

ידע שווה כסף!

לומדים להכיר את
תלוש השכר, דו"ח הפנסיה
ואת הזכויות שלנו

1


קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

סדנת מיצוי זכויות
כיוון, בני ברק, תשפ"ד

מאת: ישראל קרויזר

על מה נדבר היום?

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

2



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

הבנת תלוש השכר	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

**מה עם
הלכויות
המעסיקים?**

על מה לא נדבר - לא נוכל להספיק להיכנס לכל פרט ופרט (וגם לא נזכור אח"כ) נשתדל לעסוק בדברים המרכזיים. כמו כן מטבע הדברים פחות נעסוק בנושאים הייחודיים לעובדי הוראה מדינה וכו'.

חשוב לציין – המידע בהרצאה ובמצגת אינו מהווה ייעוץ מקצועי, ונועד להעשרת הידע בלבד, בכל מקרה שהדבר נוגע למעשה, רצוי להתייעץ עם איש מקצוע מוסמך.
בכל הנוגע לנושאי זכויות עובדים ושכר, פעמים רבות יש גם צורך לפנות למורה הוראה על מנת לשמוע כיצד פוסקת התורה.

יודגש – כי לא נוכל בפורום זה להתייחס למחלוקות שבין עובדים למעסיקים

3



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

תלוש מודפס - חובה

חשוב לדעת:

קיימת חובה על המעסיק (מלבד מעסיק במשק בית) למסור מדי חודש לעובד תלוש שכר מודפס באופן ידני דווקא, אלא אם העובד מאשר בכתב לקבל את התלוש באופן דיגיטלי דוא"ל וכו'.
אין למעסיק אפשרות לכפות על העובד את קבלת התלוש באופן אלקטרוני.

יצוין כי גם עובד שאישר זאת בעבר יכול לחזור מהסכמה זו בכל עת.

4



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com



5



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

שם החברה

מקום העבודה שלי

הפרח 24, ראש פינה

תלוש מסכורות לחודש 8/2014

תיק ביניים

999999999999

מספר תאגיד - 519999999

מס' עובד

מחלקה

שם עובד

נאמן

נעובד

תעודת זהות

0000000026

דרגה

7

תחילת עבודה

31/07/14

תעריף

5,000.00

תעריף יום

276.88

תעריף שעה

32.26

ימי עבודה

09

שעות עבודה

10

בנק

34

סכף

234

חשבון

30690

מחלקת לביק

מחלקה

30690

סכום התשלום

6,000.00

נטו לגילום

300.00

אחוז

100.00

תעריף

6,000.00

כמות

1.00

תאור התשלום

15 שכר יסוד

16 נסיעות

16 הבראה

20 הפרשי שכר מאי

22 שווי שימוש ברכב

24 שווי קרו השתלמות

21 שווי סלפון נייד

23 שווי מנוגות

שכר יסוד

נסיעות

הבראה

הפרשי שכר מאי

שווי שימוש ברכב

שווי קרו השתלמות

שווי קיצבה

שווי סלפון נייד

שווי מנוגות

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

תאור התשלום

ימי עבודה

שעות עבודה

בנק

סכף

חשבון

מחלקת לביק

מחלקה

סכום התשלום

נטו לגילום

אחוז

תעריף

כמות

בתאריך 23/06/2014

באמצעות שיקלולית מבית ט.מ.ל. - תוכנת השכר המובילה במדינה

בוצע ע"י: חשב על בע"מ

נעים להכיר!

אני תלוש השכר שלכם.

האם אתם מבינים אותי?

מה כולל התלוש

- תלוש השכר כולל בסביבות 30 פריטי מידע הנדרשים על פי חוק, ובדרך כלל כולל אף פריטי מידע נוספים שאינם מחויבים על פי חוק.
- בדרך כלל פרטי המידע השונים מסודרים במספר טבלאות שכל אחת מהם כוללת סוג מסוים של נתונים.
- בשוק יש מספר סגנונות של תלושי שכר שונים זה מזה בעיצובם ובסדר הצגת הנתונים, ולעיתים אף בהגדרת הנתונים, אך כולם מכילים את הנתונים הנדרשים על פי חוק, ברגע שנבין את המושגים נוכל לקרוא את מרבית תלושי השכר.

