



הסדרים פנסיוניים בישראל הכללי והאישי הרצאה למהנדסים חברי קרן ידע

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.



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!



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



3



מהם סיכוני החיים, או – למה צריך את זה?

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

4



רובדי הביטוח הסוציאלי בישראל



5



תקנה 19 – תשלומים פנסיוניים לקופה של שכיר

שיעור התשלומים בקופה לשכירים:

ע"ח העובד

ע"ח המעסיק

עד 7% (6%)

עד 8.33% (6%)

עד 7.5% (6.5%)

כולל הפקדה לכיסוי אובדן כושר עבודה

לפיצויים

לתגמולים

סה"כ הפקדה מרבית עובד ומעסיק – 22.83% מהשכר

(מינימום ל"פנסיה חובה" לשכיר – 18.5%)

6



הפקדה בגין רכיבי שכר נוספים

ע"ח העובד

ע"ח המעסיק

לפיצויים

7%

7.5%

לתגמולים

לאן מפקידים את תשלומי רכיבי שכר נוספים?

7



הקופות לביטוח ולחיסכון הפנסיוני

קיימים שלושה מכשירים פנסיוניים:

- קרן פנסיה חדשה – מבטיחה קצבה למצבי הסיכון הבסיסיים שפורטו: שאירים, נכות וזקנה
- קרן פנסיה וותיקה שבהסדר – קג"מ – שאירים נכות וזקנה
- ביטוח מנהלים* – קופת ביטוח לקצבה בה ניתן היה לרכוש כיסוי ביטוח חיים ואובדן כושר עבודה
- קופת גמל לחיסכון ("קופה לא משלמת") – חיסכון ללא מרכיב ביטוח

8



סוגי קרנות הפנסיה

■ ותיקות מאוזנות / לא מאוזנות – מקיפה / יסוד

■ החלו לפעול לפני 1995

■ קרנות זכויות = "כמה וותק/מנות חברת"

■ חדשות – מקיפה / כללית (משלימה)

■ החלו לפעול אחרי 1995

■ קרנות תשואה = "כמה כסף/חיסכון חברת"

9



חישוב פנסית זקנה בקרן ותיקה שבהסדר

גובה הפנסיה = שיעור קצבה $\times$ שכר קובע

לפי התקנון האחיד 2% שנות וותק *
70% ועד

לאחר הפרישה – השכר הקובע צמוד למדד ומתעדכן אחת לשנה

10



חישוב שיעור הקצבה בקרן ותיקה שבהסדר

- שיעור הקצבה – מחושב לפי 2% לשנה (0.166% לחודש), ולא יותר מ-70%
- חריגים לעיקרון:
- "עמיתי תקופת הביניים" – 1.6% לשנה
- דחיית פרישה – על כל שנת דחייה צובר העמית אחוז נוסף בגין הדחייה, כלומר 3% במקום 2%, ובכל מקרה לא יותר מ-70%

11



קרנות מקפת וקג"מ – חישוב השכר הקובע

- חישוב השכר הקובע נעשה בשיטת הממוצעים
- עבור עמית פעיל, השכר הקובע הינו ממוצע היחסים בין המשכורת בכל חודש שבו בוטח העמית, לבין השכר הממוצע במשק באותו החודש, מוכפל בשמ"ב במועד הזכאות
- עמית שהפסיק חברותו בקרן, במועד הפסקת החברות ייקבע השכר הקובע, וממועד זה ועד הפרישה לגמלאות השכר הקובע יוצמד למדד המחירים לצרכן (ולא לשמ"ב)

12

שכר קובע וזכויות בקרן וותיקה – קג"מ

מידע זכויות – מה גובה הקצבאות? לאיזה מועד הן נכונות?

