

## כך תפצחו את הדו"ח השנתי של קרן הפנסיה

מאמר מערכת מתוך האתר 'לחסוך ולחיות טוב'

6 טבלאות בדו"ח הפנסיה השנתי המקוצר, מכילות את המידע שאתם צריכים כדי לנהל את הפנסיה שלכם בחוכמה. רוצים לאתר הפקדות? לעבור למסלול השקעה מתאים? לחסוך בדמי הניהול? כך תדעו מה לבדוק בכל טבלה



פעם בשנה זה קורה: אנחנו, השכירים, מקבלים את הדו"ח השנתי של קרן הפנסיה. אלא שרובנו, בואו נודה באמת, מתעלמים מהדו"ח או מדחיקים את עצם קיומו. אחרי הכל, מי רוצה לשבור את הראש עם מספרים שלא יאמרו לנו שום דבר?

קריאת הדו"ח תסייע לכם לאתר הפקדות חסרות, משימה שרלוונטית יותר מתמיד עקב היציאה לחל"ת של יותר ממיליון שכירים בתקופת הקורונה, לעבור למסלול השקעה שמתאים לכם, לחסוך בדמי ניהול ועוד

אז יש לנו חדשות טובות בשבילכם: הדו"ח של קרן הפנסיה פשוט, ברור ומאפשר לכם לדעת מה מצבכם בתוך דקות. והכי חשוב: קריאת הדו"ח תאפשר לכם לשפר לאין ערוך את מצבכם, ולעיתים אף להגדיל את החיסכון הפנסיוני באופן משמעותי עד גיל הפרישה

קריאת הדו"ח תסייע לכם בין השאר לאתר הפקדות חסרות, משימה שרלוונטית כיום יותר מתמיד עקב היציאה לחל"ת של יותר ממיליון שכירים בתקופת הקורונה, לעבור למסלול השקעה שמתאים לצרכים שלכם, לחסוך בדמי ניהול ועוד. והכל בצורה מהירה ופשוטה.

## **לא לשכוח את רכיבי הביטוח**

לפני שנצלול לעמקי הדו"ח השנתי, כמה מילים על רכיבי הביטוח. קרן הפנסיה היא מכשיר חיסכון ארוך טווח, המאפשר לחסוך ולקבל לאחר הפרישה קצבה חודשית. רבים אינם מודעים לכך שמעבר לרכיב החיסכון, קרן הפנסיה כוללת גם שני רכיבים ביטוחיים:

1. קצבת נכות – הסכום החודשי שתקבלו במקרה שלא תוכלו להמשיך לעבוד עקב אובדן כושר עבודה.
2. קצבת שארים – תועבר למשפחה שלכם, במקרה של פטירתכם.

הרכיבים הביטוחיים אמורים לדאוג לכם ולמשפחתכם בשעת צרה. מעבר על הדו"ח הפנסיוני יאפשר לכם לוודא שזה מה שאכן יקרה. הדו"ח המקוצר מורכב משישה חלקים (6 טבלאות), בואו נכיר כל אחד מהם בפירוט.

## **טבלה 1: תשלומים צפויים מקרן הפנסיה**

הטבלה בחלק זה מציגה הערכה של התשלומים שאתם או יקירכם תקבלו מקרן הפנסיה נכון לשנה שבה נערך הדו"ח (למשל, שנת 2019), לא כולל הפקדות עתידיות.

<b>א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*</b>	
<b>סכום בש"ח</b>	
	קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה מוות
	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

השורה הראשונה בטבלה מציגה את גובה הקצבה חודשית הצפויה לכם לאחר הפרישה, בעוד שהשורות הבאות מתייחסות לסכום הקצבה שיקיריכם צפויים לקבל בעת פטירתכם: קצבה חודשית לאלמן / אלמנה, ליתום או להורה נתמך. הקצבה החודשית הצפויה בגיל פרישה מחושבת, בין היתר, לפי תשואה שנתית בגובה 3.74% (בקרן פנסיה מקיפה).

בנוסף, מציגה הטבלה את הקצבה שאתם צפויים לקבל במקרה של נכות. גובה קצבת הנכות: עד 75% מהשכר שממנו הופקדו הכספים לקרן הפנסיה.

