחה היא יחידה כלכלית המבוססת על ערכם הכלכלי של האנשים המפרנסים אותה
- האדם הוא נכס אנושי, שאת ערכו הכלכלי יש להעריך כדי לתכנן למשפחה מענה כלכלי הולם, לכל סיכוני החיים



מהם סיכוני החיים, או – למה צריך את זה?

- פטירה מוקדמת – RISK OF DYING TOO SOON
- אובדן כושר העבודה כתוצאה מתאונה או מחלה – DISABILITY
- נכות ופגיעה – אירועים תאונתיים
- פרישה ללא הכנה – RISK OF LIVING TOO LONG
- בעיות בריאות
- מצב סיעודי
- וחוצמיזה – היום ההפקדה להסדר פנסיוני מחויבת בחוק



רובדי הביטוח הסוציאלי בישראל



5



רובד ראשון – הרובד הבסיסי-ממלכתי

- כל תושב ישראל מבוטח בביטוח הלאומי
- קצבאות הזקנה, השאירים והנכות נמוכות מאוד - ערכן נע בין 17%-30% מהשכר הממוצע במשק, לפני תוספות, והן אינן מבטיחות קיום ראוי בסיכונים שתוארו
- יתרון ההגנה של הרובד הבסיסי הוא בכך שזהו רובד חובה, וכולם מבוטחים בו

7

7



רובד שני – חבות חוקית

- רובד החל על שכירים, וזאת מכוח חוזה עבודה אישי מול המעסיק, או מכוח הסכם קיבוצי / צו הרחבה
- החל משנת 2008 חייבים כל המעסיקים בישראל להפקיד לעובדיהם לביטוח פנסיוני, מכוח צו ההרחבה לפנסיה חובה במשק
- משנת 2017 חלה חובה דומה גם על עצמאים
- בישראל קיימת גם חקיקה המבטיחה זכויות סוציאליות של עובדים – חוק פיצויי פיטורים, חוק הגנת השכר, חוק חופשה ומנוחה, חוק גיל פרישה ועוד



רובד שלישי – אישי ופנסיה חובה לעצמאים

- הרובד בו מבוטחים השכירים, המבוטחים שלא על מלוא שכרם וכן עצמאים המפקידים לקופה עפ"י צו ההרחבה
- לשכירים החוסכים בקופה ברובד זה, ניתנות הטבות מס ניכוי וזיכוי, במטרה לעודד אותם לרכוש הסדר פנסיוני מלא ולהגן על עצמם ועל משפחתם
- ברובד זה נכללות גם הפוליסות הפרטיות בתחום הבריאות והסיעוד, המשלימות את כיסויי הביטוח הבסיסיים המצויים בביטוח המנהלים ובקרן הפנסיה



תקנה 19 – תשלומים לשכיר

שיעור התשלומים המירבי בקופה לשכירים:

(למעסיק אין תקרת שכר להפקדה, לעובד יש תקרה פטורה בהפקדה)

ע"ח העובד

ע"ח המעסיק

עד 7% (6%)

עד 8.33% (6%)

לפיצויים

עד 7.5% (6.5%)

לתגמולים

כולל הפקדה לא.כ.ע.

סה"כ הפקדה מרבית עובד ומעסיק – 22.33% מהשכר
(מינימום ל"פנסיה חובה" לשכיר – 18.5%)



מכשירי הביטוח והחיסכון הפנסיוני

קיימים שלושה מכשירים פנסיוניים:

- קרן פנסיה – מבטיחה קצבה למצבי הסיכון הבסיסיים שפורטו: שאירים, נכות וזקנה
- ביטוח מנהלים – קופת ביטוח לקצבה בה ניתן לרכוש כיסויים למקרה פטירה* וא.כ.ע.
- קופת גמל לחיסכון ("קופה לא משלמת") – חיסכון ללא מרכיב ביטוח



קרן פנסיה חדשה מקיפה

- קרן פנסיה היא קופה לקצבה המשלבת חיסכון לפרישה וכיסויים למקרי פטירה ונכות
- זכויות העמיתים מעוגנות בתקנון, הניתן לשינוי, וזאת על מנת שחברת הניהול תעמוד בהתחייבויותיה כלפי כלל העמיתים
- קרן פנסיה פועלת בערבות הדדית בין העמיתים – סיכוני שאירים ונכות חלים על העמיתים