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*	
הכיסוי הביטוחי	סכום בש"ח
קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67**	20,396 *
קצבה חודשית בגין נכות	20,396 *
קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה מוות	11,655 *
קצבה חודשית ליתום במקרה מוות	5,827 *
הכיסוי הביטוחי	חודשים
תקופת חברות כוללת הרשומה בקרן (חודשי וותק מזכה)	440

* הקצבה המוצגת היא לאחר הפחתה בשיעור של 1.259% לשם איזון אקטוארי של הקרן בשל אי העלאת גיל הפרישה לנשים.

ההפחתה תבוצע החל מהקצבאות שישולמו בגין חודש יוני 2019 ואילך.

** התשלומים חושבו לפי הוראות התקנון והצבירה בקרן נכון למועד הפקת הדו"ח.

* אחוז הקצבה מהשכר הקובע שישולם בגיל 67 הינו 70.00% והינו נכון לצבירה במועד הפקת הדוח.

לתשומת הלב, אחוז הקצבה המכסימלי מהשכר הקובע מוגבל ל-70%.
הנתונים בדוח הם אומדן זכויות, ללא צבירה עתידית, והם בגדר הערכה בלבד.

13

השכר הקובע בקרנות הוותיקות שבהסדר

השכר הקובע רלוונטי בארבע נקודות זמן:

- בהקפאת זכויות
- במקרה נכות
- במקרה פטירה
- בפרישה לגמלאות או בפרישה מקדמת

14



פנסייט שאירים בוותיקות שבהסדר – עמית פעיל

- שאירים – אלמן/ה במועד קרות האירוע, יתום והורה *
- שני תנאי זכאות מצטברים: (1) תקופת אכשרה; (2) מוות שלא כתוצאה מתאונות עבודה, שירות צבאי ועוד
- שיעור הפנסיה – לפי המצב המשפחתי, ללא קשר לוותק שנצבר:
 - אלמן/ה – 40% מהשכר הקובע – לכל החיים
 - יתום – 20% מהשכר הקובע (עד גיל 21*)
 - בהעדר אלמן/ה – ליתום הראשון 40%
 - הורה – 15% מהשכר הקובע לכל החיים
- מקסימום לכל השאירים יחד: 80% מהשכר הקובע

15



פנסייט נכות בוותיקות שבהסדר

- הגדרת נכות – אי יכולת לעבוד, עקב החמרה במצב בריאות, בעבודתו או בעבודה מתאימה להשכלתו, הכשרתו או כישוריו
- תנאי זכאות לקצבה:
 - תקופת אכשרה
 - נכות מינימאלית – פגיעה בשיעור 30% לפחות מכוסר העבודה
 - סוג נכות – מלאה (+70%) או חלקית
- גובה פנסייט הנכות – כשיעור פנסייט הזקנה הצפויה, מוכפלת בשכר הקובע ביום האירוע (בנכות חלקית כופלים באחוזי הנכות)

16



פנסייט נכות בקרנות הוותיקות שבהסדר

- זכויות בתקופת הנכות – תקופת הנכות נחשבת כתקופת חברות, למרות שאין הפקדות לחשבון העמית, משמע, המשך צבירת זכויות, 2% לשנה
- קיזוז קצבת נכות – אם יש הכנסה מעבודה, מחצית השכר החדש בצירוף פנסייט הנכות לא יעלו על השכר הקובע לפני הפגיעה
- במקרה זכאות לפיצוי מכוח חוק אחר – הקרן תשלם השלמה עד גובה הזכאות לתשלום מהקרן

17



פנסייט זקנה בוותיקות שבהסדר

- תנאים לזכאות – גיל פרישה וצבירת פנסייט מינימום
- פנסייט מינימום = 5% מהשמ"ב (666 ש"ב-2025)
- מענק שנים עודפות – 6.25% מהשכר הקובע לכל חודש עודף, שמעבר לוותק של 420 חודש
- דחיית פרישה – תוספת של 1% לכל שנת דחייה, עד 70% ולא מעבר לגיל פרישה

