

**תשע"ד - 2014**

**מהדורה 3**

(גמ-2011-901)

**מדריך לפנסיה צוברת**

**"הזורעים בדמעה ברינה יקצורו..."**

**(תהילים קכ"ו, ה')**

מדריך זה נועד להקנות לעובד מידע אודות זכויותיו בפנסיה צוברת וכן נוהלי עבודה בשירות המדינה לענין פנסיה צוברת.

מסמך זה מהווה תמצית של הוראות החוק, תקנוני קרנות פנסיה וקופות גמל והוראות מינהל שונות. אין במסמך זה לגרוע מכל האמור במקורות הנורמטיבים עליהם הוא מבוסס ואין בו כדי לפטור מחובת קיומים במקרה של סתירה בינו לבינם.

האמור בלשון זכר- אף לשון נקבה במשמע, וכן להיפך.

בכל מקרה חוברת מידע זו הינה אינפורמציה הנמסרת לעובד ע"י נש"מ ואין לנש"מ כל אחריות מעבר למסירת המידע

ניתן לקבל העתק של חוברת זו באתר האינטרנט - www.csc.gov.il

כתב וערך: ציון לוי

מנהל אגף בכיר פרישה וגימלאות

**תוכן עניינים**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **עמוד** |
| **הסבר וכללים** | **4 - 21** |
| **כתובות וטלפונים של קופות גמל, חברות ביטוח וקרנות פנסיה** | **22- 25** |

**המדריך לעובד - פנסיה צוברת בשירות המדינה**

שירות המדינה מבטח את עובדיו בכל מסלולי הפנסיה הקיימים בפנסיה הצוברת.

השכר שבגינו מופרשים זכויות לפנסיה וגמל מחולק ל – 3 רבדים.

משכורת קובעת לפנסיה: יסוד משולב + תוספות קבועות.

**עבודה נוספת**: כוננויות, שעות נוספות, שכר עידוד, משמרות.

**החזר הוצאות**: אחזקת רכב, נסיעות, טלפון, מעונות, אש"ל. (ביגוד בפנסיה צוברת)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | פנסיה תקציבית | פנסיה צוברת |
| "משכורת קובעת"  רובד 1 |  | ניכוי תקציבית  עובד 2% | קרן פנסיה/ ביטוח מנהלים/קופת גמל  עובד 6.5%-7% תגמולים  מדינה 13%- 6% פיצויים  7% תגמולים |
| "עבודה נוספת"  רובד2 | חלופה א' | קרן פנסיה  עובד 7%-6.5%  מדינה 13% -6% פיצויים  7% מדינה | קרן פנסיה/ביטוח מנהלים/קופת גמל  עובד 6.5%-7% תגמולים  מדינה 13% -6% פיצויים  7% תגמולים |
| חלופה ב'  "רק על העובדים בתקציבית" | קופת גמל-הסדר חלופי  מדינה 7% תגמולים  6% פיצויים  עובד 6%-7% תגמולים |  |
| חלופה ג' | ביטוח מנהלים  עובד 5%-7% תגמולים  מדינה 13%- 6%פיצויים  7% תגמולים |  |
| החזר הוצאות  רובד 3 |  | קופת גמל/ קרן פנסיה/ ביטוח מנהלים  עובד-5%-7% תגמולים  מדינה-5% תגמולים | קופת גמל/ קרן פנסיה/ ביטוח מנהלים  עובד-5%-7% תגמולים  מדינה-5% תגמולים |

**(הפירוט הנ"ל לא חל על סקטור הרופאים)**

**כיצד בוחרים תוכנית פנסיה ומהן האפשרויות?**

בחירתך תיעשה מתוך רשימה אשר תוצג לך ע"י אנשי כח אדם (המצורפת בזאת).

שירות המדינה אינו נותן ייעוץ לבחירתך ואינו נושא בכל אחריות לבחירה.

באפשרות עובד מדינה לבחור כל תוכנית פנסיונית אפשרית בהתאם להוראות "חוק הפיקוח על קופות גמל" המדינה תאפשר לעובדיה ככל הניתן לבחור את התוכנית הרצויה להם וכן אף לעבור מתוכנית לתוכנית בהתאם לכללים.

הביטוח הפנסיוני מעניק לך שקט נפשי לעת זיקנה וכן ביטחון סוציאלי ליום סגריר לעת מחלה נכות, וביטוח שאירים.

המכשירים הפנסיונים רבים ומגוונים זכותך לבחור כל תוכנית פנסיונית ללא התערבות המדינה באפשרותך אף להתייעץ עם יועץ פנסיוני או לברר את זכויותך עם גוף המבטח. וכן עם האיגוד המקצועי לו הינך משתייך.

**פנסיה**קרן פנסיה היא מכשיר חיסכון הנועד לשלם לחוסך בו לאחר פרישתו, קיצבה חודשית למשך כל חייו. בנוסף, החוסך בקרן פנסיה מבוטח בתקופת החיסכון בשני סוגי ביטוחים: ביטוח מפני מוות טרם פרישתו וביטוח מפני אובדן כושר עבודה. בתקופת קבלת הפנסיה מבוטח הפנסיונר בקרן פנסיה בביטוח מפני התארכות חיים.   
הכיסויים הביטוחיים בקרן הפנסיה הינם:

* **פנסיית זיקנה** – פנסיית זיקנה היא קיצבה המשולמת למבוטח החל בפרישתו ולמשך כל חייו. במקרה ונפטר הפנסיונר ואלמנתו עדיין בחיים, זכאית האלמנה לאחוז מסויים מהפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר למשך כל חייה.
* **פנסיית נכות** – פנסיית נכות היא קיצבה המשולמת למבוטח שנפגעה יכולתו לעבוד למשך כל תקופת נכותו ועד הגיעו לגיל פרישה. גובה הקיצבה נקבע בהתאם לדרגת הנכות של המבוטח. בנוסף, מבוטח שהפך לנכה זכאי לשחרור מהמשך תשלום כספים לקרן כל עוד הוא נכה. כלומר, הקרן רושמת לזכותו הפקדות במשך אותה תקופה כאילו הפקידם בעצמו. פנסיית הנכות המשולמת למבוטחים מהווה אחוז מסויים מן השכר המבוטח בקרן, המחושב על פי ההפקדות לקרן. אחוז זה קבוע בתקנון הקרן ואינו עולה על 75% ממנו. ככל שהמבוטח מצטרף מוקדם יותר, שאיריו זכאים לשיעור פנסיית שאירים גבוהה יותר וליתומים עד הגיעם לגיל 21.
* **פנסיית שאירים** – פנסיית שאירים היא קיצבה המשולמת לשאירי מבוטח (אלמנה ויתומים) שנפטר במהלך תקופת העבודה. בדומה לפנסיית הנכות, מהווה פנסיית השאירים אחוז מן השכר המבוטח ולא עולה על 100% ממנו. פנסיית השארים משולמת לאלמנה לכל חייה וליתומים עד הגיעם לגיל 21.

מסכום זה מנוכה דמי ניהול עד 6% (עובדי מדינה עפ"י הסכם מיוחד)

ניכוי פרמיה לביטוח נכות ניכוי פרמיה לביטוח שאירים

יתרת הסכום מועבר לחסכון הצבור

גובה הקצבה נקבע עפ"י חלוקת החיסכון הצבור ב"מקדם המרה לקצבת זקנה".

גיל הזכאות לקצבת זקנה : גבר – 67

אשה - 64

פנסיית מינימום: 5% מהשכר הממוצע במשק.

**מכשירי ביטוח, פנסיה וגמל בשירות המדינה**

**1. קרן פנסיה ותיקה:**

קרן פנסיה ותיקה שבהסדר הינה קרן אשר נסגרה לעמיתים חדשים ביום 31.12.94 והזכאים להצטרף לקרנות אלו רק עובדים אשר מגיעים כיום לשירות המדינה והינם מבוטחים ברצף (או הפסקה של עד שנתיים), בקרן ותיקה הזכאות להצטרפות לקרן נקבעת ע"י הקרן ולא ע"י נציבות שירות המדינה. במידה והינך חושב שאתה זכאי להצטרף לקרן ותיקה עליך להציג בפנינו אישור של הקרן לענין זכאותך לביטוח בקרן ותיקה.

