



הכנה לתום שנת המס 2015

info@we2.co.il
1-700-700-093



על מה נדבר היום ?

- תיקון 12
- שינוי התקרה לסעיף 3(ה3)
- עדכון לעניין ממשק מעסיקים
- מסלקה פנסיונית
- תכנון פרישה – רצף קצבה ורצף מעסיקים



רפורמה בפנסיה תיקון 12

המטרה

- ◆ השוואה של שיעורי הפקדות בגין כל המוצרים הפנסיוניים.
- ◆ המעסיק אדיש למוצר הנבחר על-ידי העובד.
- ◆ הליכים תחרותיים שיערוך מעסיק, יהיו נקיים משיקולי עלות הסדר פנסיוני.

info@we2.co.il
1-700-700-093



רפורמה בפנסיה תיקון 12

האמצעים

- השוואת שיעורי הפקדות (פנסיה ומנהלים).
- ההשוואה היא "לשיעור ההפקדה הגבוה מבין השיעורים שנקבעו".
- בחינה נפרדת של הפקדות לפיצויים ושל הפקדות לכל יתר "מרכיבי תשלומי מעסיק" (תגמולי מעסיק ואכ"ע).
- שיעור מרכיבי תשלומי מעסיק – "לרבות השיעור המרבי של תשלומי המעסיק" לביטוח אכ"ע.

info@we2.co.il

1-700-700-093



רפורמה בפנסיה תיקון 12

תגמולים ו/או אכ"ע	פיצויים	
7.5%	8.33% / 6%	פרשנות א'
5% + עלות אכ"ע בפועל (ולא פחות מ- 6%)	8.33% / 6%	פרשנות ב'



רפורמה בפנסיה תיקון 12 שאלות פתוחות ?

- מה קורה למשל במקרה ולעובד 2 תכניות אחת פנסיה והשנייה מנהלים עם א.כ.ע מעל ההפקדות ?
- כיצד מגדילים הפקדות בפוליסות מבטיחות תשואה או מקדם קצבה מובטח.

info@we2.co.il
1-700-700-093



תיקון סעיף 3(ה)3

- הפטור להפקדות מעסיק עודכן בתקרת משכורת של 2.5 פעמים שמ"ב לחודש. המבחן על בסיס סכום הפקדה כולל של עד 7.5% כולל אכ"ע של עד 3.5%
- תשלומי מעביד למרכיב התגמולים מעבר לתקרה זו חייבים במס בשוטף כאילו היו הכנסת עבודה.

שכר ממוצע במשק בשנת 2015 = 9,260 ₪

2.5 שמ"ב = 23,150 במקום 37,040 ₪

info@we2.co.il

1-700-700-093



רפורמות בענף הפנסיה

מוצר ברירת מחדל:

© על ידי המעסיק - בחירת מוצר ברירת מחדל
במסגרת הליך תחרותי (מכרז) על בסיס
עקרונות שיפיץ האוצר.

© על ידי משרד האוצר - בחירת מוצר ברירת מחדל
לעובדים חלשים ולא מאוגדים, במסגרת הליך
תחרותי (מכרז). יתרון לקרנות פנסיה קטנות.

info@we2.co.il

1-700-700-093



ממשק ממעסיקים

6/12/2015

הממונה על שוק ההון, דורית סלינגר, מגבירה את האכיפה על מעסיקים במטרה לשמור על הזכויות הפנסיוניות של העובדים

משרד האוצר
Ministry of Finance



הממונה על שוק ההון, דורית סלינגר, מגבירה את האכיפה על מעסיקים במטרה לשמור על הזכויות הפנסיוניות של העובדים

09/06/2015 | כ"ב סיון תשע"ה

הממונה תטיל עיצום כספי על מעסיקים שלא יעבירו דיווחים על זכויות פנסיוניות של עובדים על פי המתכונת הנדרשת

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, דורית סלינגר, דורשת מהגופים המוסדיים להתריע בפני מעסיקים כי אם לא יעמדו בהוראות הדיווח על הפקדות פנסיוניות, ניתן יהיה להטיל עליהם עיצום כספי. הגופים המוסדיים יידרשו לדווח לממונה על מעסיקים שאינם עומדים בחובות הדיווח ובכך פוגעים בעובדים.

ביום 1.1.16 ייכנסו לתוקף תקנות המחייבות מעסיק לדווח על תשלומים לחיסכון הפנסיוני של העובדים באופן ממוכן במטרה לצמצם טעויות ברישום הזכויות הפנסיוניות של העובדים. התקנות מאפשרות למעסיק לבצע בקרה שוטפת אחר רישום זכויות העובדים בחיסכון הפנסיוני. בנוסף, המשוב המועבר למעסיק מאפשר לו לתקן ליקויים שנמצאו בדיווח תוך פרק זמן קצר מאוד.

קצר מאוד
באג טאוב

זכויות העובדים בחיסכון הפנסיוני כנוסח עטורכט בטלסול טאפאח קו קטל קולווס אנטגאו כוונט עול פנל זטו
קטגס מלונט כוואוס עוכונט עפנסיונות אק עמובס עטלונט טאפאונט בטלסול כבדל כלנט אומפע אטנ נוה
כוס פניו ייכנסו קטולל עולונט עטטלונט טלסול כוונט אק טאקוטס קטסכול עפנסיונה אק עמובס כוואו טטול כטמנט

info@we2.co.il
1-700-700-093



WE חברת התפעול של יועצי המס בישראל

- הכנת המידע לקליטתו במערכות השכר לכל לקוחות יועץ המס תחסוך ליועץ זמן רב בריצה אחר עשרות סוכני הביטוח של לקוחותיו – נדרש ייפוי כוח לגורם מתפעל.
- תיקון תקלות איזון חוזר.
- בקרה על סכומי ביטוח לאכ"ע וריסק בעת שינוי שכר
- ביצוע בקרה על דמי הניהול.
- ליווי לכל אורך הדרך – שינוי סטטוס משפחתי, ליווי המעסיק בעזיבת עבודה, ליווי העובד בעזיבת עבודה, תביעות וכו...
info@we2.co.il

1-700-700-093



WE חברת התפעול של

יועצי המס



יתרונות WE

- המשך עבודה כרגיל
- ללא הכנסת מספרי פוליסות לא ניתן לבצע פיצול
- תיקון שגויים בהיזון חוזר

www.we2.co.il
1-700-700-093



WE חברת התפעול של יועצי המס בישראל

יועץ מס שיפנה מעסיקים לקבלת שירותי תפעול מ-WE יוכל לקבל חלק
מדמי התפעול שייגבו בפועל לאורך זמן.

