

ידע שווה כסף!

לומדים להכיר את דו"ח הפנסיה
ומכפילים את ההכנסה החודשית בגיל פרישה

1



02-642-80-80
פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

הרחבה בדעת, קופת 'לאלתר'
עפולה תשפ"ד

מאת: ישראל קרויזר



על מה נדבר היום?

אבל לא מה כסף
צריך לבדוק את
התלוש,
לה התפקיד
הרואה חשבון,
א?

2



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

מה זה פנסיה	איך קוראים את תלוש השכר? מתי צריך לבדוק את התלוש? למה בכלל צריך לדעת לקרוא את התלוש?
מושגים שכדאי להכיר	ברוטו ונטו, נקודות זיכוי, תיאום מס, ותיאום ב"ל. שכר מבוטח, שכר למ"ה, שכר לביטוח לאומי דמי הבראה, ימי חג חופשה ומחלה.
מה זה פנסיה?	איך קוראים את הדו"ח השנתי? מה חשוב לבדוק בדו"ח השנתי? מה המשמעות של 0.2% בדמי הניהול? כמה כסף שווה הפרש של 2.5% בתשואה? חשוב להכיר: קצבת נכות מקרן פנסיה
זכויות רלוונטיות לאנשים עובדים (ככל והזמן יאפשר)	מענק עבודה, החזרי מס, דמי לידה, הנחה בארנונה, סיוע בשכר דירה, סיום עבודה, אבטלה, לקבל קצבת נכות ולהמשיך לעבוד, נכות מעבודה.

לפני שמתחילים

על מה לא נדבר

לא נוכל להספיק להיכנס לכל פרט ופרט (וגם לא נזכור אח"כ) נשתדל לעסוק בדברים המרכזיים, ופחות נתמקד בנושאים כמו, הליך הפרישה ומקדם ההמרה, איזון אקטוארי, ביטוח מנהלים, דיני ירושה בפנסיה.

במקרה ונושאים אלו רלוונטיים עבורכם מומלץ להתייעץ עם איש מקצוע.

חשוב לציין

המידע בהרצאה ובמצגת אינו מהווה ייעוץ מקצועי, ונועד להעשרת הידע בלבד, בכל מקרה שהדבר נוגע למעשה, רצוי להתייעץ עם איש מקצוע מוסמך.

לתשומת לב, יתכנו שאלות כשרות וריבית בנושאי ההשקעות ופנסיה, ויש להתייעץ עם מורה ההוראה על פי הוראותיו אתם פועלים.

3



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

מה זה בעצם פנסיה?

החל משנת 2008 כל מעסיק בישראל מחויב להפריש פנסיה
עבור כל עובד

כאשר העובד מגיע לגיל פרישה לוקחים את הכסף שצבר
העובד בתוספת התשואות שהכסף השיג במשך השנים
ומחלקים אותו ב'מקדם המרה'
התוצאה המתקבלת תהיה ההכנסה העיקרית שלנו בשנים
המאוחרות ומכאן חשיבותה הגדולה.
זה בידים שלנו – יש לנו דרך להשפיע בצורה משמעותית על
האפשרות שלנו לחיות בכבוד בעתיד

4



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

עמוס ונחום

עמוס ונחום הינם זוג חברים בגיל 30
השניים עובדים אצל אותו מעסיק
השכר של עמוס ונחום זהה ועומד על כ 8000 ₪ בחודש.

כעבור 37 שנות עבודה פורשים זוג החברים לפנסיה.

אך בעוד נחום מתפרנס בנחת מקצבת הפנסיה, יושב ולומד,
תומך בילדים הנשואים, מארח אותם ונהנה מהנחת.

אצל עמוס הקצבה מספיקה בקושי לצרכים בסיסיים, הוא חי
בדוחק רב, נאלץ לעבוד קשה על אף גילו המתקדם, ולא אחת
אף נאלץ לקבל עזרה מילדיו הנשואים.

