

איך להפוך את קרן הפנסיה שלך מטובה למצוינת

רבים מחברי שפוגשים אותי באירועים משותפים שואלים אותי האם הפנסיה שיש לי ממקום העבודה טובה... ? מה אני ממליץ עבורם... ? מה הכי נכון וכדאי לעשות ?

במאמר זה ניתן מספר כללי אצבע חשובים כיצד לדאוג ולייצר לנו את קרן הפנסיה הכי טובה ומקסימלית לעניין הכיסוי הביטוחי. לעניין מסלולי ההשקעות בכתבת המשך...



מה זה בעצם קרן פנסיה?

קרן פנסיה: היא תכנית לביטוח פנסיוני הן לשכיר והן לעצמאי .

לעובד שכיר המעסיק מפקיד אחוז מהשכר לטובת קופה זו. החל משנת 2008 ישנה חובת הפקדה למעסיקים ומרבית השכירים במשק מבוטחים בתוכנית זו, אחוזי הפקדת החובה לקופה הפנסיונית נכון לשנת 2020 הינם 6.5% תגמולי מעסיק 6% תגמולי עובד 6% פיצויי סה"כ 18.5% מהמשכורת ברוטו.

כל ההפקדה מועברת מידי חודש לקרן הפנסיה, ככל שנפקיד סכום גבוה יותר כך הקצבה העתידית תהייה גבוהה יותר.

אז מה נותנת לי קרן הפנסיה ?

ניתן לחלק לשניים ולהגדיר את תפקידה של קרן הפנסיה:

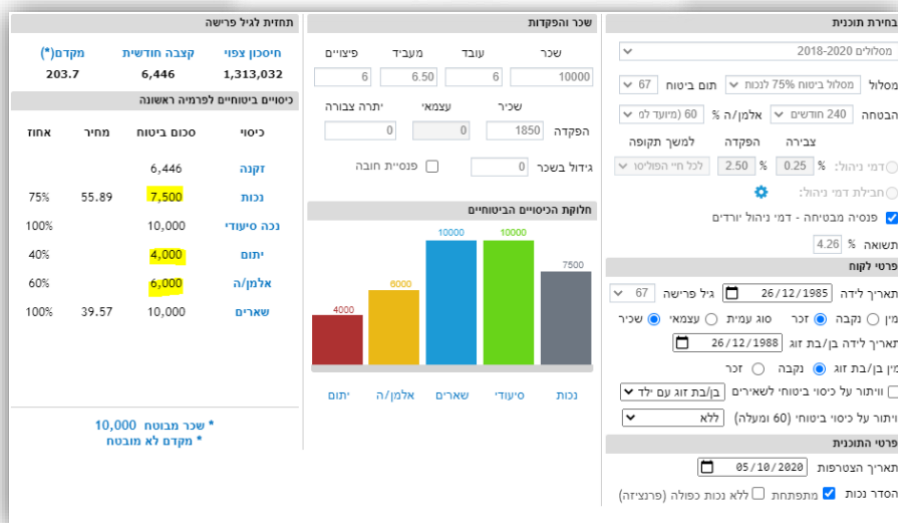
1. לבטח אותנו בכיסויים ביטוחים עד לגיל הפרישה.
2. החל מגיל פרישה להעניק לנו קצבה חודשית לכל ימי חיינו.

לדוגמא רועי הינו גבר נשוי בן 35 שמצטרף לקרן הפנסיה ושכרו 10,000 ₪, במסגרת הצטרפותו לקרן ירכשו לו כיסויים ביטוחיים:

ביטוח למקרה של נכות בסכום של 7500 ₪ ,
קצבת שארים לאלמנה בגובה 6000 ₪
ו- 4000 ₪ פיצוי חודשי ליתומים עד גיל 21 .

האם כיסויים אלו טובים ? האם כיסויים אלו מספיקים לרועי ?

ב 2 הכיסויים העיקריים של קרן הפנסיה מתחבאים " החורים " הגדולים...



