



**גמלה**  
שירותי יעוץ פנסיוני

**077-5056004**

[www.gimla.info](http://www.gimla.info)

[info@gimla.info](mailto:info@gimla.info)

כל הזכויות שמורות לגמלה שירותי יעוץ פנסיוני

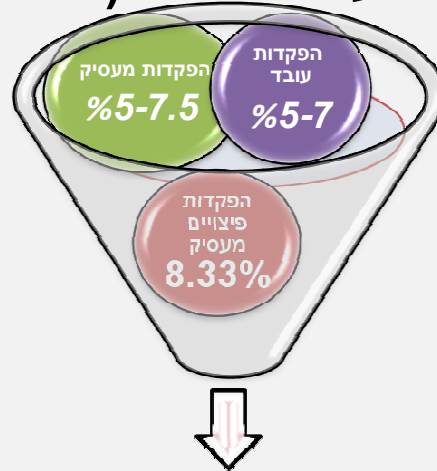
# פרישה מעבודה

כיצד להתנהל במוצרים הפנסיוניים  
אל מול הגופים המנהלים

## החיסכון הפנסיוני הוא נכס משמעותי ביותר

חיסכון לטווח ארוך

סך הפקדה עד לפרישה (לאחר 35 שנה)\*



**כ- 30% מהמשכורת מופרשת לחיסכון בכל חודש!**

**2,719,374 ש"ח**

(כולל תשואה 4% בניכוי דמי ניהול)

חיסכון לטווח בינוני

קרן השתלמות 10% - **120,000 ש"ח** כל 6 שנים

## 10 שאלות פרישה

1. מהו התאריך הנכון ביותר עבורי לפרישה?
2. האם לדחות את מועד הפרישה לצורך הגדלת הקצבה?
3. מה גובה הפנסיה שאקבל?
4. באיזה מסלול קצבאות כדאי לבחור?
5. האם ניתן לקבל חלק מהכסף בצ'ק ולא בקצבה?
6. מה עושים עם כל הקופות הקטנות?
7. כמה מס הכנסה אשלם?
8. האם אני יכול להמשיך לעבוד?
9. מתי אני זכאי לקבל את הקצבה מביטוח לאומי?
10. מה עושים עם כל הסכומים הנזילים שלי? נירות ערך, חסכונות, פיצויים ועוד

# מהו מקדם הקצבה?

מקדם הקצבה הנו נתון אקטוארי המגלם  
את תוחלת החיים הממוצעת של המבוטח

(כמה חודשים בממוצע יש למבוטח לחיות לאחר גיל פרישה)


$$\frac{\text{צבירת חסכון בגיל פרישה}}{\text{מקדם הקצבה}} = \text{קצבה חודשית}$$

**דוגמה:**

צבירה של 1.68 מליון ש"ח בגיל פרישה עם מקדם 210 = קצבה חודשית  
8,000 ש"ח ברוטו

# דוגמה מהשטח

# פוליסה לדוגמה

לתקופה 01/01/2011 - 31/12/2011

פרוט חשבון אישי בפוליסה

ריכוז זכויות המבוטח בשיה בפוליסה	
342,580	ערך פדיון תגמולי מבוטח שכיר
340,552	ערך פדיון תגמולי מעביד
341,592	ערך פדיון פיצויים (כולל מעביד נוכחי)
323,755	ערך פדיון פיצויים אצל מעביד נוכחי
	ערך פדיון תגמולי מבוטח עצמאי
	ערך פדיון לפרט
1,024,725	סך ערך פדיון (א')
	זיכיון מצטבר הוני
1,024,725	חיסכון מצטבר לקצבה משולמת
	חיסכון מצטבר לקצבה לא משולמת
6,626	קצבה צמיחה למבוטח מקצבה משולמת
1,024,725	סך ערך מסולק

(א') ולפני גילוי מס במידה וקיים

ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח	
	מיד הפוליסה
	ז בעל הפוליסה
	זמר הפוליסה
	ז הפוליסה
מיטב	
01/11/92	תריך תחילת הפוליסה
01/11/16	תריך תום תקופת הביטוח
פעילה	יטוס הפוליסה
לפי תקבול	זן הצמדת הפרמיה
משתתף 1992 איתן, משתתף 1992	התקן בה מושקעים הכספים (א')
99.5	זמבון בפוליסה מסוג עדיף
20706	וקורת מבוטחת
12	פר החודשים בשנה הנוכחית נב הפקדה פרמיה לפוליסה

