

תלויים מהמציאות

ביטוחים ופנסיה
2021



בזכות ולא בחסד

הסכם פשרה

שנערך ונחתם ביום 26 בחודש אוגוסט בשנת 2020

בין

(להלן: "העובדת")
לבין

(להלן: "המעסיק" ו/או "הנתבעת")

הואיל : ולעובדת קיימות תביעות ודרישות כספיות בגין זכויות אשר לטענתה מגיעות לה מהמעסיק בגין תקופת עבודתה אצל המעסיק.

והואיל : והמעסיק והעובדת הגיעו ביניהם מבלי להודות בטענות מי מהצדדים להסדר פשרה לסילוק סופי ומוחלט של טענות ו/או דרישות הצדדים בגין תקופת עבודתה של העובדת.

לפיכך הוסכם הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן :

1. המבוא להסכם זה הינו חלק בלתי נפרד ממנו.
2. לסילוק סופי ומוחלט של הדרישות ו/או הטענות של העובדת כלפי המעסיק בגין תקופת עבודתה וסיומה ישלם המעסיק לעובדת סך של 16,062 ₪ בהתאם לפירוט הבא:
6,823 ₪ בגין הפרשות לפנסיה (חלק עובד וחלק מעביד)
9,239 ₪ בגין פיצויי פיטורין.
3. התשלום הנ"ל ישולם ב- 6 תשלומים שווים ועוקבים שהתשלום הראשון יהיה ביום 20/09/2020.
4. תוך 10 ימים מיום החתימה על ההסכם יעביר המעסיק לידי העובדת טופס 161 ומכתב לשחרור כספים.



**החיים
שלנו תותים**



יוקר המחיה בישראל

יוקר המחיה בישראל הוא

מהגבוהים בעולם המערבי.

22% גבוה מהממוצע במדינות

המפותחות



השכר בישראל **נמוך**

מינימום 5,300 ₪

חציוני כ-7,500 ₪

כולנו בים המלח

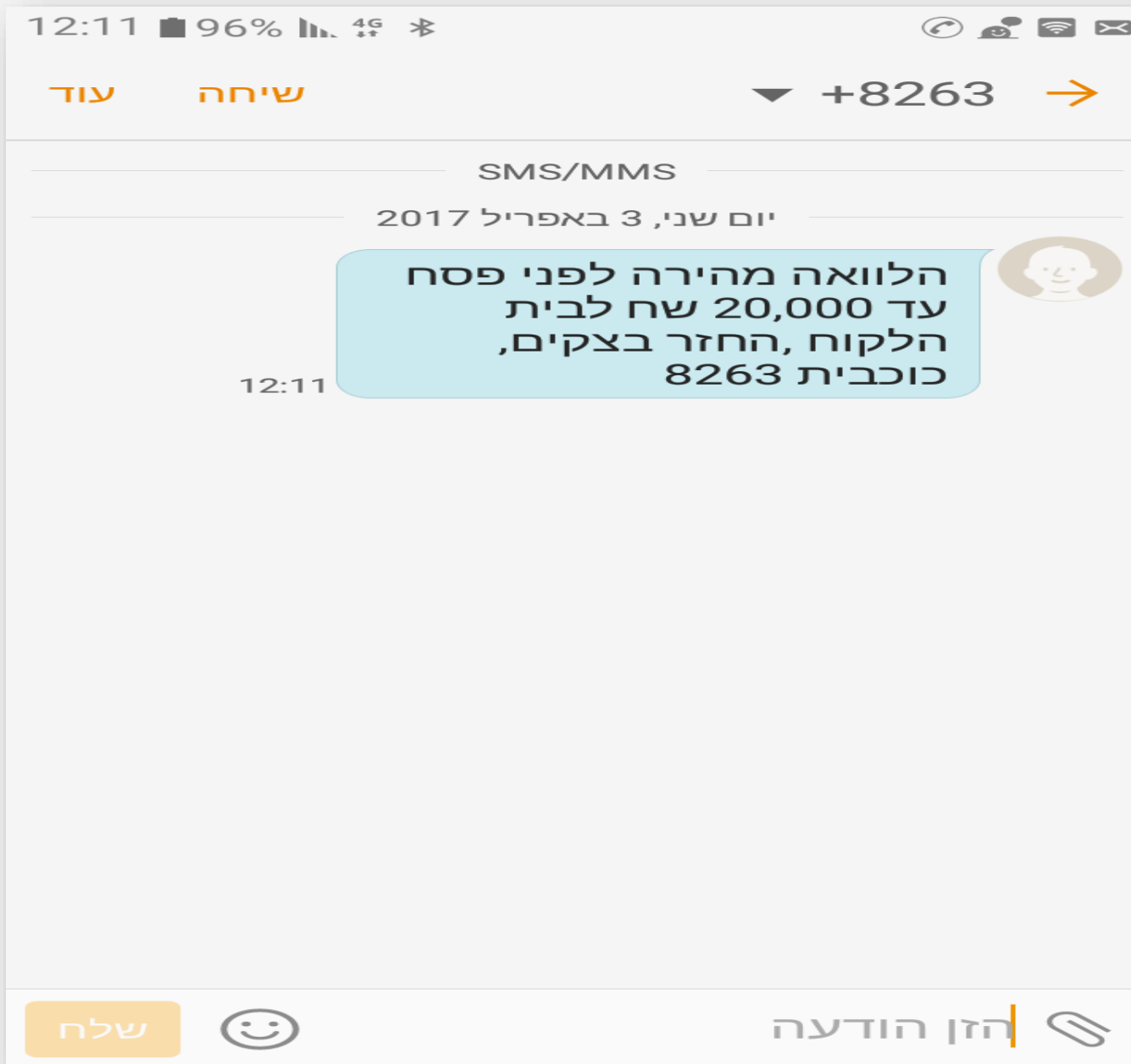


₪612,000,000,000
*חובות משקי הבית
דצמבר 2020

₪417,000,000,000
משכנתאות

₪195,000,000,000
הלוואות
לכל מטרה

*לא כולל שוק אפור, פרטיים, גמ"חים והלוואות ממקומות עבודה



מכירים את זה?



על מה נדבר היום?

מה שבטוח ביטוח, כה אמר סוכן הביטוח
אילו ביטוחים יש? אילו ביטוחים יש לי? היכן אני מוצא מידע?



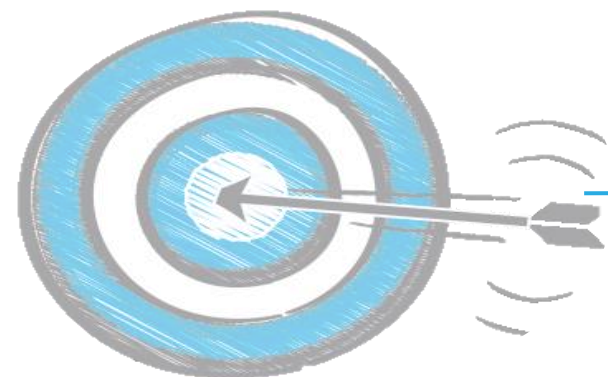
כמה כסף צריך לחסוך לפנסיה
חוק הפנסיה והחסכונות שלנו



הבלדה על 2 החיוכים, הצלקת והגבה הארוכה
התוכניות



רפורמה בשוק הפנסיה, הטבות מס ועמלות
דמי ניהול, מעבר בין עבודות ועוד....