מושגי בסיס

לה
הצהרות
או
הסכמות?

7



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

- ברוטו ונטו
- שכר למס הכנסה ושכר לביטוח לאומי
- שכר מבוטח (שכר לקופ"ג-קה"ל)
- בונוסים ותוספות שכר – עמלות מכירה
- גילום זקופות
- שווי הטבות/מתנות
- מס בריאות וביטוח לאומי, מס הכנסה

מבנה התלוש

1. פרטים אישיים ופרטי העבודה

2. תשלומים

3. ניכויים

4. נתונים נוספים

5. נתונים מצטברים

6. ימי חופשה ומחלה



פרטים אישיים

תיק ניכויים 999999999999 מספר תאגיד - 519999999		תלוש משכורת לחודש 8/2014 8 כתובת: החרמש 12, עלמה מחלקה : שירות					שם החברה מקום העבודה שלי הפרח 24, ראש פינה 2			
תחילת עבודה 3 01/07/14	וותק 4 0 2 0	דרגה 7	דרוג	תת מחלקה	תעודת זהות 1 000000026	שם עובד נאמן		מחלקה 1	מס' עובד 1	
אינפורמטיבי - שכר מינימום לחודש : 4300 אינפורמטיבי - שכר מינימום לשעה : 23.12 35		חשבון 30690 משולם לבנק		סניף 234	בנק 12 34	שעות עבודה 10 172	ימי עבודה 09 20	תעריף שעה 6 32.26	תעריף יום 276.88	תעריף 5 6,000.00
ימי תקן שעות תקן 21.67 : 186.00 :		סכום התשלום		נטו לגילום		אחוז	תעריף	כמות	תאור התשלום	

- המשבצת הראשונה במרבית התלושים היא פרטים אישיים פרטי המעסיק והעובד, פרטי חשבון הבנק, תאריך תחילת העבודה והוותק, במקומות עבודה מסוימים מציינים גם את המחלקה של העובד והדרוג שלו.
- לעיתים יופיעו גם נתוני בסיס השכר (לפי מה השכר משולם חודשי/שעות/ימים) וכמות ימי/שעות העבודה הנהוגים במקום העבודה.
- שני נתונים שחשוב לבדוק שמעודכנים נכון:
 1. מס' הילדים לפעמים לא מעודכן מה שמשפיע על נקודות הזיכוי ומס הכנסה.
 2. תאריך תחילת העבודה והוותק, גם במקומות שהשכר לא צמוד לוותק, יש משמעות לזכויות הקבועות בחוק - ימי חופשה ודמי הבראה, הודעה מוקדמת על פיטורין או התפטרות ופיצויים.

תשלומים

תאור התשלום	כמות	תעריף	אחוז	נטו לגילום	סכום התשלום
שכר יסוד	15	6,000.00			6,000.00
נסיעות	16	300.00			300.00
הבראה	16	378.00	100.00		378.00
הפרשי שכר מאי	20	150.00			150.00
שווי שימוש ברכב	22	5,120.00			
שווי קרן השתלמות	24	202.00			
שווי קיצבה	24	16.00			
שווי טלפון נייד	21	105.00			
שווי מתנות	23	350.00			

חייב מ.ה. 12,842.00

חייב ב.ל. 12,933.00

סה"כ תשלומים 32 6,828.00

סה"כ ניכויים 3,341.00

שכר נטו 3,487.00

נטו לתשלום 33 3,187.00

אני קורא בתלום רק את
הנטו לתשלום, לה הדבר
היחיד שאני יודע!

מה צריך לבדוק בתשלומים

- קודם כל נבדוק כי התשלומים חושבו נכון, מספר שעות העבודה נרשם כיאות, השכר לשעה מופיע כנדרש, וכך יתר רכיבי השכר.
זכרו! טעויות עשויות להתרחש גם במקומות מסודרים.

