



קֶרן פִּנְסִיָּה נבחרת

מאי 2022

רוני ריבקינד, מנהל מקצועי



על מה נדבר היום?

✓ מאפייני קרן הפנסיה

✓ 4 יתרונות לניוד קרן כללית למקיפה

✓ למה לא לנייד עמית פעיל עם הצהרה ללא הפקדות

✓ ניוד בריסק זמני

✓ מסלולי ביטוח ייחודיים

✓ ויתור על כיסוי ביטוחי לשארים



מאפיינים

■ שכר מבוטח - עד 7 שמ"ב (73,857 ₪) 3 במקיפה ו-4 בכללית

■ גמישות מסלולי השקעה - בחירת תמהיל באחוזים

■ גלישה לכללית - העתקת פרטים מלאה מהמקיפה

■ מבטח משנה - כיסוי של 100%

■ פתרון לשמירת הריון

■ פתרון לילדים עם מוגבלות

מסלולי השקעה

מסלולי השקעה	
מודל מנוהל	הכספים יושקעו במסלול המותאם לגיל העמית ויועבר אוטומטי בעת הגעה לגיל תקרת המסלול
עד גיל 50	הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר בגילאי העמיתים בכל מסלול.
גיל 50-60	
גיל 60 ומעלה	
מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בקרנות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה
אג"ח	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול
אג"ח עד 25% מניות	שילוב בין מסלול מניות לאג"ח
מדדי מניות חו"ל	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול
שקלי טווח קצר	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול
* מסלולי למקבלי קצבה	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות

ניוד מקרן פנסיה כללית לקרן פנסיה מקיפה

4 יתרונות

✓ יתרון 1 - חלוקה מחדש של הכספים בין המקיפה לכללית

אז לפני כן, למה יש קרן פנסיה כללית?
בקרן פנסיה מקיפה יש תקרת הפקדה של 4,326 בחודש (לשנת 2022) כך שמי שמפקיד יותר - הכסף גולש לקרן הכללית שנפתחת אוטומטית.
לפעמים נפתחת קרן כללית למרות שהלקוח לא עבר את התקרה השנתית במקיפה (51,912), רק כי היו כמה הפקדות חריגות בחודש מסוים (תשלומים רטרו/הבראה, מעסיק שלא עדכן חלוקת הפקדות בין הקרנות וכו').
ככלל, בדרך כלל עדיף ללקוח שרוב הכספים שלו יהיו בקרן המקיפה, היות שם יש 'רשת ביטחון' כאשר 30% מהקרן נמצא בתשואה מובטחת של 4.86% (יגדל השנה ל- 5.15%) ורק 70% מהכספים מושקעים בשוק ההון. בעוד בקרן הכללית 100% מהכספים מושקעים בשוק ההון.