מותנה בכמות מעסיקים.



פנו עוד היום לנציגי WE לקבלת הפרטים

info@we2.co.il

1-700-700-093



חובת שימוש במסלוקה

- בעל רישיון לא יעניק ייעוץ/שיווק פנסיוני ללא קבלת מידע מלא מהמסלוקה – מדצמבר 2015.
- בקשות למידע ושינויים לגופים המוסדיים – רק דרך המסלוקה – ינואר 2016.



חובת שימוש במסלקה

- תהליך הוצאת המידע:
- הפקת קוד אימות על ידי העובד - הליך אימות מהיר מול המסלקה באמצעות כרטיס אשראי.
- רישום למסלקה והעברת בקשה למידע. עלות הבקשה 40 ₪. את התשלום יכול לבצע העובד או המעביד.



חובת שימוש במסלקה

- 3 ימי עסקים מיום העברת הבקשה ובתנאי שהגיע מידע מלא, יש להוריד מאתר המסלקה קובץ xml ולהעבירו לגורם המייעץ במייל.
- ל- WE מערכות תפעול מתקדמות הטוענות את המידע ומבצעות סימולציות שונות לאופטימיזציה של התיק.

info@we2.co.il
1-700-700-093



www.we2.co.il
1-700-700-093

ש"מ אודר וייזמן פיטר קינדה
18:22:09 09/12/2015
נוסח התרונה לתקופה מסלקה פנסיונית

SWIFTFNESS
Better Look at Your Future

תיק מסלקה מספר 94DDD872-7A86-438C-A535-888AEA75E991

נר קטר | מסלול | אודות | קניה | הרבה | נר קטר

פרטי בקשה

תאריך הגשת הבקשה: 14/12/2015 סוג הבקשה: חדש ממלך התרבות
 מסמכים הבקשה: התובלן מידע חלקי ת"ז חוסך: 026285237 שם חוסך: אברהם גוראקה

תקציר מידע על החוסך

בתוספת המלצה: ריבוי מנחים | תובלן חלקית | מסלול | ריבוי מנחים | חדש מנחים

בהתאם ל: הודיע שבדיעבד, לוחץ ריבוי מנחים התרבות המבטחת את תיקו של החוסך.
 קרנת נטו: 5,241.07 קרנת נטו: 527,898.34
 קרנת נטו: 98,781.82 קרנת נטו: 272,287.37
 קרנת נטו: 527,898.34 קרנת נטו: 197,897.89

החיסכון המשמעותי בנזק לריבוי מנחים

בהתאם ל: הודיע שבדיעבד, לוחץ ריבוי מנחים הנכונים בנזק למסלול: 16/12/2015

סוג מנחה	מסלול קיים	מסלול חדש - מסלול נר-טוב	מסלול חדש - מסלול נר-טוב
קרנת נטו תרבות לא כולל שיקופים לריבוי מנחים	272,287.37	328,104.93	1,793.47
כולל שיקופים קרנת נטו תרבות	527,898.34	197,897.89	1,033.05
קרנת נטו	5,241.07	5,241.07	
קרנת השלמות	98,781.82	81,748.30	
סה"כ	1,033,956.40	532,899.99	2,783.52

בתוצרה של מנת עומד לראות קבלת הנזק של החוסך המסומן האדום: סכום חדש נטו: 511,233 נזקם סכום חדשני: 0

הדפס | שמור כ-Excel | שמור כ-XML | שמור כ-PDF

בתאום וטעיף 1.7 החלטת מוסד 8849/1 נתן הרישוי דיווח על תרבות בקופות על פי דוח זה כדי שאופק עלי הספקה המסוימת

- שולחן עבודה
- שולחן עבודה כל הבקשות
- שולחן עבודה - מדיניות
- בקשות לבלות מידע
- בקשות כרזוקניות
- בקשות להקברת מסמכים
- בקשות לביצוע פעולה
- שירות למוסדי
- נתוני חובים ואביה
- עדכון פרטים במערכת
- בקשות לדוחות

יש לך שאלה?
מעוניין לרכוש חבילות שימוש?

מוקד השירות שלנו עומד לרשותך:
076-8020400
helpdesk@swiftness.co.il



פרטי תקציב

מס' מ'ס' פוליסה	סוג תוכנית	שם תוכנית	מ"ה מעמד העמית	תאריך הצטרפות	שכר/ הכנסה מבוטחת	תגמולים עובד		אי כושר עובד		תגמולים מעסיק		אי כושר מעסיק		פיצויים		סה"כ
						% ש"ח	% ש"ח	% ש"ח	% ש"ח	% ש"ח	% ש"ח	% ש"ח	% ש"ח			
6023055012	ביטוח	הפניקס	-	01/01/2013	33,578	6.00	2,015	-	-	6.50	2,183	-	-	2,015	6.00	6,212
55508717	פנסיה חדשה מקיפה	מבטחים החדשה	168	01/01/2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
703264380	פנסיה חדשה מקיפה	איילון-פיסגה קרן פנסיה	131	01/09/2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4309251	קופת גמל	פסגות גדיש כללי	106	01/10/1996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3688111	קופת גמל	פסגות גדיש כללי	106	23/05/2012	2,995	5.96	179	-	-	5.66	170	-	-	-	-	348
96616956	קופת גמל	פסגות גדיש כללי	106	12/12/2011	868	41.61	361	-	-	41.61	361	-	-	-	-	722
6835830	קופת גמל	מנורה מבטחים תגמולים	826	01/03/2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
322422017760	קופת גמל	מיטב דש גמל מסלול חכם בין 50..	103	31/08/1980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2333774270	קרן השתלמות	איילון השתלמות כללי	398	30/06/2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5404667	קרן השתלמות	קרן החיסכון לצבאי הקבע כללי	438	01/01/2008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
72356957340	קרן השתלמות	אקסלנס השתלמות	686	15/10/2007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2095532012	ביטוח	הפניקס	-	01/05/2007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8873607	ביטוח	כלל ביטוח	-	01/01/2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8873787	ביטוח	כלל ביטוח	-	01/03/2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
						2,554				2,713				2,015		7,282