**מה חשוב לבדוק?** האם סך קצבאות השארים (אלמן / אלמנה, יתום והורה נתמך) הוא בגובה 100% מהשכר שלכם? אם התשובה שלילית, יש לבדוק מדוע ואם צריך לפנות לסוכן הביטוח או לקרן הפנסיה, כדי לשנות את מסלול הביטוח בקרן.

האם סך קצבת הנכות היא בגובה 75% מהשכר שלכם? אם התשובה שלילית, יש לבדוק מדוע ואם צריך לפנות לסוכן הביטוח או לקרן הפנסיה, כדי לשנות את מסלול הביטוח בקרן.

## טבלה 2: תנועות בקרן הפנסיה

טבלה המרכזת את התנועות בשנת הדו"ח: כמה חסכתם, כמה הרווחתם וכמה דמי ניהול שילמתם.

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2019	
סכום בש"ח	
	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
	כספים שהופקדו לקרן
	רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
	כספים שהעברת לקרן
	כספים שהעברת מהקרן
	כספים שמשכת מהקרן
	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
	עלות ביטוח _____
	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה

## הטבלה כוללת את הסעיפים הבאים:

- **יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה:**  
כמה כסף חסכתם עד תחילת השנה שבה נערך הדו"ח.
- **כספים שהופקדו לקרן:**  
סכומים שאתם והמעסיק הפקדתם במשך השנה.
- **רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות:**  
כמה כסף קרן הפנסיה הרוויחה או הפסידה בשנה החולפת. סכום זה כולל את הוצאות ניהול ההשקעות, שעליהן נרחיב בהמשך.
- **כספים שהעברתם לקרן או מהקרן:**  
כספים שהעברתם מקרן פנסיה אחרת לקרן הפנסיה הזו בשנה החולפת, או להיפך.
- **כספים שמשכתם מהקרן:**  
כספים שמשכתם מקרן הפנסיה לאורך שנת הדו"ח, כגון משיכת כספי פיצויים או משיכת קצבת פנסיה (אם הגעתם לגיל הפרישה)
- **דמי ניהול שנגבו בשנה זו:**  
סכום דמי הניהול ששילמתם בפועל בשנת הדו"ח (מההפקדות השוטפות ומהחיסכון המצטבר. הסבר מפורט על דמי הניהול - בהמשך).
- **עלות ביטוח:**  
סכום הכסף (הפרמיה) ששילמתם עבור הכיסוי הביטוחי שברשותכם (קצבת נכות וקצבת שארים), במהלך תקופת הדוח.
- **עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי:**  
הסכום שהתווסף או נגרע בגין האיזון האקטוארי. מדובר במנגנון שמאזן בין הסכומים שגבתה קרן הפנסיה, לבין הסכומים שהיא צריכה לשלם למבוטחים. אם, למשל, הסכום הקיים בקרן קטן מהסכום שהיא שילמה לחוסכים, נוצר גירעון אקטוארי וצריך לגבות כסף מכלל החוסכים כדי לאזן אותו. ולהיפך: אם הקרן גבתה יותר ממה ששילמה, נוצר עודף אקטוארי שמוזרם חזרה לחוסכים.
- **יתרת הכספים בקרן בסוף השנה:**  
כמה כסף צברתם נכון לסוף השנה. כמות הכסף שהייתה בתחילת שנת הדוח בתוספת רווחים והפקדות – ובניכוי הוצאות, דמי ניהול ופרמיה.

## מה חשוב לבדוק?

האם הקרן נמצאת בגירעון אקטוארי (בדו"ח הזה ובדו"חות הקודמים)? אם כן, שקלו לעבור לקרן אחרת. בנוסף, חשוב לבדוק כמה הקופה הרוויחה ולצמצם ככל הניתן את ההוצאות (דמי הניהול ובמידת האפשר גם את עלויות הביטוח, בלי לפגוע בהיקף כיסוי הביטוחי הנחוץ לכם

### טבלה 3: דמי ניהול והוצאות

טבלה המציגה את ממוצע דמי הניהול שנגבו בשנה החולפת

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2019	
סכום בש"ח	
	דמי ניהול מחיסכון
	הוצאות ניהול השקעות

- דמי ניהול מהפקדה:** אחוז דמי הניהול הנגבים בפועל מההפקדות השוטפות שאתם והמעסיק שלכם העברתם בשנת הדו"ח. אם לדוגמא אתם מפקידים 2,000 שקל מידי חודש לקרן הפנסיה ודמי הניהול עומדים על 5%, דמי הניהול שתשלמו יהיו 100 שקל לכל הפקדה.