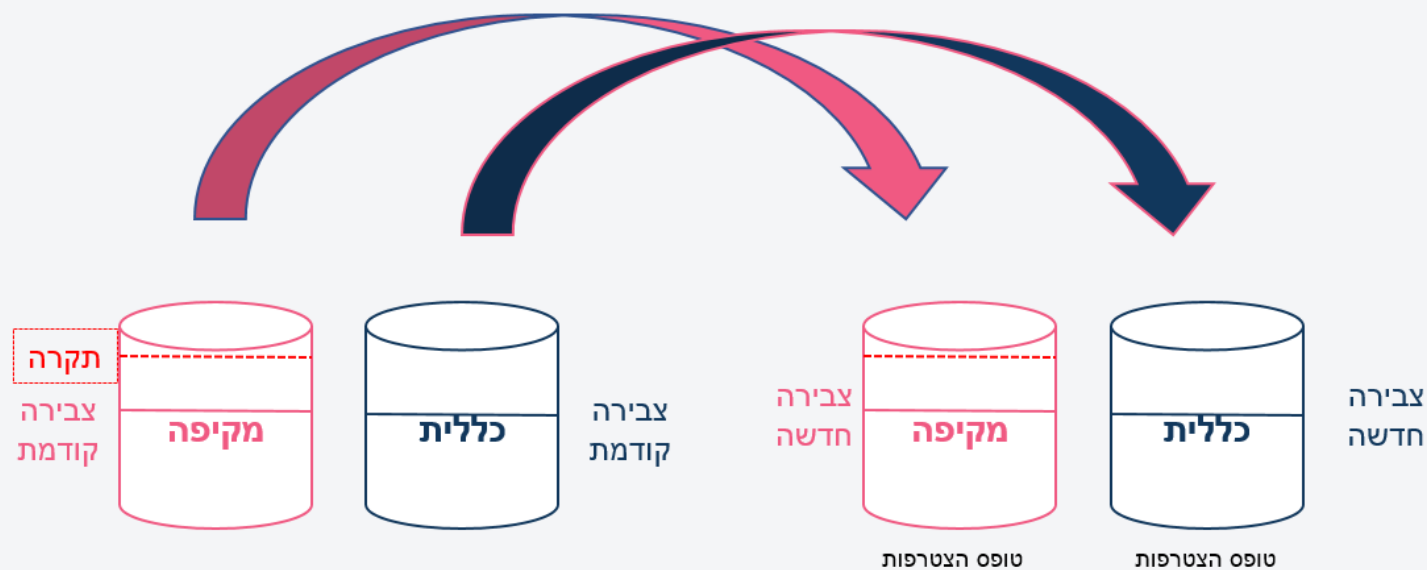
ניוד מקרן פנסיה כללית לקרן פנסיה מקיפה

4 יתרונות

✓ יתרון 1 - חלוקה מחדש של הכספים בין המקיפה לכללית

קיימות שתי אפשרויות להצטרפות וניוד (ספוילר: אפשרות ב' עדיפה)

א- למלא 2 טפסי הצטרפות, למקיפה וכללית, ואז לבצע ניוד של מקיפה < למקיפה, וכללית < לכללית



ניוד מקרן פנסיה כללית לקרן פנסיה מקיפה

4 יתרונות

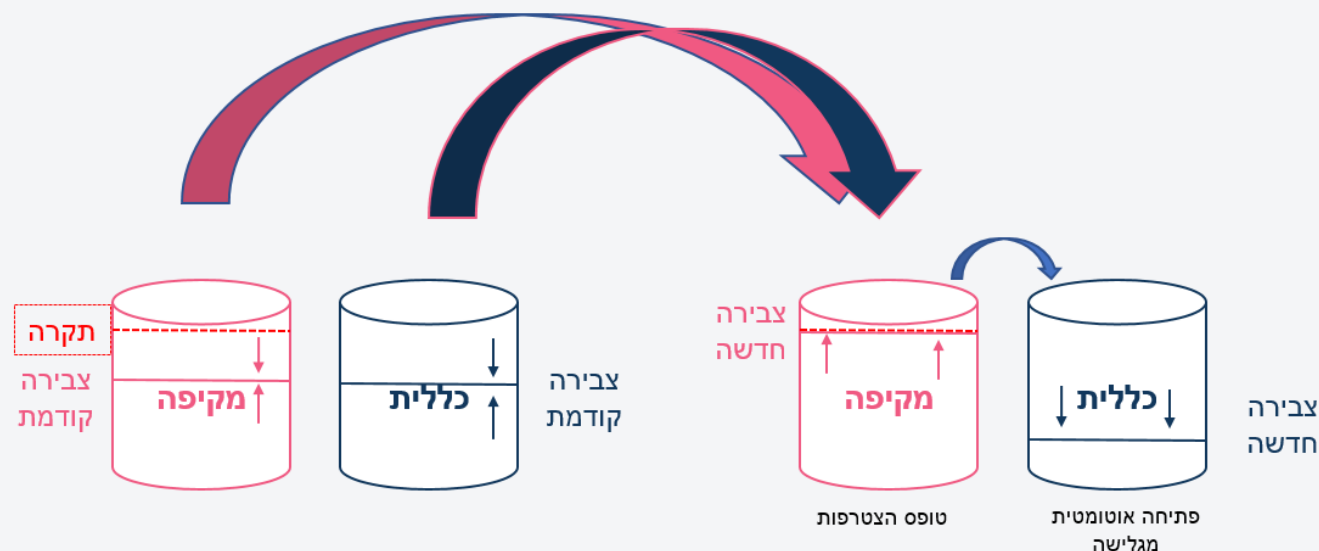
✓ יתרון 1 - חלוקה מחדש של הכספים בין המקיפה לכללית

ב- למלא טופס הצטרפות **למקיפה בלבד**, ואז לבצע ניוד של מקיפה < למקיפה, וכללית < **למקיפה** (עם סימון הצ'קבוקס בסעיף 7 – אשר

בהעברה מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית לקרן חדשה זכאית במידה שיתרת הכספים המועברים לפי סעיף 2 לעיל עולים על הסכום המירבי, אני נותן בזה את הסכמתי לכך שההפרש שבין היתרה האמורה לבין הסכום המירבי יועבר למור פנסיה כללית, מ"ה 13918.