כיסויים ביטוחיים

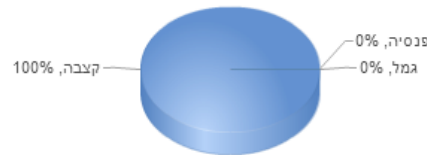
מס' מ'ס' פוליסה	סוג תוכנית	שם תוכנית	סכום ביטוח למקרה מוות / פנסיה שאירים	אי כושר עבודה / פנסיה נכות	קצבת שאירים חודשית			כיסויים אחרים			סה"כ עלות
					יתום	אלמנה	מקסימום	מתאונה מוות	מתאונה נכות	נכות מקצועית	
6023055012	ביטוח	הפניקס	125,416	-	-	-	-	-	-	-	839
55508717	פנסיה חדשה מקיפה	מבטחים החדשה	-	-	-	-	-	-	0	0	0
703264380	פנסיה חדשה מקיפה	איילון-פיסגה קרן פנסיה	-	-	-	-	-	-	0	0	0
4309251	קופת גמל	פסגות גדיש כללי	38,994	-	-	-	-	-	0	0	0
3688111	קופת גמל	פסגות גדיש כללי	38,168	-	-	-	-	-	0	0	0
96616956	קופת גמל	פסגות גדיש כללי	4,251	-	-	-	-	-	0	0	0
6835830	קופת גמל	מנורה מבטחים תגמולים	2,518	-	-	-	-	-	0	0	0
322422017760	קופת גמל	מיטב דש גמל מסלול חכם בין 50..	8	-	-	-	-	-	0	0	0
2333774270	קרן השתלמות	איילון השתלמות כללי	104,630	-	-	-	-	-	0	0	0
5404667	קרן השתלמות	קרן החיסכון לצבאי הקבע כללי	19,548	-	-	-	-	-	0	0	0
72356957340	קרן השתלמות	אקסלנס השתלמות	216,308	-	-	-	-	-	0	0	0
2095532012	ביטוח	הפניקס	316,054	-	-	-	-	-	-	-	-
8873607	ביטוח	כלל ביטוח	117,530	-	-	-	-	-	-	-	-
8873787	ביטוח	כלל ביטוח	12,880	-	-	-	-	-	-	-	-
			996,305	12,991	839	-	-	-	-	-	839



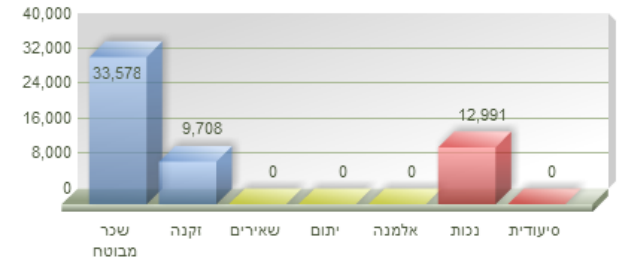
חיסכון קיים ותחזית לגיל פרישה

מס' המרה	קיצבה	תחזית חיסכון כולל תשלומים שוטפים		תחזית לגיל פרישה (ללא הפקדות)		סה"כ חיסכון קיים	סה"כ פיצויים	סה"כ תגמולים	תגמולים עד 2000	שם תוכנית	סוג תוכנית	מס' פוליסה	מס'
		ערכי פידיון	חיסכון	קצבה	חיסכון								
198.34	4,818	955,501	169,250	853	125,416	45,359	80,057	-	-	הפניקס	ביטוח	6023055012	1
166.79	378	63,120	63,120	378	43,446	16,956	26,490	-	-	מבטחים החדשה	פנסיה חדשה מקיפה	55508717	2
219.47	175	38,505	38,505	175	33,954	12,089	21,865	-	-	אילון-פיסגה קרן פנסיה	פנסיה חדשה מקיפה	703264380	3
196.82	265	52,246	52,246	265	38,994	-	-	38,994	-	פסגות גדיש כללי	קופת גמל	4309251	4
196.82	531	104,492	54,057	275	38,168	-	38,168	-	-	פסגות גדיש כללי	קופת גמל	3688111	5
196.82	545	107,344	5,696	29	4,251	-	4,251	-	-	פסגות גדיש כללי	קופת גמל	96616956	6
196.82	17	3,374	3,374	17	2,518	406	2,112	-	-	מנורה מבטחים תגמולים	קופת גמל	6835830	7
196.82	-	11	11	-	8	-	8	-	-	מיטב דש גמל מסלול חכם בין 50..	קופת גמל	322422017760	8
-	-	148,186	148,186	-	104,630	-	-	104,630	-	אילון השתלמות כללי	קרן השתלמות	2333774270	9
-	-	28,367	28,367	-	19,548	-	-	19,548	-	קרן החיסכון לצבא הקבע כללי	קרן השתלמות	5404667	10
-	-	289,818	289,818	-	216,308	-	-	216,308	-	אקסלנס השתלמות	קרן השתלמות	72356957340	11
196.33	2,128	417,824	417,824	2,128	316,054	108,726	207,328	-	-	הפניקס	ביטוח	2095532012	12
197.12	770	151,742	151,742	770	117,530	-	117,530	-	-	כלל ביטוח	ביטוח	8873607	13
197.12	80	15,793	15,793	80	12,880	-	12,880	-	-	כלל ביטוח	ביטוח	8873787	14
	9,708	2,376,322	1,437,987	4,971	1,073,705	183,536	510,689	379,480		סה"כ ברוטו			
	9,708			4,971						סה"כ נטו			