קצת נתונים

480



540

כמה חודשי עבודה יש
עד גיל הפרישה

40



45

כמה שנות עבודה יש עד
לגיל הפרישה

62

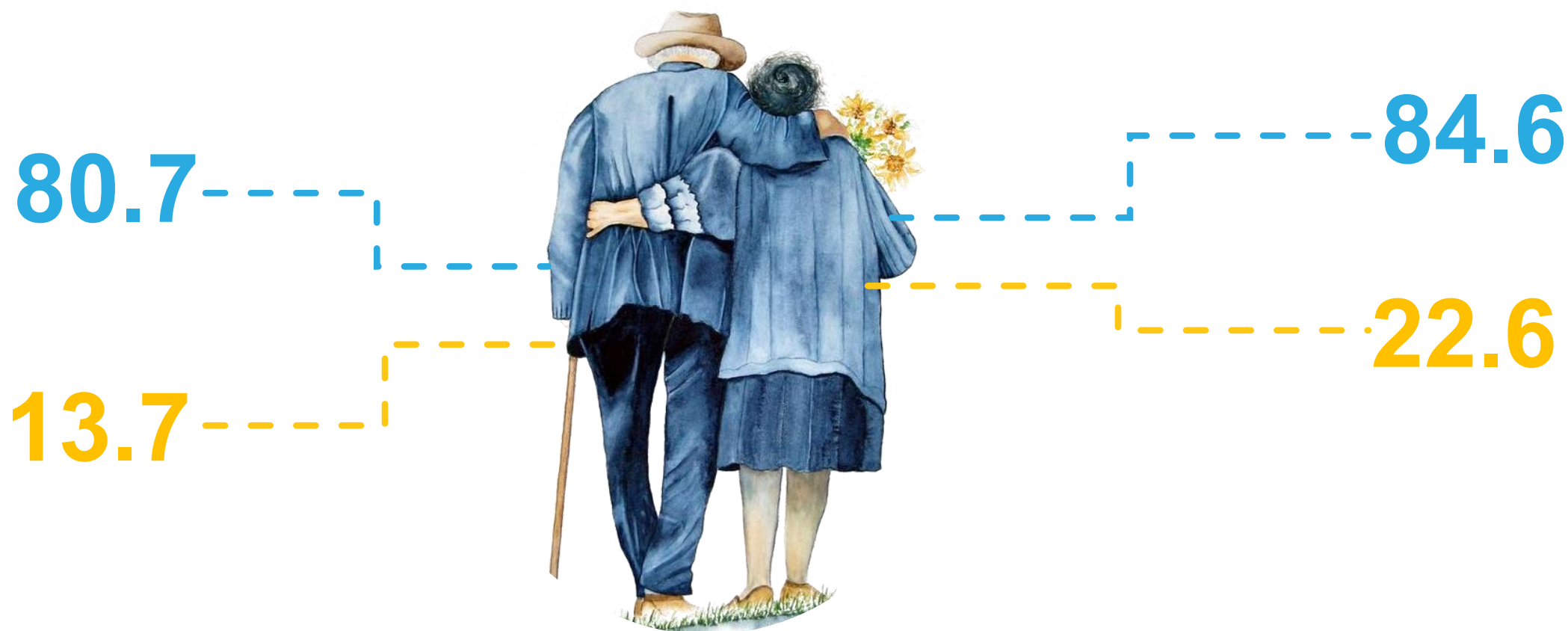


67

גיל הפרישה

קצת נתונים

תוחלת חיים ממוצעת בישראל
ממוצע של שנות חיים לאחר היציאה לפנסיה



דורה ותיק הגב



מה יקרה אם יקרה לי:

איך ימומן הטיפול בי אם לא אוכל לתפקד?

ממה אתפרנס כשאפרוש מעולם העבודה?

ממה אתפרנס אם לא אוכל לעבוד?

מה ייוותר ליקירי במקרה שאמות?

הכלב שלי ינגוס מישהו?

תהיה רעידת אדמה?

אאבד את הקול?

אעשה תאונה?

אסבול מנכות?

ייפרץ ביתי?

אפצע?



הכל "בטיח"

30,000 פוליסות ביטוח למקרה של חטיפה בידי חייזרים



כמובן שכדי לקבל את כספי הביטוח, צריך להוכיח שאכן נחטפת ☺
[alien abduction insurance](#)

הכל "בטיח"



