

זאת קרנות פנסיה חדשות (12 החודשים האחרונים)	מדד המחירים לצרכן (אוקטובר 2010)	אינפלציה שנתית (12 חודשים אחרונים)	שכר ממוצע לשכיר (אוגוסט 2010)	מק"מ לפדיון בעוד שנה	תשואת אג"ח שקלי ב-10 שנים	תשואת אג"ח גליל 4 שנים
12.59%	107.5 (0.3)	2.5%	8,519 שקל	2.36%	5.03%	0.53%



פנסיה רוי"ח אמיר גבאי

לא לשכוח את פיצויי הפיטורים

תביעה נגד מגדל מקפת עשויה לחשוף את הקרנות לתביעות רבות נוספות, על העברת כספי פיצויים של עובדים בחזרה אל המעסיקים

במשך שנים רבות נרקם קשר של שתיקה בין מעסיקים לקרנות הפנסיה וחברות הביטוח. עובדים רבים העוזבים מרצונם החופשי מקום עבודה לא מודעים להוראות החוק ומוותרים שלא בידעין על זכויותיהם. מצב זה מאפשר למעסיקים למשוך בחזרה אליהם, בניגוד לחוק, את כספי הפיצויים שהפקידו בקרן הפנסיה או בביטוח המנהלים עבור אותם עובדים, תוך שהם בדרך כלל מתחייבים בפני קרן הפנסיה או חברת הביטוח לשפותה אם תוגש נגדה בעתיד תביעה בגין כך. האיסור על המעסיק למשוך את הכספים חל כאשר העובד מתחייב לחיסכון עד הפנסיה, או כאשר לא נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם בין העובד לבין המעסיק שמוותר למעסיק למשוך את הכסף.

עובדים רבים העוזבים מקום עבודה לא מודעים להוראות החוק ומוותרים שלא בידעין על זכויותיהם

לאחרונה החליטה עובדת שעזבה מרצונה החופשי את מקום עבודתה להרים את הכף ולשים סוף לקשר השתיקה. ב-16 באוגוסט השנה הגישה העובדת תביעה נגד מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ בבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב, וביקשה שהתביעה תאושר כייצוגית.

העובדת טוענת כי לאחר סיום עבודתה אצל המעסיק נמסר לה ממקפת שהמעסיק הודיע שנסיבות סיום העבודה אינן מזכות אותה בפיצויי פיטורים, ולכן הוא מבקש את השבת הכספים שנצברו לזכותו. לטענת העובדת, טרם שחרור פיצויי הפיטורים לטובת המעסיק היה על מקפת לדרוש ולקבל ממנו העתק הסכם קיבוצי או הסכם אחר, הקובע את זכותו לקבל את הכספים לידיו. עילות התביעה הנטענות הן, בין היתר, הפרת חוזה, הפרת חובה חקוקה של הוראת סעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים, התרשלות, הפרה צפויה של חוזה ו/או חובה חקוקה ופגיעה באוטונומיה.

האם מדובר בסנונית ראשונה? הנחתה היא כי העובדת תקבל את כספי הפיצויים המגיעים לה, באחד משני תרחישים. תרחיש ראשון הוא שבית המשפט יפסוק כי התביעה צריכה להיות מכוונת אל המעסיק וכי קרן הפנסיה אינה נושאת באחריות כלפי העובדת. בתרחיש השני בית המשפט יטיל אחריות במידה כזו או אחרת על קרן הפנסיה, ואז ניתן יהיה לומר שזוהי הסנונית הראשונה לפני גל של תביעות נגד כל הגופים המנהלים קופות גמל שפעלו כך עד היום. מדוע ההתייחסות היא לכל מנהלי קופות הגמל ולא רק לקרנות הפנסיה? מאחר שלפי תיקון 3 לחוק קופות הגמל, הן נחשבות "קופות לקצבה", ולכן, לרעתי, לעניין זה אין כל הבדל ביניהן לבין קרנות פנסיה.

הכותב הוא מנכ"ל B4 יועצי פרישה

חיים על סכומים זניחים ביותר, כ-250 אלף שקל בממוצע. ביטוח חיים בסכום של מיליון שקל יעלה למבוטח בן 40 שאינו מעשן 120 שקל בחודש. גם כאן, העלות זולה יותר ככל שהביטוח נעשה בגיל צעיר יותר.

4 ניצול הטבות מס על ביטוח חיים:

לדברי ג'רבי, "כל עוד הפרמיה החודשית על ביטוח חיים לא עולה על 405 שקל, המבוטח זכאי לקבל זיכוי מס של 25% על הפרמיה. כך, למשל, מבוטח לא מעשן בת 50 שמשלמת פרמיה חודשית של 210 שקל, תקבל החזר מס של 52.5 שקלים בחודש. הזיכוי תקף בפרמיות ששולמו לרכישת ביטוח חיים עבור היחיד ובן או בת הזוג, כולל ביטוח חיים במסגרת משכנתה". ג'רבי מוסיף כי במרבית המקרים ניתן לרכוש את הביטוח כחלק מההסדר הפנסיוני ולשלם את העלויות מתקציב ברוטו ולא מההכנסה נטו.