מאפייני קרן פנסיה מקיפה

- פנסיית זקנה – משולמת לעמית עם צאתו לגמלאות, לכל החיים, כולל אפשרות לתקופה מובטחת + שאירי פנסיונר
- הקצבה אינה מוגנת מעלייה בתוחלת חיים, מאידך, מקבלי הפנסיה נהנים מאג"ח מיועדות בשיעור 4.86% שנתי, על 60% מהכסף
- פנסיית נכות – משולמת לעמית שעקב תאונה או מחלה, נמנע ממנו לעבוד במקצועו, כולל במקרה של נכות חלקית החל מ-25%



מאפייני קרן פנסיה מקיפה

- פנסיית שאירים – משולמת לשאירי העמית שנפטר: לאלמן/ה לכל החיים, ולא פחות מ-240 קצבאות, וליתומים עד גיל 21
- עלויות הסיכונים זולות, מאחר והקרן פועלת בעיקרון של "ערבות הדדית" של העמיתים, על סיכוני פטירה ונכות



דוח שנתי הראל פנסיה

א.2. ריכוז נתונים לעמית בקרן הפנסיה

שם הקרן	הראל פנסיה
מספר הקרן	1/214
קוד הקרן	000000000000
סוג הקרן	קרן פנסיה מקיפה חדשה
מעמד העמית	שכיר
סוג העמית	פעיל
מסלול ההשקעה בו מנוהלים כספי החיסכון הצבור	גילעד כללי
מסלול ביטוח	פנסיה מקיפה נכות מוגדלת 75% - תום ביטוח 64
גיל פרישה לפנסיית זקנה*	64
שם המעסיק האחרון	
מועד הצטרפות לראשונה לקרן	12/2008
מועד תחילת חישוב ותק העמית בקרן	01/12/2008
תקופת הביטוח הרצופה האחרונה הרשומה בקרן לעמית פעיל (בחודשים)	97



דוח שנתי הראל פנסיה – כיסוי לא מלא

א.3. תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן*

1,101.05	קצבה חודשית צפויה בפרישה לעמית בגיל 64**
8,172.42	משכורת קובעת לנכות ושאירים
75.00 %	שיעור קצבת נכות ממשכורת קובעת
6,129.32	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
1,555.26	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות
25.24 %	שיעור קצבה לאלמן/ה ממשכורת קובעת במקרה מוות
2,062.72	קצבה חודשית לאלמן/ת העמית במקרה מוות***
16.83 %	שיעור קצבה ליתום ממשכורת קובעת במקרה מוות
1,375.42	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות***
6.31 %	שיעור קצבה להורה נתמך ממשכורת קובעת במקרה מוות
515.72	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.

** הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים (כספי תגמולים וכספי פיצויים) בחשבון בסוף השנה ותחת הנחת ריבית נטו של 3.74% לשנה.

*** לידעתך, אם אתה רווק/ה, באפשרותך לותר על כיסוי ביטוחי לאלמן/ה ויתום/ה.



דוח שנתי הראל פנסיה – כיסוי לא מלא

א.3. תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן*

1,169.93	קצבה חודשית צפויה בפרישה לעמית בגיל 64**
18,928.08	משכורת קובעת לנכות ושאירים
75.00 %	שיעור קצבת נכות ממשכורת קובעת
14,196.06	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
3,616.89	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות
60.00 %	שיעור קצבה לאלמן/ה ממשכורת קובעת במקרה מוות
11,356.85	קצבה חודשית לאלמן/ת העמית במקרה מוות***
40.00 %	שיעור קצבה ליתום ממשכורת קובעת במקרה מוות
7,571.23	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות***
15.00 %	שיעור קצבה להורה נתמך ממשכורת קובעת במקרה מוות
2,839.21	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
12.82	אחוז מסך כל ההפקדות ששולם בשנת הדוח עבור רכישת כיסוי ביטוחי



דוח שנתי קרן פנסיה - הפקדות

א.4. פירוט הפקדות כספים בקרן בשנת 2018

סה"כ הפקדות לקרן	מעסיק		עמית	המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים	עבור חודש משכורת	מועד הפקדה
	מרכיב פיצויים	מרכיב תגמולים	מרכיב תגמולים			
3,965.83	1,585.95	1,237.54	1,142.34	19,039.08	12/2017	09/01/2018
3,965.83	1,585.95	1,237.54	1,142.34	19,039.08	01/2018	06/02/2018
4,061.43	1,624.18	1,267.37	1,169.88	19,498.00	02/2018	07/03/2018
4,061.43	1,624.18	1,267.37	1,169.88	19,498.00	03/2018	08/04/2018
4,061.43	1,624.18	1,267.37	1,169.88	19,498.00	04/2018	07/05/2018
624.90	249.90	195.00	180.00	3,000.00	05/2018	10/06/2018
2,137.16	854.66	666.90	615.60	20,520.02	07/2018	06/09/2018
3,749.40	1,499.40	1,170.00	1,080.00	15,536.00	08/2018	06/09/2018
3,749.40	1,499.40	1,170.00	1,080.00	32,912.00	09/2018	07/10/2018
3,749.40	1,499.40	1,170.00	1,080.00	32,912.00	10/2018	06/11/2018
4,061.00	1,481.74	1,334.10	1,245.16	17,790.04	11/2018	16/12/2018
38,187.21	15,128.94	11,983.19	11,075.08	סה"כ		