18



היוון פנסיית זקנה

- היוון פנסיה – היוון חלקי עד 25% מהפנסיה, ל-5 שנים או לכל החיים, ובתנאי שלאחר ההיוון לא תפחת הפנסיה משכר המינימום - 6,247.67 ש"ח מאפריל-2025
- קצבת שאירי פנסיונר לאחר הפרשה – 60% מהפנסיה לאלמן/ה, 20% ליתום, 15% להורה, ולכלל השאירים – עד 100% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר שנפטר

19



דוגמה להפקדות בתלוש שכר של עובד בקרן וותיקה

שרותי בריאות כללית						יוני 2024
פירוט תשלומים וניכויים						
קופות/קרנות						
ניכוי עובד אחוז	הפרשת מעסיק אחוז סכום	סוג	ברוטו	תגמולים ופיצויים		
185.84	6.50	185.84	6.50	תגמולים	2,859.05	338 קו לבריאות
2,495.65	7.00	2,673.91	7.50	פנסיה	35,652.09	1001 קג"מ
		2,139.13	6.00	פיצויים		1001 קג"מ
3.38	5.00	3.38	5.00	תגמולים	67.66	5338 קו לבריאות
886.36	2.50	2,659.09	7.50	קה"ש	35,454.49	40 קרנות השתלמות קה"ש אחים ואחיות
11.87	0.03	23.74	0.07	אחר	35,652.09	219 ב.ח. מנורה
356.52	1.00	713.04	2.00	אחר	35,652.09	341 חסכון 1%
55.57	5.00				55.57	7608 אלטשולר שחם תגמולי
3,995.19						

20



קרן פנסיה חדשה מקיפה

- קרן פנסיה היא קופה לקצבה המשלבת חיסכון לפרישה וכיסויים למקרי פטירה ונכות
- זכויות העמיתים מעוגנות בתקנון, המנוהל ע"י חברת הניהול, המחויבת כלפי כלל העמיתים
- קרן פנסיה פועלת בערבות הדדית בין העמיתים – סיכוני שאירים ונכות חלים על העמיתים

21



מאפייני קרן פנסיה מקיפה

- פנסיית זקנה – משולמת לעמית עם צאתו לגמלאות, לכל החיים, כולל אפשרות לתקופה מובטחת, וגם הבטחת תשלום לבן הזוג לכל חייו
- פנסיית נכות – משולמת לעמית שעקב תאונה או מחלה, נמנע ממנו לעבוד במקצועו, כולל במקרה של נכות חלקית, החל מ-25%

22



מאפייני קרן פנסיה מקיפה

- פנסיית שאירים – משולמת לשאירי העמית שנפטר:
לאלמן/ה לכל החיים, ולא פחות מ-240 קצבאות,
וליתומים עד גיל 21
- בהיעדר שאירים (גרוש/אלמן עם ילדים בוגרים, **או** רווק)
ישולם החיסכון למוטבים שקבע, או ליורשים החוקיים.
אין מצב של אובדן החיסכון!

23



מאפייני קרן פנסיה מקיפה

- עלויות הסיכונים זולות, מאחר והקרן פועלת בעיקרון של
"ערבות הדדית" של העמיתים, על סיכוני פטירה ונכות
- דמי הניהול נמוכים
- חלק מהחיסכון נהנה מתשואה מובטחת ע"י המדינה
- המשמעות – החיסכון שיצטבר בקרן הפנסיה לגיל
פרישה, יהיה גבוה יותר מזה שבפוליסת ביטוח מנהלים

24



הפקדות שכיר לקרן פנסיה

■ תשלומים חודשיים רצופים בשיעורים שווים מהשכר, בשיעורים הבאים:

מעסיק	עובד
לפיצויים 6% עד 8.33%	לפיצויים 6% עד 7%
לתגמולים 6.5% עד 7.5%	לתגמולים 6% עד 7%