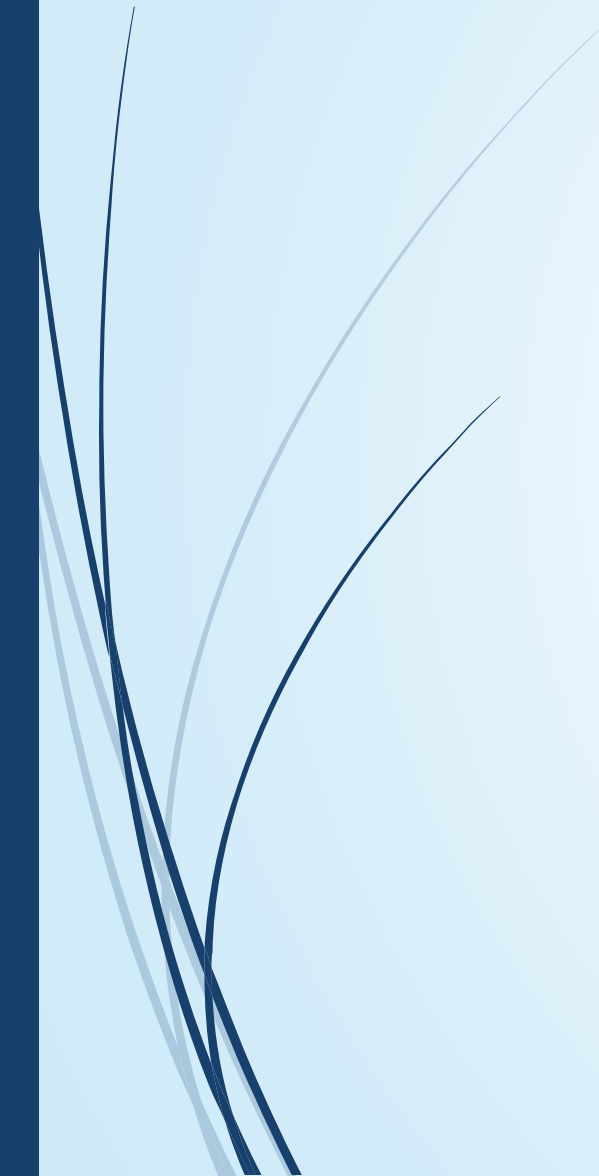
5



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com



כמה עולים החיים?

שכר המינימום עבר הווה ועתיד

שנה	שכר חודשי
תשנ"ד	1,566
תשס"ט	3,850
תשפ"ד	5,880
תשצ"ט	10,500
תתי"ד	16,900

מה ההכנסה החודשית
הנדרשת לחיים ברוגע
בעשרים שנות הנחת

(שנות הנחת: השנים בהם
רווים נחת מהצאצאים לאחר
סיום חתונות הילדים והיציאה
לפנסיה)

לשנת 2023

שם מעסיק:

מספר ת.ז.

שם העמית:

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*	
שכום בש"ח	
1,934	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67**
1,810	קצבה חודשית לאלמנה במקרה מוות
1,207	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
603	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
2,263	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
525	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן (לרבות בהתאם לגיל תום הכיסוי הביטוחי) במסלול הביטוח שחל (ע"ר) ומייצגים את גובה התשלום הראשון בלבד. גובה הקצבה בפועל יתעדכן אחת לרבעון/לשנה בהתאם להוראות הדין.

**** הקצבה הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים בקרן (כספי תגמולים וכספי פיצויים) בסוף השנה תחת הנחת ריבית נטו של 3.74% לשנה עד מועד הפרישה הצפוי, ותחת הנחת ריבית נטו של 3.95% לשנה ממועד הפרישה הצפוי.**

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2023		ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2023	
1.80%	דמי ניהול מהפקדה	82,684	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
0.11%	דמי ניהול מחיסכון	5,554	כספים שהופקדו לקרן
0.08%	הוצאות ניהול השקעות	14,511	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
		-202	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
		-246	עלות ביטוח לסיכוני נכות
		-52	עלות ביטוח למקרה מוות*
		-184	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
		102,064	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה
ד. מסלולי השקעה ותוצאות בשנת 2023*			
18.30%	מדדי מניות חו"ל פאסיבי		
11.07%	מסלול יעד לפרישה 2060		
8.91%	מסלול הלכה		

לידיעתך,
ממוצע דמי
הניהול בקרן:
מהפקדה 1.78%
מחיסכון 0.16%

שיים לב לגובה
דמי הניהול
הנגבים ממך

* לידיעתך, אם אתה רווק/ה, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות ללא/למ/ה ויתום/ה.

