



מדריך לפנסיה צוברת בשירות המדינה



תשס"ע - 2011
מהדורה 2



מדריך לפנסיה צוברת

”הזרעים בדמעה ברינה יקצורו...”

(תהילים קכ"ו, ה')

מדריך זה נועד להקנות לעובד מידע אודות זכויותיו בפנסיה צוברת וכן נוהלי עבודה בשירות המדינה לענין פנסיה צוברת.

מסמך זה מהווה תמצית של הוראות החוק, תקנוני קרנות פנסיה וקופות גמל והוראות מינהל שונות. אין במסמך זה לגרוע מכל האמור במקורות הנורמטיביים עליהם הוא מבוסס ואין בו כדי לפטור מחובת קיומים במקרה של סתירה בינו לבינם. האמור בלשון זכר- אף לשון נקבה במשמע, וכן להיפך.

בכל מקרה חוברת מידע זו הינה אינפורמציה הנמסרת לעובד ע"י נש"מ ואין לנש"מ כל אחריות מעבר למסירת המידע

ניתן לקבל העתק של חוברת זו באתר האינטרנט - www.civil-service.gov.il

כתב וערך: ציון לוי
מנהל אגף בכיר פרישה וגימלאות

רב תודות ליואב גפני מאגף שוק ההון במשרד האוצר
על העזרה והסיוע בהכנת החומר



תוכן עניינים

עמוד	
4-16	הסבר וכללים
17-30	נספחים לבחירת ביטוח פנסיוני
31-32	נספח 15א' ו-15ב'
33-34	כתב הצהרה ושיפוי
35	העברת כספים הסכם מבטחים 83
36	הסכם לקבלת פטור לענין סעיף 14
37-41	דוגמא לחוזה מיוחד
42 ואילך	כתובות וטלפונים של קופות גמל, חברות ביטוח וקרנות פנסיה



המדריך לעובד - פנסיה צוברת בשירות המדינה

שירות המדינה מבטח את עובדיו בכל מסלולי הפנסיה הקיימים בפנסיה הצוברת.

באפשרות העובד לבחור בכל מכשיר פנסיוני כרצונו או להעדיף את ברירת המחדל עפ"י בחירת האיגוד המקצועי (קרן פנסיה חדשה).

השכר שבגיננו מופרשים זכויות לפנסיה וגמל מחולק ל – 3 חלקים.

משכורת קובעת לפנסיה : יסוד משולב + תוספות קבועות.

עבודה נוספת : כונוניות, שעות נוספות, שכר עידוד, משמרות.

החזר הוצאות : אחזקת רכב, נסיעות, טלפון, מעונות, אשל. (ביגוד בפנסיה צוברת)

צוברת	תקציבית	
קרן פנסיה+ביטוח מנהלים <u>2013</u> <u>2011</u> עובד - 6% 6.5% מדינה - 12.5% 13% (כולל א.כ.ע.)	עובד 2% דמי ניהול	משכורת קובעת
קרן פנסיה/ביטוח מנהלים/ קופת גמל <u>2013</u> <u>2011</u> עובד – 6% 6.5% מדינה – 12.5% 13% (בלי א.כ.ע.) על חשבון המדינה	קרן פנסיה/ביטוח מנהלים <u>2013</u> <u>2011</u> עובד - 6% 6.5% מדינה – 12.5% 13% או קופת גמל (פיצויים 6%) מדינה – 6.5% (גמל 2011) 7% (גמל 2013)	עבודה נוספת
	קופת גמל, קרן פנסיה, ביטוח מנהלים עובד 5%-7% מדינה 5%	החזר הוצאות

(הפירוט הנ"ל לא חל על סקטור הרופאים)



כיצד בוחרים תוכנית פנסיה ומהן האפשרויות?

בחירתך תעשה מתוך רשימה אשר תוצג לך ע"י אנשי כח אדם (המצורפת בזאת). שירות המדינה אינו נותן ייעוץ לבחירתך ואינו נושא בכל אחריות לבחירה.

באפשרות עובד מדינה לבחור כל תוכנית פנסיונית אפשרית בהתאם להוראות "חוק הפיקוח על קופות גמל" המדינה תאפשר לעובדיה ככל הניתן לבחור את התוכנית הרצויה להם וכן אף לעבור מתוכנית לתוכנית בהתאם לכללים.

הביטוח הפנסיוני מעניק לך שקט נפשי לעת זיקנה וכן ביטחון סוציאלי ליום סגריר לעת מחלה נכות, וביטוח שאירים.

המכשירים הפנסיוניים רבים ומגוונים זכותך לבחור כל תוכנית פנסיונית ללא התערבות המדינה באפשרותך אף להתייעץ עם יועץ פנסיוני או לברר את זכויותך עם גוף המבטח. וכן עם האיגוד המקצועי לו הינך משתייך.

פנסיה

קרן פנסיה היא מכשיר חיסכון הנועד לשלם לחוסך בו לאחר פרישתו, קיצבה חודשית למשך כל חייו. בנוסף, החוסך בקרן פנסיה מבוטח בתקופת החיסכון בשני סוגי ביטוחים: ביטוח מפני מוות טרם פרישתו וביטוח מפני אובדן כושר עבודה. בתקופת קבלת הפנסיה מבוטח הפנסיונר בקרן פנסיה בביטוח מפני התארכות חיים.

הכיסויים הביטוחיים בקרן הפנסיה הינם:

■ **פנסיית זיקנה** – פנסיית זיקנה היא קיצבה המשולמת למבוטח החל בפרישתו ולמשך כל חייו. במקרה ונפטר הפנסיונר ואלמנתו עדיין בחיים, זכאית האלמנה לאחוז מסויים מהפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר למשך כל חייה.

■ **פנסיית נכות** – פנסיית נכות היא קיצבה המשולמת למבוטח שנפגעה יכולתו לעבוד למשך כל תקופת נכותו ועד הגיעו לגיל פרישה. גובה הקיצבה נקבע בהתאם לדרגת הנכות של המבוטח. בנוסף, מבוטח שהפך לנכה זכאי לשחרור מהמשך תשלום כספים לקרן כל עוד הוא נכה. כלומר, הקרן רושמת לזכותו הפקדות במשך אותה תקופה כאילו הפקידם בעצמו. פנסיית הנכות המשולמת למבוטחים מהווה אחוז מסויים מן השכר המבוטח בקרן, המחושב על פי ההפקדות לקרן. אחוז זה קבוע בתקנון הקרן ואינו עולה על 75% ממנו. ככל שהמבוטח מצטרף מוקדם יותר, שאיריו זכאים לשיעור פנסיית שאירים גבוהה יותר וליתומים עד הגיעם לגיל 21.

■ **פנסיית שאירים** – פנסיית שאירים היא קיצבה המשולמת לשאירי מבוטח (אלמנה ויתומים) שנפטר במהלך תקופת העבודה. בדומה לפנסיית הנכות, מהווה פנסיית השאירים אחוז מן השכר המבוטח ולא עולה על 100% ממנו. פנסיית השאירים משולמת לאלמנה לכל חייה וליתומים עד הגיעם לגיל 21.

מסכום זה מנוכה דמי ניהול עד 6% (עובדי מדינה עפ"י הסכם מיוחד)

ניכוי פרמיה לביטוח נכות ניכוי פרמיה לביטוח שאירים

יתרת הסכום מועבר לחסכון הצבור

גובה הקצבה נקבע עפ"י חלוקת החיסכון הצבור ב"מקדם המרה לקצבת זקנה".



גיל הזכאות לקצבת זקנה : גבר – 67
אשה - 64

פנסיית מינימום : 5% מהשכר הממוצע במשק.

מכשירי ביטוח, פנסיה, וגמל בשירות המדינה **1. קרן פנסיה ותיקה:**

קרן פנסיה ותיקה שבהסדר הינה קרן אשר נסגרה לעמיתים חדשים ביום 31.12.94 והזכאים להצטרף לקרנות אלו רק עובדים אשר מגיעים כיום לשירות המדינה והינם מבוטחים ברצף (או הפסקה של עד שנתיים), בקרן ותיקה הזכאות להצטרפות לקרן נקבעת ע"י הקרן ולא ע"י נציבות שירות המדינה. במידה והינך חושב שאתה זכאי להצטרף לקרן ותיקה עליך להציג בפנינו אישור של הקרן לענין זכאותך לביטוח בקרן ותיקה.

הפרשות לקרן 7% עובד
13.5% מעביד

קרנות הפנסיה הותיקות שבהסדר "מבטחים" "מקפת", "קג"מ", "נתיב", "קרן פועלים חקלאיים", "קרן פועלי בניין", "אגד", "קרן הדסה"
קרנות פנסיה ותיקות מאוונות "גלעד הותיקה", "תשורה", "עתודות" "ה.ע.ל."
הפרשות עובד 6%, מדינה 12.5% (ראה טבלה עמוד 5)

קרן פנסיה חדשה (קרן תשואה):

כיום ישנן 13 קרנות פנסיה חדשות בעלות מבנה ומתכונת דומים.
"מבטחים יותר", "מייטבית", "מקפת החדשה", "הראל מנוף", "הראל גלעד" "תנופה", "הלמן אלדובי"
"יובלים", "מייטב", "הפניקס", ניתן לעבור מקרן לקרן ללא הגבלה.
הסכום המרבי אותו ניתן לבטח בקרן פנסיה חדשה הינו ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.
הפרשות בגין שכר מעבר ל – 2 פעמים שכר ממוצע במשק יועברו לקרן פנסיה כללית (באותו גוף).

לדוגמא

מבנה קרן פנסיה חדשה
השכר המבוטח – 10,000 ₪
סך הפרשות עובד ומעביד – 17.5%

1,750 ₪ (מועברים מדי חודש לקרן הפנסיה)

החל מיום 1.1.95

קרנות אשר הוקמו ב – 1.1.95 פועלות עפ"י עקרונות לאיזון אקטוארי עפ"י שיטת הקרן נצברים כספים אשר מופקדים ע"י עובד + מעביד אשר מנוהלים בשוק ההון, כיום 30% באג"ח ממשלתי 70% לשוק ההון על הכספים המופקדים נצברים רווחים, לעת זיקנה נצבר סכום הוני אשר מחולק במקדם המרה וממנו על פי חלוקה זו נקבע הסכום החודשי לקיצבה בכפוף לתקנון הקרן ניתן לבחור במסלולים רבים ומגוונים.
החל מיום 1.1.2011 (ראה טבלה עמוד 9-13)

הפרשות עובד : 6% חובה
7% זכות (עובד זכאי להגדיל הפרשותיו עד ל – 7%

מעסיק 12.5% = (6.5% תגמולים + 6% פיצויים (במקום פיצויים)).
2/3 ישולמו לעובד מן המדינה בעת אירוע מזכה לפיצויים.

את הקרנות מנהלות חברות ניהול אשר הינן חברות הביטוח.



קיצבת נכות בקרן חדשה

הסמכות לקביעת זכאות עובד מדינה המבוטח בקרן פנסיה לקצבת נכות הינה בידי הוועדה הרפואית של קרן הפנסיה.
המקדם לקצבת נכות נקבע בהתאם לגיל כניסת המבוטח לקרן הפנסיה. לכל עובד בהתאם לגיל כניסה נקבעים אחוזי א.כ.ע. שהוא יכול לקבל עד 75%.

קרן פנסיה חדשה – קצבת שאירים

גובה הקצבה : אלמף/ה – 60%
יתום – 30%

המקדם לקצבת שאירים נקבע בהתאם לגיל כניסת המבוטח לקרן הפנסיה.

מסלולי ביטוח ומסלולי השקעה

בקרנות הפנסיה החדשות ניתן לבחור בין מסלולי ביטוח שונים : מסלול כללי, מסלול עתיר חסכון, מסלול עתיר ביטוח נכות, מסלול עתיר ביטוח שאירים.

כמו"כ ישנה אפשרות לבחור מסלול השקעה לכספי החיסכון הצבור : מסלול כללי, מסלול מניות, מסלול אג"ח ועוד .