הפרשות לקרן 7% עובד

13.5% מעביד

קרנות הפנסיה הותיקות שבהסדר "מבטחים" "מקפת", "קג"מ", "נתיב", "קרן פועלים חקלאיים", "קרן פועלי בניין", "אגד", "קרן הדסה"

קרנות פנסיה ותיקות מאוזנות "גלעד הותיקה", "תשורה", עתודות" "ה.ע.ל."

הפרשות עובד 6%, מדינה 12.5% (ראה טבלה עמוד 5)

**קרן פנסיה חדשה (קרן תשואה):**

כיום ישנן 13 קרנות פנסיה חדשות בעלות מבנה ומתכונת דומים.

"מבטחים יותר", "מיטבית", "מקפת החדשה", "הראל מנוף", "הראל גלעד" "תנופה", "הלמן אלדובי", "יובלים, "מיטב", "הפניקס", ניתן לעבור מקרן לקרן ללא הגבלה.

הסכום המרבי אותו ניתן לבטח בקרן פנסיה חדשה הינו ארבע פעמים השכר הממוצע במשק

הפרשות בגין שכר מעבר ל–2 פעמים שכר ממוצע במשק יועברו לקרן פנסיה כללית (באותו גוף).

**לדוגמא**

**מבנה קרן פנסיה חדשה**

השכר המבוטח – 10,000 ₪

סך הפרשות עובד ומעביד – 17.5%

1,750 ₪ (מועברים מדי חודש לקרן הפנסיה)

החל מיום 1.1.95

קרנות אשר הוקמו ב – 1.1.95 פועלות עפ"י עקרונות לאיזון אקטוארי עפ"י שיטת הקרן נצברים כספים אשר מופקדים ע"י עובד + מעביד אשר מנוהלים בשוק ההון, כיום 30% באג"ח ממשלתי 70% לשוק ההון על הכספים המופקדים נצברים רווחים, לעת זיקנה נצבר סכום הוני אשר מחולק במקדם המרה וממנו על פי חלוקה זו נקבע הסכום החודשי לקיצבה בכפוף לתקנון הקרן ניתן לבחור במסלולים רבים ומגוונים.

החל מיום 1.1.2011 (ראה טבלה עמוד 9-13)

הפרשות עובד: 6.5% חובה

7% זכות (עובד זכאי להגדיל הפרשותיו עד ל – 7%

מעסיק 12.5% = (6.5% תגמולים +6% פיצויים (במקום פיצויים) ).

1/3 2 ישולמו לעובד מן המדינה בעת אירוע מזכה לפיצויים.

את הקרנות מנהלות חברות ניהול אשר הינן חברות הביטוח.

**קיצבת נכות בקרן חדשה**

הסמכות לקביעת זכאות עובד מדינה המבוטח בקרן פנסיה לקצבת נכות הינה בידי הוועדה הרפואית של קרן הפנסיה.

המקדם לקצבת נכות נקבע בהתאם לגיל כניסת המבוטח לקרן הפנסיה. לכל עובד בהתאם לגיל כניסה נקבעים אחוזי א.כ.ע. שהוא יכול לקבל עד 75%.

**קרן פנסיה חדשה – קצבת שאירים**

גובה הקצבה : אלמן/ה – 60%

יתום – 30%

המקדם לקצבת שאירים נקבע בהתאם לגיל כניסת המבוטח לקרן הפנסיה.

**מסלולי ביטוח ומסלולי השקעה**

בקרנות הפנסיה החדשות ניתן לבחור בין מסלולי ביטוח שונים: מסלול כללי, מסלול עתיר חסכון, מסלול עתיר ביטוח נכות, מסלול עתיר ביטוח שאירים.

כמו"כ ישנה אפשרות לבחור מסלול השקעה לכספי החיסכון הצבור: מסלול כללי, מסלול מניות, מסלול אג"ח ועוד .

**דגשים בבחירת קרן פנסיה חדשה**

* גודל הקרן
* דמי ניהול
* תשואה
* תודעת שירות
* הנחות בדמי ניהול

באתר אגף שוק ההון ניתן למצוא מידע רב והשוואה בין קרנות הפנסיה השונות – [.mof.gov.il](http://gemelnet.mof.gov.il/)

**ביטוח מנהלים:**

מעניק ביטוח לנכות/מחלה שאירים, וקיצבת זיקנה, בעקרון זהו חוזה אישי בין החברה למבוטח ולא ניתן לשנותו במהלך השנים.

הפרשות העובד 5% חובה

עד 7% רשאי העובד להגדיל את הפרשותיו

**הפרשות מעסיק (מדינה)**

מעסיק 5% תגמולים

1/3% 8 פיצויים במקום פיצויים (מ-2011 הפרשות המדינה זהות לקרן פנסיה)

עד 2.5% אובדן כושר עבודה (א.כ.ע.+תגמולים לא יעלה על 7.5% בהפרשות מיום 1.1.2011 או 7% לחוזה אישי).

ביטוח מנהלים זו תוכנית חיסכון וביטוח פנסיוני שתנאיה מעוגנים בחוזה (פוליסה).

החל מיום- 01.01.2004 לפוליסות ביטוח החיים החדשות יש מבנה חדש.

ביטוח מנהלים מורכב משלושה מרכיבים:

* **ביטוח למקרה אובדן כושר עבודה**
* **ביטוח חיים – פיצוי במקרה פטירה**
* **חסכון פנסיוני (הון או קצבה) לגיל פרישה**

תוכנית ביטוח מנהלים היא תוכנית גמישה המאפשרת התאמה לצרכי המבוטח.

**מבנה פוליסת ביטוח מנהלים**

השכר המבוטח : 10,000 ₪

סך הפרשות עובד ומעביד : 18.33%

1,830 ש"ח (מועברים מידי חודש לחברת הביטוח)

גביית דמי ניהול -5% - 13%

רכישת ביטוח למקרה מוות (ריסק) רכישת אובדן כושר עבודה

היתרה מועברת לחיסכון הצבור

חיסכון צבור לקצבה חודשית או חיסכון צבור לסכום הוני (בכפוף לתיקון)

**הבדלים מהותיים בין קרנות פנסיה לביטוח מנהלים**

* דמי ניהול
* מקדם ההמרה לקצבת זקנה
* גמישות
* תקנון קרן פנסיה-ניתן לשינוי / פוליסת ביטוח-מסמך משפטי

**ביטוח מנהלים** – סוג של ביטוח חיים הכולל מרכיב חסכון המבוסס על יחסי עובד מעביד.   
  
תכניות ביטוח חיים משולבות בחיסכון הן המכשיר חיסכון הנועד לשלם סכום חד-פעמי (סכום הוני) או קיצבה חודשית למשך כל חייו של המבוטח, לפי בחירת המבוטח, בעת הפרישה. תוכניות אלה כוללות בדרך כלל מרכיב של חיסכון ומרכיב של כיסויים ביטוחיים. מרכיב החיסכון יכול להיות קצבתי, הוני או שילוב של השניים בהתאם להעדפת המבוטח.   
(בכפוף לתיקון 3)   
  
הכיסויים הביטוחיים בביטוח חיים הינם:

* ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, בדומה לפנסיית נכות, מקנה למבוטח שנפגעה יכולתו לעבוד, באופן מלא או חלקי, קיצבה חודשית למשך תקופת נכותו ועד הגיעו לגיל פרישה ובהתאם לדרגת הנכות. בנוסף, חלק מן הכיסויים מסוג אובדן כושר עבודה כוללים שחרור מהפקדה לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה בדומה לקיים בפנסיה
* סוג של ביטוח חיים, הכולל מרכיבי חיסכון, המבוסס על יחסי עובד מעביד ועל הפרשות שני הצדדים (מרכיבי פיצויים ותגמולים) הפרמיה מוקצית לסיכונים השונים ולחיסכון. הסיכונים המכוסים הינם מקרה מוות, אובדן כושר עבודה, המרכיב העיקרי בביטוח זה הוא חיסכון לגיל פרישה. ביטוח זה מאושר כקופת ביטוח לפי תקנות מס הכנסה וזכאי להטבות מס שונות למעביד ולעובד.