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2023						
שם המעסיק	מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	שכיר תגמולי	תגמולי מעסיק	פיצויים סה"כ הפקדות
המנהל הכללי	15/01/2023	12/22	2,863	172	186	172
המנהל הכללי	15/02/2023	01/23	3,338	200	217	200
	15/03/2023	02/23	2,554	153	166	153
	16/04/2023	03/23	1,714	103	111	103
	15/05/2023	04/23	2,805	168	182	168
	15/06/2023	05/23	3,366	202	219	202
	16/07/2023	06/23	2,325	139	151	139
	15/08/2023	07/23	2,177	131	142	131
	18/09/2023	08/23	2,959	178	192	178
	15/10/2023	09/23	2,959	178	192	178
	15/11/2023	10/23	2,959	178	192	178
			סה"כ	1,801	1,951	1,801

מומלץ לבדוק
שההפקדות
דוח תואמות את
הפקדות שנעשו
בפועל.
העזר בתלוש
המשכורת שלך
להשוואה.

טבלה א – תשלומים צפויים

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*	
סכום בש"ח	
1,934	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67**
1,810	קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה מוות
1,207	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
603	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
2,263	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
525	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

9

לא להיבהל
שורה זו אינה רלוונטית בדרך כלל כיוון
שאינה כוללת הפקדות עתידיות

טבלה ב – תנועות בקרן

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2023	
82,684	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
5,554	כספים שהופקדו לקרן
14,511	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-202	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
-246	עלות ביטוח לסיכוני נכות
-52	עלות ביטוח למקרה מוות*
-184	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
102,064	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה

שים לב לגובה
דמי הניהול
הנגבים ממך

10



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

טבלה ג – דמי ניהול

לידיעתך,
ממוצע דמי
הניהול בקרן:
מהפקדה 1.82%
מחיסכון 0.16%

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2022	
1.80%	דמי ניהול מהפקדה
0.12%	דמי ניהול מחיסכון
0.05%	הוצאות ניהול השקעות



מחשבון דמי ניהול

התוצאה			נתונים		
עמס	נחום		עמס	נחום	
₪ 724,120	₪ 724,120	סה"כ הפקדות	2	2	דמי ניהול מההפקדה
₪ 6,036,383	₪ 6,455,824	תשואה	0.38	0.18	דמי ניהול מהצבירה
₪ 6,760,503	₪ 7,179,944	סה"כ צבירה	9.54	9.54	אחוז תשואה ממוצע
₪ 33,803	₪ 35,900	קצבה חודשית	₪8,000	שכר קובע לפנסיה	
			₪67,000	צבירה נוכחית	
₪ 419,441		הפרש	30	גיל נוכחי	
			67	גיל פרישה צפוי	
₪ 2,097		הפרש חודשי	18.50%	אחוז הפרשה לפנסיה	
			₪ 1,480	הפרשה חודשית לפנסיה	

הערות לחישוב הפרשי דמי הניהול:

1. החישוב בטבלה בוצע לפי הפרש בדמי הניהול המצטברים בלבד, שהם המשמעותיים לאורך זמן.
2. יתכן מאוד שתוכלו להשיג דמי ניהול טובים אף יותר מאלו שעמוס קיבל.
3. אחוזי התשואה המוצגים הינם בהתאם לתשואה בפועל בחמש השנים האחרונות בקרנות הפנסיה.
4. החישוב מוצג לשם המחשה בלבד, שכן בפועל המשכורת תגדל לאורך השנים, מקדם ההמרה צפוי לעלות, ולא הובאו בחשבון עלויות כיסוי ביטוחי.
5. החישוב בוצע באמצעות מחשבון הפנסיה של R הון – אהרן זלץ.

טבלה ד – מסלולי השקעה ותשואות

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2023*	
18.30%	מדדי מניות חו"ל פאסיבי
11.07%	מסלול יעד לפרישה 2060
8.91%	מסלול הלכה

* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות וללא ניכוי דמי ניהול.