משפחה **צריכה** סכום חד פעמי למקרה מוות בנוסף לשאירים



טרנדית

בן 33 ממגדל העמק נפטר מנגיף הקורונה

בן-ה-33 ממגדל העמק נפטר מנגיף הקורונה והותיר אחריו את אשתו ותינוק יתום בן שנה. רוזיליו ואשתו החלימו מסרטן ושניהם חלו בנגיף, כשהיא החלימה (קורונה)



כיצד נהפוך את קרן הפנסיה שלנו מטובה למצוינת?

**התשובה: אנו נרצה שיהיה לנו את הכיסוי הביטוחי הכי טוב שניתן
לקרן הפנסיה ובנוסף להגיע עם צבירה גבוהה ככל שניתן ערב
הפרישה**

נשאלת השאלה האם הכיסוי הביטוחי שקרן הפנסיה מעניקה לי באופן אוט' הינו
הטוב ביותר ונכון עבורי? ואיך אני מגיע לצבירה המירבית ערב הפרישה?

התשובה לשאלה הראשונה היא שהכיסוי הביטוחי של קרן הפנסיה ממש לא
מספיק עבורנו כפי שתואר בדוגמאות מהעמוד הקודם, התשובה לשאלה
השנייה – בכתבת המשך.

הבעיה עם הכיסוי הביטוחי:

ביטוח שאירים – למעשה מדובר בביטוח חיים שקיים בקרן הפנסיה אך
מיועד לשאירים בלבד (בן/בת זוג וילדים עד גיל 21), ללא תלות ישירה
למספר הילדים ללא יכולת לקבוע באופן אישי את הסכום הנכון עבורי.

ביטוח נכות – ביטוח שישולם במקרה של אי יכולת עבודה כתוצאה
ממחלה או תאונה עפ"י הגדרות רחבות שנקבעו ע"י קרן הפנסיה ולא
דווקא מתאימות לעיסוקי הספציפי.

על מנת לפצות על החורים נדרש לבצע התאמה אישית ולהרחיב את הכיסויים של קרן
הפנסיה באמצעות: 1. כיסוי המטריה 2. כיסוי ביטוח חיים.
בכתבה זו אפרט את כיסוי המטריה שלא רבים מכירים.

מה מעניקה המטריה הביטוחית לקרן הפנסיה?

המטריה מאפשרת להרחיב את הכיסוי של קרן הפנסיה במקרים הבאים:

1. כיסוי למקרה ביטוח לפי הגדרת עיסוק ספציפי
2. כיסוי למקרה ביטוח לתקופת האכשרה בקרן הפנסיה (5 שנים)
3. כיסוי לסכומים מקוזזים מתשלום הקרן ע"י גורם ממשלתי





למה אני צריך לרכוש את כיסוי המטריה בפועל ?

1. עיסוק ספציפי :

עובדים שחוששים שהתביעה שלהם בקרן הפנסיה תידחה בשל הגדרה עיסוקית שלא מתאימה לעיסוק עבודתם לדוגמא:

פנסיית נכות- מסוגלות לעבוד בעבודה אחרת

רופא הקרן קובע את זכאות העמית לפנסיית נכות בהתייחס למספר פרמטרים, בין השאר, ליכולת העמית לעבוד בעבודתו או בעבודה אחרת **המתאימה להשכלתו, הכשרתו או ניסיונו**

אם העמית מסוגל לעבוד בעבודה אחרת בהתאם לאמור לעיל, הקרן תדחה את התביעה

מהנדס בניין שהגיש תביעה לפנסיית נכות מסיבת אי היכולת להמשיך לעסוק בתפקידו כמהנדס בשטח עקב בעיות גב ועמוד שדרה

רכש עיסוק
ספציפי

חברת הביטוח תשלם לפי
עיסוקו ערב קרות האירוע

רופא הקרן יבחן האם יוכל לעבוד בתפקיד המתאים להשכלתו- מהנדס בניין ואם כן, ידחה את התביעה לפנסיית נכות ויפנה אותו לעבודה במשרד כמהנדס וכיו"ב

כלומר במידה ומהנדס הבניה בדוגמא הנ"ל תביעת הנכות שלו מקרן הפנסיה עתידה להידחות בעוד באם ירכוש מטריה ביטוחית התביעה תשלום במלואה ע"י חברת הביטוח ממנה נרכשת המטריה הביטוחית.