■ החיסכון בקרן מקיפה נהנה (בחלקו) מתשואה מובטחת, לכן גובה ההפקדה לקרן פנסיה מקיפה - לא יעלה על 20.5% מכפל השמ"ב = 5,460 ש"ח לחודש בשנת 2025

25



דוגמה להפקדות בתלוש שכר של עובדת בקרן פנסיה חדשה

קופות/קרנות						
תגמולים ופיצויים	ברוטו	סוג	הפרשת מעסיק אחוז	סכום	ניכוי עובד אחוז	989.85
1011 כלל פנסיה	14,140.77	פנסיה	7.50	1,060.56	7.00	989.85
1011 כלל פנסיה	14,140.77	פיצויים	6.00	848.45		
5589 כלל פנסיה מקיפה	3,586.44	תגמולים	5.00	179.32	5.00	179.32
קרנות השתלמות						
49 כלל השתלמות מסלולי	14,140.77	קה"ש	7.50	1,060.56	2.50	353.52
שונות						
219 ב.ח. מנורה	14,140.77	אחר	0.07	9.42	0.03	4.71
341 חסכון 1%	14,140.77	אחר	2.00	282.82	1.00	141.41
						1,668.81

26



מסלולי הביטוח בתקנון קרן פנסיה מקיפה

- מסלול ברירת המחדל – 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)
- מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)
- מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)
- מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים
- מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)
- מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים
- מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)

27



מסלולי השקעה בקרן פנסיה מקיפה

מסלולים תלויי גיל (מסלולי יעד לפרישה) (להלן: מסלול השקעות ברירת מחדל) - תשעה מסלולי השקעה המנוהלים בהתבסס על ההנחה שהכספים המנוהלים בכל אחד מהם מיועדים להמרה לפנסיה לפי הוראות פרק ו' במהלך השנה הנקובה בשם המסלול; השנה הנקובה בשם כל מסלול תהיה בכפולה של חמש, החל בשנת 2020, המשיך בשנים 2025, 2030 וכן הלאה.

מסלול מניות – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול; החשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה; יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

מסלול אג"ח – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אגרות חוב סחירות ושאיין סחירות, ניירות ערך מסחריים, הלוואות שאיין סחירות, אגרות חוב להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה; יתרת הנכסים תושקע בכפוף

28

מסלולי השקעה בקרן פנסיה מקיפה

מסלול הלכה - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד; ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה תהיה חייבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה; השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

באיזה מסלול השקעה לבחור?

דוח שנתי קרן פנסיה – פנסיית נכות נמוכה!!!

3.א. תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן*	
2,774.44	קצבה חודשית צפויה בפרישה לעמית בגיל 67*
17,409.11	משכורת קובעת לנכות ושאי
10.56%	שיעור קצבת נכות ממשכורת קובעת
1,838.64	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
2,618.33	שחרור ממשלם הפקדות לקרן במקרה של נכות
60.00%	שיעור קצבה לאלמ/ת ממשכורת קובעת במקרה מוות
10,445.47	קצבה חודשית לאלמ/ת העמית במקרה מוות ***
40.00%	שיעור קצבה ליתום ממשכורת קובעת במקרה מוות
6,963.64	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות ***
20.00%	שיעור קצבה להורה נתמך ממשכורת קובעת במקרה מוות
3,481.82	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
22.19%	אחוז מסך כל ההפקדות ששולם בשנת הדוח עבור רכישת כיסוי ביטוחי

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן (לרבות בהתאם לגיל תום הכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח שחל עליך) ומייצגים את גובה התשלום הראשון בלבד.
 ** הקצבה הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים בקרן (כספי תגמולים וכספי פיגועים) בסוף השנה תחת הנחת ריבית נטו של 3.74% לשנה.
 *** לידעתך, אם אלה רווקה, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לאלמ/ת ויתום/ה.

