

שינויים בקרן הפנסיה - שאלות ותשובות שיעשו לכם סדר.

פנסיה היא דבר חשוב, ואפילו קריטי ביותר לעתידכם בערוב ימיכם - אז איך זה שאתם יודעים עליה כל כך מעט?. הגיע הזמן לעשות סדר בפנסיה ולבדוק איך ניתן להפיק ממנה יותר - שאלות ותשובות לשכירים ועצמאים

כולם מסכימים על מידת החשיבות של החיסכון הפנסיוני. רובנו סומכים על הפנסיה שתספק את צרכינו לאחר שנפרוש לגמלאות, אבל רבים לא ממש יודעים כמה כסף הם יקבלו מדי חודש. למרבה הצער, התשובה עלולה להיות מדאיגה. אגב, מסתבר שהמדינה עצמה מפסידה מחוסר הכנה של האזרחים לפנסיה - ראו כאן.

אז איך אפשר להגדיל את החיסכון לפנסיה (בלי להרוויח משכורת גבוהה יותר)? המשיכו לקרוא.

שכירים או עצמאים - יש מה לעשות כבר עכשיו כדי לחסוך יותר

תוחלת החיים שנמצאת בעלייה משפיעה גם על הסכום שנצטרך לחסוך כדי להתקיים בכבוד אחרי הפרישה. מחקר שנעשה באוניברסיטת בן-גוריון גילה כי הפנסיה הצפויה אשר תשולם לגמלאי תהיה קטנה משמעותית בעשרות אחוזים מהשכר שקיבל הגמלאי בזמן עבודתו, ולא תהווה תחליף ראוי להכנסה בזמן הזקנה.



איך ניתן להפחית את דמי הניהול?

גובה דמי הניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני יכול להשפיע משמעותית על החיסכון המצטבר. אפשר להתמקח על הפחתת דמי הניהול, אבל אפשרות טובה יותר היא מעבר לקרן פנסיה ברירת מחדל, שם דמי הניהול מופחתים ומפוקחים על ידי המדינה למשך עשר שנים (ללא צורך במיקוח).

איזה מסלול השקעה לבחור?

קרן פנסיה היא למעשה מעין חשבון השקעות בשוק ההון, שמטרתו להגדיל את פוטנציאל התשואה. נתוני העבר מראים שלאורך זמן, שוק המניות נוטה לעלות. לכן כדאי לחוסכים בראשית דרכם (שצפויים לחסוך עוד שנים רבות) לשקול מסלול עם סיכון גבוה יחסית. ככל שמתקרבים למועד הפרישה כדאי להפחית את רמת הסיכון.

האם ניתן לחסוך גם את הכסף של רכיב הביטוח בפנסיה?

קרנות פנסיה כוללות שלושה רכיבים מרכזיים: חיסכון לפרישה, כיסוי עבור שארים במקרה של מוות וכיסוי לחוסך עצמו במקרה של נכות. בגין הכיסויים הביטוחיים אנו משלמים כמובן מדי חודש. ולכן אם אין לכם בן/בת זוג ו/או ילדים מתחת לגיל 21 ניתן לפנות לקרן הפנסיה ולבקש לוותר על הכיסוי הביטוחי, וכך לחסוך עוד כסף לעתיד. שימו לב: נדרש להגיש בקשה לויתור על הכיסוי הביטוחי – כל שנתיים.





הגדלת הפנסיה בעזרת חסכונות אחרים – איך ולמה זה כדאי?

רבים ממהירים למשוך את הכסף שנצבר בקרן ההשתלמות כשהוא הופך לנזיל אחרי 6 שנים, אבל כדאי לדעת שקרן השתלמות גם היא חיסכון פנסיוני בעל פטור ייחודי ממס רווחי הון, שמשתלם מאוד לחוסכים סבלניים. כלומר, ככל שתדחו את משיכת הכסף מקרן ההשתלמות, הכסף שחסכתם (שהוא פטור ממס) ימשיך להיות מושקע בשוק ההון, מה שעשוי להביא תשואה נאה לאורך זמן. אחרי הפרישה הכסף יכול לשמש כמקור מחיה נוסף.