חתימת העמית X

מאשר לבצע גלישה אוטומטית מהמקיפה לכללית בעת הצורך)



ניוד מקרן פנסיה כללית לקרן פנסיה מקיפה

4 יתרונות

✓ יתרון 1 - חלוקה מחדש של הכספים בין המקיפה לכללית

מסקנה: אפשרות 2 היא המועדפת כי בה הלקוח מנצל את (מבצע חלוקה מחדש של) כל התקרה הניתנת בקרן **המקיפה** ורק היתרה תעבור לכללית.

שימו לב: חלוקת הכספים מבוצעת לפי התקרה המעודכנת כיום ביחס לכל תקופת החברות שלו, כך שניתן לנצל את התקרה המרבית כיום גם ביחס לשנים בהם התקרה הייתה נמוכה יותר.

ניוד מקרן פנסיה כללית לקרן פנסיה מקיפה

4 יתרונות

✓ יתרון 2 - חלוקת הפקדות

כאשר אתם מצרפים לקוח לשתי הקרנות, מוציאים 'טופס קוביות' למעסיק שאומר לו להעביר למקיפה הפקדה של 4,326 ₪ ואת היתרה לכללית. אבל מה יקרה בשנים הבאות שהתקרה תעלה? המעסיק ימשיך להפקיד 4,326 למקיפה (כי אלו ההנחיות שקיבל בעת פתיחת הקופה) בעוד שהוא היה יכול להפקיד יותר.

הפתרון - לפתוח לו רק קרן **מקיפה בלבד** -> להודיע למעסיק ב'טופס קוביות' להפקיד הכל **למקיפה** -> וקרן מור תעשה את הגלישה בעצמה וכל שנה תחשב מחדש כמה צריך לגלוש בהתאם לתקרה המעודכנת.

ניוד מקרן פנסיה כללית לקרן פנסיה מקיפה

4 יתרונות

✓ יתרון 3 - חיתום

בעת פתיחה יזומה של קרן כללית עם שכר של מעל 20,000 ₪ בכללית- נדרש לבצע חיתום (הצהרת בריאות).
אך פתיחת של קרן כללית באופן אוטומטי כתוצאה מגלישה מהמקיפה – לא נדרש לבצע חיתום גם אם השכר מעל 20,000.

הפתרון – כדי להימנע מחיתום יש לפתוח **מקיפה** בלבד .

ניוד מקרן פנסיה כללית לקרן פנסיה מקיפה

4 יתרונות

✓ יתרון 4 - עיכוב בניוד

לעמיתים עם קרן פעילה בשכר עובר תקרה, לצורך ניוד כספים למקיפה/כללית ממתנים להפקדה הראשונה. בעוד לקרן המקיפה מספיק הפקדה ראשונה של מעסיק, לקרן הכללית נדרש לחכות לגלישה, והיא לאו דווקא מתרחשת בהפקדה הראשונה (גם אם ההפקדה גבוהה מ-4,326).

הפתרון – לנייד את הכללית הקיימת **למקיפה**, ובכך הניוד מהמקיפה ומהכללית יבוצע יחד באותה עת עם ההפקדה למקיפה.

ניוד עמית פעיל עם הצהרה 'ללא הפקדות'

נוהג מוכר הוא לצורך זירוז ניודים של קופות גמל, הוא לסמן בעמית פעיל כי לא יהיו הפקדות לקרן המקבלת ובכך הניוד לא ממתין להפקדה ראשונה אלא המועד הקובע נקבע בעת קבלת טפסי הניוד בחברה.

עמית פעיל בלבד

6. ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה במור פנסיה מקיפה/כללית כספים, אלא אם כן אודיע למור גמל ופנסיה בע"מ כי לא יופקדו בשלי כספים במור פנסיה מקיפה/כללית. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

☐ אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים למור פנסיה מקיפה/כללית.

חתימת העמית X _____

בעוד 'הנזק' בקופת גמל הוא שיישארו הפקדות חדשות בקרן המעבירה וטיפול בניודי זנב, בקרן פנסיה המצב שונה בתכלית. המועד הקובע בקרן פנסיה הוא המועד בו עוברת האחריות הביטוחית בין הקרנות, הקודמת והחדשה. אך היות ובקרן החדש אין הפקדה שוטפת – אז אין כיסוי ביטוחי. מה יקרה ללקוח, אם ח"ו יהיה אירוע ביטוחי החל מהמועד הקובע ועד קבלת הפקדה ראשונה במור – הוא יהיה ללא כיסוי ביטוחי. לא בקרן מור ולא בקרן הקודמת. (ועל הסוכן/ת עלולה להיות חשיפה משפטית)

הפתרון: בקרן פנסיה לא מסמנים "עמית פעיל ללא הפקדות"! הסיכון לא שווה את התועלת.