- צורת חישוב התשלומים: שכר שרשום, כבונוס או תוספת, החזרי הוצאות וכדו' אינו מחושב במסגרת השכר המבוטח, לא מופרשים בגינו פנסיה ופיצויים, ואף אינו מחושב לעניין ימי מחלה.

- שווי למס – אם מופיע בתלוש שווי למס בשל הטבות ומתנות שונות, בדקו את משמעות הדבר עבורכם (מענק עבודה, מס הכנסה, ביטוח לאומי, ארנונה, מעון. – ומנגד – דמי לידה ואבטלה).

אין
מתנות
חינם!

ניכויים הפרשות וזיכויים

קופ"ג מעביד-חודשי: 1,433.00		
שכר לקופ"ג: 10,000.00: 19		
קה"ל מעביד-חודשי: 750.00		
שכר לקה"ל: 10,000.00:		
מחבר משפחתי	בן זוג עובד	נ. זיכוי
נ	ל	3.25
אחוז משרה	5	60
זיכוי אישי	708	38
מס שולי	34.00	% מס קבוע
זיכוי נוסף	175	40
זיכוי גמל	192	42
זיכוי משמרות	41	41
פטור מס ארגון	92	
פטור חודשי	200	פטור ס' 47'
הנחת ישובי פיתוח	43,432	43
מס תאום	ל	מ.ה. לתאום
שכר לתאום		

כמה כסף
אם
הכנסה

הסכום	ניכוי חובה
1,333.00	25 מס הכנסה
544.00	26 ביטוח לאומי
543.00	דמי בריאות
121.00	27 דמי חבר
550.00	29 קופת גמל
250.00	28 קרן השתלמות
3,341.00	30 סה"כ

מישהו
יוצא
מה לה
ליכוי
35%

מה צריך לבדוק בניכויים בהפרשות ובזיכויים

- באם עובדים ביותר ממקום עבודה אחד, או אם התחלנו עבודה באמצע שנה, חשוב לבדוק כי לא גובים לנו ביטוח לאומי ומס בריאות מעבר לנדרש, ובמקרה הצורך להסדיר תיאום מס ותיאום ביטוח לאומי.
- חשוב לבדוק שכל נקודות הזיכוי מעודכנות, שימו לב גם לנקודות זיכוי פחות שגרתיות: ילד נכה, תעודת הוראה, ב"ז נטול יכולת, תושב פריפריה ועוד.
- החזרי מס – קבלות סעיף 46, ביטוח חיים, הפרשות לפנסיה וקרן השתלמות.
- חובה לעקוב אחר הפרשות המעסיק לפנסיה, בתלוש, ובמציאות, מניסיון.

ימי חופשה מחלה וחג

אין מעסיק
מדינת ישראל
כולל מחלה
ישראל שמרצ את
חוק חופשה שנתית
כלשוננו. לא קיים.
החוק בלתי ניתן
לביצוע

14



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

ניהול העדרויות

סוג העדרות	יתרה קודמת	ניצול	יתרה
חופש	11.5	0	12.33
הבראה	1.67	0	2.09
מילואים	14	2	7.5
מחלה	12		
חודשי עבודה 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 ל ל ל ל ל ל ל ל ל ל ל ל 13			
חופש חודשי: 0.83 הבראה חודשי: 0.42			

**מישהו
יודע
מה לה
ליכון
35%**

איך עובד חישוב ימי המחלה, החופש והחג

- ימי מחלה – צוברים יום וחצי לכל חודש עבודה (במשרה חלקית חישוב יחסי על פי ימים), התשלום מחושב לפי שכר מבוטח ממוצע בלבד.
- ימי חופשה – חישוב מורכב וקשה להסבר, ככלל ניתן לומר שצוברים 12 ימים בשנים 1-5, 17 ימים בשנים 6-8, 23 ימים משנה תשיעית ואילך.
- ימי חג – תשלום עבור ימי חג, לעבוד שהשים 3 חודשי עבודה, היה אמור לעבוד ביום החג, והגיע לעבודה בימים שלפני ואחרי.