התפלגות הפרמיה



סך קצבאות



הנחות יסוד וביצועי הקופות

מס'	מס' פוליסה	סוג תוכנית	שם תוכנית	מסלול ביטוחי	פרמיה גיל פרישה	גיל פרישה	יעוד	ד"ג מהצבירה	ד"ג מהפרמיה	הבטחת גימלא	ריבית ברוטו	תשואה מצטברת 12 חודשים	תשואה מצטברת 36 חודשים	תשואה מצטברת 60 חודשים
1	6023055012	ביטוח	הפניקס	67	67	קצבה	1.05%	0.00%	240 גמלאות	4.00%	1.68%	-	-	-
2	55508717	פנסיה חדשה מקיפה	מבטחים החדשה	67	67	קצבה	0.50%	0.00%	ללא הבטחה	4.26%	4.16%	25.11%	37.58%	
3	703264380	פנסיה חדשה מקיפה	אילון-פיסגה קרן פנסיה	60	60	קצבה	0.20%	0.00%	ללא הבטחה	4.26%	3.14%	21.09%	29.75%	
4	4309251	קופת גמל	פסגות גדיש כללי	67	67	קצבה	1.05%	0.00%	-	4.00%	4.16%	23.82%	31.94%	
5	3688111	קופת גמל	פסגות גדיש כללי	67	67	קצבה	0.50%	-	-	4.00%	4.16%	23.82%	31.94%	
6	96616956	קופת גמל	פסגות גדיש כללי	67	67	קצבה	1.05%	-	-	4.00%	4.16%	23.82%	31.94%	
7	6835830	קופת גמל	מנורה מבטחים תגמולים	67	67	קצבה	1.05%	0.00%	-	4.00%	2.83%	22.49%	32.41%	
8	322422017760	קופת גמל	מיטב דש גמל מסלול חכם בין 50..	67	67	קצבה	1.05%	0.00%	-	4.00%	2.74%	21.53%	27.93%	
9	2333774270	קרן השתלמות	אילון השתלמות כללי	67	67	הוני	0.50%	0.00%	-	4.00%	1.83%	20.78%	25.28%	
10	5404667	קרן השתלמות	קרן החיסכון לצבא הקבע כללי	67	67	הוני	0.26%	0.00%	-	4.00%	3.67%	22.1%	31.12%	

info@we2.co.il
1-700-700-093



דוחות פיננסיים מתקדמים

פירוט הרכב תיק נכסים

כפי שהתקבל באתרי האוצר לחודש: 01/2015

חשיפות		
סוג נכס	סכום מושקע	אחוז בסיכון
חשיפה למניות	316,770 ₪	35.35%
חשיפה לחו"ל	265,622 ₪	29.64%
חשיפה למט"ח	129,285 ₪	14.43%



מס' קופה	שם קופה	אג"ח ממשלתית סחירות	אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	אג"ח קונצרני לא סחירות	מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות	פיקדונות	הלוואות	מזומנים וטוי מזומנים	קרנות נאמנות	נכסים אחרים	אג"ח מועדות
35	הנשרה	13.92%	23.05%	3.66%	41.74%	0.19%	2.43%	5.61%	4.65%	4.74%	0.00%
יתרה צבורה:	10,125 ₪	1,409 ₪	2,334 ₪	371 ₪	4,226 ₪	19 ₪	246 ₪	568 ₪	471 ₪	480 ₪	0 ₪
35	הנשרה	13.92%	23.05%	3.66%	41.74%	0.19%	2.43%	5.61%	4.65%	4.74%	0.00%
יתרה צבורה:	4,204 ₪	585 ₪	969 ₪	154 ₪	1,755 ₪	8 ₪	102 ₪	236 ₪	195 ₪	199 ₪	0 ₪
14	כלל	23.37%	16.58%	5.38%	32.70%	0.00%	5.63%	6.80%	2.82%	6.72%	0.00%
יתרה צבורה:	245,245 ₪	57,314 ₪	40,662 ₪	13,194 ₪	80,195 ₪	0 ₪	13,807 ₪	16,677 ₪	6,916 ₪	16,480 ₪	0 ₪
14	כלל	63.56%	22.66%	6.23%	0.03%	0.03%	4.68%	2.56%	0.00%	0.24%	0.00%
יתרה צבורה:	63,672 ₪	40,470 ₪	14,428 ₪	3,967 ₪	19 ₪	19 ₪	2,980 ₪	1,630 ₪	0 ₪	153 ₪	0 ₪



טופס קליטת עובד חדש

פרטי זכאות לתנאים סוציאליים – מילוי ע"י המעסיק

שם המעסיק:	ח.פ.:	איש קשר:	טלפון:
שם עובד:	ת.ז.:	E-mail:	
תאריך תחילת עבודה:	מועד זכאות לתנאים סוציאליים:		
משכורת חודשית ברוטו:	משכורת חודשית לתנאים סוציאליים:		

שיעור התשלומים לתוכניות ביטוח פנסיוני	פיצויים:	שיעור ההפקדה
תגמולי מעסיק:	_____ %	_____ %
תגמולי עובד:	_____ %	_____ %
ביטוח אי כושר עבודה:	_____ %	_____ %
זכאות לטעיף 14	כן / לא	

פרטי המדווח מטעם המעסיק:

שם המדווח:	תאריך:	חתימה:
------------	--------	--------

קבלת קוד אימות מהמסלוקה הפנסיונית:

בהתאם להנחיות האוצר בעת פגישה עם עובד חדש יש לפנות למסלוקה הפנסיונית ולברר את זהות המוצרים שבידך, בירור זה צריך להיעשות באמצעות הגשת בקשת מידע חד פעמית לכלל הגופים המוסדיים באמצעות המסלוקה הפנסיונית. לשם הגשת הבקשה על העובד לבצע רישום למסלוקה הפנסיונית באמצעות שדה "תן יפיו כוח לסוכן / יועץ" להלן לינק לאתר המסלוקה <https://login.swiftness.co.il/he-IL/AuthorizationCode> בתהליך הרישום ובכדי לאמת את זהותו של העובד אל מול מספר תעודת הזהות שלו, יידרש להקליד כאמצעי זיהוי את מספר כרטיס האשראי שלו. הזנת פרטי הכרטיס נועדה לאימות הזהות בלבד ולא ייגבה מהכרטיס תשלום בגין הפעולה.

