

חיים משה ישכרוף

052-761-4646

insurance.cmi@gmail.com

MOSES ISSACHAROFF

FINANCE & INSURANCE BROKER

+972-52-761-4646

+972-3-5702091

insurance.cmi@gmail.com

HAGRA 7/4, BNEI BRAK, ISRAEL



חיים משה ישכרוף

סוכן ביטוח ופיננסים

052-761-4646

03-5702091

insurance.cmi@gmail.com

הגר"א 7/4, בני ברק

מה זה אומר פנסיה?

אם אתה עצמאי אתה חייב להפריש אחוזים מסוימים
מהכנסות שלך מדי חודש בחודשו בשביל פנסיה
ואם אתה שכיר אז אתה יחד עם המעסיק מפרישים אחוזים
מסוימים בשביל פנסיה

הכסף מעבירים לגוף שנקראת קרן פנסיה

כנגד הכסף שהפרשת אתה זכאי לקבל תמורה

נראה בהמשך למה אנו זכאים

כמה אחוז מהמשכורת מפרישים לפנסיה

ממשכורת ברוטו

❖ העובד מפריש מכספו 6% או 7% תגמולים

❖ המעביד מפריש מכספו 6.5% או 7.5% תגמולים

❖ המעביד מפריש מכספו 6% או 8.33% לפי סעיף 14 פיצויים

❖ עצמאי מפריש מהכנסות כפי חוק פנסיית חובה, ומעבר לזה

מפריש כמה שרוצה!, נראה בהמשך

חשוב להפנים!

כשכיר

המקור לכספי הפנסיה שאקבל ביציאה לפנסיה

הוא מהפרשות שהפרשתי יחד עם המעסיק כולל כספי הפיצויים,

$$8.33\% + 7.5\% + 7\%$$

כעצמאי

המקור לכספי הפנסיה שאקבל ביציאה לפנסיה

הוא מההפרשות שהפרשתי, כל סכום שהוא

מה הקרן עושה עם הכסף שהעברת אליהם?

קרן פנסיה תשקיע הכספים בהתאם לבחירתך במקומות שיגרמו לכסף לצמוח

יש הרבה אפשרויות שאפשר להשקיע שמה הכספים, כל אפשרות נקרא מסלול השקעה

- הלכה
- אג"ח
- מסלול תלוי גיל
- מניות
- מדד S&P 500
- ועוד...

ועל זה שהם מטפלים בכסף שלנו ומשקיעים אותו במקום שבחרנו

אנו משלמים להם דמי ניהול

מתי אתה זכאי לקבלת תמורה על הכסף שהעברת?

זה מתחלק ל 2 תקופות

תקופה א מהיום עד גיל 67

תקופה ב מגיל 67 עד סוף החיים

תקופה א מהיום עד גיל 67

מה אתה מקבל בתקופה זו?

ביטוח על המשכורת!!

(1) אם ח"ו קרה מקרה מות עד גיל 67

(2) אם ח"ו קרה מקרה שאיבד את הכושר לעבוד

אתה מבוטח בזה שהמשכורת ימשיך לזרום לחשבונך

הביטוח הזה עולה כסף, אך זול בהרבה מפוליסה רגילה ונגבה מהכסף שהפרשתי

תקופה א מהיום עד גיל 67

לכמה זמן ימשיך המשכורת לזרום לחשבונך?

במקרה מות כל זמן שהאלמן \ אלמנה חי

במקרה של אובדן כושר עבודה, כל זמן שלא יכול לעבוד

עד יציאה לפנסיה

שימו לב!!!

בתקופה זו דהיינו מהיום עד גיל 67, לא משנה אם יש לי שקל 1 צבור בקרן

פנסיה, או חצי מליון שקל

קרן פנסיה מסתכל אך ורק

כמה הכנסה חודשית שלי (כעצמאי)

או כמה המשכורת שלי (כשכיר)

כמה שהמשכורת יותר גדולה ומפרישים על כל המשכורת

סכום הכיסוי למקרה מות או למקרה אובדן כושר עבודה גדלה בהתאם

חשוב מאוד לדעת!!!