18



מאפייני פוליסת ביטוח מנהלים

- חוזת הנקבע על פי התנאים שהיו קיימים במועד עריכת הפוליסה.
- מקדם המרה לקצבה היה מוגן בעבר מפני שינויים בתוחלת החיים.
- החל משנת 2013, המקדם מוגן החל מגיל 60 בלבד
- עלויות הסיכונים ודמי הניהול יקרים לעומת קרן פנסיה
- במקרה פטירה, משולם למוטבים סכום ביטוח חד פעמי

19



"ביטוח חיים"/"ריסק" – כיסוי למקרה פטירה

- כיסוי "ביטוח חיים" מספק למשפחה מענה כלכלי למקרה פטירה מוקדמת, בהתאם לערכו הכלכלי של האדם – "כמה כסף היה מרוויח בחייו היצרניים"
- הכיסוי מותאם אישית וקל לחישוב
- גישת הצרכים – סכום הביטוח משקף את הצורך הביטוחי ומותאם לצרכיו האישיים של העובד ומשפחתו



תכנון ההגנה למשפחה במקרה פטירה מוקדמת

- בחישוב הסכומים הדרושים למקרה פטירה יש לקחת בחשבון, מלבד גילו והכנסתו של האדם, גם את מצבו הפיננסי הכללי (חוסר מול צבירה), מצבו המשפחתי, תכניותיו לבני משפחתו, וכן את כיסוי השאירים הקיים
- בקרן הפנסיה
- תהליך בדיקת צרכי הביטוח של המשפחה משקלל את הקריטריונים הנ"ל, ובהסתמך על הנחות שונות, קובע את הסכום הדרוש



כיסוי לאובדן כושר עבודה

- הגדרת א.כ.ע.: מחלה או תאונה שבעקבותיהן נשלל מהמבוטח, בשיעור 75% לפחות, הכושר להמשיך לעסוק בעיסוק סביר אחר המתאים לניסיונו להכשרתו ולהשכלתו
- בכיסוי לאובדן כושר עבודה עיסוקי ההגדרה ממוקדת יותר: הכושר להמשיך לעסוק במקצוע או בעיסוק בו עסק בתקופה שעד למועד המחלה או התאונה
- תקופת המתנה – 3 חודשים
- הפיצוי ישולם מתום תקופת ההמתנה
- חובה להודיע על שינוי עיסוק או תחביב

22



דוח שנתי ביטוח מנהלים מגדל

ב.1. ריכוז נתונים למבוטח בפוליסה

שם הפוליסה	יותר
מספר הפוליסה	
מעמד המבוטח	שכיר
תחילת תקופת הביטוח	09/2000
תום תקופת הביטוח	09/2066
מועד הזכאות למשיבת מלא כספי החיסכון בפוליסה	01/04/2031
שם המעסיק האחרון	בעמ
סטטוס הפוליסה	פעילה
אופן הצמדת ההפקדות	הצמדה לשכר
מסלול ההשקעה בו מנוהלים כספי החיסכון הצבור	קנן ' הישנה
אחוז החיסכון בפוליסה מסוג "עדיף"	99.31

ב.2. תשלומים צפויים למבוטח או למוטב בפוליסה

בתכנית לקצבה - קצבה צפויה למבוטח בגיל 67 *	סכום בשי"ח
סכום חד פעמי במקרה מוות **	10,362.73
קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה	1,232,014.71
שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה	לא קיים
כיסוי במחלה חשונה מרפא	קיים
כיסוי במחלה חשונה מרפא	קיים

* הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים (כספי תגמולים וכספי פיצויים) לקצבה בסוף השנה בהנחת ריבית נטו של % 2.87 לשנה ולפי מקדם מבוטח 173.88 כולל את סך יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה.