דוח שנתי קרן פנסיה – כיסויים מלאים

3.א. תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן*		
4,761.19		קצבה חודשית צפויה בפרישה לעמית בגיל 67**
25,015.57		משכורת קובעת לנכות ושאירים
75.00%		שיעור קצבת נכות ממשכורת קובעת
18,761.68		קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
3957.51		שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות
60.00%		שיעור קצבה לאלמן/ה ממשכורת קובעת במקרה מוות
15,009.34		קצבה חודשית לאלמן/ת העמית במקרה מוות***
40.00%		שיעור קצבה ליתום ממשכורת קובעת במקרה מוות
10,006.23		קצבה חודשית ליתום במקרה מוות***
20.00%		שיעור קצבה להורה נתמך ממשכורת קובעת במקרה מוות
5,003.11		קצבה צפויה להורה נתמך במקרה מוות
6.41		אחוז מסך כל ההפקדות ששולם בשנת הדוח עבור רכישת כיסוי ביטוחי

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.
 ** הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים (כספי תגמולים וכספי פיצויים) בקרן בסוף השנה ותחת הנחת ריבית נטו של 3.86% לשנה.
 *** לידיעתך, אם את/ה רווק/ה, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי לאלמן/ת ויתום.

דוח שנתי קרן פנסיה – תשלומים צפויים

3.א. תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן*	
8,875.99	קצבה חודשית צפויה בפרישה לעמית בגיל 67**
19,987.07	משכורת קובעת לנכות ושאירים
75.00%	שיעור קצבת נכות ממשכורת קובעת
14,990.30	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
3,913.50	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות
60.00%	שיעור קצבה לאלמן/ה ממשכורת קובעת במקרה מוות
11,992.24	קצבה חודשית לאלמן/ת העמית במקרה מוות***
40.00%	שיעור קצבה ליתום ממשכורת קובעת במקרה מוות
7,994.83	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות***
20.00%	שיעור קצבה להורה נתמך ממשכורת קובעת במקרה מוות
3,997.41	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
21.02%	אחוז מסך כל ההפקדות ששולם בשנת הדוח עבור רכישת כיסוי ביטוחי

דוח שנתי קרן פנסיה – הפקדות, רווחים ועלויות

א.5. תנועות ויתרות כספיים בקרן				
סה"כ	מעסיק		עמית	
	מרכיב פיצויים	מרכיב תנמולים	מרכיב תנמולים	
227,506.28	60,506.57	85,698.05	81,301.66	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2022
39,165.75	10,066.06	14,969.28	14,130.41	הפקדות כספיים לחשבון
20,827.69	5,548.02	7,842.38	7,437.28	רווחים בביטוי הוצאות ניהול השקעות
-856.46	-171.93	-248.97	-235.56	דמי ניהול שנכבו בשנה זו*
-2,084.53	0.00	-1,069.26	-1,015.27	עלות הביטוח לסיכונים נכות
-424.58	0.00	-217.79	-206.79	עלות הביטוח לשארית
-469.13	-125.27	-176.51	-167.35	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איוון אקטוארי
283,865.02	75,823.45	106,797.18	101,244.39	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2023

33

ביטוח מנהלים - מאפייני הפוליסה

חוזת הנקבע על פי התנאים שהיו קיימים במועד עריכת הפוליסה, לרבות:

- 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.
- האם מתאים לכל אחד? האם אתם יודעים להפוך סכום חד פעמי להכנסה לכל החיים?

