

השכר והפנסיה – הקשר הישיר



יורם אזרד - יועץ מס ופרישה

מומחה לשכר

בן יהודה 2 ירושלים – 025357477

YORAMMAS1@012.NET.IL

כנס מלם שכר – 2/2012

WWW.PORESH.CO.IL

נושא המצגת

- מה יש לשאול לפני חתימה על תוכנית פנסיה חובה
- מהי פנסיה ? , שכר פנסיוני משמעות .
- הגדרות בסיס- פנסיה מקיפה, צוברת, תקציבית
- מהו השכר הקובע
- שיעורי ההפרשה – המלצות /הטבות במס
- חיפוש קופות אבודות
- קרן השתלמות – יתרונות מקלט המס
- היוון קצבה
- כללי משיכה

תוכנית פנסיה – 2012

- אחת ההחלטות החשובות בחייו של כל עובד שכיר/עצמאי
- החלטה כבר בגיל 21 – שאמורה להשפיע על הכנסותיו של המבוטח בגיל פרישה
- לשמחתנו – הזקנה מתארכת, החיים ארוכים יותר
- אנחנו צרכים – הכנסה ליותר שנים בהם אנו לא עובדים ומה קורה ??????????????????
- 90% מהעובדים שמצטרפים לחיסכון פנסיה, גמל – לא בודקים על מה חתמו
- לא יודעים מה יקבלו
- אחת העסקאות החשובות ביותר (כמו לרכוש דירה) – אבל חותמים ללא ייעוץ ללא בדיקה, ללא ידיעה – פשוט התאבדות

מה יש לבדוק!

מקדם המרה – יש פוליסות "ישנות" שיש להם מקדם של 144 /לא לנגוע-כיום 200

דמי ניהול – יש להתמקח על דמי ניהול (שוטף מצטבר)

מוטבים – חייבים לבדוק ולתחזק את התוכנית לפי מוטבים רצויים

מסלול חסכון – מניות, כללי, אג"ח

חלוקה פנימית – כמה לפנסיה, לשארים, לנכות

רווק – לא צריך שארים



מקדם המרה



- נכון להיום – מקדם המרה – 200
- המקדם בקופות הפנסיה יקבע ביום הפרישה
- לפי תוחלת חיים
- נכון להיום קצב הגידול בתוחלת חיים – שנה בכל 5 שנים
- לא לנייד – מקדם נמוך לקופת פנסיה



- נתון חשוב מאוד בעת ניהול משא ומתן להצטרפות
- נכון להיום דמי הניהול מאוד גבוהים ביחס לתשואות
- דמי הניהול – דמי ניהול גבוהים = פנסיה נמוכה בעתיד
- דמי הניהול – מופרזים
- דמי ניהול בקופות פנסיה – 0.5% נכסים, 6% דמי גמולים
- בקרן השתלמות, קופות גמל – עד 2% רק על הנכסים
- בביטוח מנהלים – דמי ניהול פוחתים – החל מ- 15%



- **תשואות נמוכות = פנסיה נמוכה יותר**
- **חשוב לבדוק תשואה לפחות פעם בשנה**
- **לשים לב שהתשואה מול דמי ניהול יחס – רווח**
- **לא לרוץ לקרן שנותנת דמי ניהול נמוכים – לקופה שיש לה תשואה נמוכה**
- **שנת 2011 – תשואה ממוצעת שלילית של 3%**
- **יש לבדוק – באתר האוצר – במפקח על הביטוח גמל נט**



- **חשוב לבדוק מי המוטבים בתוכניות הגמל, קרן השתלמות**
- **בקופות גמל, קרן השתלמות – מוטבים לפני כל יורש חוקי אחר**
- **בקופות הפנסיה – תקציבית רק לפי שארים חוקיים**
- **בקופה הצוברת – פיצויים לפי יורשים חוקיים**
- **כל שנה לבדוק מוטבים – ולעדכן במידת הצורך**
- **רק בעת מקרה – מצטערים שלא בדקנו מוטבים**

מסלול השקעה בחסכון



- חשוב לבחור את מסלול החיסכון
- אדם צעיר = מסלול מניות סיכון לא מזיק יש מספיק זמן לתקן נפילות בבורסה
- אדם מגיל 50 ומעלה = מסלול סולידי – שיטה צ'ילינית
- מסלול סולידי מהו – מסלול כללי אגרות חוב מדינה
- ניתן לקבוע מסלול לפי בקשת העמית
- בדרך כלל המעסיק – המדינה מצרף לבררת מחדל – מניות

חלוקה פנימית חיסכון - פנסיה



- בדרך כלל החיסכון – מסלול ראשי
- שארים, קצבה, אובדן כושר עבודה – יחס שווה
- מדוע ריוק למשל צריך שארים ???????
- מדוע אדם חולה – אובדן כושר עבודה
- יש לבדוק מסלול שמתאים לחוסך לפי סטאטוס משפחתי
- בררת מחדל – יחס שווה

מהי פנסיה?