**דוגמא:**לגדי שכר מבוטח בגובה 10,000₪. מעבידו של גדי ערך לו ביטוח מנהלים בחברת הביטוח:

**עיקרי התכנית:**

* 1. **הפרשות:**הפרשת העובד למרכיב התגמולים – עד 7% מהשכר המבוטח. (700 ₪) הפרשת המעביד למרכיב התגמולים – עד 7.5% מהשכר המבוטח. (750 ₪)   
     הפרשת המעביד למרכיב הפיצויים – 8.33% מהשכר המבוטח (833 ₪) (מ-2011 רק 6% לפיצויים) סך הפרמיה שתשולם מהפרשות הנ"ל, עבור משכורתו של גדי, תהיה: 2,283₪ בחודש.
  2. **כיסויים ביטוחיים**בתכנית ביטוח מנהלים, ניתן לייעד, על פי תקנות מס הכנסה (תקנה 45 לתקנות מס הכנסה – כללים לאישור ולניהול קופות גמל), עד 35% מהפרמיה לתגמולים בניכוי הוצאות לרכישת שני סוגים של כיסויים
     1. סיכון למקרה מוות (ביטוח חיים "ריסק")
     2. סיכום למקרה של אובדן כושר עבודה, בתנאי שהתשלום משולם בדרך של קיצבה חודשית.  
          
        בדוגמא שלפנינו, יוכל גדי להפנות עד 35% מהתקציב של 1,450 ₪ (בהנחה ואין הוצאות) לטובת רכישה של ריסק מוות וביטוח למקרה אובדן כושר עבודה.
  3. **הפניית הפרמיה לטובת הון/קיצבה**בתכנית חדשה לביטוח מנהלים, ניתן להחליט איזה חלק מהפרמיה יופנה לטובת חיסכון הוני בתום תקופה, ואיזה חלק מהפרמיה יופנה לטובת קבלת קיצבה בתום התקופה.  
     לדוגמא, גדי יוכל להחליט, כי חצי מהפרמיה תופנה למטרות קיצבה, וחצי מהפרמיה תופנה לחיסכון הוני.   
     בסוף התקופה, ימשוך גדי חלק מהכספים באופן חד פעמי, והחלק הנותר ישתלם כקיצבה עד תום חייו. (בכפוף לתיקון 3)
  4. **דמי ניהול**בפוליסה חדשה לביטוח מנהלים, נגבים דמי ניהול מהפרמיה ודמי ניהול מהצבירה.
  5. **הטבות מיסוי**פוליסה לביטוח מנהלים מאושרת כקופת ביטוח ועל כן זכאית להטבות מס – זיכוי לעובד בגין הפקדתו לתכנית וניכוי (התרת הוצאה) למעביד על הפקדתו לתכנית, עד גובה מסוים ואחוז מסוים של הפרשה, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות נלוות.   
       
     **ריסק מוות** – ביטוח מפני מוות במהלך תקופת העבודה. בביטוח מסוג זה במותו של המבוטח משלמת חברת הביטוח למוטבים סכום חד פעמי.

**קופות גמל – מ-2008 כל קופות הגמל הינן לקיצבה בכפוף לתיקון 3**

קופות גמל הינן מכשיר חסכון לטווח ארוך.

קופת גמל אינה מבטחת את החוסך בביטוח פנסיוני.

קיימות מאות קופות גמל שונות.

ניתן לעבור מקופה לקופה ללא הגבלה וללא פגיעה בזכויות.

**דגשים בבחירת קופת גמל**

* דמי ניהול.
* תשואה
* אפיקי השקעה.

באתר גמל נט - mof.gov.il ניתן להשוות בין קופות הגמל.

קופת גמל היא תכנית חיסכון לגיל פרישה. החוסך בקופת גמל יקבל את הסכום שנצבר לזכותו בגיל הפרישה כסכום חד פעמי (חיסכון הוני). החוסך בקופת גמל יכול למשוך את כספו החל מגיל 60 (בכפוף לתיקון 3).   
  
קופות הגמל הינן מכשיר חיסכון ארוך ואו בינוני הנהנה מהטבות מס .  
  
במשק ישנם סוגים שונים של קופות גמל   
  
קיימים מספר סוגים של קופות גמל. קופות גמל לעמיתים שכירים העובד והמעביד מפרישים כספים לקופה בשיעורים שווים עד לתקרה של 5% מהשכר העובד זוכה לניכוי ממס בגין הפרשותיו, הכספים מועדים ככלל לגיל פרישה לקופת לשכירים מופרשים בשירות המדינה לעובד בגין החזר הוצאות ועד 31.3.02 אף בגין "עבודה נוספת" לעובד אשר יבחר שהפרשותיו לפנסיה יועברו לקופת גמל במקום לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים.   
  
מ – 1.4.2002 מופרשים 7% לקופת גמל עצמאים בגין עבודה נוספת עפ"י בחירת העובד.

(מ– 1.1.2011 הקופה הוכרה לפיצויים ו-6% הפרשה במקום קופת גמל לעצמאים)   
  
**קופת גמל אישית לפיצויים (הפרשות בגין פיצויים)**המעביד מפריש לקופה כספים למטרת פיצויי פיטורין עבוד עובד הקופה מתנהלת ע"ש העובד  
בשירות המדינה במקרה שהעובד בוחר בקופת גמל או ביטוח מנהלים 81/3% (6% מ-2011) מופרשים כפיצויים.

סכום שהמדינה מפרישה כפיצויים מתנהל ברישום נפרד בקופה אף בקרן הפנסיה.

**קרן השתלמות**קרן השתלמות הינה קרן לחסכון לטווח של 6 שנים, לאחר 6 שנים ניתן למשוך את הכספים או להשאירם בקרן להמשך חסכון וצבירה.   
  
באפשרותך לבחור את קרן ההשתלמות של האיגוד המקצועי לו הינך משתייך ו/או לבחור כל קרן השתלמות מן המבחר הקיים בהתאם לרשימה המצ"ב.

קרן השתלמות לשכירים -   
העובד והמעביד מפרישים לקופה כספים עד לתקרה של 2.5% חלק העובד 7.5% חלק המעביד מן ה"שכר הקובע" החיסכון הינו ל – 6 שנים וניתן לממשו למטרת השתלמות גם לפני תום התקופה בהתאם לתנאים הקבועים בפקודת מס הכנסה.

למורים ורופאים מסלול הפרשות אחר.

להלן טבלה מרכזת של **זכויות חוסכים** במודלים השונים:

רופאים: רופא המוכר כמנהל מחלקה או בעל תפקיד מיוחד (כפוף להסכמי שכר) הפרשות המעביד 11.5% עובד 7.5%

רופא פריפריה - 11.5% עובד 3.33%

מורים 4.2% מדינה 8.4%

מורים מגיל 55 2% - 7.5%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **פנסיה** | **ביטוח חיים** | **גמל** |
| **תקופת עבודה** | **במקרה מוות** | תשולם קיצבת שאירים לאלמנת המבוטח וליתומיו | ישולם למוטבים הסכום המבוטח בפוליסה למקרה מוות (סכום קבוע מראש) | תשולם יתרת החיסכון של העמית למוטבים שמינה. |
|  | **במקרה אבדן כושר עבודה (נכות**) | תשולם למבוטח קיצבת נכות.עד לגיל הפרישה. | תשולם למבוטח קיצבה עד לתום תקופת הביטוח, בדרך-כלל גיל הפרישה. | אין כיסוי |
| **לאחר הפרישה** | **תשלום החיסכון** | התחלת תשלום קיצבה לפנסיונר לכל חייו | תשולם קיצבה או סכום חד פעמי לפנסיונר בהתאם לסוג הפוליסה | החיסכון שנצבר ישולם לעמית כסכום חד פעמי |
|  | **במקרה מוות** | אלמנת הפנסיונר ויתומיו יקבלו קיצבה בשיעור מקיצבת הפנסיונר | אם הפנסיונר מקבל קיצבה, יקבלו מוטביו את שיעור ממנה לפי קביעתו במועד הפרישה | תשולם יתרת החיסכון של העמית למוטבים שמינה. |

**תקרות וסכומים לשנת 2014**

כבכל שנה, לאור השינויים במדד המחירים לצרכן, מפרסמת רשות המיסים עדכון במערך הניכויים.