דייוויד בקהאם
רגליים 70 מיליון דולר



פרננדו אלונזו
אגודלים 13 מיליון דולר



דניאל קרייג
כל הגוף 9.5 מיליון דולר



ג'וליה רוברטס
חיך 30 מיליון דולר

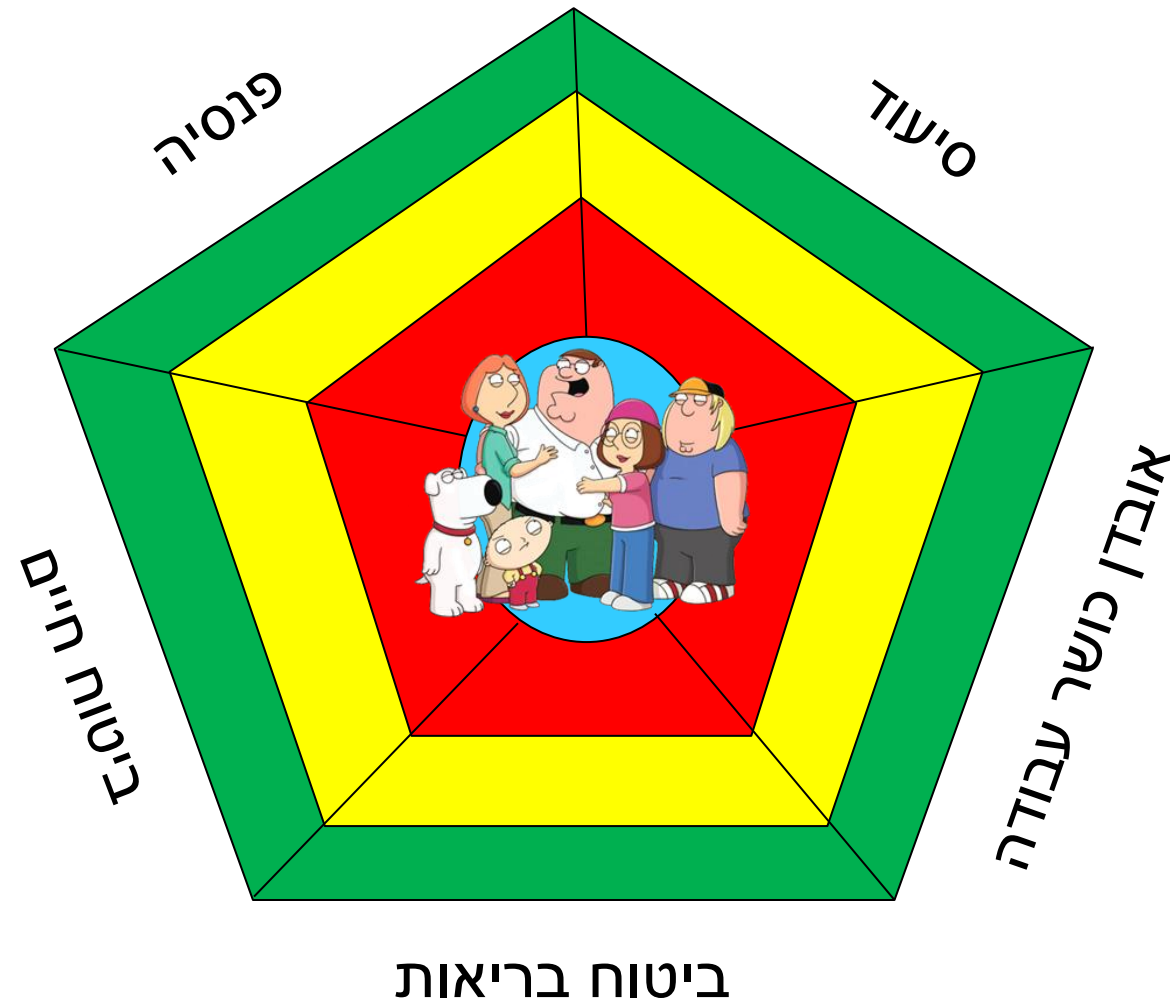


מיילי סיירוס
לשון 1 מיליון דולר



מריה קארי
קול 35 מיליון דולר

מערך הגנות מפני סיכון של עת לדעת



מערך הגנות מפני סיכון של עת לדעת

1. התקבלת – שלם ככה וככה
2. לא התקבלת- סע לשלום
3. התקבלת אבל תשלם יותר כי..
4. התקבלת אבל בלי כיסוי ל...

שב"ן

כולם מתקבלים

כולם משלמים לפי שכבת הגיל

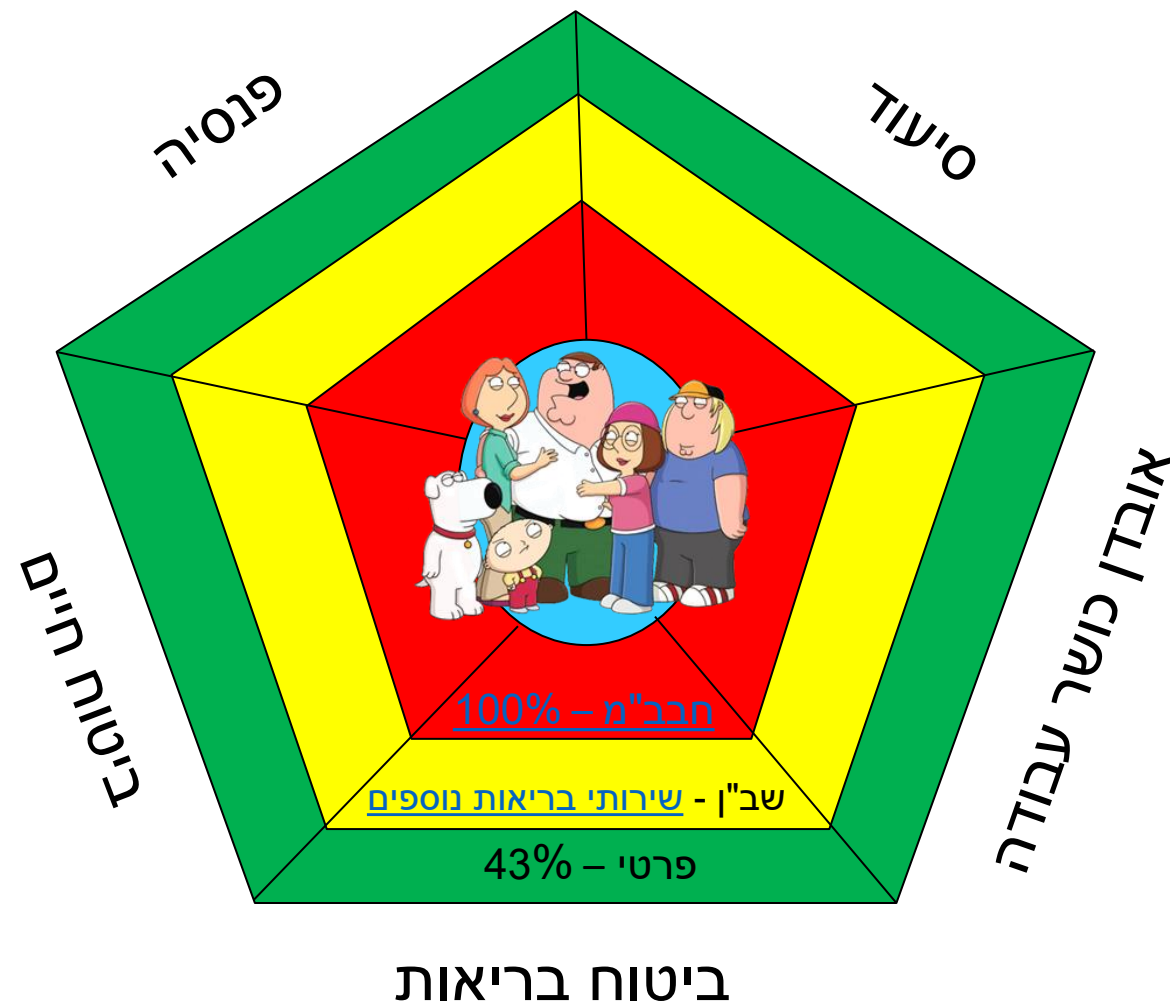
שב"ן – 80%

חבב"מ – 100%

בריאות

חובה- ממשלתי	
וולונטרי- מסובסד	
פרטי	

מערך הגנות מפני סיכון של עת לדעת



חובה- ממשלתי

וולונטרי- מסובסד

פרטי

היכן אני מוצא/ת את הביטוחים שלי?

הר הביטוח - 2017



אז באיזו חברת ביטוח



מדד השירות של חברות הביטוח

איך עושים סדר בסלט? – מי הוא איש המקצוע?



משווק פנסיוני | סוכן ביטוח | יועץ פנסיוני

השאלות לעצמי



כמה כסף אצטרך בחודש כדי לחיות בכבוד?



כמה אקבל בחודש קצבת זקנה מביטוח לאומי?



כמה עוד אצטרך להשלים בכל חודש כדי להשלים לסכום הרצוי?



כמה כסף צריך להיות לי בתוכנית הפנסיה כדי לקבל את הסכום הרצוי כל חודש?



כמה צריך להפקיד כל חודש כדי להגיע לסכום הזה?



כמה אני צריך/ה להרוויח כדי להפקיד את הסכום הרצוי?



השאלות לעצמי



נתונים בסיסים

אישה	גבר	
62	67	גיל פרישה
40	45	מס' שנות עבודה
480	540	חודשי עבודה
22.2	13.7	שנות חיים לאחר פרישה

דוגמא - סכום חודשי נדרש בפנסיה: 8,000 שקל

קצבת זקנה מביטוח לאומי: 2,000 שקל

קצבת פנסיה נדרשת: 6,000 שקל

איך מחשבים כמה צריך להיות בקופה?

חישובים

$1,200,000 \text{ ₪} = 6,000 \times 200$ שקל

אישה - שקל $1,200,000 / 480 = 2,500$

גבר - שקל $1,200,000 / 540 = 2,222$

שכר חודשי של כ- 13,500 שקל **ברוטו** עבור נשים

שכר של כ- 12,000 שקל **ברוטו** עבור גברים

תחנה מס' 1 - חוק הפנסיה 2008



תחנה מס' 1 - חוק הפנסיה 2008

מתי מתחילים?

