



הביטוח הפנסיוני שלך

להבין, להחליט ולפעול

למה זה חשוב לך

40%-60%

זה כל מה שהפנסיה צפויה להחליף מהשכר האחרון שלנו

ההחלטות שתקבל היום קובעות כמה גדול יהיה הפער ואיך לצמצם אותו.

על מה נעבור יחד

1

להגדיל את הפנסיה

הפקדות מוגדלות לתגמולים, לא למשוך פיצויים - הכלים שמגדילים את הקצבה

2

לבחון את הפרמטרים בתיק הקיים

דמי ניהול, מסלולי השקעה, כיסויים ומקדמים

3

חסכונות נוספים

קרן השתלמות, גמל להשקעה ופוליסות חיסכון

4

לאתר ולנהל

התוכנית הפנסיונית מגנה עליך בשלוש חזיתות

3

שארים

סכום חד פעמי ו/או הבטחת הכנסה
לבן/בת הזוג והילדים במקרה פטירה

2

נכות

החלפת הכנסה אם לא תוכל לעבוד עקב
מחלה או תאונה

1

פרישה

קצבה חודשית לכל החיים, מהיום
שתפסיק לעבוד

חלק 1

להגדיל את הפנסיה

מאיפה מגיע הכסף לפנסיה שלך

8.33%

פיצויים

נצברים לזכותך לאורך תקופת עבודתך

***6.5%**

תגמולי מעסיק

המעסיק מפקיד בנוסף לשכר

6%-7%

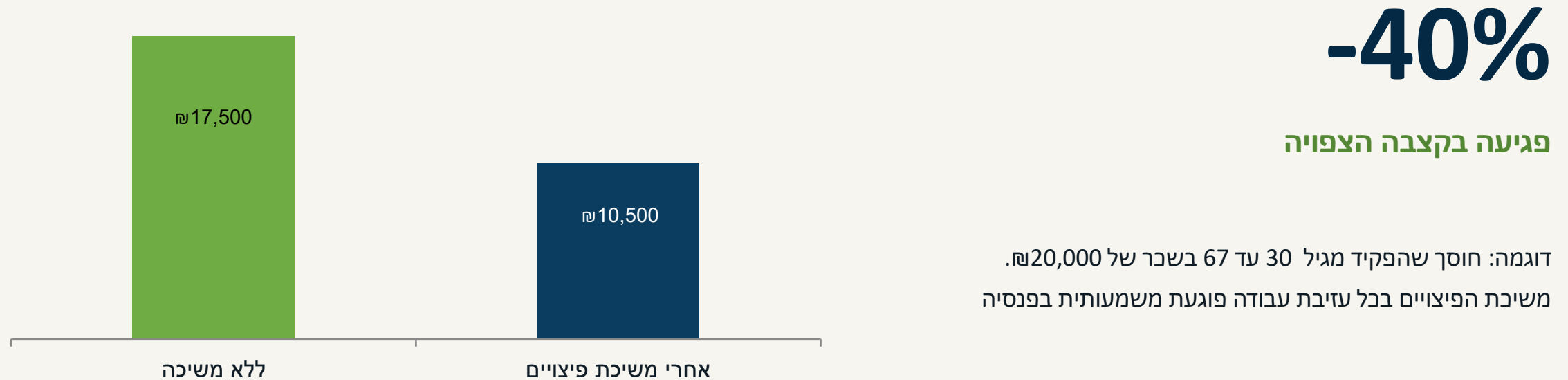
תגמולי עובד

מנוכים מהשכר שלך מדי חודש

*תגמולי מעסיק ואובדן כושר עבודה יחד עד 7.5% מהשכר

הטעות היקרה ביותר

משיכת פיצויים בין מעסיקים מקטינה את הפנסיה ב-40%



מה לעשות: אל תמשוך פיצויים במעבר בין מעסיקים. השאר אותם בתיק הפנסיוני.



