

קרן הפנסיה, ביטוח לאומי ומה שביניהם

נדב טסלר, סמנכ"ל מקצועי הלמן-אלדובי

**האקדמיה
לפיננסים** | **BDO**



האקדמית נתניה

- נדב טסלר
- סמנכ"ל מקצועי בהלמן אלדובי
- בעל רישיון משווק פנסיוני
- מרצה במכללת נתניה
- בן 43, נשוי עם 4 ילדים

עוד משהו, בעל הבלוג : [פנסיוני, להבין את הפנסיה](#)

על מה נדבר היום....

- הכיסויים הקיימים במסגרת קרן הפנסיה והחיסכון הפנסיוני
- הכיסויים הקיימים במסגרת ביטוח לאומי בהקשר הפנסיוני
- מתי נקזז? באיזה מקרים קרן הפנסיה תקזז תשלום שיתקבל מביטוח לאומי
- מקרה מבחן : תשלום קצבה במקרה של תאונת עבודה
- מקרה מבחן : תשלום קצבה במקרה של שמירת הריון

חובת המעסיק בביטוח פנסיוני

חובת הביטוח הפנסיוני המקיף

3. א. כל עובד כהגדרתו להלן, שאין לו הסדר פנסיוני מיטיב כהגדרתו להלן, אשר מועסק או שיועסק בכל מקום עבודה, יהיה זכאי להיות מבוטח על פי צו זה, ולבחור, בהודעה בכתב למעסיקו בפרק הזמן הקצוב שלהלן בפנסיה מקיפה לרבות קופת גמל לקצבה, שאושרה על ידי הממונה, שבה יהיה מבוטח החל מהמועד שבו קמה לו זכאותו כקבוע בסעיף 6ה' עד ז' לצו זה, ובלבד שתכלול גם כיסויים למקרה מוות ונכות באותה קופה או בקופה אחרת (צו ההרחבה לפנסיית חובה)

באפשרות העובד לוותר על הכיסוי הביטוחי

- ליליאן לנסברג נ' גל רוב יועצים בע"מ (פס"ד של בית הדין הארצי לעבודה מיום 20/08/2018)
- פסיקת בית המשפט אומרת שאין להתנות על זכות הבחירה של העובד
- עתירה של ההסתדרות : **"קצבת נכות מביטוח לאומי אינה מאפשרת קיום מינימלי בכבוד"**

שלושת הכיסויים הכלולים בקרן הפנסיה:

פרישה לגמלאות



חיסכון לגיל פרישה

פטירה



פנסיית שארים

מחלה או נכות



קצבת נכות

שלושת הכיסויים הכלולים בקרן הפנסיה:

פרישה לגמלאות



חיסכון לגיל פרישה

פטירה



פנסיית שארים

מחלה או נכות



קצבת נכות

שלושת הכיסויים הכלולים בביטוח לאומי:

קצבת אזרח וותיק

פנסיית שארים

קצבת נכות

כיצד נקבע גובה הכיסוי בקרן הפנסיה?

מסלולי ביטוח חדשים במסגרת התקנון התקני:

- מסלול ברירת המחדל : נכות 75% שארים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 41)
- נכות 75% (למעט גבר המצטרף מגיל 41 ומעלה) שארים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 47)
- נכות 75% (למעט גבר המצטרף מגיל 41) שארים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 41)
- נכות 75% שארים 40%
- נכות 37.5% שארים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 45)
- נכות 37.5% שארים 40%
- נכות 75% שארים 100% לפורשים עד גיל 60 (למעט גבר המצטרף מגיל 49)

דוגמה

- עובד בן 35 המצטרף בבררת מחדל יבוטח ב-
- 75% אבדן כושר עבודה
 - 100% כיסוי לשארים
 - מסלול השקעה לחוסכים עד לגיל 50



הכיסויים הביטוחיים בקרן הפנסיה



מי יחשב כנכה?

- עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו
- במשך תקופה של למעלה מ- 90 ימים רצופים
- כתוצאה מכך הוא אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי **השכלתו, הכשרתו או ניסיונו**

קצבת נכות משולמת לאחר 3 חודשי המתנה וכוללת שחרור ופרנצי'זה

האם מסי נמצא באבדן כושר עבודה?

האם כדורגלן ששבר את רגלו נמצא באבדן
כושר עבודה?



האם רונית זכאית לקצבה מהקרן?