ההגדרה משכורת או הכנסה חודשית מבחינת קרן פנסיה, אינה בהכרח

המשכורת בתלוש או ההכנסה החודשית האמיתית

אלא המשכורת או הכנסה החודשית שעליה מפרישים לפנסיה

ובשמה המקצועית הכנסה מבוטחת \ שכר מבוטח

בהרבה מקרים על חלק ניכר מהמשכורת לא מפרישים לפנסיה

חשוב מאוד לדעת!!!

לדוגמא: אם המשכורת הוא 15000 ₪, והמעסיק הפריש רק על 11000 ₪

מבחינת קרן פנסיה המשכורת הוא רק 11000

וכן הפוך, בעצמאי שמפריש על משכורת של 15000 והכנסה האמיתית

היא רק 10000

הכנסתו מבחינת קרן פנסיה הוא 15000

והכיסוי למות ואובדן כושר עבודה תהיה בהתאם

דוגמא של מקרה מות - שכיר

אחמד בגיל 30 בריא, יש לו משכורת 15000 ₪, נשוי + 5 ילדים

המעסיק מפריש יחד איתו כל חודש אחוז מסויים על כל ה-15000

יום אחד מת, עכשיו אשתו זכאית לקבל משכורת כל ימי חייה

המשך דוגמא של מקרה מות

עד שהילד הצעיר ביותר יגיע לגיל 21 היא מקבלת

משכורת חודשית של 15000 ₪

ברגע שהילד אחרון הגיע לגיל 21 היא ממשיכה לקבל 60 אחוז מהמשכורת

9000 ₪ מדי חודש כל ימי חייה

נניח שאשתו עכשיו בת 30, ובעוד 10 שנים הילד הצעיר ביותר יגיע לגיל 21

והיא חיה עד מאה

היא מקבלת במשך כל התקופה סה"כ 8,280,000 ₪ !!

אין ביטוח חיים בדומה לו בסכום גבוה כזה ובמחיר זול כזה

דוגמא של מקרה אובדן כושר עבודה

אחמד בגיל 30 בריא, יש לו משכורת 15000 ₪, נשוי + 5 ילדים

המעסיק מפריש יחד איתו כל חודש אחוז מסויים על כל ה-15000

יום אחד פגע בו טיל ונפל למשכב, לא יכול לעבוד כלל

הוא יקבל מקסימום 75% ממשכורתו 11250 ₪

כל זמן שהוא לא יכול לעבוד, עד גיל הפנסיה, משמה ואילך קצבת פנסיה

כשהמעסיק אינו מפריש על כל המשכורת

נניח שהמעסיק של אחמד מפריש לו רק על 11000 ₪,

ועל יתרת השכר הוא לא מפריש

כי החוק לא מחייב אותו

ואחמד לא טרח להפריש בעצמו על יתרת המשכורת

והוא מת בגיל 30

כשהמעסיק אינו מפריש על כל המשכורת

עד שהילד הצעיר ביותר יגיע לגיל 21 היא מקבלת

משכורת חודשית של 11000 ₪ בלבד, לעומת 15000 ₪ בדוגמא הקודם

ברגע שהילד אחרון הגיע לגיל 21 היא ממשיכה לקבל 60 אחוז מהמשכורת

6600 ₪ מדי חודש כל ימי חייה, בלבד, לעומת 9000 בדוגמא הקודם

נניח שאשתו עכשיו בת 30, ובעוד 10 שנים הילד הצעיר ביותר יגיע לגיל

21, והיא חיה עד מאה

היא תקבל סה"כ 6,072,000 ₪ !!, לעומת 8,280,000 ₪ בדוגמא הקודם

ולכן

אם אתה שכיר והמעסיק לא מפריש לך על כל הכסף

כדאי שתפריש לבד על ההפרש

אם אתה עצמאי, ונניח שההכנסה חודשית ממוצע הוא 15000,

תוודא שאתה מפריש על כל ה-15000 ₪

ואל תתפתו להפריש רק מה שהחוק דורש!!!

סטטיסטיקה

כמה אנשים בישראל מגיל 20-65 לא זכו להגיע לגיל הפנסיה בשנת 2022?

מעל 7300!!!

וכמה אנשים מקבלים כיום גמלת נכות מביטוח לאומי?

מעל 300,000!!!