את קוד האימות המתקבל עבור העובד נא רשום כאן - _____

בנוסף יש למלא את טופס ההרשאה החד פעמית לסוכן יועץ לקבלת מידע נספח א' – מצורף. ולצרף צילום ת.ז. + ספח.

מעסיק יקר,

את הטופס הנמלא יש להעביר לצוות התפעול במשרדינו:

שם הרופרנט המטפל, מיל, טלפון

על מנת שנוכל לקדם את הטיפול בקליטת העובד, אנא הנחה אותו כי עליו למלא את הפרטים בטופס העובד במקביל למילוי טופס זה והעבירו אלינו בצירוף צילום ת.ז. כולל ספח פתוח. במידה ואחד מהמסמכים לא יהיו מלאים לא נוכל לקדם את הטיפול בקליטת/ פתיחת תוכנית פנסיונית.



תיקון 13 – שוק הקצבאות

• "עקוב אחרי" פנסיוני :

- הליך יזום על ידי הממונה.

- הצטרפות לקרן פנסיה.

• שינוי מעמדן של קופות לא משלמות ל"קופות גמל

לחיסכון" שיוכלו לשווק ביטוח מפני עלייה בתוחלת חיים

מגיל 60.

www.we2.co.il

1-700-700-093



ניוד פוליסות עם מקדמים מובטחים

⦿ כחלק מכוונת משרד האוצר להגברת התחרות התחום בתחום החיסכון הפנסיוני, החל משנת 2008 ניתן לנייד כספי חיסכון פנסיוני בצורה פשוטה וקלה בין המוצרים הפנסיונים.

⦿ לקוחות שבחרו לשמור על מקדם הקצבה המובטח שברשותם הפכו להיות לקוחות שבויים של חברות הביטוח. שבויים לתנאי הפוליסה, שבויים לדמי הניהול, שבויים לשירות הלקוחות ושבויים לתשואות.

www.we2.co.il
1-700-700-093



המודל הצ'ליאני – מודל השקעה תלוי גיל

ב – 17/2/15 פורסם "חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל"
ההוראות בחוזר מסלולי השקעה מתייחסות לשני נושאים
עיקריים:

- הצטרפות למודל השקעה תלוי גיל בתכניות שהן כפופות קופות גמל
- הסדרה של מסלולי השקעה בכל סוגי התכניות

www.we2.co.il
1-700-700-093



המודל הצ'ליאני – מודל השקעה תלוי גיל

מודל השקעות במסלול ברירת מחדל, תלוי גיל, לתקופת החיסכון של העמית, כולל שלושה מסלולי השקעה ("מודל המדרגות"):

- מסלול השקעה אחד שמדיניות ההשקעה בו מתאימה לעמיתים אשר גילם אינו עולה על 50
- מסלול השקעה אחד שמדיניות ההשקעה בו מתאימה לעמיתים שגילם בין 50 ל 60
- מסלול השקעה אחד שמדיניות ההשקעה בו מתאימה לעמיתים שגילם לפחות 60

מסלול השקעה למקבלי קצבאות: חשבון נפרד ומסלול השקעה אחד שבו ינוהלו הנכסים העומדים כנגד כל ההתחייבויות כלפי כל מקבלי הקצבאות (זיקנה, שארים וא.כ.ע), למעט זכאים קיימים בקרן פנסיה.

www.we2.co.il
1-700-700-093



תכנון פרישה – נוסחת הקיזוז

עד תיקון 190 היה על הפורש לבחור בפטור על המענק או פטור על הקצבה.

על בסיס הבחירה, הופעלה נוסחת השילוב והמענק והקצבה המזכה הפטורים חושבו בהתאם.

מתיקון 190 יש אפשרות לפטורים גמישים תוך ניצול הון הפטור ושימוש בנוסחת הקיזוז.

www.we2.co.il

1-700-700-093



תכנון פרישה – נוסחת הקיזוז

- על כל 1 ₪ מענק פיצויים פטור, יש לעשות שימוש בהון פטור בסך 1.35 ₪.
- על כל 1 ₪ קצבה מזכה פטורה, יש לעשות שימוש בהון פטור בסך 180 ₪.



תכנון פרישה – דוגמאות לפטור על מענק פיצויים וקצבה מזכה

פלוני בן 67 ומקבל קצבה מזכה בסך 10,000 ₪ ומענק פיצויים בסך 200,000 ₪. לפי שכרו ותקופת העבודה, ערכו של המענק הפטור המרבי הוא 123,433.81 ₪.

מעשית, אין יכולת הגדרה של קצבה מזכה פטורה מבוקשת. מגדירים את המענק הפטור המבוקש (והיוון פטור מבוקש במקרים בהם יש היוון) בהווה ובעתיד

www.we2.co.il
1-700-700-093



תכנון פרישה – דוגמאות לפטור על מענק פיצויים וקצבה מזכה

יתרת ההון הפטור משמשת לפטור על הקצבה או כפי שנקבע בטופס 161ד, שם נדרש הפורש להגדיר את השימוש בהגדלת ההון הפטור בשנים 2016, 2020 ו-2025. נניח לצורך הדיון שכל ההגדלה משוריינת לטובת הגדלת הפטור על הקצבה המזכה.



תכנון פרישה – דוגמאות לפטור על מענק פיצויים וקצבה מזכה

קצבה מזכה פטורה ב- 2015	יתרת הון פטור	שימוש בהון פטור	פטור מבוקש למענק
3,680.10	662,418	0	0
2,930.25	527,445.35	134,972.65	100,000
2,754.53	495,816.12	166,601.88	123,433.81



תכנון פרישה – דוגמאות לפטור על קצבה מזכה

הכלל: לכל 1 ש"ק קצבה מזכה פטורה נדרש הון פטור
בסך 180 ש"ק. פלוני בן 67 ומקבל קצבה מזכה בסך
10,000 ש"ק.