רונית רואת חשבון מצליחה נכנסה לאבדן
כושר עבודה.

האם קרן הפנסיה יכולה לדחות את התביעה
בטענה
שהיא יכולה להיות קופאית בסופר?



מה כולל הכיסוי לאבדן כושר עבודה בקרן הפנסיה?



הגדלת הקצבה במקרה של אירוע סיעודי עד ל- 100% מהשכר.



"שחרור" - המשך הפקדת התשלום השוטף ע"י קרן הפנסיה בשיעור אותו הפקיד המעסיק והוא משמר את זכויות העמית בקרן.



תשלום מתבצע החל מהיום ה-61 שלאחר תאריך אירוע שנקבע ע"י הועדה הרפואית. פרנציזה - כפל תשלום ב-60 ימי התשלום הראשונים שלאחר היום ה-61.



נכות מלאה – עולה על 75%
נכות חלקית – 25% - 74%



מתי מתחיל הכיסוי הביטוחי בקרן הפנסיה?

יחיאל הצטרף לקרן פנסיה לפני כשנה.
בחודש האחרון התגלה כי הוא חולה בסרטן.
האם יחיאל מכוסה?



אז מה תהייה קצבת הנכות שתשולם?

עובד בן 40 עם הכנסה קובעת בסך 10,000 ₪
שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות: 75%
שיעור הנכות: 75% (מלאה)
פנסיית הנכות: $10,000 \times 75\% = 7,500$ ₪.



קצבת נכות מביטוח לאומי

קביעת נכות רפואית:

רופא מטעם הביטוח הלאומי קבע לך נכות רפואית בשיעור של 60% לפחות.

הוועדה הרפואית קובעת את אחוזי הנכות שלך לפי רשימת המבחנים הרפואיים שבתקנות הביטוח הלאומי.
ברשימה מופיע אחוז נכות מוגדר לכל ליקוי רפואי.

לדוגמה:

מי שרגלו נקטעה בפרק הירך, יקבע לו הרופא נכות רפואית בשיעור 80%

זכאות לקצבת נכות של ביטוח לאומי

קביעת אי כושר:

נקבע שעקב נכותך אינך מסוגל לעבוד או יכולתך להשתכר ירדה ב-50% לפחות, ונקבעה לך דרגת אי כושר באחד מהשיעורים האלה: 60%, 65%, 74% או 100%.

בקביעת דרגת אי-הכושר להשתכר מתחשבים באיזו מידה ליקויי של המבוטח משפיע על כושרו לעבוד ולהשתכר, על יכולתו לשוב לעבודתו (לעבודה מלאה או חלקית) ועל יכולתו לעבוד בעבודה אחרת או ללמוד מקצוע חדש (לפי השכלתו, כושרו הגופני ומצב בריאותו).

סייגים לקבלת קצבה

אינך עובד או שהכנסתך כשכיר או כעצמאי נמוכה מ-60% מהשכר הממוצע, 6,331 ש"ח (החל ב-01.01.2020).

- דרגה מלאה (100% או 75%) - קצבה חודשית מלאה בסך 3,321 ₪
- תוספת ילד(*) : דרגה מלאה (100% או 75%) - סכום התוספת הוא 954 ₪
- תוספת בן זוג(**) : דרגה מלאה (100% או 75%) - סכום התוספת הוא 1,192 ₪

*עד שני ילדים

**בתנאי שסכומי ההכנסה של בן הזוג הם עד 6,014 ש"ח

האם ביטוח לאומי יקזז את הקצבה?

אם יש לך הכנסות שלא מעבודה (כגון מפנסיה, משכר דירה, ממלגה, מקצבאות אחרות מהביטוח הלאומי או מגורמים אחרים, מרווחים מהשקעות) ואתה זכאי לתוספת עבור בן/בת זוג ו/או ילדים - יופחת מהתוספת המגיעה לך עבור בן/ת הזוג ו/או ילדים כל סכום ההכנסה שלא מעבודה.

בכל מקרה, הקצבה שתשולם לך לאחר ההפחתה תהיה בסכום קצבה חודשית מלאה לפחות - 3,321 ש"ח .

קיצוז הקצבה על ידי ביטוח לאומי

מדוע ביטוח לאומי דורש מחולי סרטן להחזיר עשרות אלפי שקלים?