תשואות קרנות הפנסיה

שם המסלול	חמש שנים	שלוש שנים
הלכה	6.17%	5.02%
ברירת מחדל פחות מ 50	8.39%	6.10%
מסלול S&P 500	15.98%	13.03%
מסלול מניות	9.54%	6.09%

13



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

מחשבון מסלולי השקעה ותשואות

התוצאה			נתונים		
עמוד	נחום		עמוד	נחום	
724,120 ₪	724,120 ₪	סה"כ הפקדות	1	1	דמי ניהול מההפקדה
2,179,536 ₪	6,419,166 ₪	תשואה	0.22	0.22	דמי ניהול מהצבירה
2,903,656 ₪	7,143,286 ₪	סה"כ צבירה	6.17	9.54	אחוז תשואה ממוצע
14,518 ₪	35,716 ₪	קצבה חודשית	8,000 ₪	שכר קובע לפנסיה	
			67,000 ₪	צבירה נוכחית	
4,239,630 ₪		הפרש	30	גיל נוכחי	
			67	גיל פרישה צפוי	
21,198 ₪		הפרש חודשי	18.50%	אחוז הפרשה לפנסיה	
			1,480 ₪	הפרשה חודשית לפנסיה	

14

הערות לחישוב מסלולי ההשקעה והתשואות:

1. אחוזי התשואה המוצגים הינם בהתאם לתשואה בפועל בחמש השנים האחרונות בממוצע קרנות הפנסיה לפי קטגוריה.
2. החישוב מוצג לשם המחשה בלבד, שכן בפועל המשכורת תגדל לאורך השנים, מקדם ההמרה צפוי לעלות, ולא הובאו בחשבון עלויות כיסוי ביטוחי.
3. החישוב בוצע באמצעות מחשבון הפנסיה של Rהון – אהרן זלץ.

טבלה ה – הפקדות

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

**חובה לבדוק
את תקינות
ההפקדות מעת
לעת**

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2022

שם המעסיק	מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי שכיר	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
	15/02/2022	01/22	4,259	256	277	256	788
	15/03/2022	02/22	2,809	169	183	169	520
	17/04/2022	03/22	2,939	176	191	176	544
	15/05/2022	04/22	2,327	140	151	140	430
	15/06/2022	05/22	3,283	197	213	197	607
	17/07/2022	06/22	800	48	52	48	148
	15/08/2022	07/22	2,626	158	171	158	486
	15/09/2022	08/22	2,274	136	148	136	421
	18/10/2022	09/22	3,120	187	203	187	577
	15/11/2022	10/22	3,195	192	208	192	591
	15/12/2022	11/22	3,136	188	204	188	580
סה"כ				1,846	2,000	1,846	592
פירוט הפקדות בגין שנת 2022 שהופקדו לאחר תום השנה:							
	15/01/2023	12/22	2,863	172	186	172	30

קצבת נכות מקרן פנסיה

- חשוב לדעת – להפקדות לקרן הפנסיה יש חשיבות גם לנושא קצבת נכות וקצבת שארים.
- חשוב לשמור על הרצף הביטוחי – זהירות במעבר בין עבודות ו/או קרנות פנסיה.
- בדרך כלל ניתן לקבל את הקצבה מקרן הפנסיה במקביל לקצבה מביטוח לאומי.



מענק עבודה

- מענק עבודה הינה תשלום שנתי הניתן על ידי רשות המיסים למועסקים בסכום נמוך, מתוך מטרה לעודד אנשים לצאת לעבוד.
- תנאי סף למענק: גיל 21+ ילד, או מעל גיל 55.
- מי שעובד אצל בני משפחה לא זכאי למענק עבודה.
- קצבאות אבטלה ונכות לא משפיעות על מענק עבודה (פנסיה כן פוגעת במענק).
- הכנסה גבוהה של בן הזוג (כ 12,000 ₪) עשויה לפגוע במענק.
- חשוב לדעת: גובה המענק יורד הדרגתית ככל וההכנסה עולה אך אין סכום בו המענק נפסק פתאומית.