מספרים לא מבוטלים בהחלט!!

הנתונים מאתר לשכה המרכזית לסטטיסטיקה

פנסיה = קופת חולים

אף אחד לא מאחל לעצמו להשתמש אי פעם בקופת חולים,

ועם כל זה יש לכל אחד קופת חולים, למקרה ח"ו שלא נצטרך

חשיבות הביטוח של הפנסיה לא נופל כהוא זה מחשיבת קופת חולים

מנסיון שהייתי עד להם, במקרה של מחלה או מות פתאומי במשפחה

ח"ו, הדבר הראשון שמחפשים זה כסף, ואם אין, האסון והמתח גדול פי

כמה וכמה

הפרשות כעצמאי

עצמאי חייב להפריש בהתאם לחוק פנסיית חובה עד שכר

הממוצע במשק (שמ"ב) ₪ 11870 לשנת 2023

מעבר לפנסיית חובה = שמ"ב, אין חובה להפריש,

יכול להפריש כל סכום שירצה

הכנסה חודשית	שיעור הפקדה	סכום ההפקדה
עד הכנסה 5935.00 ₪	4.45%	264.10 ₪
מהכנסה 5935.00 עד 11870.00 ₪	12.55%	744.84 ₪
הכנסה 11870 ₪ = שמ"ב		1008.94 ₪

הפרשות כעצמאי

לדוגמא: הפריש בחודש 2000 ₪

הכנסתו החודשית מבחינת קרן פנסיה היא 12500 ₪

ולא משנה מה באמת הכנסה החודשית האמיתית

ובהתאם לזה יהיה ביטוח משכורת שלו!!

הנוסחה היא: מחלקים את סכום ההפרשה ב-16%

סכום הפרשה = 2000, חלקי 16% = 12500 ₪

כמה רצוי לעצמאי להפריש

לעצמאי יש הוצאות עסק, והוא מחפש כמה שיותר הוצאות

זכור! חלק ניכרת מההפרשה לפנסיה תוכר כהוצאות העסק

ולכן תפריש כמה שיותר

ולא רק זה

כמה שאתה מפריש יותר אתה מקטין את הכנסות העסק,

ותשלם הרבה פחות!

למס הכנסה ולביטוח לאומי

זכור!

הכסף שאתה משלם למס הכנסה ולביטוח לאומי לא

יחזור אליך לעולם!

ולכן עדיף להפריש הכסף לפנסיה,

הכסף נשאר אצלך לימי הזקנה, וצומח יפה

ויש לך גם ביטוח לטווח המייד

דוגמא

שנת 2022 היה לי לקוח עצמאי

עם הכנסות של כ־250000 ₪

הפריש לפנסיה וחסך לעצמו

מעל עשרים אלף ₪!

שהיה הולך לאיבוד במס הכנסה וביטוח לאומי

תקופה ב מגיל 67 עד סוף החיים

כולנו יודעים שמגיל 67-70 ומעלה, רוב אנשים מפסיקים לעבוד ופורשים

לפנסיה, ורבים הם שממשיכים לחיות עד גיל 90 ומעלה

זאת אומרת אחרי שפרשנו מעבודה

יש לנו עוד 25-30 שנה לחיות כמעט בוודאות

הביטוח לאומי משלם גרושים 2500 בערך

אדם שרגיל לחיות על משכורת 15000 בחודש יחד עם אשתו, ופתאום

מקבל 3000 או פחות, זה ממש אסון

תקופה ב מגיל 67 עד סוף החיים

הפתרון הפשוט היא לשים כסף בצד מדי חודש בחודש, וכאן אנו חוזרים למה שהתחלנו שכשמגיעים לתקופה זו, אנו זכאים לתמורה אחרת, דהיינו לקבל קצבה חודשית בהתאם לכסף שצברנו בקופת פנסיה

שימו לב!