במועד החישוב, 1/2015 תקרת ההון הפטורה מחושבת
לפי תקרת הקצבה המזכה בסך 8,460 ש"ק כפול 180
כפול 43.5% וערכה 662,418 ש"ק. הון פטור זה יאפשר
קבלת מזכה פטורה בסך 3,680.10 ש"ק לפי 662,418 ש"ק
מחולק ב-180.

www.we2.co.il
1-700-700-093



תכנון פרישה – דוגמאות לפטור על קצבה מזכה

בתאריך 1/2016 תקרת ההון הפטורה תחושב לפי
תקרת הקצבה המזכה בסך 8,460 ₪ כפול 180 כפול
49% וערכה 746,172 ₪. הון פטור זה יאפשר קבלת
מזכה פטורה בסך 4,145.40 ₪ לפי 746,172 ₪
מחולק ב- 180.

עד כה נוצל הון פטור בסך 662,418 ₪. היתרה בסך
83,754 ₪ תאפשר קבלת קצבה מזכה פטורה נוספת
בסך 465.30 ₪.



תכנון פרישה – דוגמאות לפטור על קצבה מזכה

בתאריך 1/2020 תקרת ההון הפטורה תחושב לפי
תקרת הקצבה המזכה בסך 8,460 ₪ כפול 180 כפול
52% וערכה 791,856 ₪. הון פטור זה יאפשר קבלת
מזכה פטורה בסך 4,399.20 ₪ לפי 791,856 ₪
מחולק ב- 180.

סעדה נוצל הון פטור בסך 746,172 ₪. היתרה בסך
45,684 ₪ תאפשר קבלת קצבה מזכה פטורה נוספת
בסך 253.80 ₪.



תכנון פרישה – דוגמאות לפטור על קצבה מזכה

בתאריך 1/2025 תקרת ההון הפטורה תחושב לפי
תקרת הקצבה המזכה בסך 8,460 ₪ כפול 180 כפול
67% וערכה 1,020,276 ₪. הון פטור זה יאפשר קבלת
מזכה פטורה בסך 5,668.20 ₪ לפי 1,020,276 ₪
מחולק ב- 180.

סעדה נוצל הון פטור בסך 791,856 ₪. היתרה בסך
228,420 ₪ תאפשר קבלת קצבה מזכה פטורה נוספת
בסך 1,269.00 ₪.



תכנון פרישה - רצפים

כידוע בתהליך סיום עבודה יש מספר אפשרויות עם הפיצויים :

- רצף קצבה
- רצף מעסיקים/זכויות/פיצויים
- פדיון



החלת רצף קצבה

יעוד לקצבה או רצף קצבה הוא פעולה נפוצה מאד שראשיתה בשנת 1974 עת נוספה לפקודת מס הכנסה פסקת משנה 9(א7)(א)(ז). המשמעות המיידית היא שהסכום אשר יועד לקצבה "כאילו" לא נתקבל בעת הפרישה. פועל יוצא הוא שבמועד עזיבת העבודה בה נערכת התחשבנות מס על הפיצויים, הסכום הכולל שיובא בחשבון קטן יותר מסכום הפיצויים שהועבר בפועל לטובת העובד.

www.we2.co.il

1-700-700-093



החלת רצף קצבה

חשוב לציין שני דברים:

- אין מינימום לסכום אותו ניתן ליעד ואין תקרה לסכום אותו ניתן ליעד לקצבה מתוך תוכנית.
- במועד החלת רצף הקצבה אין משמעות באשר לאופן מימושו בעתיד, למשיכת קצבה או לחרטה

www.we2.co.il

1-700-700-093



החלת רצף קצבה

מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

ללא קשר לסוג התוכנית, הריבית בגין כספי הפיצויים ברצף קצבה נצברת לתוך הפיצויים.

אגב, נאמר, כי במקרה של רצף פיצויים, הריבית נצברת "כרגיל" לפי סוג התוכנית והשנתון שלה כפי שהוסבר לעיל.



החלת רצף פיצויים

כספי פיצויים המועברים לבעלות העובד בסיום עבודה נחשבים כאילו התקבלו בידי העובד גם אם נותרו בקופות ולא עשה בהם שימוש. כלומר, יש לבצע התחשבנות ולשלם מס במידת הצורך.

החל מה- 1/4/1975 עת נוספה לפקודת מס הכנסה פסקת משנה 9(א7)(א)(4), ניתן היה לבחור ברצף פיצויים.



החלת רצף פיצויים

משמעות רצף הפיצויים (או רצף מעסיקים):
במועד העזיבה לא מבוצעת התחשבנות.
ההתחשבנות מבוצעת בסיום מקום העבודה הבא (או
האחרון במידה ונעשה שרשור של מספר מעבידים)
על בסיס תקופת העבודה המצטברת והשכר האחרון.

מעשית, ניתן לראות כאילו מדובר בתקופת עבודה אחת
ארוכה.

www.we2.co.il

1-700-700-093



מניעת פדיון פיצויים

מה קורה לפנסיה בעקבות משיכת כספי פיצויים

6% מתוכם לפיצויים
17.5% הפקדה לפנסיה
8,000 שקל שכר חודשי
37 שנות עבודה

חיסכון מגיל 30 עד גיל פנסיה - 67

לאחר משיכת כספי פיצויים

690,000 שקל

0 הפיצויים נמשכו

690,000 שקל תגמולים

3,547 שקל בחודש פנסיה צפויה

ללא משיכת כספי פיצויים

1,117,670 שקל

427,670 שקל פיצויים

690,000 שקל תגמולים

5,746 שקל בחודש פנסיה צפויה

www.we2.co.il
1-700-700-093

הנמ"ט אכ"מ
החל כעונת

הנמ"ט אכ"מ
החל כעונת



תוכנת נכסים פרו – יעוץ פיננסי

נכסים | פרו

רשיון לשימוש במוצר זה ניתן ל...