דמי הבראה ונסיעות

300.00			300.00	1.00	16	נסיעות
378.00		100.00	378.00	1.00	16	הבראה

דמי הבראה

- דמי הבראה ניתנים בהתאם לוותק ולכמות שעות העבודה ללא קשר לגובה השכר.
- את דמי ההבראה המעסיק יכול לתת בתשלום שנתי או חודשי בהתאם לבחירתו.
- שווי יום הבראה 418 ₪ ליום במגזר הפרטי ו-471 ₪ ליום במגזר הציבורי.
- כמות ימי ההבראה (במשרה מלאה) 5 ימים עבור השנה הראשונה (לאחר השלמת שנה) ועד 10 ימי הבראה לאחר 20 שנות עבודה.
- במשרה חלקית יש לחשב אחוז משרה לפי מספר שעות ממוצע (עפ"י 12 חודשים אחרונים) ביחס למשרה מלאה (182 שעות לחודש).

נסיעות

- עובד המתגורר במרחק מהעבודה חקוק לתחבורה, זכאי לתשלום בהתאם לעלות בתח"צ, זאת אף אם הוא הולך ברגל ולא עושה שימוש בתחבורה.
- גובה דמי הנסיעות, בהתאם לאפשרות הזולה ביותר, ועד למקסימום של 22.6 ₪ ליום.
- התשלום ניתן רק עבור ימי עבודה שהגעתם בפועל.

דוח שנתי לעמית בקרן הפנסיה החדשה "מנורה מבטחים פנסיה"
לשנת 2022

שם העמית: מספר ת.ז. שם מעסיק:

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*	
סכום בש"ח	
	קצבה חודשית הצפויה לך בפרשייה בגיל 67**
2,266	קצבה חודשית לאלמנה/ה במקרה מוות
1,511	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
755	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
2,832	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
657	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

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

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

לידיעתך, ממוצע דמי ניהול בקרן מהפקדה 1.82% מחיסכון 0.16%

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2022		ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2022	
80,807	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה	1.80%	דמי ניהול מהפקדה
5,692	כספים שהופקדו לקרן	0.12%	דמי ניהול מחיסכון
-3,073	הפסדים בתוספת הוצאות ניהול השקעות	0.05%	הוצאות ניהול השקעות
-195	דמי ניהול שנגבו בשנה זו		
-248	עלות ביטוח לסיכוני נכות		
-55	עלות ביטוח למקרה מוות*		
-244	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי		
82,684	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה		

שים לב לגובה דמי הניהול הנגבים ממך

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2022*	
-6.53%	מסלול הלכה
-2.13%	מדדי מניות חו"ל פאסיבי
-4.70%	מסלול יעד לפרשייה 2060

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

* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח ביכסי הוצאות ניהול השקעות וללא כיסוי דמי ניהול.

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

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2022							
שם המעסיק	מועד הפקדה	חודש עובד 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	1,846	5,692
פירוט הפקדות בגין שנת 2022 שהופקדו לאחר תום השנה:							
	15/01/2023	12/22	2,863	172	186	172	530

טבלה א – תשלומים צפויים

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*	
סכום בש"ח	
	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67**
2,266	קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה מוות
1,511	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
755	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
2,832	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
657	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן (לרבות בהתאם לגיל תום הכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח שחל עליך) 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.

18

שורה זו לא רלוטית בדרך כלל כיוון שאינה כוללת הפקדות עתידיות

טבלה ב – תנועות בקרן

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2022	
80,807	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
5,692	כספים שהופקדו לקרן
-3,073	הפסדים בתוספת הוצאות ניהול השקעות
-195	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
-248	עלות ביטוח לסיכוני נכות
-55	עלות ביטוח למקרה מוות*
-244	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
82,684	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה



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

הקובץ מבוסס על מחשבון הפנסיה מבית R הון - אהרן זלץ

התוצאה			נתונים		
שם	ראובן		שם	ראובן	
724,120 ₪	724,120 ₪	סה"כ הפקדות	1	2	דמי ניהול מההפקדה
3,613,268 ₪	4,069,246 ₪	תשואה	0.5	0.13	דמי ניהול מהצבירה
4,337,388 ₪	4,793,366 ₪	סה"כ צבירה	8	8	אחוז תשואה ממוצע
21,687 ₪	23,967 ₪	קצבה חודשית	8,000 ₪		שכר קובע לפנסיה
			67,000 ₪		צבירה נוכחית
			30		גיל נוכחי
			67		גיל פרישה צפוי
			18.50%		אחוז הפרשה לפנסיה
			1,480 ₪		הפרשה חודשית לפנסיה
		הפרש			
		הפרש חודשי			

מחושב לפי מקדם המרה של 200

טבלה ד – מסלולי השקעה ותשואות

ד. מסלולי השקעה ותשואות
ותשואות לרבעון 2 לשנת 2023

10.71%	מדדי מניות חו"ל פאסיבי
6.55%	מסלול יעד לפרישה 2060
5.49%	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	6.55%	5.87%
ברירת מחדל פחות מ 50	8.76%	7.21%
מסלול S&P 500	16.98%	14.95%
מסלול מניות	10.16%	7.50%



מחשבון מסלולי השקעה ותשואות

הקובץ מבוסס על מחשבון הפנסיה מבית R הון - אהרן זלץ

הקובץ מבוסס על מחשבון הפנסיה מבית R הון - אהרן זלץ					
התוצאה			נתונים		
שמעון	ראובן		שמעון	ראובן	
₪ 724,120	₪ 724,120	סה"כ הפקדות	1	1	דמי ניהול מההפקדה
₪ 2,480,637	₪ 7,747,839	תשואה	0.22	0.22	דמי ניהול מהצבירה
₪ 3,204,757	₪ 8,471,959	סה"כ צבירה	6.55	10.16	אחוז תשואה ממוצע
₪ 16,024	₪ 42,360	קצבה חודשית	₪8,000	שכר קובע לפנסיה	
			₪67,000	צבירה נוכחית	
			30	גיל נוכחי	
			67	גיל פרישה צפוי	
			18.50%	אחוז הפרשה לפנסיה	
₪ 5,267,202		הפרש	₪ 1,480	הפרשה חודשית לפנסיה	
₪ 26,336		הפרש חודשי			
מחושב לפי מקדם המרה של 200					

מחושב לפי מקדם המרה של 200

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	1,846	2,000	1,846	5,920
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.

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.

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

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



החזרי מס

- החזרי מס עשויים להינתן לכל מי שמשלם מס הכנסה, מס שבח או מס רווחי הון.
- חשוב מאוד לבדוק האם אתם משלמים רק את המס שאתם חייבים פעמים רבות משלמים מס עודף עקב תיאום מס שנעשה שלא כהלכה, אי עדכון נקודות זיכוי וכדומה.
- לעובדים בשני מקומות יש לבדוק גם את תשלומי ביטוח לאומי.
- גם מי שאינו משלם מס הכנסה עשוי להיות זכאי להחזר מס בשל מס שבח או מס רווחי הון (רלוונטי לכל מי שמשך כספי חיסכון).
- נכים ועולים חדשים זכאים להקלות במס רכישה.

28



קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

נקודות זיכוי פחות מוכרות:

- נקודת זיכוי בשל תעודת הוראה או תואר.
- 2 נקודות זיכוי בשל ילד נכה.
- נקודת זיכוי בשל ב"ז נכה או מעל גיל פרישה וללא הכנסות.
- לא רק קבלות לפי סעיף 46, גם ביטוחי חיים מזכים.
- הפרשות לקרן השתלמות ופנסיה.
- תושב פריפריה.
- במקרה של השלמות שכר, ודמי לידה - אפשרות לפריסת ההכנסה.