הגענו בשעה טובה לגיל זה, נגמר הביטוח על המשכורת

אם הוא מת כבר לא מסתכלים כמה משכורת שלו, ואם קרה מקרה של

אובדן כושר עבודה, הוא לא יקבל שקל, מעכשיו רלוונטי כמה כסף צבר

בקופת הפנסיה שלו

תקופה ב מגיל 67 עד סוף החיים

הנוסחה הפשוטה לדעת כמה קצבה נקבל

על כל מליון ₪ שצבור לי בקרן פנסיה,

אקבל קצבה חודשית 5000 ₪

עד סוף החיים

חצי מליון = 2500 ₪ קצבה חודשית

שתי מליון = 10000 ₪ קצבה חודשית

גיל 67 ומעלה כמה עולה לזוג לחיות שכבר חיתן כל הילדים

להלן רשימת מינימלית, לא כולל: חובות, משכנתא, רכב, חיתון ילדים, נסיעות חו"ל

3500.00	מכולת ופירות וירקות
450.00	בשר ודגים
950.00	קופת חולים \ תרופות \ וויטמינים
300.00	מים
600.00	חשמל
350.00	ארנונה \ ועד בית
250.00	גז
150.00	בזק ופלאפון
250.00	נסיעות
1200.00	עוזרת
500.00	ביגוד וקוסמטיקה
1000.00	כללי \ מתנות \ חריגות
2500.00	הגים \ שמחות \ ועוד
12000.00	סה"כ

תקופה ב מגיל 67 עד סוף החיים

איך אני מגיע לצבור כל כך הרבה כסף???

- (1) לבחור מסלול שבו יושקע הכסף שמניב כמה שיותר, ויחד עם הרבית דרבית נגיע לסכום יפים מאוד
- (2) להתחיל להפריש כמה שיותר מוקדם בחיים
- (3) להפריש כמה שיותר אם הוא עצמאי
- (4) לדאוג שדמי הניהול יהיה כמה שפחות
- (5) **לא למשוך בשום פנים ואופן כספי פיצויים, אסור אסור אסור, נמנו וגמרו לכל הדעות והשיטות, אסור. נקודה**

תקופה ב מגיל 67 עד סוף החיים

משכת כספי הפיצויים אכלת שליש מהפנסיה!!!

זה נזק שאי אפשר לתקן

במקום למשוך הפנסיה

תוציא הלוואה בריבית נמוכה כנגד הפנסיה

דוגמא ריבית דרבית למי שהפריש כסף 20 שנה

מחשבון ריבית דרבית	איתור רווח שנתי ממוצע
סכום הפקדה ראשוני סכום ההפקדה הראשוני שיופקד	1,500
סכום הפקדה חודשי הסכום שיופקד בכל חודש	1,500
ריבית שנתית הריבית שתתווסף לסכום בכל שנה (באחוזים)	10%
מספר שנות הפקדה מספר השנים שבהן יתבצעו הפקדות חודשיות	20
דמי ניהול מהפקדה אחוז דמי הניהול שירדו מכל הפקדה	1.5%
דמי ניהול מהצבירה אחוז דמי הניהול שירדו בכל שנה מהסכום שנצבר	0.15%
סכום ההפקדה הכולל סך הסכום שהופקד לאורך כל התקופה	361,500.00
רווח הרווח שהושג בזכות הריבית דרבית	742,965.83
דמי ניהול מהפקדה סך הכל דמי הניהול מהפקדה שנגבו	5,400.00
דמי ניהול מצבירה סך הכל דמי הניהול מצבירה שנגבו	12,913.50
אבדן רווח עקב גביית דמי ניהול סך הרווח שהיה יכול להיווצר מדמי הניהול שנגבו	21,356.91
סכום חיסכון עתידי ללא דמי ניהול סכום החיסכון בסוף התקופה ללא ניכוי הוצאות	1,144,136.24
סכום חיסכון עתידי בניכוי הוצאות סכום החיסכון בסוף התקופה בניכוי הוצאות	1,104,465.83