ישראלים המאובחנים במחלה זכאים לסיוע, אך אלו שרכשו גם ביטוח רפואי פרטי המגן מפני אובדן כושר עבודה, נאלצים להחזיר את מרבית הסכום. "לא ביטחת את עצמך, אלא את הביטוח הלאומי" • אנליסט



מתן חודורוב | יום רביעי, 1.1

מהדיווח עולה כי:

- בחודשים 01/2019-12/2019 חל שינוי בהכנסתך מעבודה;
- בחודשים 09/2018-12/2019 חל שינוי בהכנסתך שלא מעבודה;
- בחודשים 01/2019-12/2019 חל שינוי בהכנסת בן זוגך מעבודה.

1. עבור התקופה שבין 09/2018-12/2019 חישבנו מחדש את הקצבה החודשית בהתאם לדיווח המעודכן.

התברר ששולם לך תשלום גבוה יותר מהתשלום המגיע לך, ולכן **נוצר חוב בסכום של 21,280 ש"ח.**

בעוד 45 ימים יחל קיצוז החוב מהקצבה החודשית.

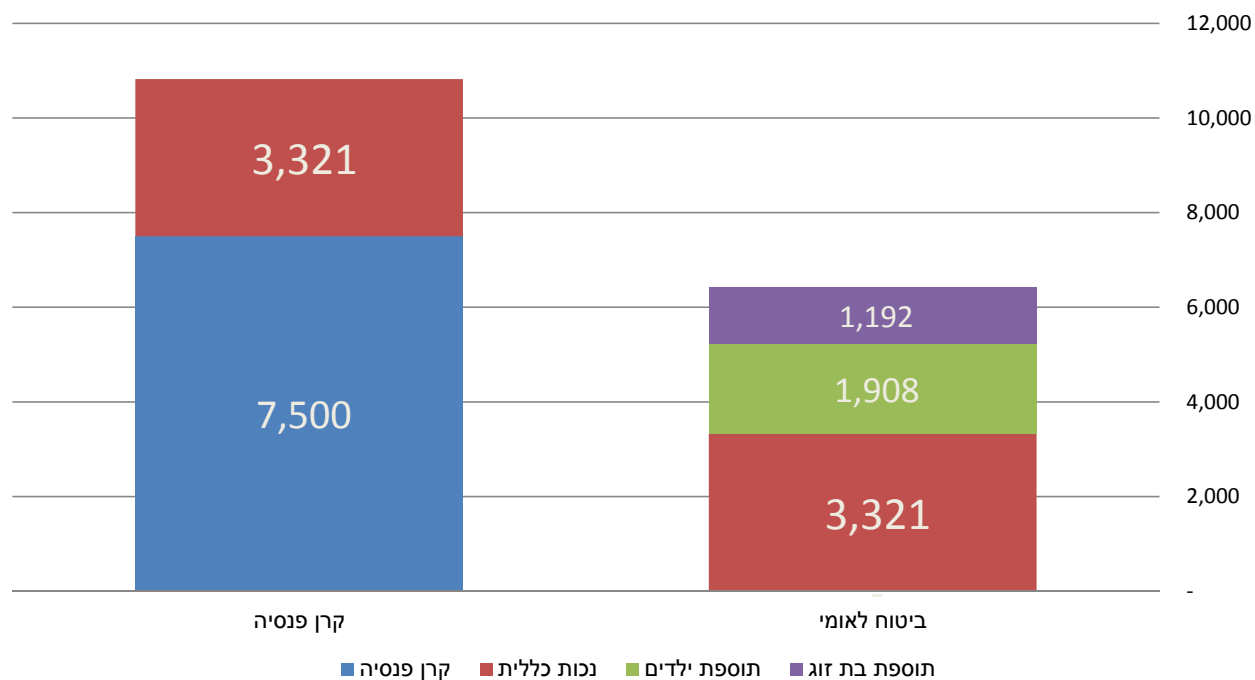
2. החל מחודש 01/2020 ואילך, תעודכן הקצבה החודשית שלך לסכום 2,973 ש"ח.

הקצבה מחושבת על פי הנתונים מחודש 11/2019:

האם קרן הפנסיה תקינה קצבת נכות כללית?

לא

עובד עם שכר חודשי של 10,000 ₪. נכות מלאה. נשוי עם שני ילדים



מקרה מבחן : תשלום קצבה במקרה של תאונת עבודה

הוכרתי כנכה כתוצאה
מתאונת עבודה, על ידי
ביטוח לאומי וקרן
הפנסיה.
האם אהיה זכאי ל- 2
הקצבאות ?