דגשים בבחירת קרן פנסיה חדשה

- גודל הקרן
- דמי ניהול
- תשואה
- תודעת שירות
- הנחות בדמי ניהול

באתר אגף שוק ההון ניתן למצוא מידע רב והשוואה בין קרנות הפנסיה השונות – mof.gov.il.

ביטוח מנהלים:

מעניק ביטוח לנכות/מחלה שאירים, וקיצבת זיקנה, בעקרון זהו חוזה אישי בין החברה למבוטח ולא ניתן לשנותו במהלך השנים.

הפרשות העובד 5% חובה
עד 7% רשאי העובד להגדיל את הפרשותיו

הפרשות מעסיק (מדינה)

מעסיק 5% תגמולים
8 1/3% פיצויים במקום פיצויים (מ-2011 הפרשות המדינה זהות לקרן פנסיה)

עד 2.5% אובדן כושר עבודה (א.כ.ע.+תגמולים לא יעלה על 7.5% בהפרשות מיום 1.1.2011 או 7% לחוזה אישי.

ביטוח מנהלים זו תוכנית חיסכון וביטוח פנסיוני שתנאיה מעוגנים בחוזה (פוליסה).

החל מיום- 01.01.2004 לפוליסות ביטוח החיים החדשות יש מבנה חדש.



ביטוח מנהלים מורכב משלושה מרכיבים :

- ביטוח למקרה אובדן כושר עבודה
- ביטוח חיים – פיצוי במקרה פטירה
- חסכון פנסיוני (הון או קצבה) לגיל פרישה

תוכנית ביטוח מנהלים היא תוכנית גמישה המאפשרת התאמה לצרכי המבוטח.

מבנה פוליסת ביטוח מנהלים

השכר המבוטח : 10,000 ₪

סך הפרשות עובד ומעביד : 18.33%

1,830 ש"ח (מועברים מידי חודש לחברת הביטוח)

גביית דמי ניהול - 5% - 13%

רכישת ביטוח למקרה מוות (ריסק) רכישת אובדן כושר עבודה
היתרה מועברת לחסכון הצבור

חסכון צבור לקצבה חודשית או חסכון צבור לסכום הוני (בכפוף לתיקון)

הבדלים מהותיים בין קרנות פנסיה לביטוח מנהלים

- דמי ניהול
- מקדם ההמרה לקצבת זקנה
- גמישות
- תקנון קרן פנסיה-ניתן לשינוי / פוליסת ביטוח-מסמך משפטי

ביטוח מנהלים – סוג של ביטוח חיים הכולל מרכיב חסכון המבוסס על יחסי עובד מעביד.

תכניות ביטוח חיים משולבות בחיסכון הן המכשיר חיסכון הנועד לשלם סכום חד-פעמי (סכום הוני) או קיצבה חודשית למשך כל חייו של המבוטח, לפי בחירת המבוטח, בעת הפרישה. תוכניות אלה כוללות בדרך כלל מרכיב של חיסכון ומרכיב של כיסויים ביטוחיים. מרכיב החיסכון יכול להיות קצבתי, הוני או שילוב של השניים בהתאם להעדפת המבוטח. (בכפוף לתיקון 3)

הכיסויים הביטוחיים בביטוח חיים הינם:

■ ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, בדומה לפנסייית נכות, מקנה למבוטח שנפגעה יכולתו לעבוד, באופן מלא או חלקי, קיצבה חודשית למשך תקופת נכותו ועד הגיעו לגיל פרישה ובהתאם לדרגת הנכות. בנוסף, חלק מן הכיסויים מסוג אובדן כושר עבודה כוללים שחרור מהפקדה לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה בדומה לקיים בפנסיה

■ סוג של ביטוח חיים, הכולל מרכיבי חיסכון, המבוסס על יחסי עובד מעביד ועל הפרשות שני הצדדים (מרכיבי פיצויים ותגמולים) הפרמיה מוקצית לסיכונים השונים ולחיסכון. הסיכונים המכוסים הינם מקרה מוות, אובדן כושר עבודה, המרכיב העיקרי בביטוח זה הוא חיסכון לגיל פרישה. ביטוח זה מאושר כקופת ביטוח לפי תקנות מס הכנסה וזכאי להטבות מס שונות למעביד ולעובד.

דוגמא:

לגדי שכר מבוטח בגובה 10,000 ₪ מעבידו של גדי ערך לו ביטוח מנהלים בחברת הביטוח:

עיקרי התכנית:



א. הפרשות:

הפרשת העובד למרכיב התגמולים – עד 7% מהשכר המבוטח. (700 ₪) הפרשת המעביד למרכיב התגמולים – עד 7.5% מהשכר המבוטח. (750 ₪)
הפרשת המעביד למרכיב הפיצויים – 8.33% מהשכר המבוטח (833 ₪) (מ-2011 רק 6% לפיצויים)
סך הפרמיה שתשולם מהפרשות הנ"ל, עבור משכורתו של גדי, תהיה: 2,283 ₪ בחודש.

ב. כיסויים ביטוחיים

בתכנית ביטוח מנהלים, ניתן לייעד, על פי תקנות מס הכנסה (תקנה 45 לתקנות מס הכנסה – כללים לאישור ולניהול קופות גמל), עד 35% מהפרמיה לתגמולים בניכוי הוצאות לרכישת שני סוגים של כיסויים

- 1) סיכון למקרה מוות (ביטוח חיים "ריסק")
- 2) סיכום למקרה של אובדן כושר עבודה, בתנאי שהתשלום משולם בדרך של קיצבה חודשית.

בדוגמא שלפנינו, יוכל גדי להפנות עד 35% מהתקציב של 1,450 ₪ (בהנחה ואין הוצאות) לטובת רכישה של ריסק מוות וביטוח למקרה אובדן כושר עבודה.

ג. הפניית הפרמיה לטובת הון/קיצבה

בתכנית חדשה לביטוח מנהלים, ניתן להחליט איזה חלק מהפרמיה יופנה לטובת חיסכון הוני בתום תקופה, ואיזה חלק מהפרמיה יופנה לטובת קבלת קיצבה בתום התקופה. לדוגמא, גדי יוכל להחליט, כי חצי מהפרמיה תופנה למטרות קיצבה, וחצי מהפרמיה תופנה לחיסכון הוני.

בסוף התקופה, ימשוך גדי חלק מהכספים באופן חד פעמי, והחלק הנותר ישתלם כקיצבה עד תום חייו. (בכפוף לתיקון 3)

ד. דמי ניהול

בפוליסה חדשה לביטוח מנהלים, נגבים דמי ניהול מהפרמיה ודמי ניהול מהצבירה.

ה. הטבות מיסוי

פוליסה לביטוח מנהלים מאושרת כקופת ביטוח ועל כן זכאית להטבות מס – זיכוי לעובד בגין הפקדתו לתכנית וניכוי (התרת הוצאה) למעביד על הפקדתו לתכנית, עד גובה מסוים ואחוז מסוים של הפרשה, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות נלוות.

ריסק מוות – ביטוח מפני מוות במהלך תקופת העבודה. בביטוח מסוג זה במותו של המבוטח משלמת חברת הביטוח למוטבים סכום חד פעמי.

קופות גמל – מ-2008 כל קופות הגמל הינן לקיצבה בכפוף לתיקון 3

קופות גמל הינן מכשיר חסכון לטווח ארוך.

קופת גמל אינה מבטחת את החוסך בביטוח פנסיוני.

קיימות מאות קופות גמל שונות.

ניתן לעבור מקופה לקופה ללא הגבלה וללא פגיעה בזכויות.

דגשים בבחירת קופת גמל

■ דמי ניהול.

■ תשואה

■ אפיקי השקעה.



באתר גמל נט - mof.gov.il ניתן להשוות בין קופות הגמל

קופת גמל היא תכנית חיסכון לגיל פרישה. החוסך בקופת גמל יקבל את הסכום שנצבר לזכותו בגיל הפרישה כסכום חד פעמי (חיסכון הוני). החוסך בקופת גמל יכול למשוך את כספו החל מגיל 60 (בכפוף לתיקון 3).

קופות הגמל הינן מכשיר חיסכון ארוך ואו בינוני הנהנה מהטבות מס.

במשק ישנם סוגים שונים של קופות גמל

קיימים מספר סוגים של קופות גמל. קופות גמל לעמיתים שכירים העובד והמעביד מפרישים כספים לקופה בשיעורים שווים עד לתקרה של 5% מהשכר העובד זוכה לניכוי ממס בגין הפרשותיו, הכספים מועדים ככלל לגיל פרישה לקופת לשכירים מופרשים בשירות המדינה לעובד בגין החזר הוצאות ועד 31.3.02 אף בגין "עבודה נוספת" לעובד אשר יבחר שהפרשותיו לפנסיה יועברו לקופת גמל במקום לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים.

מ – 1.4.2002 מופרשים 7% לקופת גמל עצמאים בגין עבודה נוספת עפ"י בחירת העובד. (מ – 1.1.2011 הקופה הוכרה לפיצויים ו-6% הפרשה במקום קופת גמל לעצמאים)

קופת גמל אישית לפיצויים (הפרשות בגין פיצויים)

המעביד מפריש לקופה כספים למטרת פיצויי פיטורין עבוד עובד הקופה מתנהלת ע"ש העובד בשירות המדינה במקרה שהעובד בוחר בקופת גמל או ביטוח מנהלים 8 1/3% (6% מ-2011) מופרשים כפיצויים. סכום שהמדינה מפרישה כפיצויים מתנהל ברישום נפרד בקופה אף בקרן הפנסיה.

קרן השתלמות

קרן השתלמות הינה קרן לחסכון לטווח של 6 שנים, לאחר 6 שנים ניתן למשוך את הכספים או להשאירם בקרן להמשך חסכון וצבירה.

באפשרותך לבחור את קרן השתלמות של האיגוד המקצועי לו הינך משתייך ו/או לבחור כל קרן השתלמות מן המבחר הקיים בהתאם לרשימה המצ"ב.

קרן השתלמות לשכירים -

העובד והמעביד מפרישים לקופה כספים עד לתקרה של 2.5% חלק העובד 7.5% חלק המעביד מן ה"שכר הקובע" החיסכון הינו ל – 6 שנים וניתן לממשו למטרת השתלמות גם לפני תום התקופה בהתאם לתנאים הקבועים בפקודת מס הכנסה. למורים ורופאים מסלול הפרשות אחר. להלן טבלה מרכזת של **זכויות חוסכים** במודלים השונים:

גמל	ביטוח חיים	פנסיה	במקרה מוות	תקופת עבודה
תשולם יתרת החיסכון של העמית למוטבים שמינה.	ישולם למוטבים הסכום המבוטח בפוליסה למקרה מוות (סכום קבוע מראש)	תשולם קיצבת שאירים לאלמנת המבוטח וליתומיו		



אין כיסוי	תשולם למבוטח קיצבה עד לתום תקופת הביטוח, בדרך-כלל גיל הפרישה.	תשולם למבוטח קיצבת נכות.עד לגיל הפרישה.	במקרה אבדן כושר עבודה (נכות)	לאחר הפרישה
החיסכון שנצבר ישולם לעמית כסכום חד פעמי	תשולם קיצבה או סכום חד פעמי לפנסיונר בהתאם לסוג הפוליסה	התחלת תשלום קיצבה לפנסיונר לכל חייו	תשלום החיסכון	
תשולם יתרת החיסכון של העמית למוטבים שמינה.	אם הפנסיונר מקבל קיצבה, יקבלו מוטביו את שיעור ממנה לפי קביעתו במועד הפרישה	אלמנת הפנסיונר ויתומיו יקבלו קיצבה בשיעור מקיצבת הפנסיונר	במקרה מוות	

דמי ניהול

דמי ניהול הם התשלום שמשלם החוסך לגוף המנהל את כספו. דמי הניהול נחלקים לשני סוגים: דמי ניהול מהפקדה - כלומר מתוך ההפקדה החודשית, ודמי ניהול המחושבים כאחוז מהחיסכון המצטבר.

