

ההסדרים הפנסיוניים - פנסיה ביטוח וטמל
לאור הפעולה הפנסיה

4/2019

קפנות פנסיה וותיקות

דן ארז*

אפר יואצ'ים - שכר, פנסיה ופרישה.

dan@erez-yoatzim.co.il

יועץ פנסיוני מורשה*

מומחה למערכות שכר, פנסיה ופרישה.

050-5246590 טל: 03-6024077

אירוע פנסיוני

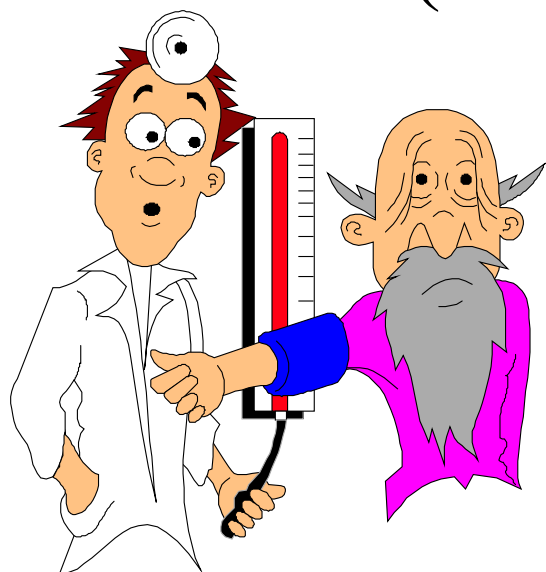
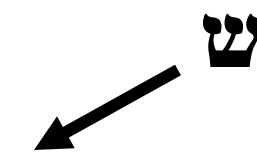
פרישה: זיקנה, מוקדמת ומרצון



נכות ומחלה: המונעים עובד מלעבוד



(הגדרה מיוחדת ובעייתית)



שארים: הגדרה!

מיהי אלמנה מיהו יתום?

מוטבים: הגדרה

קפנות פנסיה וותיקות

- קרן גירעונית – מבטחים, מקפת, קג"מ, נתיב, חקלאים, בנין
- שיטת ממוצעים – מקפת, קג"מ
- שיטת 3 שנים אחרונות – מבטחים, נתיב, חקלאים ובנין.
- קרן מאוזנת – גלעד, תשורה – ה.ע.ל, מיטבית.
- קרן גירעונית - חובת הפקדה : 7% + 7.5% + 6% פיצויים
- גיל פרישה : 62 לנשים 67 לגברים.
- קרן מאוזנת – לפי צו הרחבה : אפשר 8.33% פיצויים.

קרן פנסיה ותיקה

קרן פנסיה לא חייבת ליידע עובדת אשר הגיעה לגיל הפרישה, כי באפשרותה לקבל קצבת זקנה במקביל להמשך עבודתה אצל המעסיק

אין בתקנון הקרן הוראה המחייבת את קרן הפנסיה להודיע לעמיתיה על זכאותם לקצבה בנקודות זמן שונות במהלך חייהם. מאידך אין בתקנון הוראה המאפשרת תשלום קצבת זקנה עבור מועד מוקדם מהחודש שבו הוגשה הבקשה לקצבת זקנה.

פנסיית זיקנה

קג"מ + מקפת = שיטת ממוצע יחסי השכר
מבטחים וכל היתר = שקלול של התוצאות מתקבלות
לפי שתי השיטות:
שיטת ממוצע יחסי השכר ושיטת 3 השנים האחרונות



נקבע באופן זהה בכל הקרנות:
0.1667% לחודש ביטוח (2% לשנה
למעט חריגים) ולא יותר מ- 70%.

פנסיית זקנה



או



120
חודשי
ביטוח

קצבת מינימום -



דחיית פרישה
לאחר
גיל הפרישה -

6.25% X שכר קובע X חודשים עודפים

מענק שנים עודפות -

קרן וותיקה צומח שנתית



עמיתים קרנות הפנסיה הוותיקות

עמוד 1: מתוך 2
תאריך הדוח: 31.12.2018
כתובת למשלוח דואר: ת.ד. 7280
מיקוד 6107201 תל אביב
טלפון: 6667*
כתובת האתר: www.amichem.com

הפנימה

מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ

08
08
08
08



11101000000000000000

לכבוד

מחלקת

הדפוס

מספר ת.ד. 7280

דו"ח שנתי לעמית בקרן הפנסיה הוותיקה מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ (בניהול מיוחד) לשנת 2018

שם העמית: הדס מספר ת.ד. 01 שם מעסיק אחרון: מועצה מקומית - עובדי הוראה

ב. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2018	
דמי ניהול מסך נכסי הקרן	0.068%
הוצאות ניהול השקעות	0.159%

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה	
הכיסוי הביטוחי	סכום בשי"ח
קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בסך 62**	6,690
קצבה חודשית בגין נכות	7,144
קצבה חודשית לאומנה/במקרה מוות	7,793
קצבה חודשית ליתום/במקרה מוות	3,896
הכיסוי הביטוחי	חודשיים
מקופת חברות כוללת הרשומה בקרן נחודשי ונתק מזכה	206

* הקצבה המוצגת היא לאחר הפחתה בשיעור של 2.59% לשוט איון אקטוארי של הקרן בשל אי העלאת גיל הפרישה לדשים.