🕒 התחלתי עבודה ראשונה ב- "א.ב. מיניונים בע"מ" בינואר (או חזרתי מחו"ל) -

ההפקדות יתחילו מחודש יולי

ינואר, פברואר, מרץ, אפריל, מאי, יוני (אין הפקדה רטרואקטיבית)

יולי, אוגוסט, ספטמבר, אוקטובר, נובמבר, דצמבר

פוטרתי 😞, ומיד מצאתי עבודה חדשה ב-"אל מאצ'ו סלסה בע"מ" 😊



תחנה מס' 1 - חוק הפנסיה 2008

⌚ עבודה שניה ב-"אל מאצ'ו סלסה בע"מ" - הגעתי עם קופה פעילה -

⌚ ההפקדות מחודש רביעי + רטרואקטיבית 3 חודשים אחורה -

⌚ ינואר, פברואר, מרץ, **אפריל, מאי, יוני, יולי**.....



*יש הסכמים שהפקדות יחולו מהיום ראשון – אבטחה ועוד...

תחנה מס' 1 - קופה פעילה וקורונה



🕒 פוטרתי :) / יצאתי לחל"ת לזמן ארוך

🕒 אם אחרי 5 חודשים אין הפקדות -

הקופה מוגדרת לא פעילה- פגיעה בזכויות.

מה זה אומר?

1. בעבודה החדשה ההפקדות יחלו רק אחרי חצי שנה בלי רטרואקטיבי
2. ביטוחים בקרן- בטלים.

בתכנית חדשה- תקופת אכשרה למחלות קיימות- 5 שנים

*[בשל המשבר- אחרי 12 חודשים](#) – מרגע שהופסקו ההפקדות

כמה תשואה מצטברת איבדנו ב-6 חודשים?

לפי תשואה ממוצעת של 7% לשנה

השכר המבוטח	הסכום שלא הופקד בחצי שנה	10 שנות תשואה עובד בן 57	20 שנות תשואה עובד בן 47	30 שנות תשואה עובד בן 37	40 שנות תשואה עובד בן 27
₪ 5,300	₪ 6,618	רווח 6,400 ₪	רווח 18,991 ₪	רווח 43,759 ₪	רווח 92,482 ₪
₪ 6,500	₪ 8,120	רווח 7,853 ₪	רווח 23,301 ₪	רווח 53,691 ₪	רווח 113,472 ₪
₪ 8,000	₪ 9,996	רווח 9,667 ₪	רווח 28,685 ₪	רווח 66,096 ₪	רווח 139,688 ₪
₪ 10,000	₪ 12,498	רווח 12,087 ₪	רווח 35,865 ₪	רווח 82,639 ₪	רווח 174,652 ₪

תחנה מס' 2 - הטבות המס

המדינה מעודדת הפקדות לפנסיה - שוקולדים, ופלים וסוכריות



תחנה מס' 2 – הטבות המס

שוקולדים - הטבות מס בהפקדת הכספים



הפקדות מעסיק
כספי המעסיק **פטורים**
ממס עד **7.5%** מהשכר
החודשי של העובד



הפקדות העובד
העובד מקבל **זיכוי** של
35% מסכום ההפקדה

תחנה מס' 2 – הטבות המס



עוגיות- בזמן ההשקעה של הכסף ⌚

הכסף של בני בקרן הפנסיה

הקרן השקיעה 1,000 ₪ במניה של גוגל

המניה עלתה ב- 10%
הרווחתי 100 ₪

פטור ממס על רווחי הון

נשארו לי בקרן- 1,100 ₪



הכסף של בני מהארנק

השקעתי 1,000 ₪ במניה של גוגל

המניה עלתה ב- 10%
הרווחתי 100 ₪

מס על רווחי הון- 25%

נשארו לי בארנק- 1,075 ₪

תחנה מס' 2 – הטבות המס

סוכריות - הטבות מס **ביציאה לפנסיה**



עד קצבה חודשית של **8,460** ש"ח

בחודש - **פטור** ממס

תחנה מס' 3 - התכניות

- 🕒 ניתן להעביר חלק מהכספים מתכנית לתכנית.
- 🕒 העובד/ת בוחר/ת את התכנית הפנסיונית הרצויה לו/ה.
- 🕒 עד סכום מסוים - לא ניתן לפדות באופן חד פעמי - רק לקצבה
- 🕒 (4,498 ₪ המינימום שאליו צריך לחסוך).

המדינה מגדירה 4 תכניות שמקבלות את הטבות המס.