- **ביטוח פנסיוני = תוכנית פיננסית**
- **שמיועדת לתת לך ולמשפחתך הגנה כלכלית**
- **היום ובגיל פרישה .**
- **העולם החדש – בחסכון לגיל פרישה**
- **כיסויי משולש- קצבה, שארים, נכות.**

מהו השכר הפנסיוני?



- השכר הקובע ממנו מבוצעות הפרשות מידי חודש וחודשו, חלק עובד וחלק מעביד.
- בגיל פרישה – גיל הזכאות שכר זה מהווה בסיס לחישוב הפנסיה.
- תקציבית – שכר פנסיוני + דרגה.
- צוברת – לפי היתרה הצבורה/מקדם.
- צוברת וותיקה- לפי שיטת הממוצעים.
- ביטוח מנהלים – צבירה/מקדם בפוליסה

תיקון 3 חוק קופות הגמל



- החל מיום 1/1/2008 כל המסלולים – קצבה
- מסלול הוני – לא קיים
- שינוי שם הקופות – משלמת / לא משלמת
- כספים שהופקדו במסלול הוני עד 31/12/2007 לא חל התיקון .
- זיכוי במס – 35% לכל המסלולים עד תקרה של 8,100 ₪ בחודש שכר.

תלוש השכר

השכר הקובע בפנסיה תקציבית – שכר פנסיוני אחרון
לרוב יש גם תוספת דרגה בעת הפרישה (10%)
לפנסיה החודשית מוספים

הבראה

ביגוד

יובל

נכון להיום הפנסיה צמודה למדד

הפנסיה בעתיד-איך נדע!

לרוב נמוכה – בגלל הדירוגים בשירות המדינה
חשוב לזכור כי מקבלים -70% בלבד (מקסימום)
היות והשיעור הנ"ל נלקח מהשכר הפנסיוני יש ירידה בשכר הכולל
עד 50% מהשכר ערב הפרישה (שכר זה נמוך מהשכר הכולל)
ובנוסף קצבת הזקנה – לא מהגבוהות
ולכן יש לחסוך כיום שיעורים נוספים להגדלת הקצבה, ושמירה על
איזון השתכרות
כל שקל היום שווה הרבה שקלים בגיל פרישה

הגדרות בסיס-פנסיה תקציבית

פנסיה תקציבית – פנסיה המשולמת מתקציב

המדינה, לעובדי המגזר הציבורי, רשויות
מקומיות, חברות ממשלתיות

שיעורי ההפרשה – 2% בחודש מהשכר הפנסיוני
(משולב+תוספות)

תאריך הצטרפות אחרון – 1/7/2002 אצל עובדי
המדינה (כוחות ביטחון מאוחר יותר)

המשך תקציבית

שיעור הפנסיה – 2% בעבור כל שנת שירות

תקרת פנסיה- 70% -כוחות ביטחון עד 76%

מי מקבל – המבוטח, שאיריו (בת זוג, ילדים עד גיל
(21

היום מוצר שלא ניתן להצטרף
אליו

- פנסיה צוברת – חיסכון משולב עובד ומעסיק.
- שיעור הקצבה – לפי צבירה, תשואה
- מקדם המרה – כיום 200 חודשים
- מהי מקיפה – שארים, קצבה, נכות ואי כושר

תאריך פתיחת הקופות – 1/1/1995

שיעורי ההפרשה – עובד עד-7%

מעסיק- עד 7.5%

פיצויים- 8.33%

מומלץ מאוד להגדיל חלק עובד 7%

ביטוח מנהלים - חיים

מסלול – כיום צבירה בלבד
קצבה בעתיד – לפי מקדם בפוליסה
שיעורי הפרשה – כפי שיש לצוברת
כיסויים – קצבה, שארים, חיים
אי כושר ונכות – קנייה נוספת לא מובנה
בתוך הפוליסה