23

דוח שנתי ביטוח מנהלים הפניקס

1. ריכוז נתונים למבוטח בפוליסה

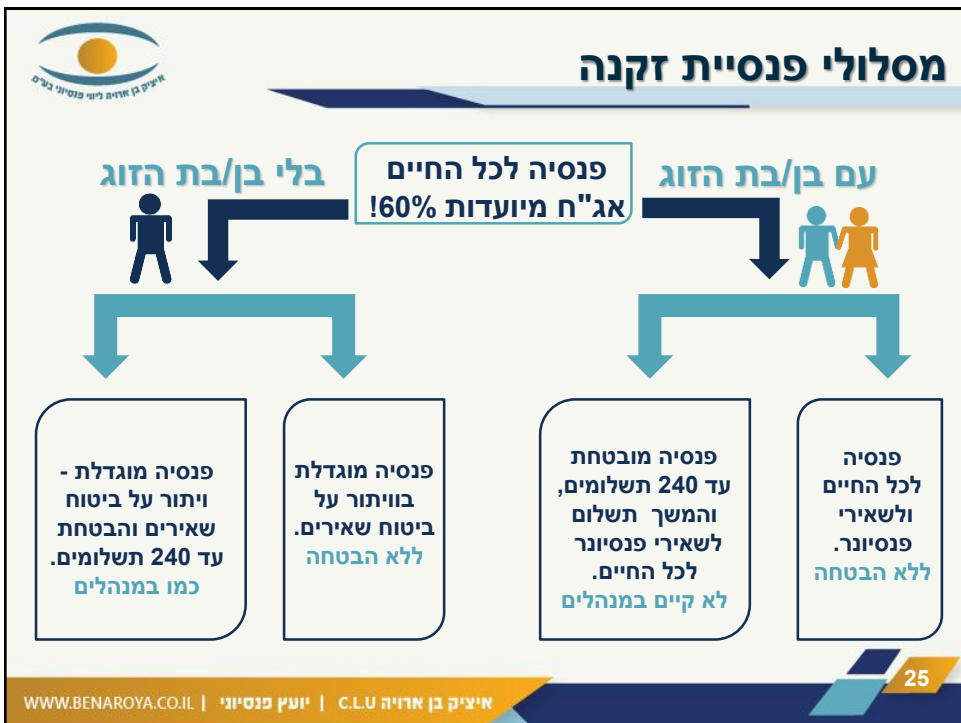
שם הפוליסה	מניב
מספר הפוליסה	13
מעמד מבוטח	שכיר
תחילת תקופת הביטוח	01/08/1996
תום תקופת הביטוח	01/08/2055
מועד הזכאות למשיכת מלא כספי החיסכון בפוליסה*	11/11/2016
שם המעסיק האחרון	
סטטוס הפוליסה	פעילה
אופן הצמדת ההפקדות	עכ"ל תקיבל
מסלול ההשקעה בו מנוהלים כספי החיסכון הצבור	הפניקס מסלול למבוטחים בני 60 ומעלה - מודל תלוי גיל קרן 'פוליסות לפי תנאי השקעה לשנת 1992 ועד הווה
אחוז החיסכון בפוליסה מסוג "עדיף"	82.63%

*המועד בו זכאי המבוטח לראשונה למשוך את החסכון המצטבר במלואו (כקצבה ו/או כהון) בהתאם להוראות הדין, וזאת מבלי להביא בחשבון תנאי זכאות מיוחדים נוספים הקבועים בהוראות הדין שבהתקיימם ניתן למשוך הכספים אף לפני המועד האמור.

2. תשלומים צפויים למבוטח או למוטב בפוליסה

סכום הש"ח	בתכנית לקצבה	קצבה צפויה למבוטח בגיל 67*
4,217.18	סכום חד פעמי במקרה מוות**	
873,531.00	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה	
10,713.00	שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה	
קיים		

WWW.BENAROYA.CO.IL | יועץ פנסיוני | C.L.U בן ארויה ב.ל.י





שילובים והתאמה אישית

- מי שמבוטח רק בקרן פנסיה, חייב **בנוסף**, לרכוש ביטוח חיים (למקרה פטירה)
- מי שחלק משכרו אינו מבוטח (אין הפקדות מעסיק), חייב להפקיד לקופה באופן אישי, הן לטובת החיסכון לפרישה והן למרכיב הכיסוי הביטוחי
- מצב משפחתי** - לבחון התאמה למצב האישי: מוטבים בפוליסה, מול שאירים בקרן פנסיה
- יש לבדוק מעת לעת, התאמת המוצרים הפנסיוניים למצב האישי המשתנה במהלך החיים

