

מה מבטיח המקדם המובטח?

יניב טל

yanivt12@gmail.com

052-2582976

על מה בעצם מדובר?

• המטרה- קצבה מקסימלית במועד הפרישה.

• הדרך- צבירה

מקדם

מה משמעות המקדם המובטח?

בפוליסות ביטוח שנרכשו עד סוף 2012 הובטח המקדם חוזית.

מאז 2013- המקדם יקבע רק במועד הפרישה.

כיום- ניתן לרכוש מקדם מובטח רק לבני +60

אז מה בעצם יקבע איפה עדיף לחסוך?

• תשואה-

מוצר	שנה אחרונה (2019)	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות
קרנות הפנסיה	13.57%	23.43% (7.81%)	33.56% (6.71%)
ביטוחי מנהלים (קרן י')	10.98%	21.50% (7.16%)	29.92% (5.98%)

• דמי ניהול

מוצר	דמי ניהול מהפקדות	דמי ניהול מצבירה
ביטוחי מנהלים עד 2004	עלויות ביטוח יקרות	0.6%+15% מהרווח
ביטוחי מנהלים 2004-2012	משתנים. בממוצע- 5%	משתנים. בממוצע 1.25%
ביטוחי מנהלים מ 2013	עד 4%. בממוצע 3%	עד 1.05%. בממוצע 0.5%
קרנות פנסיה	2.5%	0.25%
קופות גמל	אין	0.8%

מקדמי פרישה לפי תקופות

1. פוליסות שנמכרו עד 6.2001- מקדם מובטח ונמוך – 166 לגבר, 184 לאשה – לגיל 65
2. פוליסות שנמכרו מ-6.2001 ועד 12.2003- תוספת "שעור הקטנה"- 199.72 לגבר לגיל 65. אישה- 202.18 לגיל 65.
3. פוליסות שנמכרו מ-1.2004 ועד 2007- קיימת "שעור הקטנה". מקדמים: 211.37 לגיל 65 ו 205.17 לגיל 67 לגבר, 214.13 לגיל 65 ו 207.21 לגיל 67 לאשה.(הנחת תשואה של 3.5% ברוטו, 3% נטו)
4. פוליסות שנמכרו מ 2007 ועד ל 12/2012- אין יותר הבטחת ריבית תחשיבית . כ- 200 לגיל 65, 193 לגיל 67 לגבר, כ- 207 לגיל 65, 200 לגיל 67 לאשה. בתוספת "שעור הקטנה" המקדם מובטח למסלול פרישה של 240 קצבאות בלבד.(הנחת תשואה 4% ברוטו).

מקדמי עדיף משנת 1992 ועד 6/2001

- שיעור הגימלא לפי האפשרויות השונות, מפורטים בטבלה הבאה. הטבלה מראה גימלא חודשית בשקלים לכל 10,000 ₪ צבירה בתום תקופת הביטוח:

גבר , גיל תחילת תשלומי הגימלא		אישה גיל תחילת תשלומי הגימלא		
70	65	65	60	
68.89	60.02	54.42	47.78	כה"ח ולפחות 120
75.65	63.18	56.17	46.61	כה"ח ולפחות 60
78.10	64.22	56.72	48.86	כה"ח ללא הבטחת מינימום
68.27	57.89	52.01	45.63	כה"ח +25 גימלאות למוטבים

מקדמי קצבה 2001

- להלן חישוב הגימלא החודשית שיקבל המבוטח תמורת כל 10,000 ₪ צבירה בהתאם לגילו בתאריך התחלת תשלומי הגימלא ובהתאם לתקופה שחלפה משנת 2001 עד התחלת תשלום הגימלא:

גבר		אישה		גיל
שעור הקטנת הגימלא לכל שנה שחלפה משנת 2001 ועד תחילת תשלום הגימלא	גימלא חודשית יסודית בשנת 2001	שעור הקטנת הגימלא לכל שנה שחלפה משנת 2001 ועד תחילת תשלום הגימלא	גימלא חודשית יסודית בשנת 2001	
0.092%	43.04	0.074%	42.17	55
0.095%	46.46	0.081%	(219.15) 45.63	60
0.084%	(199.72) 50.07	0.076%	(202.18) 49.46	65
0.059%	(187.58) 53.31	0.056%	53.02	70