יש הבדלים בין מבנה דמי הניהול בגופים השונים.

להלן טבלה המפרטת את שיעור דמי הניהול השנתיים המרביים במוצרים השונים:

המוצר	שיעור דמי הניהול מהפקדות	שיעור דמי הניהול השנתיים מהחיסכון המצטבר
קרנות פנסיה	עד 6%	עד 0.5%
ביטוח מסלול גביה רק מהצבירה מסלול גביה משולב (קבוע)* מסלול גביה משולב (משתנה)*	אין	עד 2%
	עד 7%	עד 1.4%
	עד 13% ויורד ל-5% בדרך כלל במשך 12 שנים	עד 1%
קופות גמל	אין	עד 2%

*בביטוח קיים מגוון רב של אפשרויות לגביית דמי ניהול. שיעורי דמי הניהול שהוצגו לעיל הם השיעורים הנפוצים.



תשואות

בכל אחד משלושת מוצרי החיסכון הכספים הנצברים מושקעים בשוק ההון. הרווח המושג על ההשקעה נקרא תשואה.

התשואה המושגת לאורך השנים משפיעה על גובה הקיצבה או לחילופין על גובה הסכום החד פעמי שיקבל החוסך עם הגיעו לגיל פרישה.

התשואה אינה מובטחת מראש לחוסך והיא תלויה באיכות ההשקעות ובביצועי שוק ההון. יש לציין שהתשואה עלולה להיות שלילית בתקופות מסוימות.

חשוב לציין שגובה התשואה המושגת הוא רק שיקול אחד מתוך מגוון השיקולים שעומדים בפני הפרט בבואו לבחור את התכנית המתאימה לו ביותר. שיקול נוסף הוא רמת הסיכון של ההשקעה. לסוגים שונים של נכסי השקעה סיכון שונה ולעיתים תשואה גבוהה יותר באה במחיר סיכון גבוה יותר. חוסך עשוי להעדיף מכשיר חיסכון המניב תשואה נמוכה יותר משום שהוא פחות מסוכן.

רשימת חברות הביטוח שעוסקות בביטוח חיים משולב בחיסכון:

- מגדל (כולל המגן).
- כלל (כולל אריה).
- הראל.
- הפניקס.
- מנורה.
- הכשרת הישוב.
- אליהו.
- איילון.
- ביטוח ישיר.

עובד בשכר כולל

הינד זכאי לביטוח פנסיוני על כל שכר הכולל אשר מוגדר "משכורת קובעת" באפשרותך לבחור כל מסלול פנסיוני, קרן פנסיה, קופת גמל, ביטוח מנהלים, הפרשות המעסיק 5.5% לקרן פנסיה 12% עובד.

קופת גמל עובד 5% מעסיק 13 1/3% – א.כ.ע.

למבוטחים בביטוח מנהלים ובקופת גמל לא משלמת לקצבה

מצב קיים :

סוג העובד	שכר פנסיוני	עבודה נוספת
עובד קיים (החל לעבוד לפני 1.1.2011)	חלק העובד : 5% חלק המעביד : 5% + *עד 2.5% לאובדן כושר עבודה פיצויים : 8.33%	חלק העובד : 5% חלק המעביד : 5%

* בקופת גמל לא משלמת לקצבה אין הפרשה לאובדן כושר עבודה



מצב חדש :

עבודה נוספת		שכר פנסיוני		סוג העובד
1.1.2013	1.1.2011	1.1.2013	1.1.2011	
6.5%	6%	ללא	ללא	עובד קיים (החל לעבוד לפני 1.1.2011) (מסלול ב')
7%	6.5%	שינוי*	שינוי*	
6%	6%	8.33%	8.33%	
6.5%	6%	6.5%	6%	עובד חדש החל לעבוד מיום 1.1.2011 (מסלול א')
7%	6.5%	7%	6.5%	
6%	6%	6%	6%	

הערות:

* אין לשנות את הפרשות המעביד לעובד קיים (עובד במסלול ב', שלו פוליסה קיימת) ואין לבצע הגדלה של הפרשות אלה. עובד אשר מעוניין בהגדלת הפרשותיו יוכל לעבור למסלול א' בו שיעורי ההפרשה מוגדלים לאחר שמילא את הנדרש.

** במקרה בו אובדן כושר עבודה עולה על 2% (או מ-1.5% בתקופה שבין ינואר 2011 לדצמבר 2012) יבחן מתן אישור פרטני לעובד.

*** העובד רשאי להגדיל הפרשות עד ל- 7%.

למבוטחים בקרן פנסיה צוברת חדשה

מצב קיים :

שכר פנסיוני	החזר הוצאות
חלק העובד : 5.5%	חלק העובד : 5%
חלק המעביד : 6%	חלק המעביד : 5%
פיצויים : 6%	

מצב חדש :

שכר פנסיוני		עבודה נוספת	
1.1.2013	1.1.2011	1.1.2013	1.1.2011
6%	6%	חלק העובד :	6%
6.5%	6.5%	חלק המעביד :	6.5%
6%	6%	פיצויים :	6%

עובדים המועסקים בדירוג דרגה

ביום 12.1.2011 נחתם הסכם קיבוצי בין המדינה לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה. ההסכם מתקן את הוראות הסכם המעבר לפנסיה צוברת, ובו נכללו הוראות בדבר הגדלת שיעורי ההפרשה כאמור.

על פי ההסכם, יוגדלו ההפרשות בגין השכר המבוטח בפנסיה צוברת בשתי פעימות :

1. החל ביום 1.1.2011 : הפרשת המעסיק – 12.5%, מתוכם 6.5% לתגמולים ו – 6% במקום פיצויים. ניכוי ממשכורת העובד – 6% לתגמולים.

2. החל ביום 1.1.2013 : הפרשת המעסיק – 13%, מתוכם 7% לתגמולים ו – 6% במקום פיצויים. ניכוי ממשכורת העובד – 6.5% לתגמולים.



למען הסר ספק מובהר כי שעורי ההפרשה המפורטים להלן מתייחסים לקרן פנסיה חדשה, ל"ביטוח מנהלים" ולכל קופת גמל לקצבה אחרת שבחר העובד, למעט קרן פנסיה ותיקה.

הגדלת הפרשות לביטוח מנהלים

לגבי עובד קיים (כהגדרתו בהסכם המעבר לפנסיה צוברת) אשר הינו מבוטח פעיל בקופת ביטוח, ובחר להמשיך להיות מבוטח באותה קופת ביטוח, יחולו ההוראות הבאות:
 במקרה בו השיעור הכולל של הפרשות המעסיק לרכיב תגמולים ולרכישת ביטוח אובדן כושר עבודה, עבור עובד כאמור בסעיף זה, הינו נמוך מ- 7.5%, ושיעור הניכוי ממשכורת העובד הינו נמוך מ- 7%, יוגדלו שיעורי ההפרשות והניכויים האמורים כדלהלן:

1. החל מיום 1.1.2011: השיעורים של הפרשת המעסיק לתגמולים ושל הניכוי ממשכורת העובד יגדלו כל אחד ב- 0.5%.

2. החל ביום 1.1.2013: השיעורים של הפרשת המעסיק לתגמולים ושל הניכוי ממשכורת העובד יגדלו כל אחד ב- 0.5% נוסף.

ובלבד שבכל עת, השיעור הכולל של הפרשות המעסיק לרכיב תגמולים ולרכישת ביטוח אובדן כושר עבודה, עבור עובד כאמור, לא יעלה על 7.5% ושיעור הניכוי ממשכורת העובד לא יעלה על 7%.
 מובהר, כי לגבי עובד כאמור בסעיף זה, שיעור הפרשת המעסיק במקום פיצויים, לגבי רכיבי שכר אשר אינם נכללים בבסיס החישוב של פיצויי פיטורים (כדוגמת רכיבי עבודה נוספת), לא יעלה על 6%.
 זאת, אף אם בשל רכיבים הנכללים בבסיס החישוב של פיצויי פיטורים, מבוצעת עבור העובד הפרשת מעסיק במקום פיצויים בשיעור אשר הינו גבוה מ- 6%.
 לעניין זה - "מבוטח פעיל לביטוח מנהלים" - עובד קיים אשר בוצעו עבורו הפרשות לביטוח מנהלים בשלושת החודשים האחרונים שלפני המועד הקובע- לפי הסכם המעבר לפנסיה צוברת, או עובד חדש אשר בוצעו עבורו הפרשות לביטוח מנהלים בשלושת החודשים האחרונים שלפני כניסתו לשירות המעסיק.
 מצ"ב טבלת המפרטת את ההפרשות הפנסיוניות טרם השינוי ולאחריו:

למבוטחים ביטוח מנהלים

מצב קיים:

סוג העובד	שכר פנסיוני	עבודה נוספת
עובד קיים או עובד חדש עם ביטוח מנהלים פעיל	חלק העובד: 5% חלק המעביד: 5% + עד 2.5% לאובדן כושר עבודה פיצויים: 8.33%	חלק העובד: 5.5% חלק המעביד: 6% פיצויים: 6%

מצב חדש:

סוג העובד	שכר פנסיוני		עבודה נוספת	
	1.1.2011	1.1.2013	1.1.2011	1.1.2013
עובד קיים או עובד חדש עם ביטוח מנהלים פעיל	חלק העובד: חלק מעביד ואובדן כושר עבודה: פיצויים:	חלק העובד: חלק מעביד ואובדן כושר עבודה: פיצויים:	חלק העובד: חלק מעביד ואובדן כושר עבודה: פיצויים:	חלק העובד: חלק מעביד ואובדן כושר עבודה: פיצויים:
עובד חדש	6%	6.5%	6%	6.5%



7%	6.5%	חלק מעביד ואובדן כושר עבודה :	7%	6.5%	חלק מעביד ואובדן כושר עבודה :	החל מיום 1.1.11
6%	6%	פיצויים :	6%	6%	פיצויים :	

* הגדלה של 0.5% בכל שלב, כל עוד שלא עולה על 7.5%.
** הוראה מפורשת בחוזר הביצוע להפחית הפרשה ל- 6%.

למבוטחים בקרן פנסיה צוברת

מצב קיים :

שכר פנסיוני	עבודה נוספת
חלק העובד : 5.5%	חלק העובד : 5.5%
חלק המעביד : 6%	חלק המעביד : 6%
פיצויים : 6%	פיצויים : 6%

מצב חדש :

עבודה נוספת			שכר פנסיוני		
1.1.2013	1.1.2011	המרכיב	1.1.2013	1.1.2011	המרכיב
6.5%	6%	חלק העובד :	6.5%	6%	חלק העובד :
7%	6.5%	חלק המעביד :	7%	6.5%	חלק המעביד :
6%	6%	פיצויים :	6%	6%	פיצויים :

הסדר חליפי

עבור עובד בפנסיה תקציבית אשר בחר בהסדר החליפי, כהגדרתו בהסכם המעבר לפנסיה צוברת, יבוצעו במקום ההסדר החליפי, הפרשות וניכויים לקופת גמל לא משלמת לקצבה (אשר נבחרה על-ידו לצורך ביצוע הפרשות במסגרת "ההסדר החליפי" לקופה לפיצויים) שליד הקופה לעצמאים, וכל עוד לא בחר העובד בקופת גמל לקצבה אחרת) כמפורט להלן :

1. החל ביום 1.1.2011: הפרשת מעסיק - 12.5%, מתוכם 6.5% לתגמולים ו- 6% במקום פיצויים. ניכוי משכר העובד - 5.5% לתגמולים.

2. החל ביום 1.12.2013: הפרשת מעסיק - 13%, מתוכם 7% לתגמולים ו- 6% במקום פיצויים. ניכוי משכר העובד - 6% לתגמולים.