ההיבט הנסתר

משיכת פיצויים פטורים פוגעת בפטור ממס בגיל פרישה

- בגיל פרישה מגיע לך פטור ממס שמתקזז בין הקצבה החודשית לבין הפטור על כספי הפיצויים
- משיכה או סימון של פיצויים פטורים ב 32 השנים שלפני הפרישה מתקזזת עם חלק מהפטור על הקצבה
- כלל אצבע: כל 100,000 ₪ פיצויים פטורים שנמשכו מקטינים את הפטור על הפנסיה בכ 750 ₪ לחודש
- רלוונטי בעיקר למי שצפוי לפנסיה חודשית גבוהה מכ 15,000 ₪ החייבת במס

מה לעשות: לפני שמסמנים פיצויים כפטורים או מושכים אותם - בדוק את ההשפעה על הפטור העתידי



המהלך המשתלם

תוספת קטנה היום = פנסיה גדולה יותר כל החיים

- הגדלת תגמולי העובד מ 6% ל 7% "נועלת" סכום קטן מהשכר היום ומגדילה את הקצבה החודשית לכל החיים
- ככל שגיל העובד צעיר יותר, כך גדלה המשמעות של החיסכון הנוסף
- מתאים למי שהפנסיה הצפויה שלו נמוכה מ 15,000 ₪ ויש לו לפחות 10 שנים עד גיל הפנסיה

בן 40 שכר 20,000 ₪

464 ₪



200 ₪

תוספת בקצבה החודשית

תוספת לחודש היום

בן 30 שכר 20,000 ₪

804 ₪



200 ₪

תוספת בקצבה החודשית

תוספת לחודש היום

מה לעשות: פנה למנהל ההסדר לבחינת כדאיות הגדלת תגמולי עובד ל 7%



חלק 2

לבחון את התיק הקיים

מפת הבדיקה

1 אפיק פנסיוני - ביטוח מנהלים / קרן פנסיה

בביטוחי מנהלים ותיקים - האם המקדם המובטח עדיין משתלם?

3 מסלולי השקעה ותשואות

האם רמת הסיכון מתאימה לגיל ולטווח ההשקעה
איך הקרן שלי מתפקדת מול הממוצע בשוק?

2 דמי ניהול

מההפקדה ומהצבירה - האם תואמים להסכם המעסיק והאם מתאימים לצבירות שלי?

4 סכומי ביטוח

האם הכיסוי למקרה חלילה פטירה מתאים למצב המשפחתי?

קרן פנסיה מקיפה

עובד חדש ללא תכניות: עד התקרה קרן פנסיה

מעבר לתקרה ניתן להפקיד ל:

קרן פנסיה משלימה

ביטוח מנהלים

קופת גמל

תקרת הפקדה חודשית

₪5,645

שכר של כ 27,096 ₪ בהפקדה של 20.83%

מה לעשות: בחן כל אחת מהאפשרויות מול מנהל ההסדר לפי דמי הניהול והצרכים שלך



ביטוחי מנהלים ותיקים

מקדם מובטח - האם הוא עדיין שווה את דמי הניהול?

מהו מקדם? המספר שממיר את הסכום שצברת לקצבה חודשית לכל החיים. מקדם נמוך = קצבה גבוהה יותר.

- עד 2012 היו בביטוחי המנהלים מקדמים מובטחים והשוק התייחס אליהם כ"נכס צאן ברזל"
- בפוליסות מינואר 2013 אין הבטחת מקדם (אלא החל מגיל 60)
- בשנים האחרונות הפער בדמי הניהול בין ביטוחי מנהלים לקרנות פנסיה מצמצם את יתרון המקדם.

מה לעשות: בחן מול מנהל ההסדר הקטנה/הקפאה של פוליסה ותיקה + הוזלת דמי ניהול



כל אחוז בדמי הניהול נשאר אצלך או אצל הקרן

דמי ניהול נגבים משני מקורות: **מההפקדה החודשית ומהצבירה (אחת לשנה)**. על פני עשרות שנים ← עשרות אלפי שקלים בקצבה.

בעלי צבירה גבוהה בקרנות פנסיה

כדאי לבחון מעבר למסלול דמי ניהול לצבירות גבוהות - לעיתים זול משמעותית

דמי ניהול קרנות פנסיה בהסדר

לצבירות גבוהות (מעל 400,000 - 500,000 ₪)		קרן פנסיה מקיפה ומשלימה		גוף מוסדי
צבירה שנתית	הפקדה חודשית	צבירה שנתית	הפקדה חודשית	
0.05%	1.7%	0.1%	1%	מנורה מבטחים
-	-	0.1%	1.5%	מגדל מקפת
0.05%	1.75%	0.11%	1%	כלל פנסיה
0.1%	1.3%	0.15%	0.9%	הפניקס פנסיה
0.05%	1.8%	0.18%	1.7%	הראל פנסיה

