

קרון פנסיה לשכירים

חיסכון פנסיוני הוא אחד הצעדים הכלכליים החשובים ביותר בחייו של כל עובד. מדריך זה מרכז עבורכם את המושגים המרכזיים, הזכויות שלכם כשכירים, והפרמטרים הקריטיים שיעזרו לכם לבחור את הגוף הנכון לניהול עתידכם הכלכלי.

למה צריך פנסיה?

- **החלפת הכנסה :** מטרת העל של החיסכון הפנסיוני היא להחליף את המשכורת החודשית ברגע שנפסיק לעבוד, ובכך להבטיח קיום כלכלי בכבוד לאחר הפרישה.
- **צמיחת הכסף :** החיסכון מורכב מהפקדות חודשיות של העובד והמעסיק, המושקעות בשוק ההון כדי לייצר צמיחה ותשואה לאורך השנים.
- **רשת ביטחון :** מעבר לחיסכון, קיימת **ערבות הדדית** בין העמיתים בקרון. ערבות זו מעניקה כיסויים ביטוחיים מובנים למקרי נכות (אובדן כושר עבודה), ומוות (קצבת שאירים לבני המשפחה).

אפיקי החיסכון המרכזיים בישראל

בישראל פועלים שלושה אפיקי חיסכון פנסיוני (חיסכון צובר) מרכזיים:

1. **קרון פנסיה:** האפיק הנפוץ והמומלץ ביותר. כולל כיסויים ביטוחיים מובנים (נכות ושאירים) אשר נהנה ממנגנון הערבות ההדדית.
2. **קופת גמל לקצבה :** אפיק הדומה לקרון פנסיה מבחינת הטבות המס, אך אינו כולל רכיבי ביטוח מובנים.
3. **ביטוח מנהלים :** תוכנית ביטוח הכוללת חיסכון (וכיסויים ביטוחיים אשר נרכשים מל חברת הביטוח ועלותם יקרה בשונה מפנסיה ששם מבוסס על ערבות הדדית),

במדריך זה נתמקד במוצר המוביל – קרון פנסיה לשכירים.

חוק פנסיית חובה לשכירים

חוק פנסיית חובה חוקק בשנת 2008 ומאז הוא מחייב כל מעסיק בישראל להפריש כספים לפנסיה עבור עובדיו.

מתי מתחילים להפריש?

הזמן שבו המעסיק חייב להתחיל להפקיד את הכספים תלוי בהיסטוריה הביטוחית של העובד:

- **לעובד עם פנסיה פעילה:** המעסיק מחויב להפריש מהיום הראשון לעבודה. ההפקדה בפועל מבוצעת רטרואקטיבית לאחר 3 חודשי עבודה, או בתום שנת המס (המוקדם מביניהם).
- **לעובד ללא פנסיה פעילה:** הזכאות להפרשות מתחילה רק לאחר השלמת 6 חודשי עבודה אצל אותו מעסיק.

כמה מפרישים? (אחוזי ההפקדה החודשיים)

- **חלק העובד 6% עד 7%** (לבחירת העובד). מומלץ להפקיד את המקסימום (7%) כדי ליהנות מהטבות מס מקסימליות ולהגדיל את החיסכון.
- **חלק המעסיק (תגמולים) 6.5% עד 7.5%** (לבחירת המעסיק).
- **חלק המעסיק (פיצויים) 6% עד 8.33%** (משולם על ידי המעסיק לטובת רכיב הפיצויים).

זכות הבחירה של העובד

זהו אחד הסעיפים החשובים ביותר בחוק: **המעסיק אינו רשאי לקבוע עבורכם היכן יתנהל הכסף שלכם.** זכותכם המלאה והבלעדית לבחור:

- את סוג המוצר קרן פנסיה, קופת גמל או ביטוח מנהלים.
- את החברה המנהלת (מנורה, הפניקס, אלטשולר שחם, הראל, מיטב, כלל, מגדל וכו').
- את סוכן הביטוח שדרכו תנהלו את התיק.

כיצד בוחרים גוף מנהל? הפרמטרים החשובים

כדי להבטיח שהכסף שלכם נמצא במקום הטוב ביותר, יש לבחון שלושה פרמטרים מרכזיים:

1. דמי ניהול: מורכבים מדמי ניהול מההפקדה השוטפת ומדמי ניהול מהצבירה הכוללת. הפחתה של דמי הניהול יכולה לחסוך לכם עשרות אלפי שקלים לאורך השנים.
2. תשואות הגוף המנהל: ביצועי קרן הפנסיה והרווחים שהיא מייצרת בשוק ההון לאורך שנים משפיעים ישירות על גובה הקצבה העתידית שתקבלו.
3. איזון אקטוארי: אחת לרבעון מבצעת הקרן איזון אקטוארי שמשמעותו השוואת הריסקים (פרמיות הביטוח) שנגבו באותו הרבעון, אל מול התשלומים הצפויים בגין מקרי נכות ושאיירים שאירעו באותו הרבעון, אם התוצאה חיובית, כלומר נגבו יותר ריסקים ממה ששולמו קצבאות נכות ושאיירים, נוצר מצב של "עודף אקטוארי" והעודפים מוחזרים לחשבונות החוסכים. אם התוצאה שלילית, כלומר שולמו יותר קצבאות נכות ושאיירים מאשר נגבו ריסקים, נוצר מצב של "גרעון אקטוארי" והיתרה השלילית מקוזזת מחשבונות החוסכים.
4. איכות השירות: מאחר שקרן פנסיה כוללת רכיב ביטוחי, חשוב להשתייך לגוף חזק, יעיל וזמין שיהיה שם עבורכם ועבור משפחתכם במידה ותזדקקו לביטוח.