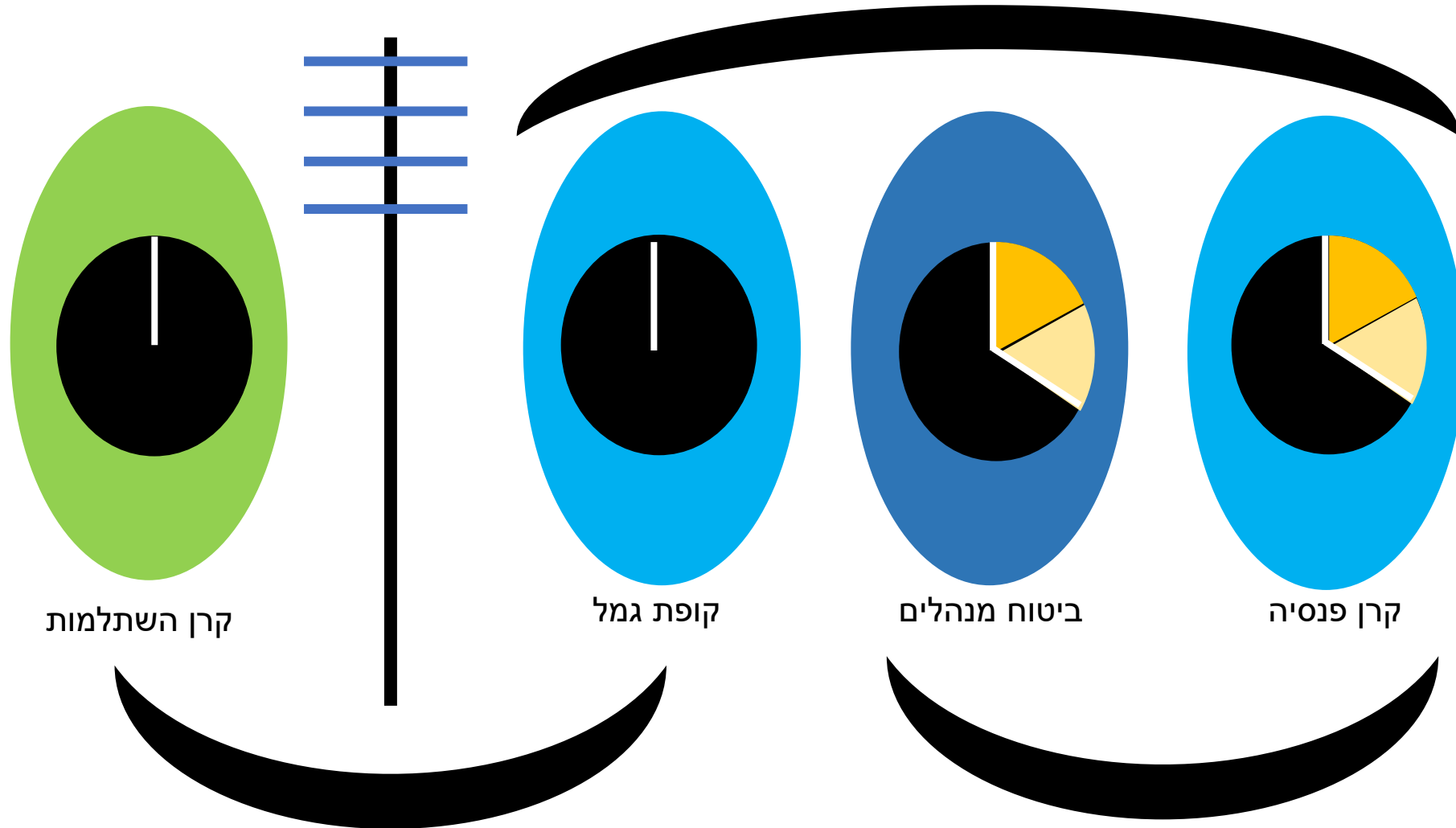
תחנה מס' 3 - התוכניות

הבלדה על **שני** החיוכים **הצלקת** והגבה **הארוכה**

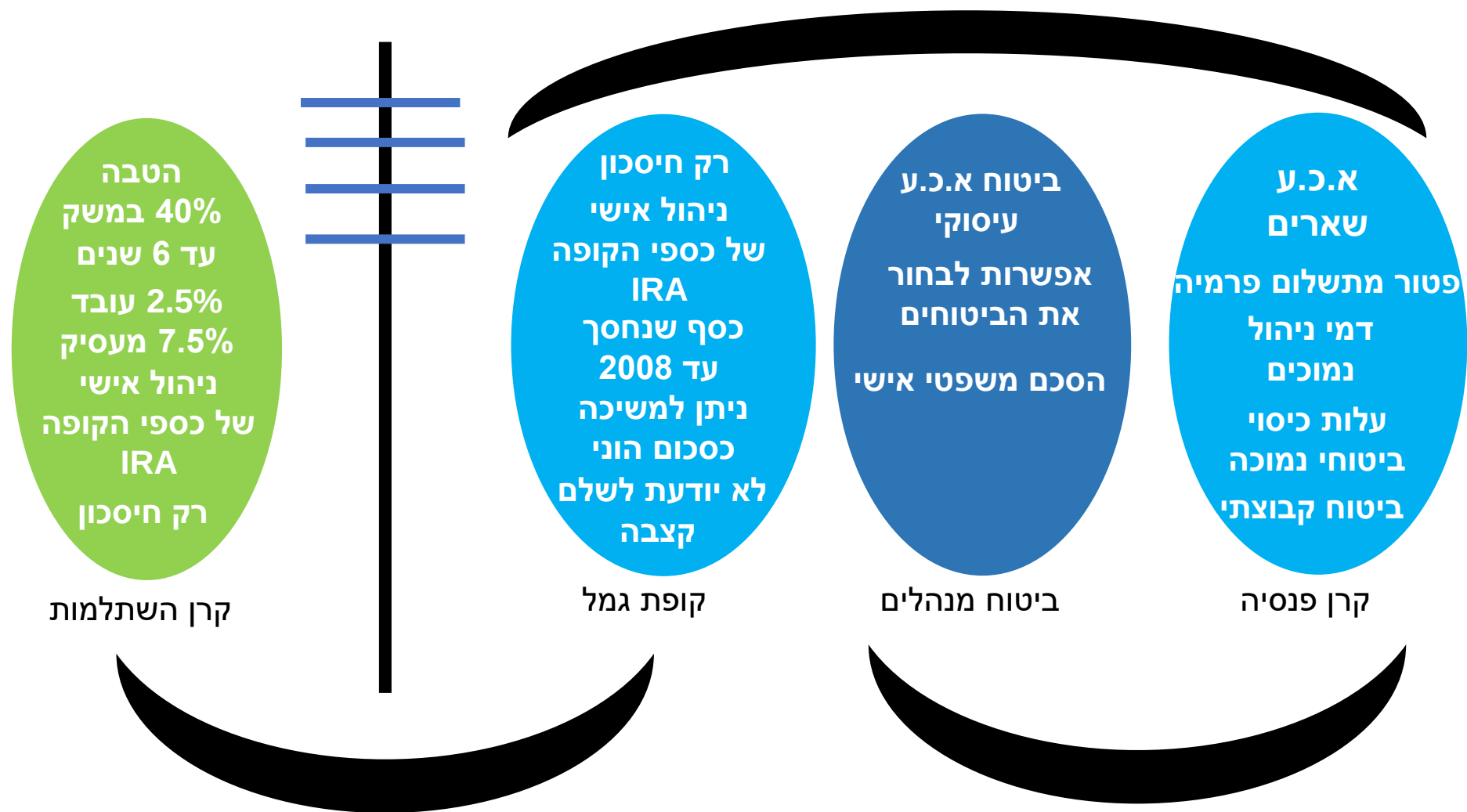


תחנה מס' 3 - התוכניות

הפקדת חובה- לתוכניות לגיל פרישה



תחנה מס' 3 - התוכניות



ביטוח שארים

שים לב! ככל שלא תבחר לוותר על כיסוי זה, תהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה ויגבו ממך דמי ביטוח בגין כיסוי זה.

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60) – יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח פתוח

☐ אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת הזוג בלבד. אין לי בן/בת זוג אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21.

☐ אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים. אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21.

***ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וינכז דמי ביטוח מחשבוני, אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.**

ידוע לי כי אם יחול שינוי במצבי המשפחתי במהלך השנתיים ממועד אישור הבקשה, באפשרותי להודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין לחדש כיסוי ביטוחי זה.

עמית אשר יבחר לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג או שאירים יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לביטול תקופת אכשרה, אלא אם יבקש לוותר על כיסוי זה באופן אקטיבי. יודגש כי כל עוד לא ביקש עמית כאמור, אשר ויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים, לוותר גם על הכיסוי הביטוחי לביטול תקופת אכשרה, יגבו ממנו דמי ביטוח בגין כיסוי זה.

שים לב! בן/בת זוג הוא מי שנשוי לעמית או מי שידוע בציבור כבן / בת זוג של העמית ומתגורר עמו.

04/2020

הר הביטוח VS המסלקה הפנסיונית

הרשמה כניסה

חפש באתר

המסלקה הפנסיונית

חוסכים לפנסיה / יועצים וסוכנים / מעסיקים / על המסלקה / מסמכים ורשימות / צור קשר

מעסיק - הכנס לקרוא על פתרון המסלקה לדיווח בהתאם לתקנות החדשות

הר הביטוח

כל המידע הביטוחי שלכם במקום אחד

האוצר

רשות שוק ההון ביטוח ועסקאות

מה אמצא על שמי?

מוצרי ביטוח: פוליסות וכתבי שירות בענפי הביטוח השונים. ביטוח רכב, ביטוח דירה, ביטוחי בריאות, ביטוח חיים ועוד.

הסבר נוסף + סרטון הדרכה

חיפוש ביטוחים על שמי

מה אמצא על שם קרוב שנפטר?