ניוד עמית בהסדר ריסק

עמית/ה שסיימו לעבוד ונמצאים כרגע בארכת ביטוח או הסדר ביטוח ("ריסק זמני") לא יכולים להמשיך את הסדר הריסק בקרן מור לאחר ניוד והכיסוי הביטוחי שלהם ייפסק.

במקרים אלו האפשרויות הן:

- א- לסמן 'פעיל' בטופס הניוד והעמיתים יישארו בקרן הקיימת בכיסוי ביטוחי עד להפקדה ראשונה מהמעסיק החדש (ההמתנה להפקדה היא עד 4 חודשים)
 - ב- להתחיל להפקיד באופן עצמאי (פרמיה לחיסכון) לקרן, כדי לשמור על אותם כיסויים ביטוחיים צריך להפקיד 16% מהשכר הקובע.
- למשל, השכר הקובע הוא 10,000 ₪ והוא משלם ריסק זמני בעלות 200 ₪ בחודש. אם הוא מנייד יכול להפקיד 1,600 ₪ בחודש ולהיות בכיסוי על שכר 10,000.

ניוד ממסלולי ביטוח מיוחדים

ישנן קרנות פנסיה שהיו להן לפני התקנון התקני מסלולים מיוחדים, הידוע שבהם הינו עתיר/מוטה שאירים עם 85% לאלמנה במקום 60% המרבי כיום. עבור הלקוחות הללו קיים סעיף 24(ג) בתקנון המאפשר לנייד אותם לקרן מור ללא פגיעה בכיסוי הביטוחי (לא לנכות ולא לשאירים).

כיצד מבצעים זאת?

- א- יש למלא טופס הצטרפות עם מסלול ברירת מחדל.
- ב- יש להחתים את הלקוח על בקשה לעדכן שיעור כיסוי 85% לאלמנה / נכות קטן מ-37.5% כמו שיש לו כיום (יש במערכות הנמקה אפשרות להוספת טופס ריק להחתמת לקוח)
- ג- יש לצרף יחד עם טפסי הניוד דוח שנתי מפורט של הקרן בו ניתן לראות את שיעור הכיסוי הביטוחי.
- ד- את המסמכים לשלוח למייל pensia.hiztarfut@more.co.il ולא דרך הפקה ישירה כדי שיגיע לטיפול ידני

| ויתור על כיסוי ביטוחי לשארים

עדכון סטטוס רווק/גרוש/אלמן לא מבטל את הכיסוי הביטוחי לשארים (היות וגם להם יכול ויהיה בן/בת זוג).
לצורך ויתור על כיסוי ביטוחי לשארים יש לעדכן בסעיף ייעודי בטופס:

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60) יש לצרף ת.ז. כולל ספח
☐ אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת הזוג בלבד. אין לי בן/בת זוג אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21.
☐ אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת הזוג וילידים. אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21.
ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשארים וינוכח דמי ביטוח מחשבוני אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.
שים לב, בבחירה זו בויתור על כיסוי ביטוחי ינוכח דמי ביטוח בגין שמירה על תקופת אכשרה למקרה של חידוש הכיסוי הביטוחי, על מנת שבעת חידוש הכיסוי הביטוחי לא תתחיל תקופת אכשרה למקרה פטירה בת 5 שנים. ככל שהינך מעוניין כי עם חידוש הכיסוי הביטוחי לשארים (בן/בת זוג וילדים), תתחיל תקופת אכשרה למקרה פטירה בת 5 שנים, הינך מחזמן לפנות למוקד שירות הלקוחות בחברה.
שים לב! בן/בת זוג הוא מי שנשוי לעמית או מי שידוע בציבור כבן/בת זוג של העמית ומתגורר עימו.

ויתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60) יש לצרף ת.ז.
☐ אני בן/בת למעלה מ-60 ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות.
☐ אני בן/בת למעלה מ-60 ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לבן/בת זוג וילדים.
לידיעתך! על עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לבן/בת זוג וילדים, תחול תקופת אכשרה חדשה בקרן במקרה של חידוש הכיסוי הביטוחי, בכפוף לתקנון הקרן.

עדכון מוטבים

במקרה מוות בקרן פנסיה השארים יקבלו קצבה חודשית, רק בהיעדר שארים יקבלו המוטבים את היתרה הצבורה (ובהיעדר מוטבים יקבלו היורשים).
עדכון בני משפחה בטופס ההצטרפות אינו רלוונטי לצורך קביעת מוטבים. לעדכון מוטבים יש לצרף טופס עדכון מוטבים.



שאלות?