ההסדר החדש קובע כי במקום הפרשת המעסיק בשיעור של 7% לקופ"ג לעצמאים יש להפריש 6% לקופה לפיצויים שליד הקופה לעצמאים. בנוסף יש להפריש לקופ"ג לשכירים הפרשות מוגדלות באופן הבא:

1.1.2011 – עובד 5.5% מעביד 6.5%
1.1.2013 – עובד 6% מעביד 7%

עם זאת, העובד רשאי לבחור כי הפרשותיו בגין רכיבי עבודה נוספת לביטוח מנהלים, קרן פנסיה או קופ"ג עם שיעורי הפרשות החדשות בכל עת שירצה מצ"ב נספח ב' על פי ההסדר החדש לא יחויב העובד בזקיפת מס כפי שחויב בעת שבחר בהפרשה לקופ"ג לעצמאיים

מצ"ב טבלת המפרטת את ההפרשות הפנסיוניות טרם השינוי ולאחריו :



הסדר חליפי למבוטחים בפנסיה תקציבית – עבור עבודה נוספת בלבד

מצב קיים :

מצב חדש :

1.1.2013	1.1.2011	המרכיב	
6%	5.5%	חלק העובד :	חלק העובד : 5% לקופ"ג לשכירים
		חלק המעביד	חלק המעביד : 5% לקופ"ג לשכירים
7%	6.5%	לקופ"ג	
6%	6%	לשכירים :	7% לקופ"ג לעצמאים
		לקופ"ג	
		לפיצויים :	

מיסוי ותיקון 3

שיעור הניכויים והזיכויים לכל המכשירים הפנסיוניים זהה בתחולה מיום 1.1.08 מ"תיקון 3", כלל השכר שעובד זכאי לבטח עצמו עד 4 פעמים שכר ממוצע במשק 7,600 X 4. וזיכוי ממס של 35%, בכל מקרה בקרן פנסיה מקיפה ניתן להפקיד עד פעמיים שכר ממוצע במשק הותרה בקרן פנסיה כללית

ניוד

בהתאם לחוק מ – 2008 עובד רשאי להעביר את הכספים שצבר בכל מסלול פנסיוני מתוכנית לתוכנית, ביטוח מנהלים, קרן פנסיה, קופת גמל.

עובד זכאי לקבל בגין הפרשותיו החל מיום 1.1.2008 רק קיצבה אף אם צבר כספים בקופת גמל, רק במידה וצבר קיצבה לפחות 4,100 ₪ (צמוד למדד) יהיה זכאי לקבל את יתרת הצבירה כספים בקופת הגמל בסכום הוני.

פרטים נוספים באתר נשי"מ - www.civil-service.gov.il - מחלקת גימלאות ופרישה.



נספח א' (1)

ביטוח בגין כל השכר (קרן פנסיה)
עובד בדירוג דרגה
הפרשות לפנסיה גמל ולפיצויי פיטורים

הפרשות לפנסיה (גמל) ולפיצויי פיטורים

החל מיום ____/____/____ זכויות/תיה של העובד/ת שם משפחה _____ שם פרטי _____ מס' ת.ז. _____

תבוטחנה עפ"י בחירת/ותה בהסדר פנסיוני כדלקמן:

א. בגין כל שכר קובע - הפרשות הממשלה 12.5% , 6% פיצויים, **הפרשות העובד**: לתגמולים (6%-7%) _____ (ע"פי בחירת העובד) בקרן פנסיה. שם הקרן _____ סמל מוטב מל"מ (טופס 255) _____ מס' בשוק ההון _____

ב. בגין "עבודה נוספת הפרשות" - הפרשות הממשלה 12.5% , 6% פיצויים, **הפרשות העובד**: לתגמולים (6%-7%) _____ (ע"פי בחירת העובד) בקרן פנסיה. שם הקרן _____ סמל מוטב מל"מ (טופס 255) _____ מס' בשוק ההון _____

ג. בגין "החזר הוצאות מדינה +5% עובד 7% לתגמולים (6%-7%) _____ (ע"פי בחירת העובד). בקרן פנסיה. שם הקרן _____ סמל מוטב מל"מ (טופס 255) _____ מס' בשוק ההון _____

מוסכם בין הצדדים כי ההסדר בנספח זה מהווה, בהתאם לסעיף 1(א)1(ב) לצו שר התעשייה המסחר והתעסוקה ועל-פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג 1963-, שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בע"מ 4395 (מצ"ב כנספח ב') פטור לממשלה כמעסיק מ- 72% של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד/ת בגין % _____ מהשכר הקובע .

הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזר כספים מתוך תשלומיה לפי סעיפים א ו-ב' לעיל אלא אם משך העובד/ת כספים שלא בשל אירוע מזכה לעניין נספח זה, אירוע מזכה פירושו - מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר.

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה*)

שם איש/ת הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____
טלפון בחברה _____ מייל _____
תאריך _____ חתימת גורם מבטח _____

אישור העובד/ת

כתובת _____ טל/נייד _____
תאריך _____ חתימת העובד/ת _____



מדינת ישראל

נספח א' (2)

ביטוח בקרן פנסיה

ביטוח פנסיוני- (פנסיה צוברת)

הפרשות לפנסיה (גמל) ולפיצויי פיטורים

החל מיום ____/____/____ זכויות/תיה של העובד/ת _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____ מס' ת.ז. _____ תבוטחנה

עפ"י בחירתו/ה בהסדר פנסיוני כדלקמן:

. בקרן פנסיה. _____ שם הקרן _____ סמל מוטב מל"מ (טופס 255) מס' קרן בשוק ההון _____ בגין % _____ מהשכר הקובע לפנסיה (כל השכר) .

1 הפרשות הממשלה: לתגמולים 6.5%, לפיצויים 6%, סה"כ הפרשות לקרן: 12.5%.
 2. הפרשות העובד/ת: לתגמולים (6%-7%) _____ (עפ"י בחירת העובד/ת)

מוסכם בין הצדדים כי ההסדר בנספח זה מהווה, בהתאם לסעיף 1(א) 1(ב) לצו שר התעשייה המסחר והתעסוקה ועל-פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963, שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בעמ"מ 4395 (מצ"ב כנספח ב') פטור לממשלה כמעסיק מ - 72% של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד בגין % _____ מהשכר .

הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזיר כספים מתוך תשלומיה לפי סעיפים א' ו-ב' לעיל אלא אם משך העובד כספים שלא בשל אירוע מזכה לעניין נספח זה, אירוע מזכה פירושו - מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר.

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה*)

שם איש/ת הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____

טלפון בחברה _____ מייל _____

תאריך _____ חתימת גורם מבטח _____

אישור העובד/ת

כתובת _____ טל/נייד _____

תאריך _____ חתימת העובד/ת _____



נספח א' (3)

ביטוח מנהלים

ביטוח פנסיוני- (פנסיה צוברת)
הפרשות לפנסיה (גמל) ולפיצויי פיטורים

החל מיום ____/____/____ זכויותיו/תה של העובד/ת שם משפחה _____ שם פרטי _____ מס' ת.ז. _____
תבוטחנה עפ"י בחירתו/ה בהסדר פנסיוני כדלקמן:

. בחברת הביטוח. _____ סמל מוטב מל"מ (טופס 255) מס' קרן בשוק ההון _____ בגין _____ % מהשכר הקובע לפנסיה .

1. הפרשות הממשלה: לתגמולים 6.5% , לפיצויים 6% , סה"כ הפרשות לחברת הביטוח: 12.5%.
אובדן כושר עבודה (שיעור של עד 2.5% _____ השיעור הדרוש להבטחת הכנסה בגובה 75% מהשכר הקובע לפנסיה.
(בכפוף הפרשות לממשלה תגמולים+א.כ.ע. לא יעלה על 6.5%) לעובד הזכאי לביטוח מנהלים בחוזה אישי
לא יעלה על 7.5% עובד בדירוג דרגה
2. הפרשות העובד/ת: לתגמולים (6%-7%) _____ (עפ"י בחירת העובד)

מוסכם בין הצדדים כי ההסדר בנספח זה מהווה, בהתאם לסעיף 1(א) 1(ב) לצו שר התעשייה המסחר והתעסוקה ועל פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963, שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בע"מ 4395 (מצ"ב כנספח ב') פטור לממשלה כמעסיק של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד בגין _____% מהשכר הקובע .

הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזיר כספים מתוך תשלומיה לפי סעיפים א' ו-ב' לעיל אלא אם משך העובד כספים שלא בשל אירוע מזכה לענין נספח זה, אירוע מזכה פירושו – מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר.

*למחוק את המיותר

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה*)

שם איש/ת הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____
טלפון בחברה _____ מייל _____
תאריך _____ חתימת גורם מבטח _____

אישור העובד/ת

כתובת _____ טל/נייד _____
תאריך _____ חתימת העובד/ת _____



נספח א' (4)

קופת גמל

ביטוח פנסיוני- (פנסיה צוברת)
הפרשות לפנסיה (גמל) ולפיצויי פיטורים

החל מיום ____/____/____ זכויותיו של העובד/ת שם משפחה _____ שם פרטי _____ מס' ת.ז. _____

תבוטחנה עפ"י בחירתו/ה בהסדר פנסיוני כדלקמן:

א. בקופת הגמל. _____ בגין % _____ מהשכר הקובע לפנסיה. _____

שם החברה _____ סמל מוטב מל"מ (טופס 255) מס' קרן בשוק ההון _____

1. הפרשות הממשלה: לתגמולים 6.5%, לפיצויים 6%, סה"כ הפרשות לקופת הגמל: 12.5%.
(עד 6.5% לכל העובדים)

א.כ.ע. _____ שם החברה _____ סמל מוטב (טופס 255) מס' קופה בשוק ההון _____

2. הפרשות העובד/ת: לתגמולים (6%-7%) _____ (עפ"י בחירת העובד/ת)

מוסכם בין הצדדים כי ההסדר בנספח זה מהווה, בהתאם לסעיף 1(א) 1(ב) לצו שר התעשייה המסחר והתעסוקה ועל פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963, שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בע"מ 4395 (מצי"ב כנספח ב') פטור לממשלה כמעסיק מ- 72% של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד בגין % _____ מהשכר הקובע

הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזיר כספים מתוך תשלומיה לפי סעיפים א' ו-ב' לעיל אלא אם משך העובד כספים שלא בשל אירוע מזכה לעניין נספח זה, אירוע מזכה פירושו - מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר.

*מחק את המיותר

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה*)

שם איש/ת הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____

טלפון בחברה _____ מייל _____

תאריך _____ חתימת גורם מבטח _____

אישור העובד/ת

כתובת _____ טל' /נייד _____

תאריך _____ חתימת העובד/ת _____



נספח א' (5)

ביטוח בקרן פנסיה
"ותיקה שבהסדר"

ביטוח פנסיוני- (פנסיה צוברת)

הפרשות לפנסיה (גמל) ולפיצויי פיטורים

החל מיום ____/____/____ זכויות/תה של העובד/ת שם משפחה _____ שם פרטי _____ מס' ת.ז. _____

תבוסחנה עפ"י בחירתו/תה בהסדר פנסיוני כדלקמן:

בקרן פנסיה _____ שם הקרן _____ סמל מוטב מל"מ (טופס 255) מס' קרן בשוק ההון _____ בגין % _____ מהשכר הקובע לפנסיה .

1. הפרשות הממשלה: לתגמולים 7.5% , לפיצויים 6% , סה"כ הפרשות לחברת הביטוח : 13.5% .

2. הפרשות העובד/ת: לתגמולים 7.5% .

מוסכם בין הצדדים כי ההסדר בנספח זה מהווה, בהתאם לסעיף 1(א) 1(ב) לצו שר התעשייה המסחר והתעסוקה ועל-פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963, שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בע"מ 4395 (מצ"ב כנספח ב') פטור לממשלה כמעסיק מ – 72% של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד/ת בגין % _____ מהשכר הקובע .

הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזיר כספים מתוך תשלומיה לפי סעיפים א' ו-ב' לעיל אלא אם משך העובד/ת כספים שלא בשל אירוע מזכה לעניין נספח זה, אירוע מזכה פירושו – מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר .

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה*)

שם איש/ת הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____

טלפון בחברה _____ מייל _____

תאריך _____ חתימת גורם מבטח _____

(ניתן לקבל מסמך אחר חתום ע"י הקרן)

אישור העובד/ת

כתובת _____ טל' /נייד _____

תאריך _____ חתימת העובד/ת _____



נספח א' (6)

קופת גמל בלבד
ביטוח פנסיוני- (פנסיה צוברת)

הפרשות לפנסיה (גמל) ולפיצויי פיטורים

החל מיום ____ / ____ / ____ זכויותיו של העובד _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____ מס' ת.ז. _____ תבוטחנה עפ"י בחירתו בהסדר פנסיוני כדלקמן:

א. בקופת גמל. _____ חברה _____ סמל מוטב מל"מ (טופס 255) מס' קרן בשוק ההון _____ בגין % _____ מהשכר הקובע לפנסיה .

1. הפרשות הממשלה: לתגמולים. 6.5% , לפיצויים 6% , סה"כ הפרשות לחברת הביטוח: 12.5% .

2. הפרשות העובד: לתגמולים (6% - 7%) _____ (ע"פי בחירת העובד).

הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזר כספים מתוך תשלומיה לפי סעיף אי לעיל אלא אם משך העובד כספים שלא בשל אירוע מזכה לענין נספח זה, אירוע מזכה פירושו – מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר.

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה*)

שם איש הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____

טלפון בחברה _____ מייל _____

תאריך _____ חתימתגורם מבטח _____

* מחק את המיותר

אישור העובד

כתובת _____ טל/נייד _____

תאריך _____ חתימת העובד _____

בחירת הפרשות לגמל

לכבוד _____ משרד/יחידה _____

שם פרטי _____ שם משפחה _____ ת.ז. _____

מובהר בזאת שידוע לי כי בחירתי לענין ההפרשות לגמל אינן כוללת

1. ביטוח לשאירים

2. ביטוח לנכות (א.כ.ע.).

חתימה _____ תאריך _____

העתק: נציבות שירות המדינה



נספח א' (7)

הפרשות לרכישת זכויות פנסיה תקציבית

החל מיום ____/____/____ זכויותיו של העובד _____ תבוטחנה עפ"י
 בהירתו _____
 שם משפחה שם פרטי מס' ת.ז.
 בהסדר פנסיוני כדלקמן:

א. פנסיה תקציבית. _____ בגין % _____ מהשכר הקובע לפנסיה .
 שם הגוף

1. הפרשות הממשלה: לתגמולים 6.5%, לפיצויים 6%, סה"כ הפרשות הממשלה לקרן: 12.5%.
 2. הפרשות העובד: לתגמולים (6%-7%) _____ (ע"פי בחירת העובד).

ב. בקופת גמל _____ בע"מ _____ בגין % _____ מהשכר הקובע לפנסיה
 שם החברה סמל מוטב מ"מ (טופס 255)

1. הפרשות הממשלה: לתגמולים 6.5%, לפיצויים 6%, סה"כ הפרשות הממשלה לחברת הביטוח: 12.5%.
 2. הפרשות העובד: לתגמולים (6%-7%) _____ (ע"פי בחירת העובד).

* מחק את המיותר

מוסכם בין הצדדים כי ההסדר בנספח זה מהווה, בהתאם לסעיף 1(א) 1(ב) לצו שר התעשייה המסחר והתעסוקה ועל פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963, שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בע"מ 4395 (מצ"ב כנספח ב') פטור לממשלה כמעסיק מ- 72% של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד בגין % _____ מהשכר הקובע .

הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזר כספים מתוך תשלומיה לפי סעיפים א' ו-ב' לעיל אלא אם משך העובד כספים שלא בשל אירוע מזכה לענין נספח זה' אירוע מזכה פירושו – מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר.

* מחק את המיותר

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה*) (קופה תקציבית)

שם איש הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____

טלפון בחברה _____ מייל _____

תאריך _____ חתימת גורם _____
 מבטח _____

* מחק את המיותר

אישור העובד

כתובת _____
 טל/נייד _____

תאריך _____ חתימת _____
 העובד _____



נספח א' (8)

ביטוח משולב

קופת גמל + קרן פנסיה

(עפ"י ש"כר)

ביטוח פנסיוני- (פנסיה צוברת)

הפרשות לפנסיה (גמל) ולפיצויי פיטורים

החל מיום _____ / _____ / _____ זכויותיו של העובד _____ תבוטחנה עפ"י בהירתו _____

שם משפחה _____ שם פרטי _____ מס' ת.ז. _____

בהסדר פנסיוני כדלקמן:

א. בקופת גמל בע"מ _____ עד _____ מהשכר הקובע לפנסיה.

שם החברה _____ סמל מוטב מל"מ (טופס 255) מס' קרן בשוק ההון _____

מס' עמית _____

1. הפרשות הממשלה: לתגמולים 6.5%, לפיצויים 6 סה"כ הפרשות הממשלה לקופת הגמל: 12.5% .

2. הפרשות העובד: לתגמולים (6%-7%) _____ (ע"פי בחירת העובד).

ב. בקרן פנסיה _____ מעל _____ מהשכר הקובע לפנסיה .

שם הקרן _____ סמל מוטב מל"מ (טופס 255) מס' קרן בשוק ההון _____

1 הפרשות הממשלה: לתגמולים 6.5%, לפיצויים 6%, סה"כ הפרשות הממשלה לקרן: 12.5% .

2. הפרשות העובד: לתגמולים (6%-7%) _____ (ע"פי בחירת העובד).

*מחק את המיותר

מוסכם בין הצדדים כי ההסדר בנספח זה מהווה, בהתאם לסעיף 1(א) (ב) לצו שר התעשייה המסחר והתעסוקה ועל פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג 1963-, שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בע"מ 4395 (מצ"ב כנספח ב') פטור לממשלה כמעסיק מ- 72% של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד עד _____ מהשכר הקובע ופטור מלא מפיצויי הפיטורין עד _____ מהשכר הקובע לפנסיה .

הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזר כספים מתוך תשלומיה לפי סעיפים א' ו-ב' לעיל אלא אם משך העובד כספים שלא בשל אירוע מזכה לענין נספח זה", אירוע מזכה פירושו – מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר.

* מחק את המיותר

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה)*

שם איש הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____

טלפון בחברה _____ מייל _____

תאריך _____ חתימתגורם _____

מבטח _____

* מחק את המיותר

אישור העובד

כתובת _____

טל' /נייד _____

תאריך _____ חתימת _____

העובד _____



(נספח 9)
ביטוח פנסיוני
(לעובדים הזכאים להפרשות לפנסיה גמל בהתאם לצו הרחבה)
ביטוח פנסיוני- (פנסיה צוברת)

הפרשות לפנסיה (גמל) ולפיצויי פיטורים

החל מיום ____/____/____ זכויותיו של העובד _____ תבוטחנה עפ"י בהירתו _____

שם משפחה _____ שם פרטי _____ מס' ת.ז. _____

בהסדר פנסיוני כדלקמן:
 בקרן פנסיה/בקופת גמל/בחברת ביטוח. _____

בגין % _____ מהשכר הקובע לפנסיה
 שם הקרן _____ סמל מוטב מ"מ (טופס 255) מס' קרן בשוק ההון _____

1 הפרשות הממשלה: לתגמולים _____, לפיצויים _____, סה"כ הפרשות. _____

2. הפרשות העובד: לתגמולים. _____

מוסכם בין הצדדים כי ההסדר בנספח זה מהווה, בהתאם לסעיף 1(א) 1(ב) לצו שר התעשייה המסחר והתעסוקה ועל פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג 1963-, שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בע"מ 4395 (מצ"ב כנספח ב') פטור לממשלה כמעסיק מ----- של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד בגין % _____ מהשכר הקובע.

הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזר כספים מתוך תשלומיה לפי סעיפים א' ו-ב' לעיל אלא אם משך העובד כספים שלא בשל אירוע מזכה לענין נספח זה", אירוע מזכה פירושו – מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר.

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה*)

שם איש הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____

טלפון בחברה _____ מייל _____

תאריך _____ חתימתגורם _____
 מבטח _____

* מחק את המיותר

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה*)

שם איש הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____

טלפון בחברה _____ מייל _____

תאריך _____ חתימתגורם _____
 מבטח _____

* מחק את המיותר

אישור העובד

כתובת _____
 טל' /נייד _____

תאריך _____ חתימת _____
 העובד _____



נספח 10

בחירת הפרשות עבודה נוספת רופאים בפנסיה תקציבית/צוברת ("יתרת הפרש")

אל: יחידת משאבי אנוש משרד/יחידה _____

מאת: שם העובד/ת _____ מס' ת.ז. _____

הנדון: בחירת קופת גמל לשכירים (7%+7.5% בגין 30% מהשכר הקובע + עבודה נוספת)

***א. ידוע לי כי קופת הגמל לשכירים ששמה נקוב בהסכמים הקיבוציים החלים עלי בהתאם לדירוגי הינה:**

החל מיום _____ אבקש להפקיד את הכספים המגיעים לי בגין "עבודה נוספת":

_____ לקופת גמל

_____ לקרן הפנסיה

_____ לביטוח מנהלים

* שיעור הפרשות של המדינה יהיה 7.5% + 7% עובד

*ב. ידוע לי כי באפשרותי לפנות לארגון העובדים לשם קבלת מידע רלוונטי בענין.

מס' עמית/חשבון _____ שם קופת הגמל/קרן פנסיה/ ביטוח מנהלים _____

סמל מוטב במל"מ (טופס 255) _____

מס' קופה אגף שוק ההון _____

חתימה/חותמת

העתק: יחידת המשכורת
גמ-637-2011



נספח 11

פנסיה תקציבית רופאים
תוספת עד 70% מהשכר השוטף
(עבודה נוספת שכר קובע)

ביטוח פנסיוני – (פנסיה צוברת)
הפרשות לפנסיה (גמל) ולפיצויי פיטורים

בתוקף החל מיום _____

זכויותיו של העובד _____ ת.ז. _____

תבטחנה עפ"י בחירתו בהסדר פנסיוני כדלהלן:

בגין _____% מהשכר הקובע לפנסיה (עבודה נוספת) = (ההפרש)
עד 70% מהשכר השוטף

1. בקופת גמל _____
סמל מוטב במל"מ _____ (טופס 255) מס' קרן בשוק ההון _____

כדלקמן: 1. הפרשות הממשלה לתגמולים 7.5% - הפרשות העובד 7%

א. הפרשות הממשלה 4.5% קופת גמל לעצמאיים
סמל מוטב במל"מ _____ (טופס 255) מס' קרן בשוק ההון _____

סה"כ הפרשות הממשלה לתגמולים 12%.

או
2.

א. בקרן פנסיה. _____
סמל מוטב במל"מ _____ (טופס 255) מס' בשוק ההון _____

הפרשות הממשלה 12%, (6% פיצויים), הפרשות העובד 5.5%

הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזיר כספים מתוך תשלומיה לפי הסעיף לעיל אלא אם משך העובד כספים שלא בשל אירוע מזכה לענין נספח זה, "אירוע מזכה פירושו – מוות, נכות או פרישה בגיל 60 או יותר.

(לקבלת ההפרשות)

אישור גורם מבטח (חברת ביטוח/חברת השקעות/קרן פנסיה*)

שם איש/ת הקשר _____ טלפון _____ נייד _____ כתובת _____

טלפון בחברה _____ מייל _____

תאריך _____ חתימת גורם
מבטח _____

אישור העובד/ת

כתובת _____
טל/נייד _____

תאריך _____ חתימת
העובד/ת _____



נספח 12

אל: יחידת משאבי אנוש משרד/ יחידה _____

מאת: שם העובד/ ת. מס' ת.ז. _____

הנדון: בחירת קופות גמל לשכירים (5%+5%) (הפרשות בגין " החזר הוצאות ")

א. ידוע לי קופת הגמל לשכירים ששמה נקוב בהסכמים הקיבוציים החלים עלי בהתאם לדירוגי הינה:

החל מיום _____ אבקש להפקיד את הכספים המגיעים לי בגין "החזר הוצאות"

לקופות גמל _____ לקרן הפנסיה _____ לביטוח מנהלים _____

שיעור ההפרשות של המדינה יהיה 5%+5% עובד

ב. ידוע לי כי באפשרותי לפנות לארגון העובדים לשם קבלת מידע רלוונטי בעניין.