מוצרי ביטוח שנרכשו על ידי הקרוב שנפטר

הסבר נוסף + סרטון הדרכה

חיפוש ביטוחים על שם קרוב שנפטר

תחנה מס' 4 - ההפקדות

הפקדות החל מינואר 2017 מחושב לפי שכר של 6,000 ₪

שנה	הפקדות חלק העובד לפנסיה	הפקדות חלק המעסיק לפנסיה	הפקדות חלק המעסיק לפיצויים/פנסיה	סה"כ - %
2020	6% (7%)	6.5% (7.5%)	6% (8.33%)	18.5% (22.83%)
6,000 ₪	360 ₪ (420 ₪)	390 ₪ (450 ₪)	360 ₪ (500 ₪)	1,100 ₪ (1,370 ₪)

הפקדה מינימאלית
הפקדה מקסימלית



היה היה – סעיף 14 ופיצויי פיטורין



⌚ חוק פיצויי פיטורין קובע - שכר אחרון כפול שנות העבודה.

⌚ אם הרווחתי 6,000 ₪ לחודש, עבדתי שנה ופוטרתי –

מגיעים לי פיצויי פיטורין בסך 6,000 ₪.

⌚ אם עבדתי 10 שנים באותו שכר –

מגיעים לי פיצויי פיטורין בגובה 60,000 ₪.

⌚ אם המשכתי לעבוד עוד שנה, ובשנה ה-11, העלו לי את המשכורת ל-10,000 ₪,

ופיטרו אותי בסוף השנה –

לפי החוק החישוב הוא 10,000 ₪ כפול 11 שנות עבודה = 110,000 ₪

⌚ בעיה למעסיק!

היה היה – סעיף 14 ופיצויי פיטורין



⌚ חוק פיצויי פיטורין קובע - שכר אחרון כפול שנות העבודה.

⌚ אם הרווחתי 6,000 ₪ לחודש, עבדתי שנה ופוטרתי –

מגיעים לי פיצויי פיטורין בסך 6,000 ₪.

⌚ אם עבדתי 10 שנים באותו שכר –

מגיעים לי פיצויי פיטורין בגובה 60,000 ₪.

⌚ אם המשכתי לעבוד עוד שנה, ובשנה ה-11, העלו לי את המשכורת ל-10,000 ₪,

ופיטרו אותי בסוף השנה –

לפי החוק החישוב הוא 10,000 ₪ כפול 11 שנות עבודה = 110,000 ₪

⌚ בעיה למעסיק!

היה היה – סעיף 14 ופיצויי פיטורין

🕒 אם התפטרתי לא הגיעו לי פיצויי פיטורין –

המעסיק משך את הכסף חזרה אליו.

⌚ בעיה לעובד!



היה היה – סעיף 14 ופיצויי פיטורין

- ⌚ החלה של סעיף 14 - אף אחד לא מבסוט וכולם מבסוטים.
- ⌚ המעסיק מפקיד 8.33% (500 ₪ בחודש) ולא רק 6% (360 ₪) שהוא חייב.
- ⌚ אם המעסיק מפטר והפקיד 8.33% -
- כל מה שבקופת העובד שייך לעובד - והמעסיק לא משלם מעבר לזה.
- ⌚ אם העובד מתפטר - כל מה שבקופה שלו: בין 6% לבין 8.33%.
- ⌚ ללא סעיף 14, אם המעסיק העביר רק 6% למרכיב הפיצויים בפנסיה ופיטר-חייב לשלם פיצוים מלאים (שכר אחרון כפול שנות עבודה).

סעיף 14 ופיצויי פיטורין – לפני ואחרי

עבדתי 11 שנים - ב-10 השנים הראשונות הרווחתי 6,000 ₪ לחודש ובשנה ה-11 הרווחתי 10,000 ₪.

🕒 לפני החלת סעיף 14 –

אם פוטרתי – מגיעים לי פיצויים של- 110,000 ₪
(11 שנים * 10,000 ₪)

אם התפטרתי- לא מגיע כלום

עם החלת סעיף 14- ⌚

פוטרתי/התפטרתי - מגיעים לי פיצויים בסך 70,000 ₪

תחנה מס' 4 – איך זה קורה?

הפקדות עובד ומעביד לקרן פנסיה

ההפקדות כפי שיופיעו בתלוש				
סה"כ לפנסיה 21.83%	הפקדה עובד שם החברה 7%	גמל מעסיק 6.5%+8.33%	שכר לפנסיה השכר המבוטח	
1309.8	420	889.8	6000	ינואר 2018

פיצול הפקדות בקופה - 1309.8 ש"ח		
קרן פיצויים 8.33%	מעסיק לקצבה 6.5%	עובד לקצבה 7%
499.8	390	420

שיוך כספים

17:17

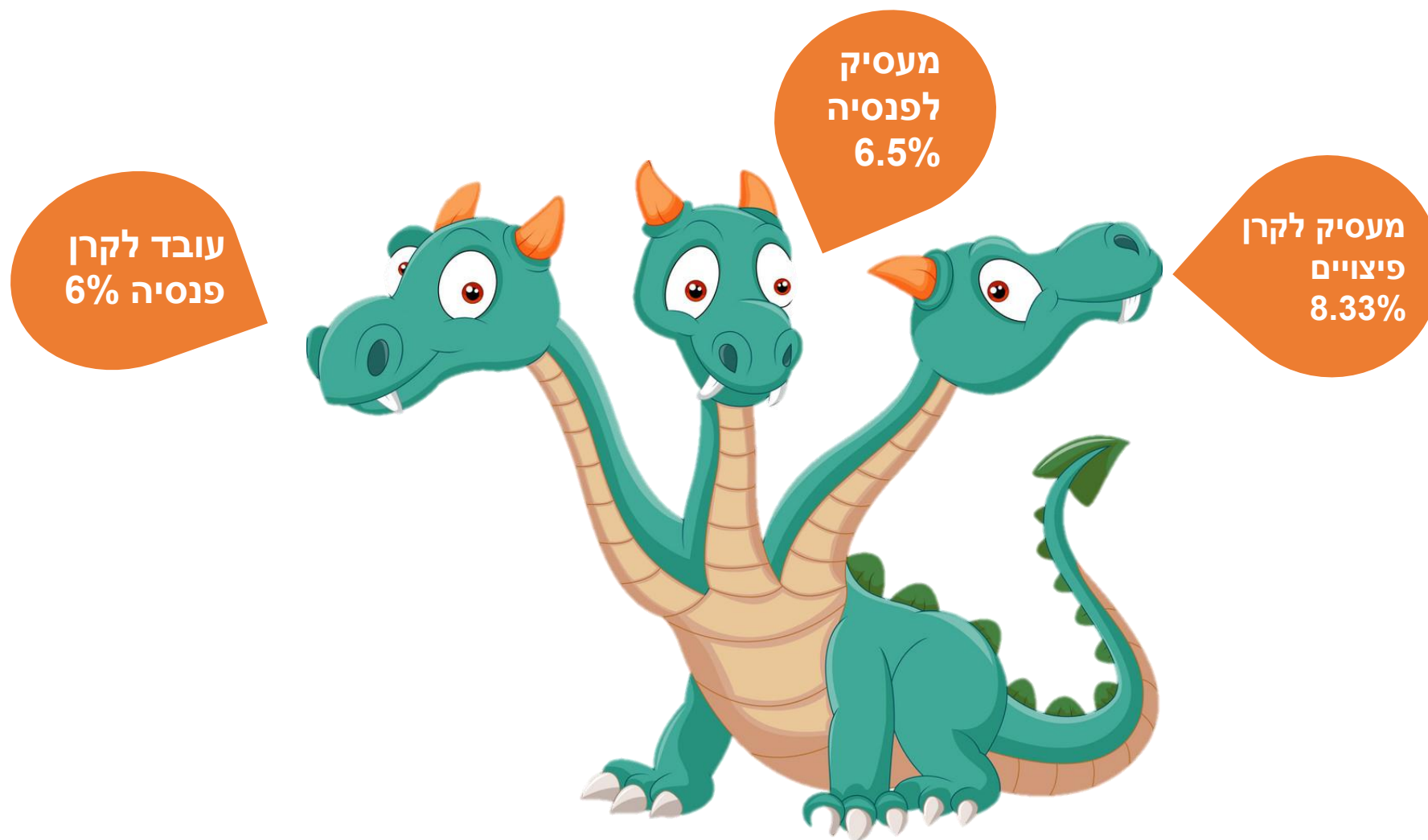
עמית/ה יקר/ה, שמחים לעדכן כי תהליך שיוך הכספים הושלם בהצלחה. בכדי לעקוב אחר חשבונך ולהתעדכן, אנו מזמינים אותך להיכנס לאזור האישי באתר החברה <http://bit.ly/2rjToUX>, שיוך הכספים באתר ישתקף בעוד 3 ימים תחת לשונית פירוט תנועות. בברכה אלטשולר שחם גמל ופנסיה בעמ