לשכירים שבחבורה:

האם אוכל לשנות את הסכום שיורד לי מהמשכורת?

ברירת המחדל של שיעורי ההפקדות לפנסיה היא 6% המנוכים מהמשכורת של השכיר ו-12.5% מצד המעסיק. אפשר ומומלץ להגדיל באופן יזום את הסכום המנוכה מהמשכורת (6%) ל-7% כדי להגדיל את החיסכון ואף ליהנות בחלק מהמקרים מהטבות מס. כל שצריך לשם כך הוא לפנות לאחראי השכר במקום העבודה שלכם ולבקש זאת.

פוטרתי מהעבודה – מדוע לא כדאי לי לפדות את כספי הפיצויים?

מרבית העובדים יחליפו עבודה לפחות פעם אחת בחייהם. למרות הלחץ הכלכלי שעשוי לאפיין את אותה תקופה, מומלץ שלא למשוך את כספי הפיצויים מהחיסכון הפנסיוני בקלות ראש. משיכת כספי הפיצויים עלולה להקטין את הסכום שנצבר בשליש וכן לפגוע בהטבות מס עתידיות שמגיעות לכם כאשר תקבלו פנסיה. בנוסף, משיכת הפיצויים מביאה להפסד נוסף של פוטנציאל התשואה שאפשר היה לקבל על הכסף הזה בשוק ההון.

למה הפנסיה מחושבת לפי משכורת נמוכה ממה שאני מקבל?

אצל עובדים רבים, הסכום לפיו מחשבים את הכסף שמופקד לפנסיה (השכר המבוטח) שונה מהמשכורת בפועל (הברוטו). מעסיקים מפקידים לפי שכר הבסיס בלבד ולא בגין רכיבי הכנסה כמו שעות נוספות, עמלות, בונוסים, שווי רכב ועוד. כדי לפצות על הפער, באפשרות העובד להפקיד לחיסכון הפנסיוני בגין רכיבים אלו באופן עצמאי. הפקדה זו תגדיל את הקצבה מהחיסכון הפנסיוני הקיים, תגדיל גם את השכר המבוטח בקרן הפנסיה ובמקרים רבים אפשר לקבל הטבות מס על הפקדות אלו.



לעצמאים:

האם ישנן הטבות מס ייחודיות לעצמאים?

עצמאים זכאים להטבה בגין הפקדה לקרן פנסיה או לקופת גמל של עד 16.5% מההכנסות (ועד לתקרה). הטבות המס מתחלקות לשני סוגים:

ניכוי – הקטנת ההכנסה החייבת במס, כשגובה ההטבה בהתאם לגובה המס השולי של העצמאי.
זיכוי – אחוז החזר קבוע ממס ההכנסה שאינו תלוי בגובה המס השולי.
מדוע מומלץ לעצמאים לבצע הפקדה חודשית ולא אחת לשנה?

החוק מחייב כל עצמאי להפקיד לפנסיה אבל אין חובה להפקיד בכל חודש. עצמאים יכולים להפקיד לחיסכון הפנסיוני פעם ברבעון או אפילו בסוף השנה. עם זאת, מומלץ לבצע הפקדה לקרן פנסיה מדי חודש, כדי לשמור על הכיסויים הביטוחיים.

אתם שכירים וגם עצמאים: כמה כדאי לכם להפקיד?

בישראל יש עצמאים רבים שעובדים במקביל גם כשכירים. במצב כזה יש חובה להפקיד לחיסכון פנסיוני כעצמאי אך בניכוי הסכומים שהופקדו כשכיר על ידי המעסיק. כלומר, אם על ההכנסות כעצמאי יש להפקיד 800 שקל בחודש וההפקדות החודשיות לחיסכון הפנסיוני כשכיר עומדות על 500 שקל, 800 השקלים מתקזזים ל-300 שקל שיש להפקיד כעצמאי.

[כל הזכויות שמורות לאתר hon.co.il](http://hon.co.il)

האמור אינו מהווה תחליף ליעוץ פנסיוני, ייעוץ משפטי ו/או תחליף ליעוץ אישי, המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם ואין בשירות משום המלצה או חוות דעת, ואינו בא במקום שיקול דעת עצמאי של הקורא.