מסלולי השקעה

ככל שטווח ההשקעה מתקצר - מסלול סולידי יותר

- קיימים מגוון מסלולי השקעה: מניות, אג"ח, אג"ח ממשלתי, נדל"ן, השקעות בחו"ל ועוד
- מומלץ להתאים את רמת הסיכון לגיל ולשנים שנותרו עד המשיכה
- ככל שאין בכוונתי למשוך קצבה אלא להשאיר את הכסף בקרן (לירושה / חיסכון נוסף), אין מניעה להישאר במסלול כללי / מנייתי

מסלולי ברירת מחדל:

קרנות פנסיה חדשות וביטוחי מנהלים אחרי 2004

מסלול "תלוי גיל" הסיכון יורד אוטומטית עם הגיל (עד 50 / 50-60 / מעל 60)

ביטוחי מנהלים 1992-2003

קרן י' – כ 40% מניות. ניתן לעבור למסלול אחר אך לא לחזור לקרן י'

מה לעשות: מתקרב לפרישה או למשיכת כספים? בחן מעבר למסלול השקעה סולידי יותר כדי להגן על מה שצברת (וההפך)



כלים שיש לך

אתרים להשוואה ומעקב - ללא עלות



גמל נט

קופות גמל וקרנות השתלמות



ביטוח נט

פוליסות ביטוחי מנהלים



פנסיה נט

קרנות הפנסיה

3 אתרים של משרד האוצר - תשואות ודמי ניהול ממוצעים להשוואה בין הגופים

מה לעשות: בדוק תשואות ביחס לגופים מתחרים ומסלולי השקעה שונים



ביטוח למקרה פטירה

כיסוי שמתאים לצורך - לא יותר ולא פחות

הצורך הביטוחי משתנה לאורך החיים: **גדל** כשיש בני זוג וילדים צעירים והתחייבויות. **קטן** ככל שהילדים מתבגרים והחסכונות גדלים.

שאלות לבדיקה תקופתית:

האם סכום הביטוח עדיין תואם את ההתחייבויות והצרכים של המשפחה?
האם העלות החודשית של הכיסוי תחרותית או שאפשר להוזיל?

מה לעשות: בחן מעת לעת את הצורך הביטוחי ואת עלות הכיסוי - התאם אותם למצב הנוכחי שלך.



מסלולי ביטוח בקרן הפנסיה

התאם את מסלול הביטוח למצב המשפחתי שלך

בני זוג + ילדים צעירים

יתרון למסלול כללי / עתיר ביטוח - צורך גבוה בהגנה על המשפחה

ילדים מעל 21 ובני זוג מבוגרים

אפשר לעבור למסלול מוטה חיסכון - פחות ביטוח, יותר צבירה

הסדרים מיוחדים (רווק/גרוש): ניתן לבטל פנסייט שארים לשנתיים או להגדיל את פנסייט הילדים על חשבון בן/בת הזוג (ככל שאין בן זוג)
חשוב: יש לחתום מחדש כל שנתיים ולעדכן את הקרן בכל שינוי במצב המשפחתי.



הר הביטוח

כל הכיסויים הביטוחיים שלך במקום
אחד

מה לעשות: היכנס ל"הר הביטוח" פעם בשנה / יחד עם מנהל ההסדר ובדוק שהכיסויים שלך מתאימים לצורך ולעלות



חלק 3

חסכונות נוספים

קרן השתלמות

החיסכון הגמיש והפטור ביותר שיש לך

הפקדות

מעסיק 7.5% + עובד 2.5% - משכר מלא או עד תקרה של 15,712₪
ברוטו חודשי

נזילות

כל 3 שנים למטרת השתלמות או כל 6 שנים לכל מטרה

ותק

ניתן להחיל ותק מקרן ותיקה על קרן חדשה

הטבת מס

עד התקרה - פטור מלא ממס רווח הון על הרווחים

חיסכון הוני

מאפשר חיסכון הוני פטור ממס לגיל פרישה. ניתן למשוך אנונה חודשית

הפקדה לקרן השתלמות מעל התקרה

מס רווח הון – בעת המשיכה

על צבירה מעבר לתקרה (עובד + מעסיק)