17:41



תודה רבה, הכסף הופקד בתחילת נובמבר, אנחנו לקראת סוף ינואר. לקח זמן

תחנה מס' 5 – דמי הניהול -המפלצת התלת ראשית



תחנה מס' 5 – דמי ניהול "EASY MONEY"

דמי ניהול מקסימליים שניתן לגבות

אפיק החיסכון	דמי ניהול מרביים מההפקדות החודשיות	דמי ניהול מרביים מהסכום הצבור
קרנות פנסיה חדשות מקיפות	6%	0.5%
קרן השתלמות	-	2%
קופות גמל וביטוח מנהלים	4%	1.05%

66% לא יודעים כמה דמי ניהול גובים מהם!!!!

דמי ניהול מהפקדות - נגבים באחוזים מסכום כל הפקדה לחסכון

דמי ניהול מצבירה - נגבים אחת לשנה באחוזים מכל החיסכון שנצבר בקופה



תחנה מס' 5 – דמי ניהול

קרן הפנסיה של מיטב דש -

מיטב דש. 2.49% מההפקדות החודשיות
0.05% מהצבירה בקרן

קרנות הפנסיה של הלמן אלדובי ואלטשולר שחם

1.49% מההפקדות החודשיות
0.1% מהצבירה בקרן

קרן הפנסיה של פסגות-

1.68% מההפקדות החודשיות
0.0905% מהצבירה בקרן



משרד האוצר טורף את הקלפים
ומציג קרנות פנסיה ברירת מחדל
עם דמי ניהול מוזלים



תחנה מס' 5 – דמי ניהול

דמי ניהול מקסימליים שניתן לגבות

אפיק החיסכון	דמי ניהול מרביים מההפקדות החודשיות	דמי ניהול מרביים מהסכום הצבור
קרנות פנסיה חדשות מקיפות	6%	0.5%
קרן השתלמות	-	2%
קופות גמל וביטוח מנהלים	4%	1.05%

VS



קרן הפנסיה של מיטב דש -

2.49% מההפקדות החודשיות

0.05% מהצבירה בקרן

קרנות הפנסיה של הלמן אלדובי

ואלטשולר שחם

1.49% מההפקדות החודשיות

0.1% מהצבירה בקרן

קרן הפנסיה של פסגות-

1.68% מההפקדות החודשיות

0.0905% מהצבירה בקרן

השוואת דמי ניהול תוכניות פנסיה

פנסיה נט

גמל נט

ביטוח נט

איפה אני ואיפה הם?

מעבר בין עבודות - טפסים



טופס 161

טופס א161

דף 1 מתוך 2 161

טופס זה ימולא ע"י מעביד⁽¹⁾ בשל כל עובד שכיר שפרש מעבודה (גם במקרה של הפסקת עבודה עקב מוות) אם לעובד זכויות למענק (פצויים), קיצבה או תגמולים בגין עבודתו.
חובה למסור את הטופס לפקיד השומה, גם כאשר הישוב הסטוד למענק נעשה ע"י המעביד.
חתימה - ייססר לעובד, לשאיר, או למו מטעמים.
הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה



לכבוד פקיד שומה

הודעת מעביד⁽¹⁾ על פרישה מעבודה של עובד⁽²⁾

הסכומים יירשמו רק בשקלים שלמים
יש לסמן √ בריבוע המתאים

תאריך הגשה / /

טופס זה: ☐ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך / /

הנני להודיעם כי העובד שלהלן פרש מעבודתו אצלי:

☐ פרישה מוחלטת

☐ פרישה חלקית תוך ☐ שינוי תפקיד ☐ אי שינוי תפקיד

א. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
			/ /	רחוב מס' בית/דירה יישוב מיקוד
☐ העובד הוא קרוב ⁽³⁾ (יש לציין סוג הקרבה) ⁽⁴⁾ ☐ העובד הוא בעל שליטה ⁽⁵⁾				

דף 1 מתוך 2 א161



לכבוד פקיד שומה

טופס זה ימולא ע"י עובד הפרש מעבודה וזכאי למענק ו/או לתגמולים ו/או לקיצבה⁽¹⁾ המקור ימסר למעביד או לפקיד השומה
הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

תאריך הגשה / /

הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

סמן/י √ בריבוע המתאים

טופס זה: ☐ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך / /

א. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
			/ /	רחוב מס' בית/דירה יישוב מיקוד

עקב פרישתי בתאריך / / מעבודה אצל (להלן: המעביד)

תיק ניכויים מספר⁽²⁾ | 9 | הנני להודיעם:

ב. תשלומים וזכויות בשל עבודות נוספות⁽³⁾

1. ☐ בתקופת עבודתי אצל המעביד, לא עבדתי בעבודה נוספת, או עבדתי בעבודה נוספת אולם לא קיבלתי עבורה תשלומי מענקים, תגמולים או קיצבאות ולא צברתי זכויות לתשלומים מהסוג האמור.

הדוח הפנסיוני - קריאת הדו"ח הפנסיוני

בדוק אם
סכומי הביטוח
שלך מתאימים
לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*

סכום בש"ח	
	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל __**
	קצבה חודשית לאלמנה במקרה של מוות
	קצבה חודשית ליתום במקרה של מוות
	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה של מוות
	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.
** הקצבה הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים בקרן בסוף השנה
תחת הנחת ריבית נטו של X% לשנה.

הדוח הפנסיוני - קריאת הדו"ח הפנסיוני

לידיעתך,
ממוצע דמי
ניהול בקרן:
____ מהפקדה
____ מחיסכון

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX	
דמי ניהול מהפקדה	
דמי ניהול מחיסכון	
הוצאות ניהול השקעות	

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת XXXX	
מסלול _____	
מסלול _____	

*תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות.