דוגמא ריבית דרבית למי שהפריש כסף 40 שנה

מחשבון ריבית דרבית	איתור רווח שנתי ממוצע
סכום הפקדה ראשוני סכום ההפקדה הראשוני שיופקד	1,500
סכום הפקדה חודשי הסכום שיופקד בכל חודש	1,500
ריבית שנתית הריבית שתתווסף לסכום בכל שנה (באחוזים)	10%
מספר שנות הפקדה מספר השנים שבהן יתבצעו הפקדות חודשיות	40
דמי ניהול מהפקדה אחוז דמי הניהול שירדו מכל הפקדה	1.5%
דמי ניהול מהצבירה אחוז דמי הניהול שירדו בכל שנה מהסכום שנצבר	0.15%
סכום ההפקדה הכולל סך הסכום שהופקד לאורך כל התקופה	721,500.00
רווח הרווח שהושג בזכות הריבית דרבית	7,583,706.07
דמי ניהול מהפקדה סך הכל דמי הניהול מהפקדה שנגבו	10,800.00
דמי ניהול מצבירה סך הכל דמי הניהול מצבירה שנגבו	133,810.40
אבדן רווח עקב גביית דמי ניהול סך הרווח שהיה יכול להיווצר מדמי הניהול שנגבו	381,405.02
סכום חיסכון עתידי ללא דמי ניהול סכום החיסכון בסוף התקופה ללא ניכוי הוצאות	8,831,221.49
סכום חיסכון עתידי בניכוי הוצאות סכום החיסכון בסוף התקופה בניכוי הוצאות	8,305,206.07

תקופה ב מגיל 67 עד סוף החיים

אדם התחיל לקבל קצבה ואחרי שנה מת,

האם הלך כל הכסף שנצבר?

לא

אשתו תמשיך לקבל

כמה?

תלוי איזה מסלול בחר לפני שיצא לפנסיה

תקופה ב מגיל 67 עד סוף החיים

כעבור שנה גם אשתו נפטרה אחרי מות בעלה, האם

הלך כל הכסף??

לא

הילדים יקבלו הקצבה אם בחרו ביציאה לפנסיה

מסלול מתאים

תקופת אכשרה בקרן פנסיה

חשוב לדעת!!!

- ברגע שפותרים קרן פנסיה יש תקופת אכשרה למשך 5 שנים, זאת אומרת כל מחלה שתתגלה במשך חמש שנים אלו, אשר התחילה טרם הצטרף לקרן, לא תהיה מכוסה במקרה של נכות או מות
- עברו חמש שנים, והתגלה מחלה כלשהו, הוא יהיה מכוסה בנכות וביטוח שארים
- ולא רק זה, אלא אם הצטרף לפנסיה ללא הצהרת בריאות, והיה לו מחלה פעילה, ועברו חמש שנים, הוא מכוסה

קריטי לזכור !!!

- עברתם עבודה \ המעביד הפסיק להפקיד, ועבר חצי שנה ללא הפקדות בקופה שלך, הקופה תהפוך להיות לא פעילה, ואין כיסוי לאובדן כושר עבודה, וביטוח שארים כבר לא יהיה בהתאם למשכורת, אלא בהתאם למה שנשאר צבור בקרן

- כשתתחילו פנסיה מחדש, יתחילו חמש שנים מהתחלה !!!
- ועל כן יש לסדר הסדר ביטוח \ ארכת ביטוח מיידיית

שו"ת

ש. האם כל אחד יכול להפריש לקרן פנסיה, גם אם לא עובד

ת. כן, בהחלט

ש. האם ניתן להפריש בו זמנית, כשכיר וכעצמאי

ת. כן, בהחלט

ש. האם יש בעיות של ריביות במסלולי השקעה השונים

ת. כן, אבל יש מסלולים כשרים, כל אחד ישאל את הרב שלו

ש. האם אני יכול להחליט כמה מפרישים לפנסיה

ת. עצמאי כן, שכיר לפי התלוש בלבד

ש. עד איזה גיל צריכים להפריש

ת. לשכיר צריכים להפריש כל זמן שהוא עובד

החסכון הכי טוב - קרן השתלמות

- אם הפקדת כסף בנק, או פתחת קופת חסכון כלשהו, והרווחת מעל הקרן 100000 ₪, אתה חייב לשלם מס רווח הון, שזה במקרה שלנו 25000 ₪ למדינה
- המקרה היחידה שאתה לא משלם מס רווח הון, אם הפקדת לקרן השתלמות, כל הרווחים שהרווחת על קרן השתלמות פטור ממס רווח הון, אז הרווחת על זה עוד 25%
- עצמאי יוכל להפקיד בשנה כעשרים אלף ₪, ושכיר עד כעשר אחוז ממשכורת....

תרצה להשקיע עוד כסף?