26



קופ"ג להשקעה – חיסכון נוסף

1.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון		
שם קופת הגמל להשקעה	אלטשולר שחם חיסכון פלוס	
מספר חשבון העמית	[REDACTED]	
מספר אישור מס הכנסה	7797	
סוג קופת הגמל להשקעה	קופת גמל להשקעה	
מועד הצטרפות העמית לקופת הגמל להשקעה	08/02/2018	
מעמד העמית	עמית-עצמאי	
ותק הכספים לעניין מס הכנסה	05/02/2018	
מועד זכאות למשיכת כספי החיסכון בחשבון:		
תקופה למועד זכאות	תאריך נזילות	סכום בש"ח
כספים הוניים חייבים במס רווחי הון	08/02/2018	58,113.41
2.1. תשלומים צפויים לעמית בחשבון		
יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית	58,113.41	
סכום חד פעמי במקרה מוות*	58,113.41	

27



קרן פנסיה או ביטוח מנהלים?

- אין מוצר שהוא "הכי טוב" לכולם
- מה יותר טוב, ביטוח מנהלים או קרן פנסיה?
- אין יותר טוב, יש יותר מתאים!
- חשוב להתייעץ עם בעל רישיון פנסיוני שיתאים את ההסדר הפנסיוני – היקף ושיעור הביטוח, עלותו ואופיו, וכן את החיסכון לפרישה ואופן מימושו, בצורה המיטבית לצורכי הלקוח

28



הנושאים אליהם מתייחס תיקון 190

- הגדרת סוגי הקצבאות והפטור בגין
- הגדרת קצבה לפי 9א ו-9ב
- קצבת שאירים – סעיף 9(16)
- קצבה מזכה והגדלת שיעור הפטור
- קצבה מוכרת
- טיפול בהשאת כספי פיצויים או מוטבים בקופה לחיסכון
- טיפול בהיוון קצבאות
- נוסחת הקיזוז/השילוב החדשה
- תיקון סעיף 32(9)(א)(2) – הפקדות לחבר בעל שליטה
- תיקון סעיף 32(9)(א)(3) – פנסיה תקציבית לבעל שליטה

29



הפקדה לקצבה מוכרת לפי תיקון 190

- הפקדה חד פעמית לקופה ללא הטבות מס לפני גיל 60 ניתן למשוך כקצבה פטורה ממס, החל מגיל 60
- הפקדה חד פעמית כאמור אינה ניתנת למשיכה לפני גיל 60 כסכום הון! זוהי משיכה שלא כדין שתחויב בקנס בשיעור המס שולי, ולא פחות מ-35%
- הפקדה חד פעמית כאמור ניתנת למשיכה אחרי גיל 60 כהיוון פטור, רק בהוכחת קצבה מזערית
כמה זה רלוונטי אליכם?



עבודה במקביל אצל כמה מעסיקים

- חשוב ליידע את המעסיק שיש ברשותך הסדר פנסיוני קיים, אליו מפקיד מעסיק אחר
- ניתן, בחלק מהמקרים, להפקיד לקרן פנסיה ע"י כמה מעסיקים במקביל. זה כדאי, זה חשוב, ויש לדרוש זאת
- חובה לדאוג לביטוח ולחיסכון בגין שכר אצל כל המעסיקים – האחד אינו מבטח את האחרים
- בסיום עבודה אצל מעסיק מסוים, במקביל להמשך עבודה אצל אחר, יש להצהיר על כך במסמכי סיום עבודה מול מס הכנסה



סיום עבודה ומעבר בין מעסיקים

- חשוב לשמור על ההסדר הקיים ולא לפתוח קופה חדשה בכל מקום עבודה חדש
- חשוב להשאיר את כספי הפיצויים בקופה. משיכתם גורמת לנזק כפול!
- אם אין רציפות בין מקומות עבודה, יש לשמור על ההסדר הקיים בתשלום אישי
- מעסיק חדש חייב להפקיד לקופה קיימת של עובד, בתום 3 חודשים, רטרואקטיבית



התאמה אישית של צורכי הביטוח והחיסכון

- מי בודק את מאפייני הלקוח ומציע לו את ההסדר הפנסיוני המתאים לו ביותר? רק בעל רישיון פנסיוני!
- מי בודק מעת לעת אם ההסדר הפנסיוני עדיין מתאים לעובד? רק בעל רישיון פנסיוני!
- מי בודק בסיום עבודה ומעבר בין מעסיקים כיצד לפעול? רק בעל רישיון פנסיוני!
- מי בודק לקראת פרישה לגמלאות את מסלול פנסיית הזקנה המתאים ביותר לפורש? רק בעל רישיון פנסיוני!



איציק בן ארזיה ליווי פנסיוני בע"מ

איציק בן ארזיה C.L.U.
יועץ פנסיוני
WWW.BENAROYA.CO.IL
050-5719714

תודה
על ההקשבה