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת XXXX	
סכום בש"ח	
יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה	
כספים שהופקדו לקרן	
רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות	
כספים שהעברת לקרן	
כספים שהעברת מהקרן	
כספים שמשכת מהקרן	
דמי ניהול שנגבו בשנה זו	
עלות ביטוח _____	
עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי	
יתרת הכספים בקרן בסוף השנה	

שים לב לגובה דמי הניהול הנגבים ממך

הדוח הפנסיוני-

מומלץ לבדוק
שההפקדות
בדוח תואמות
את ההפקדות
שנעשו בפועל.
היעזר בתלוש
המשכורת שלך
להשוואה

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת XXXX							
שם המעסיק	מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעביד	פיצויים	סה"כ הפקדות
פירוט הפקדות שהופקדו במהלך השנה בגין שנים קודמות:							
סה"כ							

עוד כמה דברים שצריך וכדאי לדעת



המודל הצ'יליאני- סיכון מותאם גיל

שקיפות גבוהה יותר- [המסלקה הפנסיונית](#)

ניוד ואי תלות: [משווק פנסיוני](#) | [סוכן ביטוח](#) | [יועץ פנסיוני](#)

אפשרות לבחירת סוכן / עבודה ישירה מול החברה

איסור התערבות המעסיק וסוכנות ההסדר

עצות עת לדעת

חשוב לבדוק את המצב הביטוחי פנסיוני שלנו



יועץ פנסיה וביטוחים - זה איש המקצוע



אל תתפתו לגעת בכספי הפיצויים



עצות עת לדעת

נניח שתגיעו לזקנה- תכנון מקדים חשוב ביותר



התמקחו בלי בושה על דמי הניהול!!



ודאו כי כספים שהופרשו לתוכניות פנסיה אכן הגיעו ליעדם



עצות עת לדעת

שימרו על כל תלושי השכר, טפסי 106 ודיווחי הפנסיה לכל החיים- לכל מקרה שתזדקקו מול הרשויות וגם לנוסטלגיה



למדו את המדריך למעבר בין עבודות



קראו את דוחות הפנסיה



עת לדעת - אתם מוזמנים לשמור איתנו על קשר

"עת לדעת – העשרה חברתית אזרחית"



www.etladaat.org



עת לדעת – חינוך פיננסי חברתית - etladaat



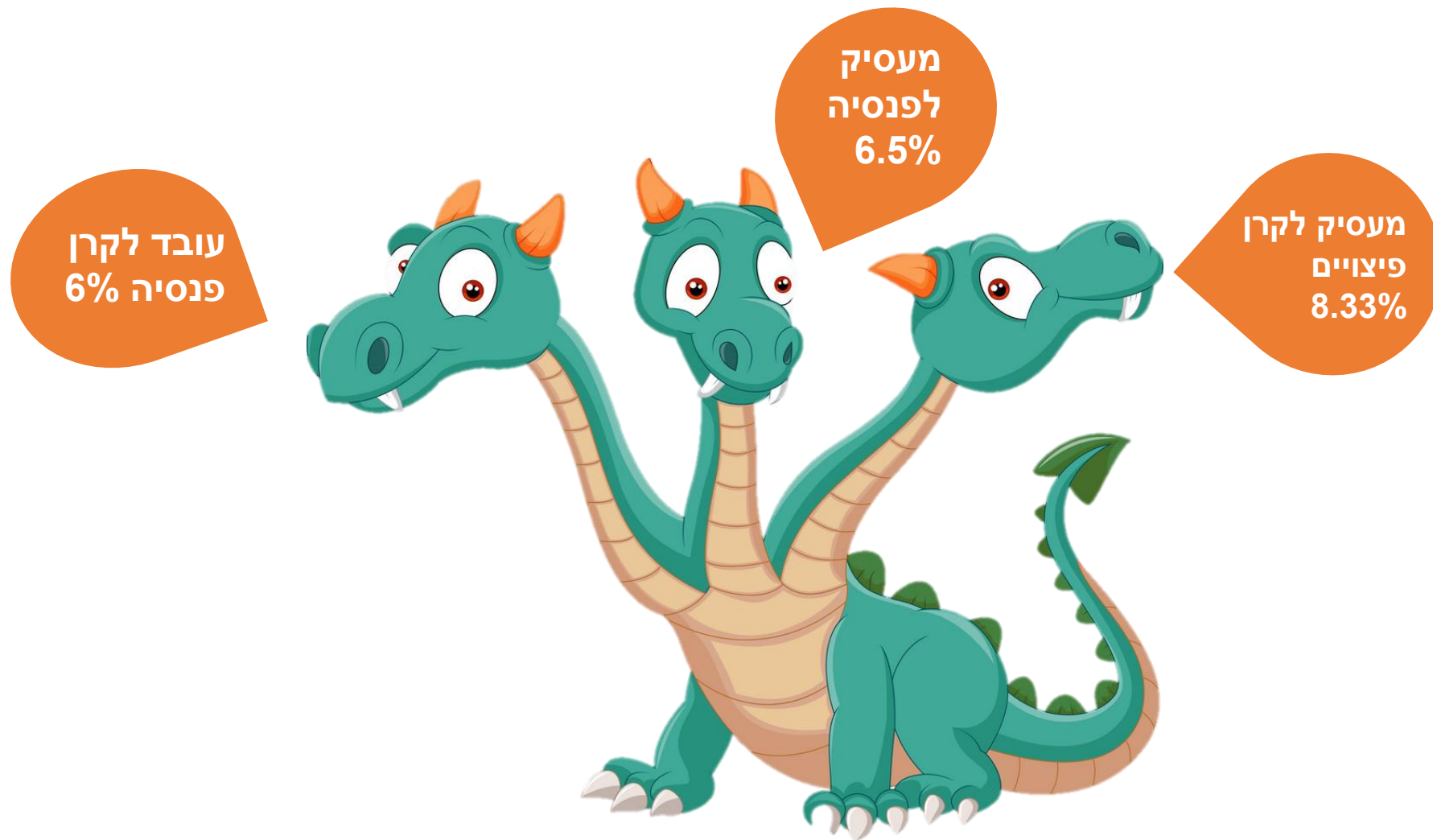
"עת לדעת – העשרה חברתית אזרחית"



בני שחורי - 0528769033



כמה כסף מופקד בחודש? ב-6 חודשים?



כמה כסף לא יופקד? בחודש ובחצי שנה

השכר המבוטח	עובד לפנסיה	מעסיק לפנסיה	מעסיק לפיצויים	סה"כ לחודש	סה"כ לחצי שנה
₪ 5,300	₪ 318	₪ 344	₪ 441	₪ 1,103	₪ 6,618
₪ 6,500	₪ 390	₪ 422	₪ 541	₪ 1,353	₪ 8,120
₪ 8,000	₪ 480	₪ 520	₪ 666	₪ 1,666	₪ 9,996
₪ 10,000	₪ 600	₪ 650	₪ 833	₪ 2,083	₪ 12,498

כמה תשואה מצטברת נאבד?

לפי תשואה ממוצעת של 7% לשנה

השכר המבוטח	הסכום שלא הופקד בחצי שנה	10 שנות תשואה עובד בן 57	20 שנות תשואה עובד בן 47	30 שנות תשואה עובד בן 37	40 שנות תשואה עובד בן 27
₪ 5,300	₪ 6,618	רווח 6,400 ₪	רווח 18,991 ₪	רווח 43,759 ₪	רווח 92,482 ₪
₪ 6,500	₪ 8,120	רווח 7,853 ₪	רווח 23,301 ₪	רווח 53,691 ₪	רווח 113,472 ₪
₪ 8,000	₪ 9,996	רווח 9,667 ₪	רווח 28,685 ₪	רווח 66,096 ₪	רווח 139,688 ₪
₪ 10,000	₪ 12,498	רווח 12,087 ₪	רווח 35,865 ₪	רווח 82,639 ₪	רווח 174,652 ₪