2. כיסוי למקרה ביטוח לתקופת האכשרה בקרן הפנסיה (5 שנים)

בעת הצטרפות לקרן פנסיה ישנה תק' אכשרה של 5 שנים בגין מחלות קיימות שאנו יודעים או לא יודעים על קיומן להלן דוג' למקרה בו עתידה קרן הפנסיה לדחות את תשלום הנכות :



בהינתן שלמבוטח היה כיסוי מטריה – אזי התשלום לא היה נדחה בגין תק' אכשרה ע"י חברת הביטוח

3. כיסוי לסכומים מקוזזים מתשלום הקרן ע"י גורם ממשלתי

הרחבה לביטול קיזוז פיצוי חודשי מגורם ממשלתי בקרן הפנסיה
קיימים חמישה מקרים בהם מתבצע קיזוז מול גורמים ממשלתיים:

- ביטוח לאומי – תאונות עבודה ומחלות מקצוע
- משרד הביטחון נפגעי פעולות איבה
- משרד הביטחון נכי צה"ל
- משטרת ישראל – נכים
- שירות בתי הסוהר – נכים

באפשרות העמית לבטל את הקיזוז ותשלום החלק היחסי ע"י חברת הביטוח

למי כדאי לרכוש מטריה ביטוחית?
עובדים שחוששים שהתביעה שלהם בקרן הפנסיה תידחה בשל הגדרה
עיסוקית או בשל תקופת האכשרה יכולים לרכוש את החלקים
הספציפיים במטריה הביטוחית.

בין המקצועות שיכולים לרכוש הגדרה עיסוקית

מרצה	הנדסאי	עורך דין
מנהל מכירות	מהנדס תוכנה	עובד היי טק
מורה	מנהלת סוכנות רכב	שופט
שמאי	פסיכולוג	יועץ מס
גננת	ביוכימאי	אופטימטריסט

גם עובדים שאינם יכולים לרכוש את ההגדרה העיסוקית יכולים לרכוש את שני הפרקים הנוספים במטריה,
ביטול תקופת אכשרה וביטול קיזוז מול ביטוח לאומי.

כמה עולה לרכוש את המטריה הביטוחית?

עלות כיסוי "מטריה" משתנה לפי גיל וחברה, מומלץ ונדרש לבצע בדיקה עם
סוכן ביטוח פנסיוני אודות הצטרפות עצמאית לכיסוי חשוב זה שלרוב נרכש יחד
עם ביטוח חיים להשלמה והרחבת הכיסוי עבור תא משפחתי!

גיל	ביטול אכשרה	הגדרה עיסוקית	ביטול קיזוז	סה"כ
30	7.98 ש"ח	7.98 ש"ח	12.49 ש"ח	28.45 ש"ח
40	11.30 ש"ח	11.30 ש"ח	17.69 ש"ח	40.29 ש"ח
50	24.89 ש"ח	24.89 ש"ח	38.96 ש"ח	88.74 ש"ח

לדוג' עלות המטריה הביטוחית בחברת הראל לעובד המרוויח 10,000 ש"ח



בהינתן כל עוד ישנם פערים בכיסויים של קרן הפנסיה אנו מחויבים לבצע שיפורים באופן עצמאי וזאת ע"י הוספת כיסויים משלימים כגון ביטוח חיים ומטריה ביטוחית.

ע"מ לדעת את הסכומים הנדרשים לנו וכן את העלויות, נדרש להתיעץ עם בעל מקצוע **סוכן ביטוח מורשה** בעל רישיון פנסיוני במסגרת פגישת שיווק פנסיונית מלאה אודות תיק הביטוח שלנו.

**המידע המוצג בכתבה, הינו חומר מסייע בלבד ומתומצת.
אין לראות בכתבה באתר המלצה לשיווק/ייעוץ פנסיוני, כל צירוף לקופ"ג יש לבצע ע"י בעל רישיון סוכן פנסיוני מורשה.**

מקורות עזר:

סימולטור SMS 2010

אתר פנסיוני – נדב טסלר <https://pensuni.com/?p=4599>

מצגת מטריה ביטוחית חברת מנורה – יעל ניסים

מצגת מטריה ביטוחית חברת הראל