כל הזכויות שמורות לפתרונות מתקדמים בלייף פלנינג בע"מ

הלוגו של תוכנת נכסים הוא סימן מסחרי רשום של בני הפרו ואין לעשות בו שימוש אזהרה: תוכנית מחשב זו מוגנת על ידי חוק זכויות יוצרים ואממת בינלאומיות. כל המשכפל או מפיץ תוכנית זו או חלק ממנה או משתמש בה שלא לפי הסכם הרכישה או ללא רכישה, מסתכן בתביעות אזרחיות ופליליות ועונשים כבדים עד למכסימום הנקוב בחוק. הפעלת התוכנה מהווה הסכמתך להסכם הרכישה המפורט בחוברת התוכנה.

טיפול מתמשך	חישוב מזדמן
תכנון פרישה מלא	מענק פרישה מורכב
תכנון פרישה רב מופעי	מענק וקצבה
תכנון הוליסטי רב מופעי	מענק, קצבה והיוון
מערכת מומחה	תכנון הוליסטי בסיסי
הכרת המערכת ומענק פרישה בסיסי	

פתיחת המועמד האחרון מועמד צעיר ת.ז. 899

www.we2.co.il
1-700-700-093



הושקה תוכנת "נכסים" לתכנון פינוסי לקראת הפנסיה

■ בני הפנר, מייסד חברת "פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג": תכנון פינוסי הכולל גם תכנון פרישה במונחי נטו אחרי מס הוא צורך אמיתי של ציבור המבוטחים ■ תוכנת "נכסים" נועדה לתת מענה ליועצים ולמתכננים הפיננסיים בתחום ומהווה עבורם הזדמנות עסקית

תוכנת "נכסים" לתכנון הפיננסי לפרישה הושקה בימים אלה על ידי חברת "פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג". התוכנה מחשבת את תזרים המזומנים המבוקש של הלקוח, על בסיס ההיסטוריה הפנסיונית ומצבת הנכסים הפיננסיים שלו, והכל במונחי נטו אחרי מס.

נמסר, כי בשונה מתוכנות אחרות בשוק, שעובדות במונחי ברוטו ומתייחסות רק לנכסים הפנסיוניים, תוכנת "נכסים" יודעת לספק פתרונות הוליסטיים על בסיס כלל הנכסים ומציגה תוצאות במונחי נטו אחרי מס. בשלב זה, התוכנה מיועדת לשימוש על ידי סוכנים, יועצים ומתכננים פיננסיים.

מייסד החברה, בני הפנר: "תכנון פיננסי הכולל גם תכנון פרישה במונחי נטו אחרי מס הינו צורך אמיתי של ציבור המבוטחים. תוכנת 'נכסים' נועדה לתת מענה ליועצים ולמתכננים הפיננסיים בתחום ומהווה עבורם הזדמנות עסקית".

המידע הנדרש לצורך חישוב אמיתי הוא רחב ומפורט, וכולל בין היתר את כל תקופות

התעסוקה שהיו בעבר (שכיר, עצמאי וכדומה) מה קרה בכל תקופה (רצפי קצבה/פיצויים, מענקים, פטורים שהתקבלו וכדומה) ומה הצבייה בכל תכנית ברמת כל תקופה ותקופה. המערכת יודעת לקלוט נתונים אלה ללא מגבלה במספר מעסיקים, ללא מגבלת כמות תכניות וללא מגבלה של סוגי האירועים שהיו בעבר.

כמו כן, אין מגבלה לכמות וסוגי נכסים פיננסיים (פיקדונות, חסכונות, תיק ניירות ערך, נדל"ן כולל השכרה וכן ירושות הצפויות להתקבל).

בתום הזנת המידע, תוכנת "נכסים" בודקת תקינות המידע (לא מעט מידע מגיע שגוי מהיצרנים והתוכנה מאתרת שגיאות), משלימה בעצמה מידע חסר על בסיס המידע הגולמי (כגון חישוב הקצבה המוכרת, הפרדת צבירות כוללות לתקופות ועוד) ומציגה בשלב ראשון תמונת מצב עדכנית באשר לצבירות הפנסיוניות והפיננסיות. בנוסף, היא מציגה תחזית לתמונת מצב הצפויה בגיל פרישה, אם מדובר במי שטרם הגיע לגיל הפרישה.

בשלב הבא נשאל הלקוח באשר למטרותיו

והדרישותיו. המערכת מאפשרת לו להגדיר מגוון רחב של דרישות תזרימיות חד פעמיות, חודשיות ותקופתיות, הגדרת רזרבה תקציבית והגדרות לשריון כספים לטובת ירושה. לאחר שהוגדרו, התוכנה מאפשרת למשתמש לממש באופן כמעט בלתי מוגבל את נכסיו הפנסיוניים והפיננסיים (לטובת סכומים חד פעמיים, קצבאות, אגונות וכדומה) והכל במטרה לספק מענה אופטימלי לדרישותיו.

אחד המודולים המרכזיים בתוכנת "נכסים" הוא מנוע מס המסוגל לבצע חישובי פרישה מורכבים לכל מצבת נכסים פיננסיים ולכל היסטוריה פנסיונית, כולל חישובי קצבה מוכרת, היוונים, פריסות וכדומה. מנוע המס יודע לטפל בכ-40 סוגי הכנסות שונות החייבות במס.

תוצרי התוכנה הם תזרים המזומנים הצפוי בפרישה ברמת פירוט שנתית, כולל השוואה בין התזרים בפועל לבין המטרות והדרישות שהוגדרו, מפרט לביצוע בו עשרות ומאות פעילויות אותן יש לבצע לצורך יצירת התזרים המבוקש וכמובן טפסי 161, 161A, 116ג ו-161D המופקים על ידי המערכת באופן אוטומטי.

בימים אלה, תכנון פרישה ותכנון פיננסי הם נושאים מתפתחים וגופים רבים, כולל חברות ביטוח, סוכנויות ומיזמים אחרים מקימים מרכזים לנושא. לדברי הפנר, לפעילות בנושא פוטנציאל כלכלי רב והזמנות עסקית לכל הסוכנים והסוכנויות המחפשות פעילות בגינה אפשר לגבות שכר טרחה.