לפניכם מקבץ נתונים שימושיים וחשובים ומעודכנים לשנת 2014 הנוגעים במישרין או בעקיפין לחיסכון הפנסיוני של כל אחד ואחד מאיתנו.

בין יתר הנתונים שבטבלה תוכלו לדעת מה הן הטבות המס שיקבל שכיר/ עצמאי בגין הפקדה לקופת גמל ו/ או קרן השתלמות, מה הן מדרגות מס הכנסה, שווי נקודות זיכוי, שיעור דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות ועוד ועוד.

לנוחיותכם, הוספנו ביאור ברור ופשוט לכל סעיף.

אנו בטוחים שהמידע יהיה לכם לעזר רב.

**הפקדה לקופת גמל עבור שכיר**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **נושא** | **תיאור** | **סכום** | **שנתי/חודשי** |
| **תקרת הכנסה מזכה לשכיר** | **תקרת המשכורת בגינה ניתן זיכוי ממס שכיר בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה** | **8,700 ₪** | **חודשי** |
| **הפקדה מרבית לזיכוי ממס לשכיר** | **סכום הפקדה חודשי מרבי בגינו יקבל שכיר זיכוי ממס** | **609 ₪** | **חודשי** |
| **סכום מירבי לזיכוי ממס** | **סכום הזיכוי החודשי המרבי בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה (שווה ל-35% מתקרת ההפקדה)** | **213 ₪** | **חודשי** |
| **תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה חדשה** | **סכום הפקדה מרבי בקרן פנסיה מקיפה חדשה (הסכום שווה ל20.5% מפעמיים בשכר הממוצע)** | **3,726 ₪** | **חודשי** |
| **4 פעמים השכר הממוצע במשק** | **תקרת השכר אשר הפקדות המעסיק עד 7.5% ממנה לא ייזקפו כהכנסה חייבת בידי העובד** | **36,356 ₪** | **חודשי** |
| **הכנסה מרבית לסעיף 47** | **מי ששכרו המבוטח עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי בגין הפקדות כנגד השכר הלא מבוטח** | **34,800 ₪** | **חודשי** |

**הפקדה לקרן השתלמות עבור שכיר**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **נושא** | **תיאור** | **סכום** | **שנתי/חודשי** |
| **תקרת משכורת קובעת** | **משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס** | **15,712 ₪** | **חודשי** |
| **שיעור הפקדת מעסיק** | **שיעור הפקדה של המעסיק עד גובה תקרת המשכורת הקובעת אשר לא ייזקף לעובד כהכנסה חייבת** | **7.5%** | **חודשי** |
| **שיעור הפקדת עובד** | **שיעור הפקדה של העובד עד גובה תקרת המשכורת הקובעת בגינו לא יחויב במס רווח הון. שיעור זה חייב להיות לפחות שליש משיעור הפקדת המעסיק.** | **2.5%** | **חודשי** |

**שונות**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **נושא** | **תיאור** | **סכום** | **שנתי/חודשי** |
| **שכר ממוצע במשק** | **שכר ממוצע במשק לשנת 2014** | **9,089 ₪** | **חודשי** |
| **שכר מינימום** | **שכר מינימום לצורך משיכה מקופת גמל בפטור ממס בגלל עילת מיעוט הכנסות** | **4,300 ₪** | **חודשי** |
| **תקרת פטור מענק פרישה** | **תקרת סכום כספי פיצויים ומענקי פרישה פטורים ממס(לכל השנת העבודה)** | **12,360 ₪** | **שנתי** |
| **תקרת פטור מענק במקרה של מוות** | **תקרת סכום כספי פיצויים ומענקי פרישה פטורים ממס (לכל שנת עבודה) במקרה של פטירה** | **24,720 ₪** | **שנתי** |
| **תקרת קצבה מזכה** | **סכום הקצבה המרבי בגינו מגיע פטור ממס בשיעור 43.5%** | **8,470 ₪** | **חודשי** |
| **פטור מרבי בגין קצבה מזכה** | **סכום הפטור המרבי ממס בגין קצבה מזכה** | **3,684 ₪** | **חודשי** |

**דמי ביטוח לאומי**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **עד שכר של 5,453 ₪**  **(שיעור מופחת)** | **משכר של 5,543 ₪ עד 43,240 ₪ (שיעור מלא)** |
|  | **מעסיק עובד סה"כ** | **מעסיק עובד סה"כ** |
| **דמי ביטוח לאומי** | **3.45% 0.40% 3.85%** | **6.75% 7.00% 13.75%** |
| **דמי ביטוח בריאות** | **0% 3.10% 3.10%** | **0.00% 5.00% 5.00%** |
| **סה"כ** | **3.45% 3.50% 6.95%** | **6.75% 12.00% % 18.75** |

**דמי ניהול- שהועברו לעובדי המדינה**

**דמי הניהול הם באחריות החברות בלבד**

דמי ניהול הם התשלום שמשלם החוסך לגוף המנהל את כספו.

דמי הניהול נחלקים לשני סוגים: דמי ניהול מהפקדה - כלומר מתוך ההפקדה החודשית,   
ודמי ניהול המחושבים כאחוז מהחיסכון המצטבר.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **שם החברה** | | **קרן פנסיה** | | **קרן השתלמות** | **קופת גמל** | **טלפונים** |
| **דמי ניהול שוטף** | **דמי ניהול צבירה** | **דמי ניהול צבירה** | **דמי ניהול צבירה** |  |
| **מיטב דש** | | **0.45%** | **0.0045%** | **0.8%** | **0.8%** | **דסק עובדי מדינה**  **03-7903400** |
| **כלל**  **מיטבית** | | **2%** | **0.25%** | **-** | **-** |  |
| **הפניקס** | | **2.5%** | **0.15%** | **0.7%** | **-** | **מוקד טלפוני**  **03-7141317** |
| **הראל** | **1.7** | **0.2%** | **0.9%** | **0.9%** | **02-6404591** |
| **מנורה מבטחים** | | **0.9%** | **0.19%** | **-** | **-** | **מוקד לקוחות ארצי**  **\*9699** |
|  | |  |  |  |  |  |
| **הסתדרות המח"ר** | | **0.26%** | **-** | **0.25** | **0.43%** | **02-6246044 מוקד בירורים** |
| **איילון** | | **2%** | **0.25%** | **-** | **-** | **072-2227062** |
| **הלמן אלדובי** | | **1.5%** | **0.15%** | **0.75%** | **0.75%** | **מוקד 03-6000100** |
| **ילין לפידות** | | **-** | **-** | **1.2%** | **1.2%** | **03-7132323** |
| **אי בי אי** | | **-** | **-** | **0.75%** | **0.75%** | **03-5193890** |
| **אינפינטי** | |  |  |  |  | **מוקד \*3488**  **09-9576000** |
| **אנליסט** | | **-** | **-** | **-** | **0.8%** | **מוקד 03-7147177** |
| **עובדי מדינה בדירוג מנהלי בע"מ** | | **-** | **-** | **0.3** | **0.3** | **משרדים 03-6957171** |
| **קו הבריאות** | | **-** | **-** | **0.27** | **0.27** | **משרד 03-6090305** |

יש הבדלים בין מבנה דמי הניהול בגופים השונים.