מס' עמית/ חשבון _____ שם קופת הגמל/ קרן פנסיה/ ביטוח מנהלים _____

סמל מוטב מ"מ (טופס 255) _____ מס קופה אגף שוק ההון _____

_____ אישור הגוף המנהל קופת גמל / קרן פנסיה / ביטוח

_____ תאריך

_____ חתימת העובד

_____ כתובת:

_____ טלפון:

_____ שם איש קשר:

_____ טלפון איש קשר:

_____ נייד:

העתק: יחידת המשכורת



גמ 1476-2005

נספח 13

תאריך _____

אל: יחידת משאבי אנוש במשרד/יחידה _____

מאת: שם העובד/ת _____ מספר ת.ז. _____

הנדון: בחירת קרן השתלמות

1* ידוע לי קרן ההשתלמות ששמה נקוב בהסכמים הקיבוציים החלים עלי בהתאם לדירוגי הינה _____

2 זכויותי לקרן ההשתלמות הופרשו לקרן _____

החל ממועד _____ אני מבקש/ת להעביר את ההפרשות בגין עבודתי לקרן ההשתלמות _____

אני בוחר/ת להפקיד את הכספים המגיעים לי בגין עבודתי לקרן ההשתלמות _____ החל מתחילת עבודתי ביחידה.

מסי עמית/חשבון בקרן _____ שם קרן _____ סמל מוטב מ"מ (טופס 255) _____
מסי קרן אגף שוק ההון _____

3* ידוע לי כי באפשרותי לפנות לארגון העובדים היציג, לשם קבלת מידע רלוונטי.

חתימה/חותמת

אישור הגוף המנהל קרן השתלמות
כתובת: _____
טלפון: _____
שם איש הקשר: _____
טלפון איש קשר: _____
נייד: _____

תאריך _____

חתימת העובד/ת _____

העתק: יחידת המשכורת

* ימולא אך ורק על-ידי העובדים הזכאים להצטרף לקרן השתלמות על-פי הסכם קיבוצי



נספח 14

אל: יחידת משאבי אנוש משרד/יחידה _____
מאת: שם העובד/ת _____ מס' ת.ז. _____

הנדון: בחירת קופת גמל (או קרן פנסיה/ביטוח מנהלים) בגין "עבודה נוספת" - עובדים בפנסיה תקציבית/צוברת קרן פנסיה או כל מכשיר פנסיוני אחר בהתאם לזכאות

זכויותיי בגין "עבודה נוספת" הופרשו לקופת גמל _____

אבקש להעביר את ההפרשות השוטפות לקופת גמל לקיצבה _____

החל ממועד _____ לקרן פנסיה _____

לביטוח מנהלים _____
לקופת גמל _____

(שיעור הפרשות המדינה עד 12.5% (6% פיצויים) שיעור הפרשות עובד 6% עד 7%)

מס' עמית/מס' חשבון _____ שם קופת הגמל _____

סמל מוטב מל"מ (טופס 255) _____ מס' קופה אגף שוק ההון _____

חתימה/חותמת

אישור הגוף המנהל קופת גמל

תאריך

חתימת העובד/ת

כתובת: _____
טלפון: _____
איש הקשר: _____
טלפון: _____
שם איש קשר: _____
נייד: _____

העתק: יחידת המשכורת



נספח 15א

[אישור לשחרור ללא תנאי של מרכיב הפיצויים, בגין המשכורת הקובעת לפנסיה ועבור רכיבי השכר הנוספים]

(עבור עובד הזכאי לפיצויי פיטורים על פי חוק)

תאריך _____
משרד _____

לכבוד
החברה המנהלת/חברת הביטוח

אג"נ,

הנדון: אישור לשחרור ללא תנאי של מרכיב הפיצויים בקופת הגמל, בגין המשכורת הקובעת לפנסיה ובגין רכיבי השכר הנוספים

שם פרטי _____ שם משפחה _____ מס' ת"ז _____
עובד/ת במשרדנו מתאריך _____ ועד תאריך _____
וסיים/ה עבודתו/ה בתאריך _____.

אני מאשר/ת שחרור כל הכספים הכלולים במרכיב הפיצויים בקופת הגמל (לרבות קרן פנסיה, קופת גמל אישית לפיצויים וקופת ביטוח) _____ (להלן ולעיל: "קופת גמל") לטובת העובד/ת.

אני מאשר/ת שחרור של החלק היחסי בשיעור של _____% מכלל הסכום שנצבר במרכיב הפיצויים בקופת הגמל (לרבות קרן פנסיה, קופת גמל אישית לפיצויים וקופת ביטוח) _____ (להלן ולעיל: "קופת גמל") לטובת העובד/ת.

בברכה,

חתימת מנהל/ת יחידת השכר

חתימת מנהל/ת משאבי אנוש

העתק: העובד



נספח 15 ב'

[אישור לשחרור על תנאי של כספי מרכיב הפיצויים בקופת הגמל, בגין מרכיב המשכורת הקובעת לפנסיה ובגין מרכיב רכיבי השכר הנוספים]

(לעובד שאינו זכאי לכספי פיצויי פיטורים על פי חוק לכספי הפיצויים נותרים בקופה על פי החלטת המעביד)

תאריך _____
משרד _____

לכבוד

החברה המנהלת/חברת הביטוח

אג"נ,

הנדון: אישור לשחרור על תנאי של כספי מרכיב הפיצויים בקופת הגמל, בגין מרכיב המשכורת הקובעת

לפנסיה ובגין מרכיב רכיבי השכר הנוספים

שם פרטי _____ שם משפחה _____ מס' ת"ז _____
עובד/ת במשרדנו מתאריך _____ ועד תאריך _____ וסיים/ה עבודתו/ה בתאריך _____

בפרק ט' להסכם המעבר מפנסיה תקציבית לפנסיה צוברת (3 במארס 1999) נקבע כי אם התפטר עובד, או פוטר ללא זכות לפיצויים, או שהוא זכאי לפיצויים חלקיים בלבד, ולא משך כספים מקופת הגמל (לרבות קרן פנסיה, קופת גמל אישית לפיצויים וקופת ביטוח) (להלן ולעיל: "קופת גמל") שלא עקב אירוע מזכה ("שבירת קופה") –

אזי רשאים העובד או יורשיו למשוך את הכספים הכלולים במרכיב הפיצויים בקופת הגמל בקרות אירוע מזכה, לעניין זה, "אירוע מזכה" – אירוע המזכה במשיכת כספים לפי תקנון הקופה, כגון מוות, נכות, פרישה בגיל שישים ומעלה, וכל אירוע אחר המזכה במשיכת כספים על פי תקנון הקופה.

זכותו של העובד לקבלת הכספים אין בה כדי לשלול את זכותו לפיצויי פיטורים בפסק דין מכוח סעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים (סעיפים 47 ו-48 חוק שירות המדינה (משמעת), תשכ"ג-1963) אם תישלל זכותו זו בפסק דין נודיעכם על כך

אם מר/גב' _____ יבקש/תבקש למשוך כספים מחשבונו/ה שלא עקב אירוע מזכה ("שבירת קופה"), עליכם לדווח לנו על כך ולהעביר למעביד את הכספים הכלולים במרכיב הפיצויים בגין משכורת קובעת לפיצויים אשר שחרורם לא קיבל את אישורנו.

יובהר כי העברת כספים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת – לפי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, או לפי תקנות מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 – אינה בגדר "משיכת כספים שלא לפי אירוע מזכה".

בברכה,

חתימת מנהל/ת יחידת השכר

חתימת מנהל/ת משאבי אנוש

העתק: העובד



תאריך: _____

לכבוד:
חברת הביטוח " _____ "

א.ג.ג.

הנדון: כתב הצהרה ושיפוי

לזכותו של מר/גב' _____, ת.ז. _____ (להלן: **העמית**) הופקדו באמצעות _____ (להלן: **המעסיק**) דמי גמולים ופיצויים ב" _____ המנוהלות על ידי " _____ בע"מ" (להלן: " _____ ") לתקופה שהחל מיום _____ ועד ליום _____ (להלן: **תקופת הביטוח**).

כיום חל על העמית הסדר של פנסיה תקציבית מטעם המעסיק, והוא זכאי לזכויות פנסיה תקציבית גם עבור תקופת הביטוח ב" _____ ", ולפיכך נבקשם להעביר לרשות המעסיק את הכספים שנצטברו לזכותו של העמית בגין התקופה האמורה.

ידוע לנו כי העברת הכספים, כאמור לעיל, תיעשה בערכי פדיון בהתאם להוראות הכללים של " _____ " והוראות ההסדר התחיקתי החל על " _____ ", וכן כי ככל שחלה חובה לנכות מן הכספים מס במקור לפי הוראות כל דין - ינוכה מהם המס במקור.

החתומים מטה מוסמכים לחתום בשם המעסיק וחתומתם על כתב זה מחייבת אותו לכל דבר וענין. המעסיק פוטר בזאת את " _____ " מכל אחריות בגין הוצאות ונוקים, ישירים או עקיפים, אשר יגרמו כתוצאה מפעולה כלשהי שתיעשה על יסוד כתב זה, למעט אם יגרמו כתוצאה ממעשה או מחדל רשלניים של " _____ " בביצוע העברת הכספים כאמור לעיל.

כתב הצהרה זה יחול גם על כל חליף של המעסיק.

תאריך _____ שמות החותמים בשם המעסיק ותפקידם _____ חתימה וחתימת המעסיק _____

אני הח"מ מר/גב' _____, ת.ז. _____, נותן בזאת את הסכמתי להחזרת מלוא הכספים שהופקדו לזכותי באמצעות המעסיק בקרנות הפנסיה המנוהלות על ידי _____ - ברכיבי התגמולים (**לרבות הכספים שניכה המעסיק משכרי והעברים ל** _____) וברכיב הפיצויים, לרשות המעסיק.

ידוע לי כי עם החזרת הכספים למעסיק כאמור, לא תהיינה לי זכויות כלשהן בקרנות הפנסיה של _____ בגין תקופת הביטוח בקרנות הפנסיה כהגדרתה לעיל, וכי כל זכויותי לפנסיה תקציבית בגין תקופת הביטוח האמורה יהיו בכפיפות לחוק שירות המדינה (גימלאות) [נוסח משולב], התשי"ל-1970.

כמו כן, הנני מתחייב לפצות את _____ ולשפותה בכל סכום שתחויב לשלם לכל מאן דהו, לרבות הוצאות משפט, שכ"ט עו"ד והפרשי הצמדה וריבית, ככל שתחויב לשלם את אותו סכום עקב החזרת הכספים כאמור בהצהרתי זו, וזאת מיד עם קבלת הדרישה לתשלום. התחייבותי זו לא תחול על סכום שתחויב _____ לשלם והנובעים ממעשה או מחדל רשלניים של _____ בביצוע החזרת הכספים כאמור לעיל.

חתימתי על כתב זה נעשית לאחר שהוסבר לי תוכנו, והובהר לי כי בידי הבחירה אם לחתום עליו, אם לאו.

* העברת הכספים כאמור לעיל אינה כוללת כספים אשר נצברו בגין "עבודה נוספת"

תאריך _____ חתימת העמית _____

אני הח"מ מר/גב' _____, ת.ז. _____, נותן בזאת את הסכמתי להחזרת מלוא הכספים שהופקדו לזכותי באמצעות המעסיק ב" _____ המנוהלות על ידי " _____ בע"מ" - ברכיבי התגמולים (**לרבות הכספים שניכה המעסיק משכרי והעברים ל** _____) וברכיב הפיצויים, לרשות המעסיק.