תקרת הכנסה קובעת

תשלום 25% מהקצבה מובטח

תשלום מקדמה

1/3 תקופת נכות או 6 חודשים לפי הקצר

מקרה מבחן : תשלום קצבה במקרה של תאונת עבודה

משרד הביטחון
נכי צה"ל



משרד הביטחון
נפגעי פעולות איבה

שירות בתי הסוהר
(נכים ונספים)

משטרת ישראל
(נכים ונספים)

ביטוח לאומי - תאונות עבודה / מחלות מקצוע

דוגמה

שכר מבוטח 10,000 ₪

קרן הפנסיה	ביטוח לאומי
25% מהשכר	אין החלטה
2,500 ₪	
השלמה ל- 100% מהשכר	הוחלט לשלם :
2,500 ₪	7,500 ₪
6,000 ₪	4,000 ₪
7,500 ₪	דחייה

האם צריך להפקיד לעובד בתקופת תאונת עבודה?

לדעת השופט לובוצקי, משלא קיימת הסכמה ברורה מראש, אימתי מחוייב מעביד להמשיך ולהפריש ל"קרן פנסיה", הדבר ייעשה כל אימת שממשיכים להתקיים יחסי עובד ומעביד, ובלבד שהפסקת העבודה בפועל היתה בעל כורחו של העובד ומטעמים הקשורים בעבודתו.

משך הזמן	תקופה קצרה	תקופה שאינה קצרה	תקופה שעולה על 90 ימים
האם נדרש להפקיד?	כן	בכפוף להחלטת בית משפט	הפקדה תבוצע על ידי החיסכון הפנסיוני

מקרה מבחן : תשלום קצבה במקרה של שמירת הריון

- קרן הפנסיה אינה מקזזת את התשלום במקרה של שמירת הריון

תנאי לזכאות לקבלת קצבה מביטוח לאומי:

הקצבה לשמירת הריון תשולם לך, רק אם את לא מקבלת תשלום מגורם אחר עבור ימי שמירת ההריון, כמו ימי מחלה מהמעסיק, ביטוח מהמעסיק וכו'

דילמה : באיזה קצבה כדאי לבחור?

קרן פנסיה	ביטוח לאומי	
לאחר 90 ימים	לאחר 30 ימים	זכאות
75% מהשכר ללא תקרה	100% מהשכר כפוף לתקרה	תשלום
הקרן תפקיד	מעסיק חייב להפקיד	שחרור מהפקדות

גובה קצבה מביטוח לאומי

- מקסימום של 297.17 ש"ח ליום, עבור כל יום של שמירת היריון.
- במידה ואת מרוויחה מעל 12,200 ₪ עדיף לך לתבוע את קרן הפנסיה

האם נדרש להפקיד לפנסיה בשמירת הריון?

עובדת בשמירת הריון תהייה זכאית למשך הפקדות לחיסכון הפנסיוני בתקופת שמירת הריון רק במידה ועבדה במקום העבודה לפחות 6 חודשים לפני שנכנסה להריון.

הכיסויים הביטוחיים בקרן הפנסיה



איך מחשבים את גובה פנסיית השארים?

- אלמנה – 60%
- יתום – 40%
- הורה נתמך – 20%
- סך הקצבאות לא יעלה על השכר הקובע
- מה קורה כשיש שלושה ילדים?
- מה קורה כשיש שתי נשים?
- מה קורה במשפחות חד הוריות?