להלן טבלה המפרטת את **שיעור דמי הניהול** השנתיים המרביים במוצרים השונים:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **המוצר** | | **שיעור דמי הניהול מהפקדות** | **שיעור דמי הניהול השנתיים מהחיסכון המצטבר** |
| **קרנות פנסיה** | | עד 6% | עד 0.5% |
| **ביטוח** | **מסלול גביה רק מהצבירה** | אין | עד 2% |
|  | **מסלול גביה משולב (קבוע)\*** | עד 7% | עד 1.4% |
|  | **מסלול גביה משולב (משתנה)\*)** | עד 13% ויורד ל-5% בדרך כלל במשך 12 שנים | עד 1% |
| **קופות גמל** | | אין | עד 2% |

\*בביטוח קיים מגוון רב של אפשרויות לגביית דמי ניהול. שיעורי דמי הניהול שהוצגו לעיל הם השיעורים הנפוצים.

**תשואות**

בכל אחד משלושת מוצרי החיסכון הכספים הנצברים מושקעים בשוק ההון. הרווח המושג על ההשקעה נקרא תשואה.

התשואה המושגת לאורך השנים משפיעה על גובה הקיצבה או לחילופין על גובה הסכום החד פעמי שיקבל החוסך עם הגיעו לגיל פרישה.

התשואה אינה מובטחת מראש לחוסך והיא תלויה באיכות ההשקעות ובביצועי שוק ההון.   
יש לציין שהתשואה עלולה להיות שלילית בתקופות מסוימות.

חשוב לציין שגובה התשואה המושגת הוא רק שיקול אחד מתוך מגוון השיקולים שעומדים בפני הפרט בבואו לבחור את התכנית המתאימה לו ביותר. שיקול נוסף הוא רמת הסיכון של ההשקעה. לסוגים שונים של נכסי השקעה סיכון שונה ולעיתים תשואה גבוהה יותר באה במחיר סיכון גבוה יותר. חוסך עשוי להעדיף מכשיר חיסכון המניב תשואה נמוכה יותר משום שהוא פחות מסוכן.

**רשימת חברות הביטוח שעוסקות בביטוח חיים משולב בחיסכון:**

* מגדל (כולל המגן).
* כלל (כולל אריה).
* הראל.
* הפניקס.
* מנורה.
* הכשרת הישוב.
* אליהו.
* איילון.
* ביטוח ישיר.

**פנסיה צוברת- הפרשות**

1. **- פנסיה צוברת בשירות המדינה**

## עובד זכאי לבחור את המסלול הפנסיוני ואת קופת הגמל לקצבה על-פי רצונו ולשנות את בחירתו מעת לעת.

## סעיף 20 חוק הפיקוח על קופות גמל אומר-

עובד הזכאי להצטרף כעמית לקופת גמל, לפי כל דין או הסכם, לרבות הסכם קיבוצי (בסעיף זה – הדין או ההסכם), או להמשיך ולהיות עמית בקופת גמל כאמור, רשאי לבחור, בכל עת, כל קופת גמל המיועדת למטרה של קופת הגמל שנקבעה לפי הדין או ההסכם לצורך הפקדת תשלומיו ותשלומי מעבידו, בכפוף להגבלות על צירוף עמיתים שנקבעו בתקנון קופת הגמל ולהגבלות על הפקדת כספים לפי סעיף 22, ומעבידו של עובד כאמור לא יתנה את תשלום הכספים לקופת הגמל בעד עובדו בכך שיופקדו בקופה מסוימת או בקופה שיבחר העובד מתוך רשימה מסוימת של קופות, והכל אף אם נקבע אחרת בדין או בהסכם.

חוק על שירות פיננסים (גמל) התשס"ה- 2005

נקבעה בדין או בהסכם, או מכוחם, קופת גמל לצורך הפקדת תשלומים כאמור בסעיף קטן (א), והעובד לא בחר קופת גמל אחרת לפי הוראות סעיף זה, על אף שניתנה לו הזדמנות לעשות כן, רשאי המעביד להפקיד את התשלומים האמורים באותה קופה, בהתאם להוראות הדין או ההסכם, או מכוחם, ולפי המטרות הקבועות בדין או בהסכם, כל עוד לא בחר העובד בקופה אחרת לפי הוראות סעיף זה: אין באמור בסעיף קטן זה כדי לפטור את המעביד מחובותיו לפי הדין או ההסכם.

## עובד מדינה המבוטח בפנסיה צוברת, שכרו מחולק ל-3 רבדים

### רובד ראשון משכורת קובעת לפיצוי פיטורין

### יסוד משולב+ תוספות קבועות

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | פנסיה צוברת | ביטוח מנהלים  ישן | קרן פנסיה ותיקה |
| "משכורת קובעת"  לפיצויי  פיטורין | קרן פנסיה/ ביטוח מנהלים/קופת גמל  עובד 6.5%-7%  מדינה 13%- 6% פיצויים  7% תגמולים | מדינה-13.3%  עובד-2.5%  א.כ.ע  עובד5%-7%  תגמולים | מדינה-13.5%  עובד7.7% תגמולים |

### המדינה תפריש 13% בגין שכרו הקבוע לפיצויי פיטורין של העובד:

### 7% בגין תגמולים 6% במקום פיצויים.

### 2.33 השלמת פיצוי פיטורים ל8.33 ישמרו בקופת המדינה וישולמו לעובד באירוע מזכה לפיצויים.

### ע"פ חוק פיצויי פיטורין באירועי מזכה לפיצויים ויש לשלם לעובד 8.33% פיצויים כפול חודשי עבודתו.

החלת סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין על עובדים המבוטחים בביטוח מנהלים

### עובד אשר מבוטח בביטוח מנהלים עליו לחתום על הצהרה המופיעה בנספח הפנסיוני בחוזה העסקתו לפי הביטוח. אובדן כושר אשר רכש מקנה לו קצבה בסך 75% ממשכורתו במקרה של אובדן כושר עבודה, בהתאם לנדרש כיום על-פי אישור שר הכלכלה.

### בהתאם לסעיף 1(א) ו1(ב) לצו שר הכלכלה ועל-פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963 שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בע"מ 4395 פטור לממשלה כמעסיק מ72% של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד/ת בגין 72% מהשכר הקבוע הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזר כספים מתוך תשלומיה לפי האמור לעיל, אלא אם "אירוע מזכה" פירושו מוות ,נכות, או פרישה בגיל 60 או יותר.

### 6% הפרשה לפיצויים כפול 12 חודשי עבודה= 72%

### עובד הבוחר בביטוח מנהלים זכאי לחלופה א' או חלופה ב'

### חלופה א'

### עובדי מדינה זכאים כאמור לבחור כל מכשיר פנסיוני המוכר במשק, עובד אשר בוחר בביטוח מנהלים חלק שהמדינה בהפרשות יהיה זהה להפרשות קרן הפנסיה

### 13% המחולקים:

### 6% פיצוים, 7% תגמולים

### מתוך ה-7% תגמולים העובד יכול לבטח את עצמו בגין אובדן כושר עבודה עד 2.5%

### חלופה ב'

### עובד אשר מצטרף לשירות המדינה וברשותו ביטוח מנהלים אשר פעיל 3 חודשים לפחות בטרם הצטרף לשירות המדינה ובצמוד להצטרפותו לשירות המדינה יאושר לו ביטוח מנהלים על-פי ההרכב הקיים בפוליסה שברשותו אך לא יותר ממבנה ההפרשות הבא:

### 8.33% פיצויים, 5% תגמולים

### עד 2.5% אובדן כושר עבודה

### העובד יפריש ממשכורתו 7% אחוז.

### לצורך צירוף עובד חדש לקטגוריה של ביטוח מנהלים "ישן" יש צורך לקבל אישור אגף גמלאות ופרישה

### \*רובד שני עבודה נוספת - שעות נוספות, פרמיות, כוננויות, משמרות

|  |  |
| --- | --- |
|  | שיעורי הפרשה לקרן פנסיה, קופת גמל, וביטוח מנהלים חדש |
| עובד לגמל | 6.5%-7% |
| מדינה לגמל  לפיצויים | 13%  מדינה-7%  פיצויים-6% |

### בפנסיה צוברת "עבודה נוספת"- הינה תשלום שכר בגין שעות נוספות, משמרות, כוננויות, ופרמיות (על-פי זכאות) המדינה מפרישה 13% לקופת גמל, לקצבת העובד 6.5% הפרשות בהתאם לבחירת העובד קרן פנסיה ביטוח מנהלים קופת גמל לקצבה הפרשות המדינה 13% (7% תגמול 6% פיצויים).