7.5% מעסיק + 2.5% עובד

מס על תשלומי המעסיק – בעת ההפקדה

על 7.5% תשלומי מעסיק מעל 15,712 ₪

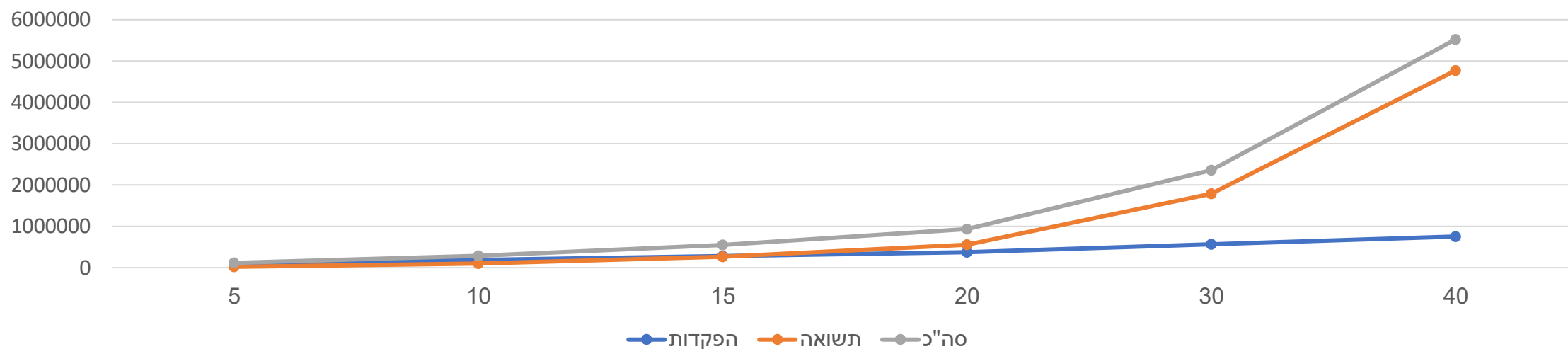
מה לעשות: מומלץ להפקיד מעל התקרה אולם להבין את משמעות הבחירה



השפעת ריבית דה ריבית על החיסכון העתידי

תשלום מעסיק ועובד לקרן השתלמות עד תקרה - תשואה שנתי של 8%

40	30	20	15	10	5	שנים
754,080	565,560	377,040	282,780	188,520	94,260	הפקדות
4,770,000 (86%)	1,790,000 (76%)	554,480 (59%)	264,470 (48%)	100,804 (35%)	21,942 (19%)	תשואה
5,520,000	2,360,000	931,520	547,250	289,324	116,202	סה"כ



צריך כסף נזיל?

קח הלוואה - אל תפדה את קרן ההשתלמות

פדיון הקרן עוצר את הריבית דריבית ומאבד שנים של צמיחה. הלוואה כנגד הקרן שומרת על החיסכון ומאפשרת לו להמשיך לעבוד

תלוי נזילות

גובה ההלוואה לפי נזילות הקופה.
לרוב נדרש מסלול כללי (לא מנייתי)

פרוצדורה פשוטה

אין צורך בהחתמת מעסיק

ריבית נמוכה

פריים $\pm 0.5\%$ בלבד

מה לעשות: לפני לקיחת הלוואה - השווה תנאים בין הגופים. ניתן לנייד את הקרן לגוף האטרקטיבי ביותר.



דמי ניהול קרנות ההשתלמות בהסדר

גוף מוסדי	דמי ניהול באמצעות מנהלי הסדר	דמי ניהול בהתקשרות ישירה	פרטי קשר ישירים
מגדל	0.65% - 0.7%	0.39%	הדס טננבאום / hadast@migdal.co.il / 050-7700139
מנורה מבטחים	0.6%	0.34%	יהודה מנדה / YEHUDAME@MENORAMIVT.CO.IL
כלל	0.45%	0.45%	יגאל רובין / YigalR@Clal-Ins.co.il / 054-4363300
הראל	0.65%		welcome@harel-ins.co.il / 03-7549011
הפניקס	0.63%	-	-
מיטב	0.65%		מוקד שירות לקוחות / M.Digital@meitav.co.il / 3366*
אנליסט	0.65% - 0.7%	0.65%	חן ממון / henm@analyst.co.il / 052-3342427
מור	0.73% יורד ביחס לצבירה		יקירה ערגי / Yekira.Argi@more.co.il / 054-5231501
אלטשולר שחם	0.78%		אפיק בן חיים / Afikb@altshul.co.il / 054-9150229

חסכונות פרט

שני כלים גמישים לחיסכון מעבר לפנסיה

פוליסת חיסכון

- אין תקרת הפקדה - סכום חד-פעמי או חודשי
- פטור ממס רווח הון כל עוד הכסף בקופה
- משיכה בכל עת (מס 25% על הרווח הריאלי)
- מעבר בין מסלולים ללא עלות
- ניווד בין חברות הביטוח – תשלום מס של 25%
- דמי ניהול גבוהים יותר (כ 1%-1.2%)