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

סיוע בשכר דירה

- קצבה דלה הניתנת על ידי משרד השיכון כסיוע בתשלום שכר דירה
- הזכאות לסיוע ניתנת או לעומדים בתנאים בלתי הגיוניים של מיצוי כושר השתכרות ומבחן הכנסות, או למקבלי קצבאות נכות, הבטחת/השלמת הכנסה, ומשפחות חד הוריות.
- מיצוי כושר השתכרות = 165 שעות עבודה בחודש של אחד מבני הזוג.
- **ילד חדש במשפחה, מזל טוב, זכרו לעדכן גם את משרד השיכון, (ועוד גופי ממשלה רבים) לצורך עדכון זכאותכם.**

טבלת סיוע בשכר דירה – מבחן הכנסות

מצב אישי	גובה ההכנסה	ישוב ללא עדיפות	ישוב באזור עדיפות
זוג ללא ילדים	עד 5,237 ₪ עד 6,546 ₪	850 ₪ 540 ₪	780 ₪ 490 ₪
זוג + ילד	עד 5,745 ₪ עד 7,181 ₪	1,170 ₪ 740 ₪	1,090 ₪ 690 ₪
זוג + 2-3 ילדים	עד 8,745 ₪ עד 6,996 ₪	1,170 ₪ 740 ₪	1,090 ₪ 690 ₪
זוג + 4 ילדים ומעלה	עד 8,745 ₪ עד 9,211 ₪	1,470 ₪ 930 ₪	1,350 ₪ 850 ₪
משפחה חד-הורית 4 ילדים ומעלה	עד 11,541 ₪	930 ₪	850 ₪
משפחה חד-הורית עד 3 ילדים	עד 9,211 ₪ עד 11,541 ₪	1,170 ₪ 740 ₪	1,090 ₪ 690 ₪

טיפים חשובים בנושא סיוע בשכר דירה:

1. חשוב לדעת: לא ניתן לקבל רטרו – הזדרזו.
2. יש להגיע פיזית לצורך הגשת הבקשה.
3. שימו לב, לאחרונה התרבו מאוד כמות התיקים המועברים לחקירה.
4. גם לאחר רכישת דירה טרם מסירת המפתח ניתן לקבל סיוע (בעיקר דירות מקבלן).
5. רבים ממקבלי הקצבאות לא מודעים לזכאות לסיוע בשכ"ד – או לדיור ציבורי וסיוע מוגדל.



הנחה בארנונה

- על אף שהזכאות מוכרת וידועה ישנם רבים שלא ממשים אותה.
- הנחה בארנונה ניתנת למשפחות בעלות הכנסה נמוכה (יחסית) כמו כן ישנם אוכלוסיות הזכאים להנחה ללא מבחן הכנסות (נכים, ילד נכה, אזרח ותיק, סיעוד, עולים חדשים, משפחות חד הוריות).
- ניתן לקבל פטור/הנחה בארנונה בשל נכס ריק, או לא ראוי לשימוש, חשוב להקפיד על הודעה בזמן.
- כדי לקבל את ההנחה נדרש כי חשבון הארנונה יהיה על שמכם.
- חשוב מאוד להעביר חשבון ארנונה/מים על שמכם בעת הכניסה לדירה, להסיר אותם בעת העזיבה, על מנת למנוע בעיות בעתיד, שימו לב: בערים רבות לא ניתן לבצע את השינוי רטרוא.

32


קל זכות
כאן בשבילך

02-642-80-80

פקס: 0775558476 מייל: 6428080@gmail.com

מבחן הכנסות להנחה בארנונה 2024				
הכנסה חודשית ממוצעת עד לסכום:				מס' נפשות
5,571	4,049	3,582	3,115	1
8,358	6,074	5,373	4,673	2
9,693	7,045	6,232	5,419	3
11,032	8,018	7,093	6,167	4
14,044	10,207	9,029	7,851	5
17,056	12,396	10,966	9,535	6
20%	40%	60%	80%	שיעור ההנחה
20,069	14,586	12,903	11,220	7
23,081	16,775	14,839	12,904	8
26,093	18,964	16,776	14,588	9
עד 2,899 לנפש	עד 2,107 לנפש	עד 1,864 לנפש	עד 1,621 לנפש	10
30%	50%	70%	90%	שיעור ההנחה

כעת אנחנו יודעים ידע שווה כסף!

תודה לכם על ההקשבה
אשתדל בלי נדר לסייע ולענות בכל שאלה

33



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