- קופת חסכון בחברת ביטוח לטוח ארוך, היא השקעה טובה מאוד, ובהרבה מקרים הרבה יותר טוב מנדל"ן
- על מסלול S&P500 יש סטטיסטיקה שאם הכסף מושקע מעל עשרים שנה הסיכוי להפסיד אפסי
- כמו כן רצוי להשקיע הכספים בשאר מדדים

S&P500

100 YEARS OF STOCK MARKET RETURN

The S&P500 grew at 10.36% on average over the past 100 years.

The worst recorded year was in 1931 with a loss of 44.91%.

From 2012 through 2021, the average return was 14.8%.



דוגמא להפרשה לקופת חסכון ל20 שנה?

100,000	סכום הפקדה ראשוני סכום ההפקדה הראשוני שיופקד
0	סכום הפקדה חודשי הסכום שיופקד בכל חודש
10%	ריבית שנתית הריבית שתתווסף לסכום בכל שנה (באחוזים)
20	מספר שנות הפקדה מספר השנים שבהן יתבצעו הפקדות חודשיות
0.00%	דמי ניהול מהפקדה אחוז דמי הניהול שירדו מכל הפקדה
0.85%	דמי ניהול מהצבירה אחוז דמי הניהול שירדו בכל שנה מהסכום שנצבר
100,000.00	סכום ההפקדה הכולל סך הסכום שהופקד לאורך כל התקופה
467,163.24	רווח הרווח שהושג בזכות הריבית דריבית
0.00	דמי ניהול מהפקדה סך הכל דמי הניהול מהפקדה שנגבו
53,552.12	דמי ניהול מצבירה סך הכל דמי הניהול מצבירה שנגבו
52,034.63	אבדן רווח עקב גביית דמי ניהול סך הרווח שהיה יכול להיווצר מדמי הניהול שנגבו
672,749.99	סכום חיסכון עתידי ללא דמי ניהול סכום החיסכון בסוף התקופה ללא ניכוי הוצאות
567,163.24	סכום חיסכון עתידי בניכוי הוצאות סכום החיסכון בסוף התקופה בניכוי הוצאות

סיכום

- (א) הבנו שיש 2 תקופות ביחס להטבות שיש לנו מהפרשה לפנסיה, א עד גיל 67 יש לנו ביטוח על המשכורת, מגיל 67 אנו זכאים לקצבה לכל ימי חיינו
- (ב) הבנו שעד גיל הפנסיה יש לנו לדאוג שההפרשה לפנסיה תהיה כמה שיותר גדול, בכדי שהביטוח על המשכורת יהיה בהתאם
- (ג) הבנו שחייבים לשאוף ולדאוג בכל האמצעים שניתן להגדיל את סכום הצבור בקרן, בכדי שנוכל לקבל כמה שיותר קצבה ביציאה לפנסיה
- (ד) הבנו שאין למשוך הפיצויים כלל
- (ה) הבנו שעל ידי ריבית דריבית אנו יכולים להגיע לסכומים אסטרונומיים ביציאה לפנסיה
- (ו) הבנו שיש לוודא ביציאה מעבודה לעבודה שהפנסיה אינה הופכת ללא פעילה
- (ז) ראינו סטטיסטיקה על מספרים בלתי מבוטלים, שאין לזלזל בהם
- (ח) הבנו שעל ידי הפרשה לפנסיה העצמאי יחסוך לעצמו אלפי שקלים מתשלום למס הכנסה וביטוח לאומי

ועוד מילה אחת

רבותי, קופת חולים אינה מכסה

תרופות שלא בסל

השתלות

ניתוחים בחו"ל

מדובר בביטוח זול מאוד כשלשים ₪ למבוגר

ביטוחים הללו לית מאן דפליג שחייבים לעשות!!!

תודה על הקשבה

חיים משה ישכרוף

052-761-4646

Insurance.cmi@gmail.com

כל הזכויות שמורות

כל הזכויות שמורות אין לשכפל, להעתיק, לצלם,
לתרגם, לאחסן במאגר מידע, לשדר או לקלוט
בכל דרך או אמצעי אלקטרוני, אופטי, מכני או
אחר, כל חלק שהוא מהחומר הכלול במצגת זו