### בכל מקרה, אין העובד זכאי על רובד השעות הנוספות להשלמת פיצויים של 2.3%.

### עובד שבחר ביטוח מנהלים הפרשות המדינה לא יעלו על 13% כמפורט לעיל ומתוכם 6% יוגדרו כפיצויים בקופה.

### עובד שקיבל אישור לביטוח "מנהלים ישן" יקבל הפרשות א.כ.ע מן המדינה על רובד 2.

### \*רובד שלישי החזר הוצאות- רכב נסיעות אש"ל

### החזר הוצאות, החזקת רכב, נסיעות, טלפון, מעונות, אש"ל, ביגוד וכו....

|  |  |
| --- | --- |
|  | שיעור הפרשות |
| עובד תגמולים | 5%-7% |
| מדינה לתגמולים | 5% |

### החזרי הוצאות מוגדרים ככל התשלומים אשר בגינם יש לעובד הוצאות והמדינה משפה את העובד כגון: נסיעות, אש"ל, החזקת רכב, מעונות וכדומה.

### העובד יכול לבחור בכל מסלול פנסיוני , קרן פנסיה לבחירה, ביטוח מנהלים.

### הפרשות המדינה 5% ויכול להגדיל ל7%.

## עובד אשר לא יודיע בכתב על בחירתו תוך פרק זמן הקצוב יש לבטחו בברירת מחדל (על-פי בחירת הסתדרות עובדי המדינה) בהתאם לסעיף 20 לחוק הפיקוח על קופות גמל לקצבה.

**פנסיה צוברת- רופאים**

רופאים זכאים על פי ההסכם בגין 80% מהשכר השוטף הפרשות לפנסיה צוברת

מדינה- 12%

עובד- 5.5%

מ100%-81% שכר הפרשות לקופת גמל לעצמאים

מדינה-7.5%

עובד-7%

* **רופא המשובץ בתקציבית**

חלק השכר מעל שכר קובע בתקציבית ועד 80% מהשכר הכולל

הפרש בין שכר בתקציבית ל80% מן השכר השוטף יופרש לקרן פנסיה

מדינה-12%

עובד- 5.5%

81%-100% קופת גמל לעצמאים

מדינה- 7.5%

רופא- 7%

**פנסיה צוברת (על עבודה נוספת והחזר הוצאות)**

## שכרו של עובד מדינה המשובץ בפנסיה תקציבית מחולק ל-3 רבדים:

## רובד ראשון "משכורת קובעת"

משכורת קובעת הינה שכר היסוד המשולב וכן כל התוספות הקבועות בפנסיה תקציבית כולל תשלומי הבראה וביגוד.

מדי חודש ינוכה 2% מהמשכורת הקובעת של העובד בגין פנסיה תקציבית.

### רובד שני "עבודה נוספת"

## עבודה נוספת הינה תשלום שכר בגין שעות נוספות, משמרות, כוננות, ופרמיות (על-פי הזכאות)

בגין רובד זה המדינה מפרישה 13% לקרן פנסיה (קופת גמל לקצבה 6% פיצויים 7% תגמולים)

העובד מפריש 6.5% משכרו. וזכאי להגדיל את הפרשותיו מ6.5%-ל7%

## הסדר חילופי

## רקע- הסדר חלופי שבא במקום הפרשות לקרן פנסיה בגין עבודה נוספת של העובד כאשר הרובד הראשון נמצא בתקציבית .

## העובד בוחר הפרשות לקופת גמל (לא משלמת) (קופת גמל לשכירים)

## להלן הרכבי ההפרשות:

## המעסיק- 6% לקופת פיצויים, 7% לתגמולים

## עובד- 6%-7% לקופת גמל

תוקף ההסדר החדש מיום 1.1.2011

### רובד שלישי-החזרי הוצאות

### הינם הוצאות של העובד אשר המדינה משפה אותו בגינם כגון נסיעות, אש"ל, החזקת רכב, מעונות וכדומה.

### הפרשות לקופת גמל 5% על חשבון המדינה, 5% על חשבון העובד (באפשרותו להגדיל עד 7% את הפרשותיו.)

### העובד יכול לבחור כל קופת גמל לקצבה (קרן פנסיה חדשה, ביטוח מנהלים, קופת גמל).

### העובד זכאי לבחור כל קופת גמל לקצבה בעלת רישיון ממשרד האוצר.לקרן פנסיה חדשה או לקופת גמל או לביטוח מנהלים בכל מקרה שיעור ההפרשות של המדינה יהיה זהה

### העובד רשאי להחליף את בחירתו ולהורות למדינה על העברת הפרשותיו השוטפות מקופה לקופה בכפוף לבחירתו.

### אין העובד זכאי לפיצוי פיטורין על שכרו בגין רכיבי "עבודה נוספת" בכפוף לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג.

**מיסוי ותיקון 3**

שיעור הניכויים והזיכויים לכל המכשירים הפנסיוניים זהה בתחולה מיום 1.1.08 מ"תיקון 3", כלל השכר שעובד זכאי לבטח עצמו עד 4 פעמים שכר ממוצע במשק 7,600 X 4. וזיכוי ממס של 35%, עד תקרה של 8,300 ש"ח לחודש בקרן פנסיה מקיפה ניתן להפקיד עד פעמיים שכר ממוצע במשק הותרה בקרן פנסיה כללית

**ניוד**

בהתאם לחוק מ – 2008 עובד רשאי להעביר את הכספים שצבר בכל מסלול פנסיוני מתוכנית לתוכנית, ביטוח מנהלים, קרן פנסיה, קופת גמל.

עובד זכאי לקבל בגין הפרשותיו החל מיום 1.1.2008 רק קיצבה אף אם צבר כספים בקופת גמל, רק במידה וצבר קיצבה לפחות 4,600 ₪ (צמוד למדד) יהיה זכאי לקבל את יתרת הצבירה כספים בקופת הגמל בסכום הוני.

פרטים נוספים באתר נש"מ - [www.csc.gov.il](http://www.csc.gov.il) - מחלקת גימלאות ופרישה

או באתר משרד האוצר

גמל נט- gemelnet.mof.gov.il.www

פנסיה נט- pensyanet.mof.gov.il.www

**בחירת ביטוח פנסיוני ע"י העובד/ת**

עובד רשאי לבחור בכל מכשיר פנסיוני ולקבל טפסים מתאימים ממחלקת משאבי אנוש בכל יחידה. בטופס עליו להחתים את הגוף המבטח ועליו לחתום. לאחר אישור הטופס ע"י הגוף המבטח, יופקדו ל"גוף המבטח" דמי תגמולים על פי המקובל בשירות המדינה.

מעת לעת העובד זכאי להחליף את הגוף המבטח.