ההפחתות הנבצעות החל מהקצבות שישולמו בגין חודש יוני 2019 ואילך.

קפן וותיקה צ'וח שנת 1

*** אחוז הקצבה מהשכר הקובע שישולם בגיל 62 הינו 34.34% 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.
 דיוק האומדן מושפע משמעותית מאיכות הנתונים הרלוונטיים המצויים בקרן, ובכלל זה הצורך בבירור מרפכי שכר המזכרים לקצבה, ולכן החישוב הסופי והקובע בהתאם לתקטן, ייערך במועד האירוע המזכה, לאחר טיוב ובקרה.

מומלץ לבדוק שרישום ההפקדות בדוח תואם את ההפקדות שנגעשו בפועל. ניתן להיעזר בתלושי המשכורת שלך להשוואה.

ג. פירוט הפקדות לקרן פנסיה בשנת 2018

שם מעסיק	מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
מועצה מקומית שהם - עוב	15/01/18	12/17	21,015	1,471	1,576	1,261	4,308
מועצה מקומית שהם - עוב	15/02/18	1/18	21,055	1,474	1,579	1,263	4,316
מועצה מקומית שהם - עוב	15/03/18	2/18	21,055	1,474	1,579	1,263	4,316
מועצה מקומית שהם - עוב	15/04/18	3/18	21,055	1,474	1,579	1,263	4,316
מועצה מקומית שהם - עוב	15/05/18	4/18	21,055	1,474	1,579	1,263	4,316
מועצה מקומית שהם - עוב	15/06/18	5/18	21,055	1,474	1,579	1,263	4,316
מועצה מקומית שהם - עוב	15/07/18	6/18	26,593	1,862	1,995	1,598	5,452
מועצה מקומית שהם - עוב	15/08/18	7/18	21,055	1,474	1,579	1,263	4,316
מועצה מקומית שהם - עוב	16/09/18	8/18	21,055	1,474	1,579	1,263	4,316
מועצה מקומית שהם - עוב	15/10/18	9/18	21,055	1,474	1,579	1,263	4,316
מועצה מקומית שהם - עוב	15/11/18	10/18	21,055	1,474	1,579	1,263	4,316
מועצה מקומית שהם - עוב	16/12/18	11/18	21,055	1,474	1,579	1,263	4,316
סה"כ				18,071	19,362	15,490	52,923

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדו"ח מעוגלים לשקל הקרוב.



קרן ותיקה - הסלופית אסטיקים



מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ

עמוד 2 מתוך 2:

ד. זכויות ותנועות בקרן						
ערכי פדיון			תקופת עבודה			
חלק במעסיק פיצויים	חלק המעסיק תגמולים	חלק המבוטח	חודשי ביטוח	תכנית הפנסיה	שם מעסיק	מחודש עד חודש
116,603.38	122,820.7	115,008.4	422	מק+יס	משרד הבריאות	11/17 10/81
	9,396.65	9,887.87	34	יסוד	צ.ה.ל.	10/79 12/76
116,603	132,217	124,896	ערכי פדיון לקצבה			
0	0	0	ערכי פדיון לא פנסיוני			
373,717			סה"כ ערך פדיון כוללי לקצבה - למשיכה			
0			סה"כ ערך פדיון כוללי לא פנסיוני - למשיכה			

ה. עדכון זכויות בבין הפעלת מנגנון איוון אקטוארי

שיעור העדכון
0%

מסמכים פבויות צבורות

תאריך : 09-04-2018
תעודת זהות : [REDACTED]

לכבוד

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

שלום רב,

הנדון : מידע בדבר זכויות צבורות לפנסיה.

בתשובה לפנייתך לבירור הפנסיה שנצברה לזכותך בקרן מבטחים (להלן : "הקרן"), הרינו להשיבך כדלהלן :

1. הנתונים המפורטים במסמך זה נכונים לתאריך : 4/2018, והינם משוערים ואו חלקיים בלבד וחושבו כאילו פרשת לפנסיה במועד זה, וזאת בכפוף לאמור להלן :

○ שכר קובע : 14,033.40 ש"ח.

○ שיעור הפנסיה : 57.01% (מחושב לפי שיעור של 2% לשנה למבוטח רגיל או לפי שיעור של 1.6% לשנה למבוטח שהצטרף לראשונה לקרן בין התאריכים 1.1.1995 ו- 31.3.1995. השיעור הסופי ביחס למבוטח רגיל עשוי להשתנות בהתחשב בקביעת התקופה הכוללת של הביטוח לפי הוראות התקנון).