דמי הניהול המרביים להפקדה עומדים על 6%.

- דמי ניהול מחיסכון:** אחוז דמי הניהול הנגבים בפועל מסך החיסכון הפנסיוני שצברתם בשנת הדו"ח. דמי הניהול המרביים מהחיסכון עומדים על 0.5%.

- הוצאות ניהול השקעות:** אחוז ההוצאות שקרן הפנסיה שלכם העבירה לגורמים אחרים בשוק ההון כדי לבצע עסקאות (כמו רכישה ומכירה של ניירות ערך).

**מה חשוב לבדוק?** כפי שיכולתם לראות בדוגמאות מעלה, מכיוון שמדובר בחיסכון ארוך טווח למשך שנים ארוכות, גם חיסכון של שברירי אחוזים בדמי הניהול יכול להצטבר לסכומים משמעותיים עד גיל הפרישה. לכן חשוב לבדוק: האם דמי הניהול הנגבים גבוהים או נמוכים? האם אפשר להוזיל אותם?



**טבלה 4: מסלולי השקעה ותשואות**

טבלה המציגה את התשואה שהשיגו מסלולי ההשקעה בהם הכסף שלכם נמצא: כמה רווחים (בסימן פלוס +) או כמה הפסדים (בסימן מינוס -) עשה הכסף בתקופת הדו"ח, בכל מסלול בו הכסף שלכם מושקע.

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2019	
סכום בש"ח	
	מסלול _____

**מה חשוב לבדוק?** האם מסלול ההשקעה תואם את הצרכים שלכם? כך לדוגמה המסלול המנייתי שבו פוטנציאל התשואה גבוה יותר, עשוי להתאים לחוסכים צעירים ששנות חיסכון רבות לפנייהם. זאת מכיוון שלאורך שנים, שוק ההון נוטה לעלות ויש מספיק זמן "לתקן" תקופות של שפל וירידות שערים בשוק.

**טבלה 5: פירוט הפקדות לקרן הפנסיה**

טבלה המציגה את הסכומים שאתם והמעסיק הפקדתם לחיסכון הפנסיוני מדי חודש בשנת הדו"ח.

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2019							
סה"כ הפקדות	פיצויים	תגמולי מעסיק	תגמולי עובד	משכורת	עבור חודש משכורת	מועד ההפקדה	שם המעסיק
פירוט הפקדות בגין שנת 2019 שהופקדו לאחר תום השנה:							
				סה"כ			







חשוב לדעת שהחיסכון הפנסיוני שלנו מורכב משלושה חלקים, שכל אחד מהם מוצג בטבלה:

1. **תגמולי עובד** – כמה כסף הפקדתם מדי חודש.
2. **תגמולי מעסיק** – כמה כסף המעסיק הפקיד בעבורכם מדי חודש.
3. **פיצויים** – סכום חודשי שהמעסיק מפריש לקרן הפנסיה, לטובת פיצויי פיטורין. מדובר בכספים שתוכלו למשוך אם תעזבו את מקום העבודה. כספי הפיצויים מהווים יותר משליש מהיקף החיסכון הפנסיוני, ולכן משיכתם צפויה להקטין באופן משמעותי את קצבת הפנסיה לאחר הפרישה. ככל הניתן, מומלץ להימנע ממשיכתם.

מה חשוב לבדוק? כדי לוודא שהמעסיק הפקיד עבורכם את כל הכספים הדרושים, בדקו שההפקדות שמופיעות בתלוש השכר זהות להפקדות שמופיעות בטבלה זו.

## טבלה 6: פרטי הסוכן / היועץ שלך

הטבלה הכי פשוטה בדו"ח, שמציגה את פרטי היועץ / הסוכן ואת פרטי ההתקשרות שלו.

1. פרטי הסוכן / היועץ שלך	
	שם סוכן / יועץ
	פרטי התקשרות

**נכון שזה לא היה מסובך?  
מקווים שהצלחנו לעשות לכם סדר בדו"ח הפנסיה השנתי  
המקוצר, כדי לאפשר לכם לקבל יותר מהחיסכון הפנסיוני,  
עכשיו ובעתיד.**

\*\*\* אין לראות באמור ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים לכל אדם ואין באמור משום הבטחת תשואה או רווח. \*\*\*