קצבת שארים מביטוח לאומי

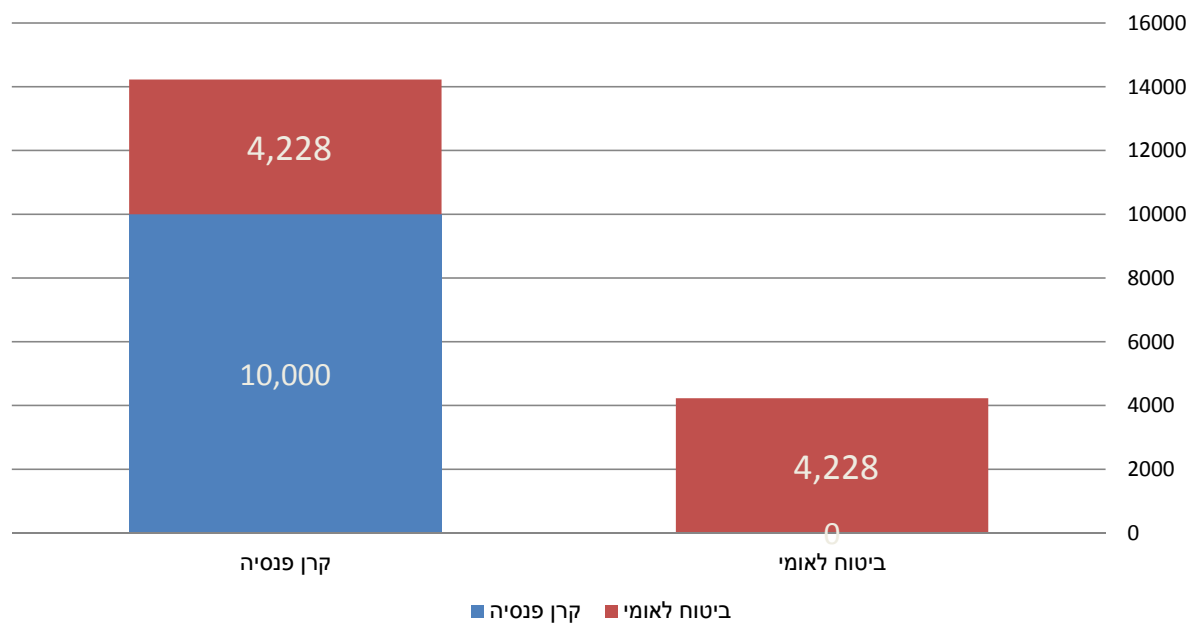
להלן סכומי הקצבה לחודש מעודכן ל- 01.01.2020:

מקבל קצבה	סכום הקצבה לחודש
לאלמן/ה בגיל 40-50 בלי ילדים	1,171 ש"ח
לאלמן/ה בגיל 50 ומעלה בלי ילדים	1,558 ש"ח
לאלמן/ה בגיל 80 ומעלה	1,646 ש"ח
לאלמן/ה עם ילד אחד	2,289 ש"ח
לאלמן/ה עם שני ילדים	3,020 ש"ח
לכל ילד נוסף	731 ש"ח

לתשומת הלב, אין הגבלה במספר הילדים הזכאים.

תוספת הוותק מחושבת לפי שנות הביטוח שצברו המנוח/ה בטרם פטירתם, מקסימום תוספת הוותק שניתן לקבל- 50% מהקצבה.

עובד בן 41 עם שכר חודשי של 10,000 ₪. נשוי עם שני ילדים



האם קיים קיזוז של קצבת שארים של ביטוח לאומי?

תלוי....

אלמן או אלמנה

האם יש ילדים הזכאים לקצבת שארים

מה גובה ההכנסה

מהו גילך

הכיסויים הביטוחיים בקרן הפנסיה



קצבת זקנה מקרן הפנסיה

- ניתן לצאת לפנסיה החל מגיל 60
- פנסיה חודשית צמודה למדד ולתשואה לכל החיים לפורש ובן הזוג
- ניתן לשלב בין פנסיה וסכום חד פעמי לפי הצורך (עפ"י כללי מס הכנסה)
- ניתן להבטיח תשלום מינימאלי של 60 חודשים, 120 חודשים או 180 חודשים ועד 240 חודשים