דוגמא לטופס הצטרפות / בחירת קרן פנסיה:

**נספח א' (1)**

**ביטוח בגין כל השכר (קרן פנסיה)**

**עובד בדירוג דרגה**

**הפרשות לפנסיה גמל ולפיצויי פיטורים**

**הפרשות לפנסיה (גמל) ולפיצויי פיטורים**

|  |
| --- |
| החל מיום\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_ זכויותיו/תיה של העובד/ת \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  שם משפחה שם פרטי מס' ת.ז  תבוטחנה עפ"י בחירתו/ה בהסדר פנסיוני כדלקמן:  **בגין כל שכר קובע** - הפרשות הממשלה 13%, 6% פיצויים, הפרשות העובד/ת: לתגמולים (6.5% - 7%)\_\_\_\_\_\_\_.(ע"פי בחירת העובד/ת)  א. בקרן פנסיה. \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ מס' בשוק ההון\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  שם הקרן סמל מוטב מל"מ ( טופס ( 255     1. **בגין "עבודה נוספת הפרשות" -** הפרשות הממשלה 13%, 6% פיצויים, הפרשות העובד/ת: לתגמולים (6.5% - 7%)\_\_\_\_\_\_\_.(ע"פי   בחירת העובד/ת)   בקרן פנסיה. \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ מס' בשוק ההון\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  שם הקרן סמל מוטב מל"מ ( טופס ( 255    ג **בגין "החזר הוצאות מדינה 5%+ עובד 5%** לתגמולים ( ( 7%-5%. (ע"פי בחירת העובד/ת). בקרן פנסיה. \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ מס' בשוק ההון\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  שם הקרן סמל מוטב מל"מ ( טופס ( 255 |

|  |
| --- |
| מוסכם בין הצדדים כי ההסדר בנספח זה מהווה, בהתאם לסעיף 1(א) 1(ב) לצו שר התעשייה המסחר והתעסוקה ועל-פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג 1963-,שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בע"מ 4395 (מצ"ב כנספח ב') פטור לממשלה כמעסיק מ – 72% של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד/ת בגין %\_\_\_\_מהשכר הקובע .  הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזר כספים מתוך תשלומיה לפי סעיפים א ו-ב' לעיל אלא אם משך העובד/ת כספים שלא בשל אירוע מזכה לעניין נספח זה, אירוע מזכה פירושו - מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה\*)**     |  | | --- | | שם איש/ת הקשר\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ טלפון\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ נייד\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ כתובת \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  | | טלפון בחברה\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ מייל \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  | | תאריך\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ חתימת גורם מבטח\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **אישור העובד/ת**     |  | | --- | | כתובת\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ טל'/נייד\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  | | תאריך\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ חתימת העובד/ת\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  | | |

**חברות המנהלות קרנות פנסיה חדשות**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **שם החברה** | **כתובת** | **טלפון** | **פקס** |
| **אקסלנס נשואה פנסיה אחדות בע"מ** | **רח' ז'בוטנסקי 7 רמת גן** | **03-7536650** | **03-7536655** |
| **הלמן אלדובי קרנות פנסיה בע"מ** | **דרך בן גוריון 2 רמת גן** | **03-6000111** | **02-6121300** |
| **הפינקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ** | **דרך השלום 53 גבעתיים** | **03-7338081** | **03-7326610** |
| **הראל גלעד ניהול קרנות פנסיה בע"מ** | **רח' אבא הלל3 רמת גן** | **03-7549845** | **03-7547885** |
| **יובלים- ניהול קרנות פנסיה בע"מ** | **רח' לסקוב 26 תל אביב** | **03-6088116** | **03-6913093** |
| **מגן חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ** | **רח' הארבעה24 תל אביב** | **03-5610329** | **03-5623934** |
| **מיטב פנסיה בע"מ** | **ברקוביץ 4 תל אביב** | **03-7778000** | **03-7778001** |
| **מיטבית עתודה לניהול קרנות פנסיה בע"מ** | **דרך מנחם בגין 52 תל אביב** | **03-6360830** | **03-7252776** |
| **מנוף ניהול קרנות פנסיה בע"מ** | **רח' אבא הילל 3 רמת גן** | **03-7549845** | **03-7547885** |
| **מנורה מבטחים פנסיה בע"מ** | **רח' ז'בוטנסקי 7 רמת גן** | **03-7555888** | **03-7522636** |
| **מקפת החדשה ניהול קרנות פנסיה ותגמולים** | **רח' קויפמן 6 תל אביב** | **03-7958100** | **03-7958112** |
| **ספרינג- ניהול קרן פנסיה בע"מ** | **רח' אבא הלל 12 רמת גן** | **03-7569701** | **03-7569727** |