○ סכום הפנסיה : 7,860.43 ש"ח ברוטו (לאחר הפחתה של 1.75% לפי הוראות פרק ז' 1 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981).

סכום הפנסיה מחושב על ידי הכפלת השכר הקובע בשיעור הפנסיה, וזאת בהתאם לתנאים הקבועים בתקנון.

ההסדרים הפנסיוניים - פנסיה ביטוח וטאל
לאור הפורמה הפנסיה 4/2019
פנסיה תקציבית

דן ארז*

אפר יוצים - שכר, פנסיה ופרישה.

dan@erez-yoatzim.co.il

יועץ פנסיוני מורשה*

מומחה למערכות שכר, פנסיה ופרישה.

050-5246590 טל: 03-6024077

פנסיה תקציבית

- "נסגרה" בשנת 2001 – הסכם המעבר מפנסיה תקציבית לפנסיה צוברת.
- ניכוי 1% בשנת 2004, ניכוי 2% משנת 2005
- צבירה של 2% לכל שנת עבודה במשרה מלאה.
- מקסימום צבירה במשרה מלאה – 70%
- פיצוי בגין שנים עודפות על 35 שנים מ"מ = 70% פנסיה – משכורת אחת לכל שנה עודפת ובאופן יחסי לחלק מהשנה.

פנסיה תקציבית - פכיביס נוספים

- בהתאם לסעיף 89 לחוק התוכנית להבראת כלכלת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנות הכספים 2003 ו- 2004), תשס"ג-2003, כל רכיב שבגיננו משולמת פנסיה תקציבית, לרבות ביגוד, הבראה, חייב בניכוי 2%.

פנסיה תקציבית - נכות

- עובד לאחר 5 שנות עבודה, שאינו יכול לעבוד בעבודתו עקב נכותו זכאי לקצבת נכות.
- חישוב: 20% כבסיס {בסיס 10 שנים X 2%} + 3 פרומיל לכל אחוז נכות.
- לדוגמה: נכה 100% יקבל 20% + 30% = {100 X 0.003} 50%
- נכה 50% יקבל 20% + 15% = {50% X 0.003} 35%
- עובד ותיק שצבר 50% פנסיה יוכל לפרוש פרישה מוקדמת ויקבל 1% תוספת על כל 10% נכות.
- לדוגמה 50% צבירה + 30% נכות = 53% לפנסיה

אופיס - "תיק עובד" - נתוני פרישה

תאריך הפקה: 16/11/2017 35-54
 דו"ח סוכום נתוני פרישה
 דו"ח מאושר

שם עו"ה: מספר זהות: 227
 ממוז: חינוך: תאריך לידה: 03/10/1957
 כתובת: יישוב: מיקוד: 19238

נתוני פרישה:
 תאריך הפסקת עבודה: 31/08/2010 סוג פרישה: סעיף פרישה: (1)17

פרטי העסקה סמוך לפרישה:
 תפקיד: מורה דרגה: BA דירוג אופק: דרגת אופק:
 אופק חדש: לא ותק הוראה: 25 ותק משרד: 17 ותק צה"ל: 24
 תאריך הצטרפות לאופק: גמולי השתלמות:

סיכום תקופות עבודה:

מספר שנים	מספר חודשים	חלקיות משוקללת	אחוז קצבה כפוף לחלקיות	אחוז מ
15.2	182	0.412	30.33	12.496
0.0	0			

זישוב לפי: אורך שירות אחוז נכות:
 נולה חדש: לא תקופה לא מזכה: 61 מחוץ לשירות בלבד: 0

ערה: החישוב הסופי של שיעור הקצבה המצוין יקבע ע"י הממונה על תשלום הגימלאות

ירוט תקופות עבודה:
 ערה: לצורך גימלאות נלקחת חלקיות מירבית 1

סוג תקופה	מתאריך	עד תאריך	אורך שירות	סוג זכויות לפנסיה	היקף משרה
ת	01-09-2007	31-08-2010	36	לא נושא זכויות	0.000
העסקה	26-08-2007	31-08-2007	0.19	אין העסקה	0.000
נות	01-07-2007	25-08-2007	1.80	מוקפא	0.333
נות	01-06-2007	30-06-2007	1	פחות מ-1/3	0.331
נות	01-09-2002	31-05-2007	57	מוקפא	0.333
נות	01-09-2000	31-08-2002	24	לא נושא זכויות	0.000
ת	01-09-1999	31-08-2000	12	מוקפא	0.708

תוצה 4/2019
קרנות פנסיה וותיקות

דן ארז*

אפץ יואצזים - שכר, פנסיה ופרישה.

dan@erez-yoatzim.co.il

יועץ פנסיוני מורשה*

מומחה למערכות שכר, פנסיה ופרישה.

050-5246590 טל: 03-6024077