ידוע לי כי עם החזרת הכספים למעסיק כאמור, לא תהיינה לי זכויות כלשהן " _____ " בגין תקופת הביטוח בחברת " _____ " כהגדרתה לעיל, וכי כל זכויותי לפנסיה תקציבית בגין תקופת הביטוח האמורה יהיו בכפיפות לחוק שירות המדינה (גימלאות) [נוסח משולב], התשי"ל-1970.

* העברת הכספים כאמור לעיל אינה כוללת כספים אשר נצברו בגין "עבודה נוספת"

תאריך _____ חתימת העמית _____



תאריך: _____

לכבוד:
מנורה מבטחים פנסיה בע"מ
רחוב ז'בוטינסקי 7
רמת גן 52520

א.ג.ג.

הנדון: כתב הצהרה ושיפוי

לזכותו של מר/גב' _____, ת.ז. _____ (להלן: **העמית**) הופקדו באמצעות _____ (להלן: **המעסיק**) דמי גמולים בקרנות הפנסיה המנוהלות על ידי מנורה מבטחים פנסיה בע"מ (להלן: **מבטחים**) לתקופה שהחל מיום _____ ועד ליום _____ (להלן: **תקופת הביטוח בקרנות הפנסיה**).

כיום חל על העמית הסדר של פנסיה תקציבית מטעם המעסיק, והוא זכאי לזכויות פנסיה תקציבית גם עבור תקופת הביטוח בקרנות הפנסיה, ולפיכך נבקשכם להעביר לרשות המעסיק את הכספים שנצטברו לזכותו של העמית בגין התקופה האמורה.

ידוע לנו כי העברת הכספים, כאמור לעיל, תיעשה בערכי פדיון בהתאם להוראות תקנון קרן הפנסיה והוראות ההסדר התחיקתי החל על מבטחים, וכן כי ככל שחלה חובה לנכות מן הכספים מס במקור לפי הוראות כל דין - ינוכה מהם המס במקור.

החתומים מטה מוסמכים לחתום בשם המעסיק וחתיתם על כתב זה מחייבת אותו לכל דבר וענין. המעסיק פוטר בזאת את מבטחים מכל אחריות בגין הוצאות ונזקים, ישירים או עקיפים, אשר יגרמו כתוצאה מפעולה כלשהי שתיעשה על יסוד כתב זה, למעט אם יגרמו כתוצאה ממעשה או מחדל רשלניים של מבטחים בביצוע העברת הכספים כאמור לעיל.

כתב הצהרה זה יחול גם על כל חליף של המעסיק.

תאריך _____ שמות החותמים בשם המעסיק ותפקידם _____ חתימה וחותמת המעסיק _____

אני הח"מ מר/גב' _____, ת.ז. _____, נותן בזאת את הסכמתי להחזרת מלוא הכספים שהופקדו לזכותי באמצעות המעסיק בקרנות הפנסיה המנוהלות על ידי מבטחים - ברכיבי התגמולים (**לרבות הכספים שניכה המעסיק משכרי והעבירים למבטחים**) וברכיבי הפיצויים, לרשות המעסיק.

ידוע לי כי עם החזרת הכספים למעסיק כאמור, לא תהיינה לי זכויות כלשהן בקרנות הפנסיה של מבטחים בגין תקופת הביטוח בקרנות הפנסיה כהגדרתה לעיל, וכי כל זכויותי לפנסיה תקציבית בגין תקופת הביטוח האמורה יהיו בכפיפות לחוק שירות המדינה (גימלאות) [נוסח משולב], התש"ל-1970.

כמו כן, הנני מתחייב לפצות את מבטחים ולשפותה בכל סכום שתחויב לשלם לכל מאן דהו, לרבות הוצאות משפט, שכ"ט עו"ד והפרשי הצמדה וריבית, ככל שתחויב לשלם את אותו סכום עקב החזרת הכספים כאמור בהצהרתי זו, וזאת מיד עם קבלת הדרישה לתשלום. התחייבותי זו לא תחול על סכום שתחויב מבטחים לשלם והנובעים ממעשה או מחדל רשלניים של מבטחים בביצוע החזרת הכספים כאמור לעיל.

חתימתי על כתב זה נעשית לאחר שהוסבר לי תוכנו, והובהר לי כי בידי הבחירה אם לחתום עליו, אם לאו.

* העברת הכספים כאמור לעיל אינה כוללת כספים אשר נצברו בגין "עבודה נוספת"

חתימת העמית

תאריך

אני הח"מ מר/גב' _____, ת.ז. _____, נותן בזאת את הסכמתי להחזרת מלוא הכספים שהופקדו לזכותי באמצעות המעסיק ב"_____ " המנוהלות על ידי " בע"מ" - ברכיבי התגמולים (**לרבות הכספים שניכה המעסיק משכרי והעבירים**) וברכיבי הפיצויים, לרשות המעסיק.

ידוע לי כי עם החזרת הכספים למעסיק כאמור, לא תהיינה לי זכויות כלשהן "_____ " בגין תקופת הביטוח בחברת "_____ " כהגדרתה לעיל, וכי כל זכויותי לפנסיה תקציבית בגין תקופת הביטוח האמורה יהיו בכפיפות לחוק שירות המדינה (גימלאות) [נוסח משולב], התש"ל-1970.

* העברת הכספים כאמור לעיל אינה כוללת כספים אשר נצברו בגין "עבודה נוספת"

חתימת העמית

תאריך



גמ 2005-1476

בקשה להעברת כספים מקרן פנסיה למדינה בגין תקופת עבודה ארעית במדינה

אבקשכם להעביר למדינה את הזכויות שנצטברו לזכותי בקרן הפנסיה של מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ (להלן: "מבטחים"), לתקופה _____, בגין עבודתי הארעית בשירות המדינה.

הריני להצהיר כי הובהר לי משמעותה של העברה כאמור בהתאם לתקנון מבטחים, וכן כי מדובר במיצוי זכויות מול קרן מבטחים לגבי תקופת הביטוח בגין עבודה ארעית במדינה והיא תצורף לתקופת שירות במדינה לצורך חוק שירות המדינה (גימלאות) [נוסח משולב], התש"ל-1970.

עוד הובהר לי כי לגבי תקופות ביטוח נוספות במבטחים שאינם בגין תקופת עבודה ארעית בשירות המדינה יחול הסדר רציפות זכויות בין מבטחים לבין המדינה שיבוצע בהתאם להוראות הדין – ככל שביקשתי להחיל לגבי את הסכם הרציפות האמור.

ולראייה באתי על החתום

_____ תאריך _____ שם המבוטח _____ ת.ז. _____ חתימת המבוטח

אישור עובד מדינה

הנני מאשר בזאת כי ביום _____ עמד בפני מר / גב' _____ ולאחר שהסברתי לו את האמור לעיל ואת משמעות העברת הכספים חתם על הצהרה זו בפני.

_____ משרד / יחידה _____ תפקיד במחלקת משאבי אנוש _____ חתימת הפקיד

העתק: מחלקת שכר
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות, נש"מ

תצהיר משיכת כספים



נספח ג'
גמ-1390-2007

הסכם

שנעשה ונחתם ביום (תאריך עברי) _____ (תאריך לועזי) _____
בדבר תשלומי מעביד לקרן פנסיה ו/או לקופת גמל ו/או לקרן כיוצא באלה במקום פיצויי פיטורים לפי
סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963.

(להלן- החוק)

בין: נציבות שירות המדינה, מען: קרית בן גוריון, רחוב קפלן 3, ירושלים

(להלן-

המעביד)

לבין: מר/גב' _____ ת.ז. _____ מען: _____ מיקוד _____

(להלן-

העובד)

הואיל וברצון הצדדים לבטח זכויות הפיצויים והתגמולים של העובד בקופת הפנסיה של
קופת הגמל _____ קופת הגמל _____ החל מיום _____.

(להלן-

הקופות)

אי לכך יבואו התשלומים האמורים לעיל במקום 100% בפיצויי הפיטורים, אם יגיעו לעובד מהמעביד,
בכפוף לאמור להלן:

1. המעביד ישלם לקופות מדי חודש 13 1/3% משכרו של העובד בגין תגמולים ופיצויים וינכה 5% משכרו של העובד, בגין תגמולים, שיועברו (לקופה).
2. העובד מתחייב להעביר עותק מהסכם זה לקופות.

ולראיה באו המעביד והעובד על החתום ביום _____

העובד
שם החותם

הממשלה
שם החותם
נציבות שירות המדינה

אישור משרד העבודה והרווחה

מצ"ב עותק מהחוזה המיוחד שנחתם עם העובד



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה

חוזה מיוחד להעסקת עובד - חיוני

שנעשה ונחתם ביום כה' בניסן התשס"ו (23/04/2006)

בין ממשלת ישראל המיוצגת על ידי נציב שירות המדינה (להלן - הנציב) או מי שהוסמך על ידו בתוקף סמכות שונאצלה לו על ידי נציב שירות המדינה על פי סעיפים 40 ו-48 לחוק שירות המדינה (מינויים) התשי"ט-1959

(להלן - הממשלה)

לבין **להלן - העובד**

הואיל והממשלה מעוניינת להעסיק את העובד בתפקיד מתמחה (ש.מ.) ולקבוע לו תנאי העסקה מיוחדים על פי חוזה זה;

והואיל ונציב שירות המדינה קבע כי עבודתו של העובד חיונית למדינה וכי אין אפשרות מעשית להעסיקו במסגרת תנאי העבודה או השכר המקובלים בשירות המדינה;

והואיל ולפי סעיף 40 לחוק שירות המדינה (מינויים) תשי"ט-1959, והתקנות על פיו, מוסמך נציב שירות המדינה לעשות חוזה מיוחד זה עם העובד;

לפיכך הוסכם בין הממשלה לבין העובד כדלקמן:

המבוא לחסכם זה מחווה חלק בלתי נפרד ממנו.

1. חוזה מיוחד זה נעשה לפי תקנה 1(3) של תקנות שירות המדינה (מינויים) (חוזה מיוחד), התש"ך-1960 ולפי פסקה 16.414 בתקש"ר.

2. העובד יועסק בשירות המדינה בתפקיד מתמחה (ש.מ.) במשרד החוץ, תחום הדרכה, בחלקיות משרה 1,000, במשרה מס' - 07270.000 במסגרת העסקה, לפי סעיף תקציבי 09010303.

3. תקופת החוזה מיום 23/04/2006 עד יום 31/12/2006

(להלן - תקופת החוזה)

א. על אף האמור בסעיף 3 לעיל רשאי הנציב או מי שהוסמך על ידו לענין סעיף זה להפסיק את שירותו של העובד בכל עת על ידי מתן הודעה מוקדמת בכתב או על ידי תשלום שכר, לפי בחירת הנציב ורשאי העובד להפסיק את שירותו בכל עת על ידי מתן הודעה מוקדמת בכתב הכל לפי התקופות שיפורטו להלן:

- 1) במהלך ששת חודשי העבודה הראשונים - של יום אחד בשל כל חודש עבודה;
 - 2) במהלך התקופה החל בחודש השביעי לעבודה עד תום שנת העבודה הראשונה - של 6 ימים, בתוספת של יומיים וחצי בשל כל חודש עבודה בתקופה האמורה;
 - 3) לאחר שנת העבודה הראשונה - של חודש ימים.
- ב. זיבהר כי במידה שחזרה זה מסתיים במועדו לא יחול ס"ק א לעיל (הוראה זו תחול גם לגבי כל הארכת תקופת של חוזה זה).
- ג. במידה שבכוונת הממשלה לחדש את החוזה עם סיומו, יחולו הוראות סעיף 9(ב) לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963.