**חברות המנהלות קרנות פנסיה ותיקות מאוזנות**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **שם החברה** | **כתובת** | **טלפון** | **פקס** |
| **גלעד גמלאות לעובדים דתיים בע"מ** | **בן גוריון 38 רמת גן** | **03-5765888** | **03-7516165** |
| **יוזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ** | **רח' קויפמן 6 תל אביב** | **03-7958190** | **03-7658144** |
| **לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ** | **רח' אבא הלל רמת גן** | **03-7549845** | **03-7547885** |
| **מגן קרן פנסיה מרכזית לקואופרציה ביצרנות**  **תחבורה שירותים אגודה שיתופית בע"מ** | **הארבעה 24 תל אביב** | **03-5623943** | **03-5623934** |
| **עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ** | **דרך השלום 53 גבעתיים** | **03-7338904** | **03-7326610** |
| **עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאים בע"מ** | **דרך מנחם בגין 52 תל אביב** | **03-6360887** | **03-7252776** |
| **קופה לתגמולים ופנסיה של עובדי הסכנות**  **היהודית לארץ ישראל בע"מ** | **הלך ג'ורג' 45 ירושלים** | **02-6202510** | **02-6202711** |
| **קופת הפנסיה של הסתדרות העובדים**  **הלאומית בע"מ** | **רח' לסקוב 26 תל אביב** | **03-6088118** | **03-6090746** |
| **קרן הגמלאות של עורכי דין בישראל בע"מ** | **יצחק שדה 17 תל אביב** | **03-5621841** | **03-6241399** |
| **קרן הגמלאות של חברי דן בע"מ** | **רח' הגליל 3 תל אביב** | **03-6933421** | **03-5606267** |
| **אדם גמולים חברה לניהול קופות גמל בע"מ** | **הנגב 11 תל אביב** | **03-7142155** | **03-5756093** |
| **בת למד דלת בע"מ** | **רח' יהודה הלוי תל אביב** | **03-5146578** | **03-5746332** |
| **בר קרן תגמולים בע"מ** | **הנגב 11 תל אביב** | **03-7142777** | **03-7142111** |
| **גאון גמל בע"מ** | **היצירה 29 רמת גן** | **03-6111655** | **03-6127215** |
| **גד גמולים חברה לניהול קופות גמל בע"מ** | **הנגב 11 תל אביב** | **03-7142777** | **03-7142111** |
| **גל גמל למורים חברה לניהול קופות גמל**  **למורים בע"מ** | **מונטיפיורי 27 תל אביב** | **03-6204944** | **03-6204933** |
| **דפנה ניהול קופות גמל בע"מ** | **רוטשילד 80 ת.ד 2639 תל אביב** | **03-5641466** | **03-5641388** |
| **דש ניהול קופות גמל בע"מ** | **יהודה הלוי 23 בית דיסקונט**  **תל אביב** | **03-6843333** | **03-6843330** |
| **האוגר קופה לחסכון תגמולים לעצמאים בע"מ** | **סמילנסקי 5 בית זאב ת.ד 2124**  **נתניה** | **09-8625420** | **09-8625419** |
| **הגומל קופת גמל למורים וגננות בע"מ** | **רוטשילד 80 ת.ד 2639 תל אביב** | **03-6922927** | **03-6922913** |
| **הדס מרכנתיל קופות גמל בע"מ** | **רח' מאז"ה 56 תל אביב** | **03-7112719** | **03-7112700** |
| **החברה המנהלת של המינהל- קרן השתלמות**  **לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ** | **רח' בן זכאי 8 תל אביב** | **03-6868000** | **03-6868988** |
| **החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות**  **לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ** | **רח' בן זכאי 8 תל אביב** | **03-6868000** | **03-68686988** |
| **החברה לניהול קרן השתלמות לשופטים**  **בע"מ** | **מזכירות הקרן: כנפי נשרים 22**  **ירושלים** | **02-6556955** | **02-6556965** |
| **היהלום א.ש לבטוח הדדי של חברי בורסת**  **היהלומים** | **ז'בוטינסקי 3 רמת גן** | **03-5760208** | **03-5750652** |
| **הלמן אלדובי קופות גמל** | **דרך בן גוריון 2 רמת גן** | **03-6000101** | **03-6121800** |
| **הנדסאים וטכנאים- חברה לניהול קופות**  **גמל בע"מ** | **ארלוזורוב 93 תל אביב** | **03-6921380** | **03-6918840** |
| **הסתדרות באקדמאים במח"ר ניהול קופות**  **גמל בע"מ** | **שטראוס 17 ירושלים** | **02-6246020** | **02-6846893** |
| **הפינקס גמל בע"מ** | **דרך השלום 53 גבעתיים** | **03-7992101** | **03-7329021** |
| **החברה לניהול קרן השתלמות למהנדסים**  **בע"מ** | **דיזינגוף 200 תל אביב** | **03-5228135** | **03-5228381** |
| **הראל גמל בע"מ** | **אבא הילל סילבר 3, רמת גן** | **03-7619201** | **03-7549822** |
| **וויזר קופות גמל בע"מ** | **גד מנדלה 2 אזה"ת פולג נתניה** | **09-8637127** | **09-8650467** |
| **חברה לניהול קופות גמל של העובדים**  **באוניברסיטה העברית ירושלים** | **כפר הייטק 2/2 קמפוס אדמונד**  **ירושלים** | **02-6584626** | **02-6586779** |
| **חברה לניהול קופות גמל של העובדים בעיריית**  **תל-אביב יפו** | **פומבידתא 4 תל-אביב** | **03-5210603** | **03-5480630** |
| **חברה לניהול קופות גמל של העובדים בעירית**  **רמת גן** | **בן יוסף 11 רמת גן** | **03-6734601** | **03-6702247** |
| **חן יהב החברה לניהול קופות גמל** | **ירמיהו 80 ירושלים** | **02-5009764** | **02-5385869** |
| **יהב קרן השתלמות וחיסכון לאחים ואחיות** | **ארלוזורוב 93 תל אביב** | **03-6914941** | **03-6910696** |
| **ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ** | **דיזינגוף 50 תל-אביב** | **03-7132323** | **03-7132324** |
| **ישיר בית השקעות בע"מ** | **אפעל 35 פתח תקוה** | **03-9785555** | **03-9211965** |
| **כור-תדיראן גמל בע"מ** | **הארבה 21 תל אביב** | **03-6843331** | **03-6843330** |
| **כלל גמל בע"מ** | **דרך מנחם בגין 37 תל אביב** | **03-5652555** | **03-5652544** |
| **לאומי קמ"פ בע"מ** | **אחד העם 14 תל אביב** | **03-5147538** | **03-5147507** |
| **להבה קרן השתלמות בע"מ** | **החשמונאים 84 תל אביב** | **03-6242633** | **03-6242632** |
| **מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים**  **בע"מ** | **אבן גבירול תל אביב** | **03-6068401** | **03-6068581** |
| **מגדל גמל פלטיניום בע"מ** | **מנחם בגין 52 תל אביב** | **03-7919999** | **03-7919800** |
| **מגדל ניהול קופות גמל בע"מ** | **קויפמן 6 תל אביב** | **03-7958164** | **03-7658144** |
| **מגן קרן פנסיה בע"מ** | **האבעה 24 תל אביב** | **03-5610329** | **03-5623934** |
| **מיטב גמל בע"מ** | **ברקוביץ' 4 תל אביב** | **03-7778080** | **03-7778081** |
| **מילניום גמל והשתלמות בע"מ** | **רח' נחמני 14 תל אביב** | **03-5666777** | **03-5666777** |
| **מישור קרן השתלמות על יסודיים בע"מ** | **קויפמן 6 תל אביב** | **03-5162135** | **03-5162136** |
| **מנורה מבטחים וגמל בע"מ** | **רח' אלנבי 115 תל אביב** | **03-7107104** | **03-7107731** |
| **מרכנתיל ניהול קופות גמל בע"מ** | **רח' יבנה 32 תל אביב** | **03-5647750** | **03-5647751** |
| **נגב קופה לפיצויים** | **אריאנא 23 תל אביב** | **03-6844454** | **03-6844425** |
| **נתיב קרן הפנסיה של פועלי ועובדי מפעל משק**  **ההסתדרות בע"מ** | **אבא הילל 3** | **03-7549845** | **03-7547885** |
| **עו"ס חבר לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ** | **ארלוזורוב 93 תל אביב** | **03-6921159** | **03-6321148** |
| **עומר קרן לביטוח הדדי** | **יגאל אלון 90 תל אביב** | **03-5623828** | **03-5623825** |
| **עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות**  **בע"מ** | **החשמונאים 88 תל אביב** | **03-5614646** | **03-5614649** |
| **עוצ"מ קופ"ג על עובדי הציבור במושבים**  **בע"מ** | **החשמונאים 88 תל אביב** | **03-5614646** | **03-5614649** |
| **עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ** | **ארלוזורוב 93 תל אביב** | **03-6921271** | **03-7660001** |
| **עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ** | **דרך השלום 53 תל אביב** | **03-7338904** | **03-7326610** |
| **פסגות אופק גמל בע"מ** | **יעבץ 33 תל אביב** | **03-7968883** | **03-5165393** |
| **ק.ה.ר קרן השתלמות לרוקחים בע"מ** | **ארלוזורוב 93 תל אביב** | **03-6921221** | **03-6921136** |
| **קהל קרן השתלמות לעובדים בע"מ** | **דרך מנחם בגין 52 תל אביב** | **03-7919999** | **03-7919800** |
| **קופת גמל לעובדים חדשים בתעשייה הצבאית**  **בע"מ** | **מנחם בגין 11 רמת גן** | **03-7556308** | **03-7556100** |
| **קופת התגמולים של עובדי בנק אגוד לישראל**  **בע"מ** | **אחוזת בית 6 תל אביב** | **03-5191994** | **03-5191997** |
| **החברה לניהול קופות גמל של עובדי בנק**  **דיסקונט בע"מ** | **רח' לילינבלום 25 תל אביב** | **03-5145593** | **03-5146045** |
| **קופת התגמולים של פקידי בנק לאומי לישראל**  **בע"מ** | **יהודה הלוי 9 תל אביב** | **03-5148735** | **03-5148755** |
| **קופת התגמולים של פקידי בנק לאומי**  **למשכנתאות בע"מ** | **רח' מונטיפיורי 31 תל אביב** | **03-5648411** | **03-5648412** |
| **קופת התגמולים של פקידי מרכנתיל דיסקונט**  **בע"מ** | **רח' יבנה 32 תל אביב** | **03-5647750** | **03-5647751** |
| **קופת תגמולים ופנסיה של עובדי הסוכנות**  **היהודית לארץ ישראל** | **המלך ג'ורג' 45 ירושלים** | **02-6202510** | **02-6202711** |
| **קופת תגמולים לעובדי האוניברסיטה העברית**  **ירושלים בע"מ** | **כפר הייטק 2/2 קמפוס אדמונד**  **ספרא ירושלים** | **02-6584626** | **02-6586779** |
| **קופת תגמולים של עובדי בנק אוצר החייל**  **בע"מ** | **מנחם בגין 11 תל אביב** | **03-7556308** | **03-7556100** |
| **קרן השתלמות לאקדמאים במדעי החברה**  **והרוח בע"מ** | **גוש עציון 31 גבעת שמואל** | **03-5329063** | **03-5329096** |
| **קרן השתלמות לטכנאים והנדסאים בע"מ** | **ארלוזורוב 93 תל אביב** | **03-6921380** | **03-6921320** |
| **קרן השתלמות למורים העל יסודיים בע"מ** | **קויפמן 6 תל אביב** | **03-5162135** | **03-5162136** |
| **קרן השתלמות למשפטנים בע"מ** | **ארלוזורוב 93 תל אביב** | **03-6921331** | **03-6919375** |
| **קרן חיסכון לצבא קבע בע"מ** | **מנחם בגין 11 רמת גן** | **03-5690146** | **03-7556100** |
| **שדות חברה לניהול קופות גמל בע"מ** | **מנחם בגין 48 תל אביב** | **03-5317338** | **03-5371339** |
| **תמיר פישמן גמל והשתלמות בע"מ** | **רח' הארבעה תל אביב** | **03-6849213** | **03-6869440** |