שות לא פעם במקרה של מצב סיעודי או בריאותי בעייתי. לדברי ג'רבי, "ככל שעושים ביטוח סיעודי בגיל צעיר יותר כך העלויות זולות יותר, והפרמיה הזולה מובטחת לאורך כל ימי חייו של המבוטח".

כדי לדעת מהו גובה ביטוח החיים הנדרש, יש להפחית מההכנסה החודשית החסרה במקרה של פטירה את פנסית השארים מהביטוח הלאומי, ואת הסכום המתקבל להפוך לסכום הוגי. יש להכניס למשוואה צורך בכספים עתידיים, בהתחשב במספר הילדים ובגילם, למשל, בעלות גידולם עד גיל 24, בהתחשב בצרכים העתידיים של האלמן או האלמנה עד אחריית ימיהם, וכן הלאה. לדברי ג'רבי, "מרבית האוכלוסייה מבוטחת בביטוח

4 צעדים לבחירת הביטוחים המתאימים

חישוב ההוצאות הצחיות

יש לעשות תכנון נבון בגיל העלה צריך לעיניוהול סיכונים, אומר ניסים משנה למנכ"ל מערך השקעות בכירים במבטח "בשלב הראשון

להגדיר במונחים של היום את ההוצאות המשפחתיות, הן לצורך ההוצאות השוטפות והן לצרכים ים כמו סיוע לילדים בלימודים או נדירה. בנוסף, יש להביא בחשבון סף שהיית רוצה להוריש לילדך".

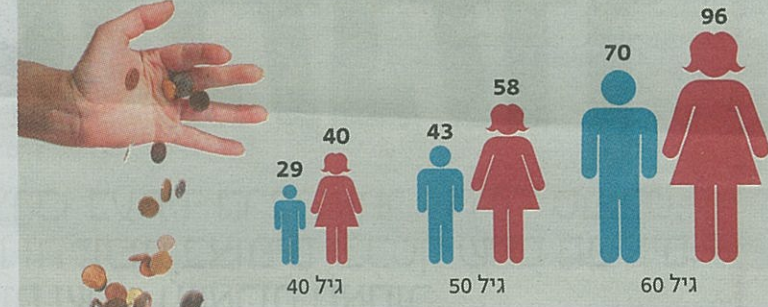
בדיקת מקורות ההכנסה

"הבדיקה צריכה להביא בחשבון מקורות ההכנסה של המשפחה של פטירה, במקרה של אובדן עבודה או במקרה סיעודי. לצורך הצרכים יש להעמיד את הצרכים תה משפחה מול מקורות ההכנסה לה במקרה של אירוע לא צפוי".

חישוב ההכנסה החסרה

כדי לחשב את הסכום שעליו לעשות ביטוח אובדן כושר עבודה וחי סיעודי, חשוב לבדוק מה גובה ההוצאות שתהיה חסרה לאותה ז כדי לחיות ברמת חיים קרובה זיתה רגילה אליה. לצורך כך יש למשוואה הכנסות כמו תשלומים מביטוח לאומי; הכנסה מביטוח של מי שיש לו ביטוח כזה דרך החולים; והוצאות חריגות הנדר-

התשלום החודשי על ביטוח סיעודי וביטוח חיים בשקלים



על כל 100 אלף שקל שיתקבלו מביטוח חיים

גיל	נשים מעשנות	גברים מעשנים	נשים לא מעשנות	גברים לא מעשנים
40	14	21	9	12
50	39	61	21	32
60	113	179	58	91

צילום: שאטרסטוק מקור: חברת מבטח סימון

מנכ"ל מגדל שוקי הון רוני טורם: "כאשר מחליטים להשקיע בנדל"ן לא ממש פותחים אופציה נוספת של השקעה, משום שחלק גדול מהאג"ח הקונצרניות והמניות מושפעות מנדל"ן"



מגדל שוקי הון



בכל קניית שעון סרטינה מצלמת וידאו דיגיטלית HD

Olympia 199

עד גמר המלא, לשעונים מ-1500 ש"ח ומעלה אין כפל מבצעים. ט.ל.ת.

ארא-אסיה יבואנים בלעדיים רח' אבן גבירול 17, תל אביב 64077, 64077 Tel: 972-3-6857520, Fax: 972-3-6850750
Euro-Asia - Official representative 17 Ben Gvir St. Tel-Aviv 64077, 64077 Tel: 972-3-6857520, Fax: 972-3-6850750
www.euro-asia.co.il



DS ROOK
גנון קוורץ
10 מ' נגד מים
דלת על חלד
כית ספיר קריסטל

WWW.CERTINA.CO

Precisely you

CERTINA
swiss time maker 188