מקדמי קצבה 2004

גבר		אישה		גיל
שעור ההקטנה לגמלא לכל שנה שחלפה משנת 2004 ועד תחילת תשלום הקצבה.	גימלא חדשית יסודית בשנת 2004	שעור ההקטנה לגמלא לכל שנה שחלפה משנת 2004 ועד תחילת תשלום הקצבה.	גימלא חדשית יסודית בשנת 2004	
0.092%	(229.46)43.58	0.079%	(233.75)42.78	60
0.082%	(211.37)47.31	0.074%	(214.13)46.70	65
0.074%	(205.17) 48.74	0.068%	(207.21) 48.26	67
0.05	(197.31) 50.68	0.055%	(198.41) 50.40	70

מקדמי קצבה 2007

גבר		אישה		גיל המבוטח בעת תחילת קבלת הקצבה
שיעור הגדלה בגין כל שנה שחלפה בין 2007 עד מועד תחילת תשלומי הקצבה	גמלא חודשית יסודית בשנת 2007	שיעור הגדלה בגין כל שנה שחלפה בין 2007 עד מועד תחילת תשלומי הקצבה	גמלא חודשית יסודית בשנת 2007	
0.113%	216.91	0.109%	228.14	60
0.113%	213.47	0.112%	224.48	61
0.112%	210.08	0.115%	220.83	62
0.111%	206.78	0.117%	217.20	63
0.108%	203.57	0.118%	213.61	64
0.105%	200.49	0.118%	210.08	65
0.101%	197.55	0.118%	206.65	66
0.096%	194.78	0.116%	203.32	67
0.090%	192.20	0.114%	200.13	68
0.084%	189.83	0.110%	197.10	69
0.077%	187.67	0.105%	194.25	70

מקדמי פרישה קרנות פנסיה-הבטחת 120 קצבאות

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	גיל/שנת לידה
219.34	218.54	217.61	216.52	215.24	213.74	211.99	60
215.53	214.73	213.79	212.68	211.39	209.88	208.12	61
211.61	210.80	209.85	208.74	207.43	205.92	204.15	62
207.53	206.75	205.79	204.67	203.37	201.85	200.07	63
203.69	202.57	201.62	200.50	199.19	197.57	195.90	64
199.10	198.28	197.32	196.21	194.90	193.39	191.63	65
194.69	193.36	192.92	191.81	190.52	189.01	187.27	66
190.17	189.36	188.42	187.32	186.04	184.55	182.83	67
185.55	184.75	183.81	182.73	181.47	180.01	178.32	68
180.82	180.03	179.12	178.05	176.82	175.40	173.75	69
176.01	175.24	174.34	173.31	172.11	170.72	169.13	70

מקדמי פרישה קרנות פנסיה-הבטחת 240 קצבאות

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	גיל/שנת לידה
215.78	214.80	213.77	212.71	211.58	210.36	209.08	60
212.58	211.60	210.60	209.55	208.46	207.27	206.02	61
209.36	208.40	207.42	206.41	205.34	204.19	202.98	62
206.14	205.22	204.26	203.28	202.25	201.15	199.99	63
202.95	202.06	201.14	200.20	199.22	198.17	197.07	64
199.80	198.95	198.08	197.18	196.25	195.26	194.22	65
196.72	195.91	195.09	194.24	193.37	192.45	191.48	66
193.72	192.97	192.20	191.41	190.60	189.75	188.85	67
187.11	186.78	186.41	186.00	185.54	185.02	184.45	68
184.99	184.76	183.90	183.54	183.13	182.68	182.17	69
182.34	182.12	181.59	181.28	180.93	180.54	180.10	70

אז מאיפה כדאי יותר לקבל את הקצבה?

- מותנה בקבלת יעוץ. בחלק גדול מהמקרים - ילך המבוטח אוטומטית לגוף בו חסך.
- תלוי במצב רפואי.
- תלוי במצב משפחתי.
- תלוי בצפי תוחלת החיים.
- אם חסכנו בפנסיה/גמל יש להניח שנפרוש מקרן הפנסיה.
- אם חסכנו במנהלים - תלוי ביחס שבין החסכון שנצבר למקדם שהובטח.

תודה עבור תשומת הלב

יניב טל-מרצה ומשׂוק פנסיוני