קצבת הנכות תשולם עד גיל תום ביטוח
לאחר מכן תשולם קצבת זקנה



כיצד מחושבת קצבת הזקנה

$$\frac{1M}{200} = 5,000$$

כיצד נקבע המקדם

מקדם של גבר נשוי

שנת לידה											גבר
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
			220.42	221.59	222.59	223.46	224.20	224.84	225.39	225.86	60
			216.72	217.91	218.94	219.82	220.58	221.23	221.79	222.27	61
		211.50	212.91	214.12	215.17	216.07	216.84	217.50	218.07	218.56	62
		207.57	209.00	210.23	211.29	212.20	212.99	213.66	214.24	214.74	63
		203.53	204.98	206.23	207.30	208.23	209.02	209.71	210.30	210.80	64
		199.40	200.86	202.12	203.21	204.15	204.95	205.65	206.24	206.76	65
		195.16	196.63	197.91	199.01	199.95	200.77	201.47	202.08	202.60	66
	189.07	190.80	192.29	193.58	194.69	195.64	196.47	197.18	197.79	198.32	67
	184.59	186.33	187.83	189.13	190.25	191.21	192.04	192.76	193.38	193.91	68
	179.99	181.74	183.25	184.56	185.68	186.65	187.49	188.21	188.84	189.37	69
	175.28	177.03	178.55	179.86	180.99	181.97	182.81	183.54	184.17	184.71	70
	170.45	172.20	173.72	175.04	176.17	177.15	178.00	178.73	179.36	179.90	71
163.71	165.50	167.25	168.76	170.08	171.21	172.19	173.04	173.77	174.40	174.95	72
158.66	160.43	162.17	163.68	164.99	166.12	167.10	167.94	168.68	169.31	169.85	73
153.49	155.25	156.98	158.48	159.77	160.89	161.87	162.71	163.44	164.07	164.61	74
148.21	149.97	151.67	153.15	154.43	155.54	156.51	157.34	158.06	158.69	159.23	75

כיצד נקבע המקדם

מקדם של אישה נשואה

שנת לידה											אישה
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
			219.36	220.67	221.78	222.73	223.53	224.21	224.79	225.29	60
			215.55	216.88	218.01	218.98	219.80	220.49	221.09	221.59	61
		210.02	211.61	212.97	214.12	215.10	215.94	216.65	217.25	217.77	62
		205.93	207.55	208.92	210.10	211.10	211.95	212.67	213.29	213.81	63
		201.71	203.35	204.75	205.94	206.95	207.82	208.56	209.18	209.72	64
		197.37	199.02	200.44	201.65	202.68	203.55	204.30	204.94	205.49	65
		192.89	194.56	195.99	197.21	198.26	199.15	199.91	200.55	201.11	66
	186.31	188.28	189.97	191.41	192.65	193.70	194.60	195.37	196.02	196.59	67
	181.58	183.55	185.25	186.70	187.94	189.00	189.91	190.68	191.35	191.92	68
	176.72	178.69	180.39	181.85	183.09	184.16	185.07	185.85	186.52	187.10	69
	171.74	173.71	175.40	176.86	178.10	179.17	180.09	180.87	181.55	182.12	70

דוגמה לפרישה של חוסך נשוי

שיעור הפנסיה לבית הזוג	30%	60%	100%
פנסיית זקנה לפנסיונר	5,738	5,326	4,860
פנסיית זקנה לבית הזוג	1,721	3,195	4,860

קצבת אזרח ותיק מביטוח לאומי

גיל פרישה (כיום):