קופת גמל להשקעה

- הפקדה עד 83,641 ₪ לשנה לכל אדם
- פטור ממס רווח הון כל עוד הכסף בקופה
- משיכה בכל עת (מס 25% על הרווח הריאלי)
- מגיל 60 - קצבה חודשית פטורה ממס מלא
- מעבר בין מסלולים ללא עלות, ניווד חופשי
- דמי ניהול נמוכים יחסית

מה לעשות: לבחון חיסכון בגמל להשקעה + פוליסת חיסכון מעל התקרה



דמי ניהול גמל להשקעה

גוף מוסדי	דמי ניהול באמצעות מנהלי הסדר	דמי ניהול בהתקשרות ישירה	פרטי קשר ישירים
מגדל	0.7%	0.55%	הדס טננבאום / hadast@migdal.co.il / 050-7700139
מנורה מבטחים	0.75%	0.4%	יהודה מנדה / YEHUDAME@MENORAMIVT.CO.IL
כלל	0.6%	0.6%	יגאל רובין / YigalR@Clal-Ins.co.il / 054-4363300
הראל	0.7%		welcome@harel-ins.co.il / 03-7549011
הפניקס	0.63%	-	-
אנליסט	0.65%		חן ממן / henm@analyst.co.il / 052-3342427
מור	0.73%	0.73%	יקירה ערגי / Yekira.Argi@more.co.il / 054-5231501
אלטשולר שחם	0.78%	יורד ביחס לצבירה	אפיק בן חיים / Afikb@altshul.co.il / 054-9150229

חלק 4

לאתר ולנהל

איתור חסכונות

יש לך כסף שאולי שכחת ממנו - כך מאתרים



אתר מנהל ההסדר

ריכוז כלל התוכניות שלך ומעקב שוטף במקום
אחד



אתרי הגופים המוסדיים

כניסה ישירה לאזור האישי בכל חברת ביטוח / קרן
פנסיה / בית השקעות



המסלקה הפנסיונית

התמונה המלאה של כל המוצרים הפנסיוניים על
שמך, ממקור רשמי אחד

מי מטפל בך

מנהל ההסדר של המעסיק מול סוכן אישי

כל עובד רשאי לבחור את הגורם המטפל בו. קיים הבדל באחריות ובשירות:

בחירה בסוכן אישי

בחרת בסוכן אישי? האחריות לתפעול עליך:

- העברת הנחיות למחלקת השכר בקליטה ובכל שינוי בפיצול
- עדכון הסוכן בכל שינוי שכר
- לדאוג לפגישה אחת לשנתיים ו/או בשינויי שכר, מצב משפחתי, רגולציה, סיום עבודה וכו'

מנהל ההסדר של המעסיק

- החזר דמי תפעול (כשיש עמלה במוצר)
- בקורות שוטפות באמצעות יועץ חיצוני
- מפרט שירות לעובד
- ממשק ישיר מול מחלקת השכר - קליטה, שינויים, עזיבה
- הכרת ההסדר הפנסיוני, עלויות אובדן כושר עבודה, דמי ניהול וכו'
- מחלקות תביעות ופרישה ומרכז שירות זמין
- מעסיק יכול להתערב בבעיות שרות / תביעה

רשימת הפעולות המלאה

מה עליי לעשות?

להתאים את מסלול הביטוח בקרן למצב המשפחתי



לבחון את מסלולי ההשקעה בכל הקופות שעל שמי



לא לפדות קרנות השתלמות - לקחת הלוואה בעת הצורך



לחסוך בקופת גמל להשקעה/פוליסת חיסכון



לבחון עבודה מול מנהל ההסדר של המעסיק



לא למשוך פיצויים בין מעסיקים



לבחון כדאיות הגדלת תגמולי עובד ל7%



לוודא שדמי הניהול תואמים את ההסכם



בקרנות פנסיה בצבירה גבוהה - מסלול דמי ניהול לצבירות גבוהות



לבחון את הצורך הביטוחי לפטירה ולהוזיל עלויות



אגם לידרים

*5733
WhatsApp 054-6882000

מבטח סימון

mvs@mvs.co.il
03-7966060

תמורה

sherut@tmu.co.il
*6099
WhatsApp 054-6367944