קופות גמל

**ניתן להפקיד לקופות גמל
נכון להיום כול הקופות במסלול קצבה
אך ניתן בעתיד למשוך עד חצי מיליון הוני
ובתנאי שיש פנסיה של 4,300 ₪ לחודש
מומלץ מאוד להפריש 7% מהשכר**

קופות הפנסיה הוותיקות

תאריך כניסה אחרון – 31/12/1994

שעורי הפרשה – 7% עובד, 7.5% מעביד

פיצויים – 6%

**חישוב הפנסיה – לפי שיטת הממוצעים ביחס
לשכר הממוצע במשק**

שיעור הפנסיה- עד 70%

קופות שבמהלך השנים הבאות ידוללו



צבירה גבוהה יותר

ככול שהצבירה גבוהה יותר – הקצבה תהיה גבוהה
הטבה במס – כל שקל שמופקד – זיכוי במס של 35%
לדוגמא :

שכר של 6,000 ₪

הגדל הפרשה ב- 2% - 120 ₪ נטו יותר כל חודש

מס הכנסה מזכה – 42 ₪

כלומר הגדלנו צבירה וקצבה בעתיד בשיתוף האח הגדול מס
הכנסה

בשנת 2005 – וועדת בכר

**הבנקים מוכרים ניהול של קופות הגמל אל מחוץ
למערכת הבנקאית**

בתי השקעות – קונים את הניהול

הדרך הייתה מאוד מהירה /חובבנית

ובמקרים מסוימים נפלו טעויות ונעלמו קופות .

המשך חיפוש קופות



**יש כיום כ – 5 מיליארד ₪ שלא יודעים מי
הבעלים שלהם/מצב חמור ביותר
טעויות נפוצות – טעות במספר תעודת זהות
, שינוי שם משפחה, החלפת כתובת
לא מעט פעמים אנחנו מפסקים לקבל מצב
חשבון ומתעלמים מכך .**



לרכז כיום את כל הקופות הקיימות ברשימה
כל שנה לעקוב לפי מצבי חשבון
לנסות להתחקות אחרי קופות שהפסקנו לקבל
עבורם מצבי חשבון שנתיים
יש הרבה הפתעות לא להיות מופתעים

קבן השתלמות – מקלט מס

חסכון לתקופה של – 6 שנים

שיעורי הפרשה – עובד 2.5% מעסיק
7.5%

שכר קובע – השכר הפנסיוני

רווחים – פטורים ממס בעת המשיכה כדין

המשך קרן השתלמות

**תקרת שכר ללא מס – 15,712 ₪ לחודש-
עד 1178 ₪ חלק מעסיק**

**כל הפרשה מעל – חייבת במס בהפקדה
ובמשיכה על הרווחים על החלק העולה
נזילות – כל 4 ימי עסקים לאחר 6 שנים**

לא לרוץ למשור



- לפני משיכה יש לשים לב
- הכספים בקרן פטורים ממס
- במידה ומושכים ומפקדים בפק"ם – הופכים כסף פטור לחייב
- לאחר 6 שנים – כל הצבירה נזילה – לדוגמא ניתן למשוך לאחר 8 שנים את כל היתרה ליום המשיכה
- וותק- ניתן להעביר מקרן לקרן
- מסלול חיסכון- שליטה של החוסך, מנייה, אג"ח



- ניתן להוון בגיל פרישה
- מועד הבקשה - עד שתי שנות מס מיום הפרישה
- שיעור היוון מקסימאלי - 25%
- תקופת היוון מרבית – 6 שנים
- במידה ומבצע ההיוון נפטר במהלך שנות ההיוון נמחק ההיוון והיורשים מקבלים פנסיה לפי הסכום לפני ההיוון
- מומלץ למי שאין לו שארים להוון בכל מצב

קופות גמל – כללי משיכה

יש להבחין לגבי קופות – שכיר/עצמאי

שכיר – החל מגיל 60 / מס על הרווחים

עצמאי – לאחר 15 שנות חסכון רק על כספים

שהופקדו עד 31/12/04

כספים לאחר מועד זה רק בגיל 60

כספים שהופקדו לקצבה החל מיום 1/1/2000 – רק

קצבה בגיל 64-67

תודה על הקשבה

יורם אזרד 052-3808345

www.poresh.co.il

yorammas1@012.net.il

עתודות המרכז ללימודי מקצועות השכר בישראל

הרב קוק 8 ירושלים – 02-6233008