34



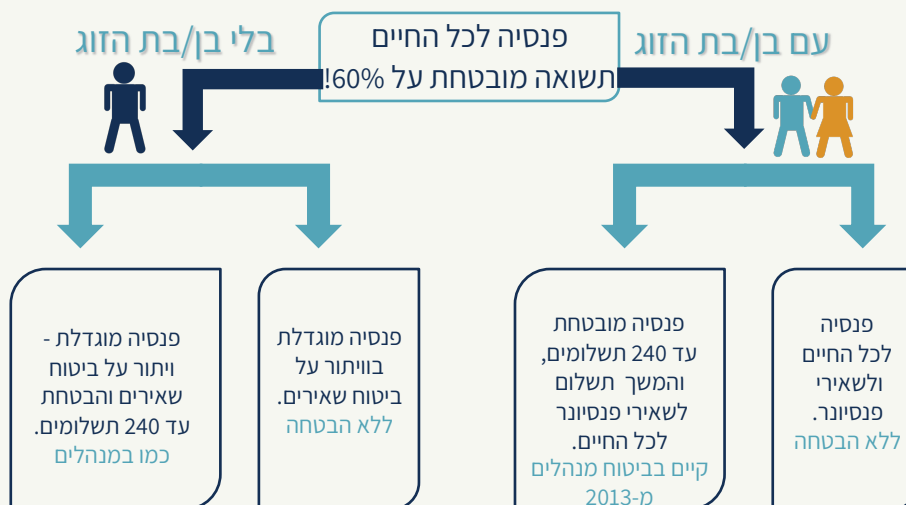
"ביטוח חיים"/"ריסק" – כיסוי למקרה פטירה

- כיסוי "ביטוח חיים" מספק למשפחה מענה כלכלי למקרה פטירה מוקדמת, בהתאם לערכו הכלכלי של האדם במשפחה – "כמה כסף היה מרוויח בחייו היצרניים"
- הכיסוי מותאם אישית וקל לחישוב
- לרוב, התשלום במקרה מוות הוא חד פעמי, אולם יש פוליסות המבטיחות הכנסה חודשית עד גיל/לתקופה מסוימים
- גישת הצרכים – סכום הביטוח משקף את הצורך הביטוחי ומותאם לצרכיו האישיים של העובד ומשפחתו

35



מסלולי פנסיה זקנה בקרן פנסיה



36

קופ"ג להשקעה – חיסכון נוסף

1.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון		
שם קופת הגמל להשקעה		אלטשולר שחם חיסכון פלוס
מספר חשבון העמית		7797
מספר אישור מס הכנסה		קופת גמל להשקעה
סוג קופת הגמל להשקעה		08/02/2018
מועד הצטרפות העמית לקופת הגמל להשקעה		עמית-עצמאי
מעמד העמית		05/02/2018
זתק הכספים לעניין מס הכנסה		
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 מות*	58,113.41

37

קופ"ג להשקעה – חיסכון נוסף

3.1. פירוט הפקדות כספים בחשבון בשנת 2018		
מועד הפקדה	עמית	
	תגמולי עמית	סה"כ הפקדות לחשבון
05/02/2018	50,000.00	50,000.00
19/03/2018	1,000.00	1,000.00
10/04/2018	1,000.00	1,000.00
10/05/2018	1,000.00	1,000.00
10/06/2018	1,000.00	1,000.00
10/07/2018	1,000.00	1,000.00
12/08/2018	1,000.00	1,000.00
12/09/2018	1,000.00	1,000.00
10/10/2018	1,000.00	1,000.00
11/11/2018	1,000.00	1,000.00
10/12/2018	1,000.00	1,000.00
סה"כ	60,000.00	60,000.00

4.1. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקופה				
יתרות החיסכון המצטבר ל-31.12.2017	עמית		סה"כ	
	מרכיב תגמולים	מרכיב תגמולים		
0.00	0.00	0.00	0.00	יתרות החיסכון המצטבר ל-31.12.2017
60,000.00	60,000.00	0.00	60,000.00	הפקדות כספים לחשבון
-1,491.12	-1,491.12	0.00	-1,491.12	הפסדים בניכוי הצאות ניהול השקעות
-395.47	-395.47	0.00	-395.47	דמי ניהול שנגבו בשנה זו*
58,113.41	58,113.41	0.00	58,113.41	יתרות החיסכון המצטבר ל-31.12.2018

38



סיום עבודה ומעבר בין מעסיקים

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

39



תודה
על ההקשבה

40