ידיע אודות התקן בחוברת המצורפת

ריכוז זכויות המבוטח בשיה בפוליסה - סכומי ביטוח				
ת. תום	סכום הביטוח	קבוצת הכיסוי	שם המבוטח	ת.ת. המבוטח
01/11/15	1,024,747	סכום ביטוח יסודי למקרה מוות		

פוליסה לביטוח פרט	פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח עצמאי	פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח שכיר				
		סה"כ	זא. כאשר עבודה	פיצויים	מעביד תגמולים	מבוטח תגמולים
		1,037,174		312,205	361,376	363,593
		45,276		20,586	12,345	12,345
		-55,072		7,537	-31,216	-31,363
		6,449			3,215	3,234
		1,020,925		340,328	339,290	341,311

פרט המבוטח יורש את הזכויות המצוינות קודמת לתובי הרווח אינם משקפים את הרווח בפועל



# בחירת מסלול קצבה

בהמשך לבקשתך לבירור אפשרויות הקצבה וגובה הקצבה הצפויה להלן הנתונים שהתקבלו כולל האפשרויות העומדות בפניך:

מקדמי גמלא וקצבה ללא שאירים

אפשרות	יחיד	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 ₪	קצבת זקנה	סמן ב- X
א'	לכל החיים ללא הבטחה	150.15	66.60	7,221.4 ₪	
ב'	הבטחה של 60 גמלאות	152.96	65.38	7,088.6 ₪	
ג'	הבטחה של 120 גמלאות	162.07	61.70	6,690.3 ₪	
ד'	הבטחה של 25 גמלאות במוות	167.45	59.72	6,475.1 ₪	

מקדמי גמלא וקצבה עם שאירי בן זוג

אפשרות	זוגי	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 ₪	קצבת זקנה	סמן ב- X
א'	קצבה של 60% לבן-זוג	184.16	54.30	5,887.9 ₪	
ב'	קצבה של 80% לבן-זוג	195.49	51.15	5,546.5 ₪	
ג'	קצבה של 100% לבן-זוג	206.83	48.35	5,242.5 ₪	

**הערות :**

סכום הפדיון ישוערך לפי תנאי הפוליסה עד לתחילת תשלומי הקצבה, כמו כן מהפדיון ינוכה כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמט לו בטחון וכן כל חוב על חשבון פרמיה. סכומי הקצבה ישתנו מדי חודש בהתאם לתנאי הפוליסה. במידה וקיימים סתירות בין האמור לעיל ולתנאי הפוליסה, תנאי הפוליסה קובעים.  
\* בפוליסות קצבה במקור - לפי תחילת הביטוח בפוליסה הוגית במקור - לפי תחילת נספח הקצבה 2001 או 2008.  
אם הנך מעוניין/ת בקבלת קצבה ע"פ אחת מהאפשרויות האלו עליך לפנות לפקיד השומה בציון סכום הקצבה ולקבל אישור ליכוי מס במקור.  
אנו מאחלים לך בריאות ואריכות ימים, לשרותך בכל עת.

## פדיון כספי תגמולים מקופה לא משלמת לקצבה

התיקון מאפשר משיכת כספי תגמולים ב-3 הקריטריונים המצטברים הבאים:

1. הגיע לגיל פרישת חובה (גיל 67 לנשים וגברים כאחד)
2. סך הכספים העומדים לרשותו בקופות גמל לא משלמות ובקופה משלמת שאיננה קרן פנסיה ותיקה אינו עולה על סכום הצבירה המזערי שהוא 80,000 ₪ (צמוד למדד ומתעדכן פעם בשנה על פי המדד המתפרסם ב-15 לפברואר).
3. לא מקבל קצבה מקופה משלמת, למעט מקרן ותיקה, ואם מקבל קצבה אז סך הקצבאות שלו עולה על סכום הקצבה המזערי שהוא 3,850 ₪. (צמוד למדד ומתעדכן פעם בשנה על פי המדד המתפרסם ב-15 לפברואר).

תיקון זה מאפשר משיכת כספים מזעריים כסכום חד פעמי פטור ממס וללא הקטנת הקצבה הפטורה.



**גמלה**  
שירותי יעוץ פנסיוני

**077-5056004**

[www.gimla.info](http://www.gimla.info)

[info@gimla.info](mailto:info@gimla.info)

כל הזכויות שמורות לגמלה שירותי יעוץ פנסיוני