3 ילדים ומעלה		סכום הכנסה בממוצע חודשי	עד 3 ילדים		סכום הכנסה בממוצע חודשי	סכומי המענק המופיעים בטבלה הינם דוגמאות
גבר	אשה		גבר	אשה		
1,612	2,418	2,315	1,116	1,674	2,315	זכאות למענק למשתכרים החל מ-
3,832	5,754	3,100	2,629	3,943	3,100	
6,450	9,670	4,030-5380	4,460	6,700	4,030-5380	מקסימום מענק שנתי
4,117	6,176	6,200	2,183	3,274	6,200	
372	558	7,530	372	558	6,858	זכאות למענק למשתכרים עד-

טיפים חשובים בנושא מענק עבודה:

1. חשוב לדעת: גובה המענק יורד הדרגתית ככל וההכנסה עולה אך אין סכום בו המענק נפסק פתאומית.
2. ניתן לבקש את המענק עד שנתיים אחורה.
3. לעיתים ניתן לבקש פריסת דמי לידה.
4. שימו לב: פעמים רבות רשות המיסים דוחה את הבקשה, בשל טעויות טכניות של רישום נכסים, אי קבלת נתוני מעסיקים, חוסר בנתוני בן זוג, ניתן לערר ולקבל את הקצבה.

נכות ועבודה

- נכות מעבודה - אם כתוצאה מהעבודה, בנזק ישיר או עקיף, או אפילו בדרך לעבודה, נפצעתם או חליתם, יתכן ואתם זכאים לנכות מעבודה.
- לקבל קצבת נכות ולהמשיך לעבוד - חשוב לדעת גם מקבלי קצבת נכות יכולים לעבוד, אפילו בשכר נאה, וגם מי שעובד יכול להתחיל לקבל קצבת נכות.
- שיקום והכשרה מקצועית - למי שיש 20% נכות - זכות שחשוב לדעת.
- הקלה בתשלומי ביטוח לאומי - למקבלי קצבת נכות



דמי לידה

- דמי לידה הינה קצבה מחליפת שכר למתן מענה בזמן חופשת הלידה.
- גובה הקצבה הינו לפי השכר הממוצע בשלש/שש חודשים האחרונים.
- מי שצבר תקופת אכשרה מלאה יכול לקבל קצבה שלש וחצי חודשים.
- ניתן להחליף חלק מדמי הלידה מהאם לאב.

טיפים חשובים בנושא דמי לידה:

1. במידה ובחודשים שלפני הלידה היתה ירידה בשכר ניתן לבקש את תיקון החישוב.
2. לאחר קבלת דמי הלידה חובה לבדוק את החישוב של ביטוח לאומי, במקרה הצורך לא להירתע משאלות וחקירות.
3. בדקו מראש עם המעסיק את אופן תשלום דמי ההבראה וטפלו בזכאותכם בהתאם.
4. לפני ההגשה לביטוח לאומי בדקו אופן רישום הבונוסים בפירוט השכר לביטוח לאומי.
5. **עצמאיים ? בדקו האם דמי הביטוח משולמים במועד.**

אבטלה

- אבטלה הינה קצבה מחליפת שכר המיועדת לתת מענה לאדם שפוטר או עזב את עבודתו.
- גובה הקצבה הינו עד 80% מגובה המשכורת מעל גיל 28, ועד 60% למי שפחות מגיל זה. ככל שהשכר גבוה יותר האחוזים יורדים.
- משך הזמן בו ניתן לקבל אבטלה משתנה בהתאם לגיל ומספר הילדים, החל מחודשיים לצעירים פחות מגיל 25 ועד כשנה לנשים מעל גיל 57.

טיפים חשובים בנושא אבטלה:

1. סיימתם עבודה דבר ראשון התייצבו בשירות התעסוקה.
2. גם אם התפטרתם מיוזמתכם תוכלו להיות זכאים לדמי אבטלה (לאחר שלש חודשי המתנה או באופן מיידי אם יש 'סיבה מוצדקת').
3. מי שיוצא מרצונו לחל"ת לא יוכל לקבל אבטלה כלל.
4. אבטלה לאחר לידה היא עניין בעייתי מומלץ להתייעץ טרם הביצוע.



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

כעת אנחנו יודעים ידע שווה כסף!

תודה על ההקשבה
אשתדל בלי נדר לסייע ולענות בכל שאלה

21



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

ישראל קרויזר – קל זכות

משרד: 02-642-80-80

דוא"ל: 6428080@gmail.com