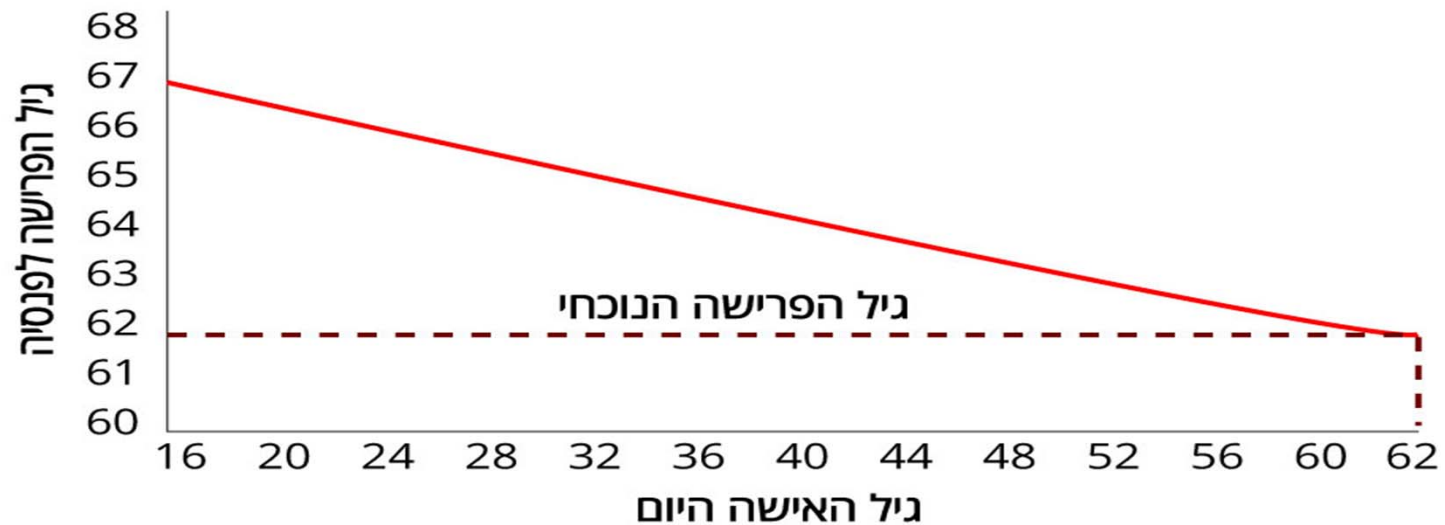
נשים – 62

גברים – 67

העלאת גיל הפרישה לנשים שוב על הפרק

ynet

כך יותאם גיל הפרישה לנשים



קצבת אזרח ותיק מביטוח לאומי

גיל פרישה (כיום):

נשים – 62

גברים – 67

בכפוף למבחן הכנסות:

למי שאין בן זוג	למי שיש בן זוג
6,014 ₪	8,019 ₪

במבחן הזכאות לא נלקחת בחשבון הכנסת בן הזוג

האם מקזזים את ההכנסה מפנסיה?

(כיום) ההכנסה מפנסיה אינה נלקחת בחשבון

הצעה דרמטית בכנסת: לבטל קצבאות לבעלי הכנסות גבוהות - "יש להם מספיק כסף"

ח"כ אלי אלאוף הקים ועדה בראשותו הבוחנת שינוי בקצבאות הילדים
והזקנה ובמענק הלידה - כך שיופחתו ואף יבוטלו למשקי בית שהכנסתם
עולה על רמה מסוימת

 2018  281  שמור

צבי זרחיה |  התראות במייל
07:29 11.09.2016

קצבת זקנה למי שקיבל קצבת נכות

נכות כללית עד לגיל פרישה,
קצבת אזרח ותיק מגיל פרישה.

אין כפל הנחות: הנכים שמגיעים לגיל פרישה - ומפסיקים לקבל קצבה

החוק קובע שאדם שמוגדר נכה ומגיע לגיל 62 אצל נשים או 67 אצל גברים, צריך לבחור בין קצבת הנכות לקצבת הזקנה - על אף שזו אמורה להינתן לכל אזרח ותיק. "החיים הפכו לבלתי נסבלים" • המפכח

החדשות 13

אבי עמית | אתמול, 11.1

מי שקיבל קצבת נכות לפני שהגיע לגיל פרישה, יקבל קצבת אזרח ותיק בגובה קצבת הנכות (אלא אם קצבת אזרח ותיק גבוהה מקצבת הנכות).

קצבת אזרח ותיק מביטוח לאומי

שם	סכום
קצבת זקנה בסיסית	1,558 ש"ח
קצבת זקנה לזוג	2,346 ש"ח
תוספת וותק לשנה	2%
תוספת דחיית קצבה לשנה	5%
השלמת הכנסה ליחיד	3,237 ש"ח
השלמת הכנסה לזוג	5,117 ש"ח

קצבת זקנה לזוג...

בקרוב אגיע לגיל הפרישה. אשתי בת 55. האם אני זכאי לתוספת בעבודה בקצבת אזרח ותיק?

- נשוי לפחות שנה
- מבחן הכנסה אינו עולה על 6,014 ש"ח (החל ב- 01.01.2020)
- עד גיל פרישה

שני בני הזוג פרשו	בן זוג אחד פרש
עבור כל אחד מבני הזוג תחושב הקצבה בנפרד	קצבת זקנה
	תוספת עבור בן זוג (מבחן הכנסה)

השלמת הכנסה

זוג	יחיד	
5,117 ₪	3,237 ₪	סכום הקצבה
2,163 ₪	1,372 ₪	מותנה הכנסה מפנסיה :
2,691 ₪	2,268 ₪	או הכנסה מעבודה :
52,824 ₪	35,216 ₪	חיסכון כספי
41,373 ₪	41,373 ₪	רכב בשווי



מקור : פלאש90

- ביטוח לאומי מהווה רובד ראשוני לתשלום הקצבאות
- לא די בתשלומי ביטוח לאומי כדי להבטיח קיום ברווחה לעובד ולמשפחתו

תודה על ההקשבה!



הלמן-אלדובי
— קופות גמל ופנסיה בע"מ —