שת"פ WE לשכת יועצי המס

לקוחות
יועצי המס

תנאים
לחברי
הלשכה

אלמנטארי

מוקד
מקצועי

סוכני ביטוח

www.we2.co.il
1-700-700-093



קולקטיבים יחודיים ליועצים ולקוחות

אלמנטארי	שירותים	פנסיוני	פיננסים	חיים
אחריות מקצועית	מציאה וניתוח כספים	פנסיה	ניהול נכסים כולל	א.כ.ע
ביטוח משרד	תכנון פרישה	קופות גמל	קרנות השתלמות	בריאות
ביטוח רכב	משכנתא	מנהלים	חיסכון והשקעה	סיעוד
ביטוח דירה				תאונות אישיות

www.we2.co
1-700-700-093



קולקטיבים ייחודיים

ביטוח אובדן כושר עבודה עיסוקי ייחודי ליועצי מס

- המשך קבלת הכנסה מהעסק לא יפגע בזכותכם לקבלת הפיצוי החודשי מחברת הביטוח.

- יועץ חלופי – במקרה של אי כושר עבודה תוכלו לשכור יועץ מס שיעזור בניהול העסק.

- אפשרות להרחבה לכיסוי של 100% מההכנסה המבוטחת, במקום 75% באובדן כושר עבודה מוחלט ותמידי.

www.we2.co.il
1-700-700-093



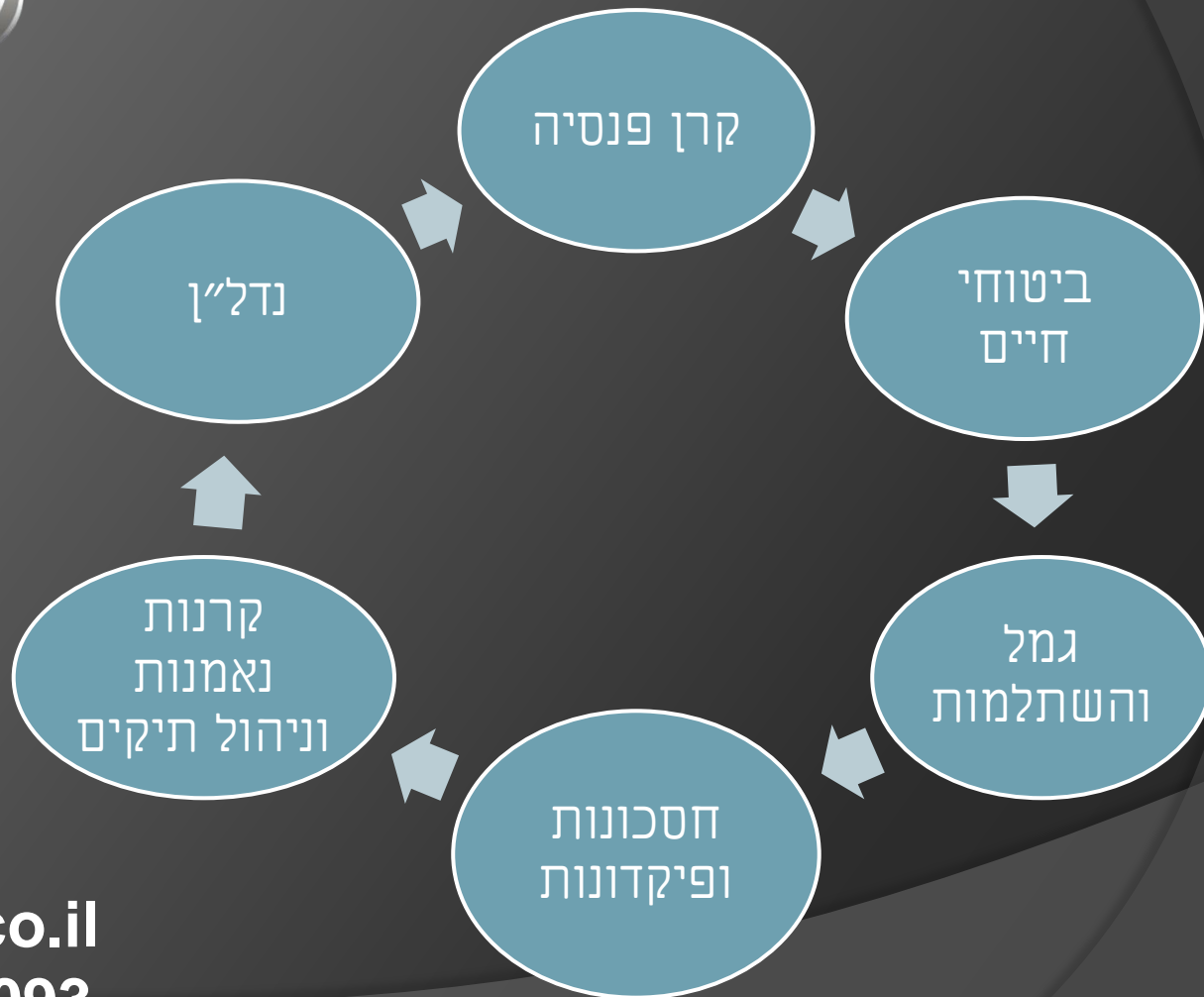
קולקטיבים יחודיים ליועצים ולקוחות

אלמנטארי	שירותים	פנסיוני	פיננסים	חיים
אחריות מקצועית	מציאה וניתוח כספים	פנסיה	ניהול נכסים כולל	א.כ.ע
ביטוח משרד	תכנון פרישה	קופות גמל	קרנות השתלמות	בריאות
ביטוח רכב	משכנתא	מנהלים	חיסכון והשקעה	סיעוד
ביטוח דירה				תאונות אישיות

www.we2.co
1-700-700-093



אסטרטגיה כוללת



www.we2.co.il
1-700-700-093



שירותים יחודיים

מוקד מקצועי בנושאי הביטוח, הפנסיה והפיננסים
הן ליועצים והן ללקוחות:

1-700-700-093

www.we2.co.il
1-700-700-093



תודה ובהצלחה

www.we2.co.il

1-700-700-093