

### דף מידע - אפשרויות קצבאות

אחד הנושאים החשובים ביותר בעת פרישה לגמלאות זה להבין את האפשרויות לקבלת קצבאות מהתוכניות השונות של החוסך/ת.

בחלק מהתוכניות ניתן לבחור מסלולים בהתאמה אישית על בסיס גיל, מין, מצב משפחתי ובחלק לא.

קצבה – משולמת מדי חודש בחודשו לגמלאי לכל ימי חייו לפי תנאי התוכנית.

מקדם המרה – גורם החלוקה שנקבע בהתאם לתנאי ההשקעה, תוחלת החיים ודמי הניהול פרטנית לתוכנית.

### קצבאות מקרנות פנסיה

שם קצבה	סוג הקצבה	המשך לב. הזוג	תקופת תשלומים מובטחת	מסלולים משולבים ב. זוג + תקופה מובטחת	ניוד כסף נוסף מקופות אחרות
פנסיה תקציבית	צמודה למדד ולתוספות לגמלאים	60%	אין	אין	לא
קרן ותיקה גרעונית	צמודה למדד לאיזון אקטוארי	60%	אין	אין	לא
קרן פנסיה ותיקה לא גרעונית	צמודה למדד ולאיזון אקטוארי	60%	בחלק מהקרנות	בחלק מהקרנות	לא
קרן פנסיה חדשה זכאית	צמודה למדד ולאיזון אקטוארי	100%-30%	מהפעלת הקצבה ועד גיל 87 לכל היותר	כן	כן – בהגבלת תקרה
קרן פנסיה חדשה כללית	צמודה למדד ולאיזון אקטוארי	100%-30%	מהפעלת הקצבה ועד גיל 87 לכל היותר	כן	כן – ללא הגבלה

דגשים לקרנות פנסיה חדשות:

א. ניתן לבחור במסלול המשך לבת הזוג בשיעורים של 100%-30% יחד עם תקופה מובטחת למוטבים (בהתאם לתקנון)

ב. ניתן לבחור מסלולים שונים בתוך אותה קרן חדשה.

ג. ניתן להמיר חלק מהסכום הצבור לקצבה לפי בחירת הפורש.

ד. תנודתיות הקצבה בהתאם לאיזון אקטוארי ותוצאות ההשקעה שתשיג הקרן על החלק החופשי (נכון להיום זכאיות הקרנות להנות מאג"ח מובטחות בשיעור של 4.6% לשנה על 60% מהנכסים).

ה. תקנוני הקרנות החדשות עשויים להשתנות מעת לעת.



### קצבאות מחברת ביטוח

יש לסווג את הפוליסות לפי מועד ההצטרפות או החלת נספחי קצבה הקובעים את תנאי ההשקעה וסוגי המקדמים

#### פוליסות ביטוח שהופקו עד תום 1991 ונספחי קצבה שהוספו לפוליסות הוניות

שם קצבה	תנאי השקעה	סוג המקדם	המשך לב. הזוג	תקופת תשלומים מובטחת	מסלולים משולבים ב. זוג + תקופה מובטחת	ניוד כסף נוסף מקופות אחרות
גמלא א/ב/ג	זכאות לאג"ח בריבית מובטחת	מקדם ישן מוגן תוחלת חיים	100%-60%	120	לא	לא
עדיף/יותר/מניב	זכאות לאג"ח בריבית מובטחת	מקדם ישן מוגן תוחלת חיים	100%-60%	120	לא	לא
נספחי קצבה על פוליסות הוניות	זכאות לאג"ח בריבית מובטחת	מקדם ישן מוגן תוחלת חיים	100%-60%	120	לא	לא
פוליסות הון	זכאות לאג"ח בריבית מובטחת	אין מקדם	אין	אין	אין	אין

- א. בתוכניות הנ"ל ניתן לבחור במסלול המשך לבת הזוג בשיעורים של 100%-60% או במסלולי פרישה עם תקופה מבוטחת למוטבים.
- ב. ניתן לבחור מסלולים שונים בתוך אותה פוליסה.
- ג. ניתן להמיר חלק מהסכום הצבור לקצבה לפי בחירת הפורש.
- ד. תנאי ההשקעה נותרים בתוקף עד לקצבה האחרונה שתשולם לגמלאי/ת ו/או לב. הזוג (אם נבחר).
- ה. קיימים מסלולים נוספים כגון: קצבה לכל החיים: ללא תקופת תשלומים מובטחת או מענק 25 קצבאות ועוד.
  1. הקצבה: צמודה למדד.
  2. קיימים סוגים שונים של נספחי קצבה – יש לבחון פרטנית.



פוליסות ביטוח שהופקו בשנים 1992-06/2001

שם פוליסה	תנאי השקעה	סוג המקדם	המשך לב. הזוג	תקופת תשלומים מובטחת	מסלולים משולבים ב. זוג + תקופה מובטחת	ניוד כסף נוסף מקופות אחרות
פוליסות מעורב/חיסכון טהור	משתתפות ברווחים	עד 12/2007 – ללא מקדם. החל מ – 2008 מקדם חדש	משתנה בין חברות ביטוח	240	אין	לא
עדיף/יותר/מניב	משתתפות ברווחים	מקדם וותיק מוגן תוחלת חיים	100%-60%	120	לא	לא

פוליסות ביטוח שהופקו 06/2001-2012

שם פוליסה	תנאי השקעה	סוג המקדם	המשך לב. הזוג	תקופת תשלומים מובטחת	מסלולים משולבים ב. זוג + תקופה מובטחת	ניוד כסף נוסף מקופות אחרות
פוליסות הון	משתתפות ברווחים	עד 12/2007 – ללא מקדם. החל מ – 2008 מקדם חדש	משתנה בין חברות ביטוח	240	אין	כן
פוליסות לקצבה	משתתפות ברווחים עד 12/2003. החל מ 2004 מסלולי השקעה.	מקדם חדש אינו מוגן תוחלת חיים. מגיל 60 מקדם חדש – מוגן התארכות תוחלת חיים	100%-60%	240	אין	בכפוף להסכמת חברת הביטוח



פוליסות ביטוח שהופקו החל מ-2013

שם פוליסה	תנאי השקעה	סוג המקדם	המשך לב. הזוג	תקופת תשלומים מובטחת	מסלולים משולבים ב. זוג + תקופה מובטחת	ניוד כסף נוסף מקופות אחרות
פוליסות לקצבה	מסלולי השקעה	מקדם חדש אינו מוגן תוחלת חיים. מגיל 60 מקדם חדש – מוגן התארכות תוחלת חיים	100%-60%	240	בחלק מהפוליסות	בכפוף להסכמת חברת הביטוח

מסקנות

- א. בטרם בחירת מסלול פרישה יש להביא בחשבון מצב משפחתי בדגש על "ידועים בציבור", ילדים תלויים, המצב הבריאותי והתעסוקתי של הפורש ובן/ת הזוג, הקלות המס וכיו"ב.
- ב. יש לבחון פרטנית את התוכניות השונות, תנאי ההשקעה ומקדם ההמרה, מסלולי הפרישה, דמי הניהול השונים, תנאי המשיכה בפטור ממס.

לקריאה נוספת:

מאיפה כדאי לקבל פנסיה

נספחי קצבאות

מקדמי קצבה

יעקב שיץ – יועץ פנסיוני