4. שכרו של העובד בהתאם לחלקיות המשרה נקבע על פי סמל שכר 287, רמת שכר 409 ומסתכם לסך של 5,129.72 ש"ח לחודש. יודגש בזאת כי הסך המצוין בסעיף זה כולל וממצה את כל זכויותי לשכר של העובד, ומודגש בזאת כי לעובד לא תהיינה כל זכויות נוספות ממקור אחר שהוא, שלא פורטו במפורש בחוזה זה.

(להלן - המשכורת הכוללת)



5. הממשלה תפריש 5% והעובד יפריש 5% עד 7% מהכספים שהעובד מקבל עבור ביצוע שעות נוספות, כוננויות ושכר עידוד בלבד, לקופת גמל מפעלית בבנק "יהב".
6. עדכון השכר יהיה כדלהלן:
 - א. עדכון השכר יהיה בשיעורים או בסכומים של תוספת הווקר אשר תשתלם לעובדים המועסקים בשירות המדינה ואשר משכורתם מחושבת לפי הסכמים קיבוציים. עדכון זה יעשה במועדי תשלום תוספת הווקר כאמור.
 - ב. נציב שירות המדינה והממונה על השכר יוכלו, מעת לעת ועל-פי שיקול דעתם הבלעדי, להחליט כי השכר יעודכן בשיעורים או בסכומים נוספים, מעבר לאמור בסעיף קטן (א), וזאת במועדים שיקבעו.
 - ג. מובהר כי אין בהוראה זו כדי ליצור כל זכות לעדכון השכר מעבר לאמור בסעיף קטן (א). על אף האמור בחוזה זה, נציב שירות המדינה והממונה על השכר רשאים להפחית מהשכר הכולל הקבוע בסעיף 4. הדבר יבוצע במקביל ובעת שתקבע הפחתת שכר לעובדים המועסקים בשירות המדינה ואשר משכורתם מחושבת לפי הסכמים קיבוציים, באהוזים שייקבעו בהתאמה לפי שיקול דעתם ובהודעה שתפורסם.
7. הממשלה תפריש בכל חודש לקרן השתלמות אליה משתייך העובד 7.5% משכרו בהתאם לחלקיות המשרה והעובד יפריש 2.5% משכרו (כאמור בסעיף 4 לעיל).
8. על תקופת עבודתו של העובד לפי חוזה זה לא יחול חוק שירות המדינה (גימלאות) (נוסח משולב), התש"ל-1970 (להלן - "חוק הגימלאות").
9. הפרשות לפנסיה, לגמל ולפיצויים.
ראה נספח ביטוח פנסיוני והפרשות לפנסיה ולפיצוי פטורים. בהתאם לנספח הפנסיוני (המצ"ב) נקבעו זכויות העובד ע"פ בקשת העובד או ע"פ בורירת המחדל. בהתאם להוראות נש"מ, ניתן לשנות את תמהיל הביטוח הפנסיוני ללא שינוי בחוזה.
10. על אף שהסכמי השכר ותנאי העבודה בשירות המדינה אינם חלים על חוזה זה, יהיה העובד זכאי, בנוסף לשכרו, לתשלומים ולהטבות בסכומים ובמועדים שמשתלמים לכלל עובדי המדינה בהתאם לחלקיות המשרה כדלקמן:
 - א. העובד יהיה זכאי לקצובת נסיעה בסכומים ובמועדים המשתלמים לכלל עובדי המדינה, בתנאי שהעובד אינו נהנה מרכב צמוד.
 - ב. באם יאושר החזר הוצאות רכב - ישולם בנפרד לפי דיווח כמקובל בשירות המדינה (עבור נסיעות בתפקיד בלבד), בהתאם לרמת הרכב המאושרת ע"י המשרד ובתנאי שהעובד אינו נהנה מרכב צמוד.
 - ג. קצובת הבראה וביגוד בסכומים ובמועדים שמשתלמים לכלל עובדי המדינה, בהתאם לחלקיות משרתו.
 - ד. שעות נוספות כוננויות ושכר עידוד - ישולם בנפרד לפי דיווח ועל פי הכללים כמקובל בשירות המדינה, בהתאם למכסות מאושרות, באם תאושרנה.
 - ה. החזר הוצאות טלפון, בתנאי שהעובד אינו נהנה מטלפון אישי/רשמי.
 - ו. זכויות העובד לחופשת מנוחה ולחופשת מחלה תברוטחנה בממשלה כדלקמן:
 1. חופשת מנוחה - המכסה תקבע עפ"י הכללים הנהוגים לגבי עובדי המדינה, בכפוף לחלקיות משרתו.
 2. חופשת המחלה - המכסה תקבע עפ"י הכללים הנהוגים לגבי עובדי המדינה, בכפוף לחלקיות משרתו.
 3. החזר הוצאות אש"ל ודמי כלכלה - לפי דיווח כמקובל בשירות המדינה (בכפופות לפסקאות 26.222 ו-26.282 בתקשי"ר).
11. העובד מתחייב למלא אחר כל ההוראות בקשר לעבודתו כפי שתניתנה לו על ידי המנכ"ל, מנהל היחידה וכל אדם אחר המוסמך לכך.



נציבות שירות המדינה

חוזר מיוחד להעסקת עובד - חינוכי

12. מלבד האמור בחוזה מיוחד זה, יחולו על העובד הוראות התקשי"ר והודעות נציבות שירות המדינה, כפי שהן בתוקף מזמן לזמן לגבי חוזים מהסוג הזה, למעט הפרקים הבאים:

חלק 1:

- פרק 14.1 ה'דן ב: נוהל העסקת עובד במשרה תקנית עד לתום תקופת הניסיון.
- פרק 15 ה'דן ב: נוהל העסקת עובד במשרה היקנית בתום תקופת הניסיון.
- פרק 16.5 ה'דן ב: העברה ממעמד למעמד.
- פרק 18 ה'דן ב: מילוי מקום ומינוי בפועל.
- פרק 19 ה'דן ב: שאילת עובדים.

חלק 2:

- פרק 21 - 22 - 23 הדנים ב: קביעת דרגה וקידום בדרגה.
- פרק 24 ה'דן ב: משכורת ושכר, חלות הדרוגים, תוספת וותק, משכורות ותשלומים במקרים מיוחדים.
- פרק 25.3 ה'דן ב: תוספות מיוחדות.
- פרק 26.4 ה'דן ב: העתקת מקום מטרים.

חלק 8:

- פרק 82.4 ה'דן ב: הסדרים לשמירת זכויות הפנסיה.
- פרק 85 ה'דן ב: גמלאות.

במידה שתתגלה סתירה מפורשת ומשתמעת בין הוראות התקשי"ר להוראה מהוראות החוזה זה, יגבר האמור בחוזה זה.

נציבות שירות המדינה

חוזר מיוחד להעסקת עובד - חינוכי

13. למען הסר ספק, יובהר כי אין לפרש דבר מן האמור בהסכם זה כבא להחיל על העובד הוראות כלשהן מתוך הסכמים קיבוציים, /או לחקנות לו זכויות המוקנות לעובדים המדורגים בדירוג כלשהוא בשירות המדינה.

ולראייה באו הממשלה והעובד על החתום

הממשלה

העובד

מוטי אהרוני

מתמחה (ש.מ.)

סגן נציב שירות המדינה (משרדי הממשלה ויחיד



נספח ב'

אישור כללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963

בתוקף סמכותי לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963 (1) (להלן - החוק), אני מאשר כי תשלומים ששילם מעביד החל ביום פרסומו של אישור זה, בעד עובדו לפנסיה מקיפה בקופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח כמשמעותה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 (2) (להלן - קרן פנסיה), או לביטוח מנהלים הכולל אפשרות לקצבה או שילוב של תשלומים לתכנית קצבה ולתכנית שאינה לקצבה, בקופת ביטוח כאמור (להלן - קופת ביטוח), לרבות תשלומים ששילם תוך שילוב של תשלומים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח, בין אם יש בקופת הביטוח תכנית לקצבה ובין אם לאו (להלן - תשלומי המעביד), יבואו במקום פיצויי הפיטורים המגיעים לעובד האמור בגין השכר שממנו שולמו התשלומים האמורים ולתקופה ששולמו (להלן - השכר המופטר), ובלבד שנתקיימו כל אלה:

1. תשלומי המעביד -

א. לקרן פנסיה אינם פחותים מ-1/3% מ-14 מן השכר המופטר או 12% מן השכר המופטר אם משלם המעביד בעד עובדו בנוסף לכך גם תשלומים להשלמת פיצויי פיטורים לקופת גמל לפיצויים או לקופת ביטוח על שם העובד בשיעור של 2 1/3% מן השכר המופטר. לא שילם המעביד בנוסף ל-12% גם 2 1/3% כאמור, יבואו תשלומיו במקום 72% מפיצויי הפיטורים של העובד, בלבד;

ב. לקופת ביטוח אינם פחותים מאחד מאלה:

(1) 1/3% מ-13 מן השכר המופטר, אם משלם המעביד בעד עובדו בנוסף לכך גם תשלומים להבטחת הכנסה חודשית במקרה אבדן כושר עבודה, בתכנית שאישר הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, בשיעור הדרוש להבטחת 75% מן השכר המופטר לפחות או בשיעור של 2 1/2% מן השכר המופטר, לפי הנמוך מביניהם (להלן - תשלום לביטוח אובדן כושר עבודה);

(2) 11% מן השכר המופטר, אם שילם המעביד בנוסף גם תשלום לביטוח אבדן כושר עבודה ובמקרה זה יבואו תשלומי המעביד במקום 72% מפיצויי הפיטורים של העובד, בלבד; שילם המעביד נוסף על אלה גם תשלומים להשלמת פיצויי פיטורים לקופת גמל לפיצויים או לקופת ביטוח על שם העובד בשיעור של 2 1/3% מן השכר המופטר, יבואו תשלומי המעביד במקום 100% פיצויי הפיטורים של העובד.

2. לא יאוחר משלושה חודשים מתחילת ביצוע תשלומי המעביד נערך הסכם בכתב בין המעביד ובין העובד ובו-

א. הסכמת העובד להסדר לפי אישור זה בנוסח המפרט את תשלומי המעביד ואת קרן הפנסיה וקופת הביטוח, לפי העניין; בהסכם האמור יכלל גם נוסחו של אישור זה;

ב. ויתור המעביד מראש על כל זכות שיכולה להיות לו להחזיר כספים מתוך תשלומיו, אלא אם כן נשללה זכות העובד לפיצויי פיטורים בפסק דין מכח סעיפים 16 או 17 לחוק ובמידה שנשללה או שהעובד משך כספים מקרן הפנסיה או מקופת הביטוח שלא בשל אירוע מזכה; לעניין זה, "אירוע מזכה" - מוות, נכות או פרישה בגיל ששים או יותר.

ג. אין באישור זה כדי לגרוע מזכותו של עובד לפיצויי פיטורים לפי החוק, הסכם קיבוצי, צו הרחבה או חוזה עבודה, בגין שכר שמעבר לשכר המופטר.



חברות המנהלות קרנות פנסיה חדשות

שם החברה	כתובת	טלפון	פקס
אקסלנט נשואה פנסיה (אחדות) בע"מ	רח' זבוטינסקי 7, רמת גן	03-7536650	03-7536655
הלמן אלדובי קרנות פנסיה בע"מ	דרך בן גוריון 2, רמת גן	03-6000111	03-6121300
הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ	דרך השלום 53, גבעתיים	03-7338081	03-7326610
הראל גלעד ניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' אבא הלל 3, רמת גן	03-7549845	03-7547885
יובלים - ניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' לסקוב 26, תל אביב	03-6088116	03-6913093
מגן חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' הארבעה 24, תל אביב	03-5610329	03-5623934
מיטב פנסיה בע"מ	ברקוביץ 4, תל אביב	03-7778000	03-7778001
מיטבית - עתודות חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ	דרך מנחם בגין 52, תל אביב	03-6360830	03-7252776
מנוף ניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' אבא הלל 3, רמת גן	03-7549845	03-7547885
מנורה מבטחים פנסיה בע"מ	רח' ז'בוטינסקי 7, רמת גן	03-7555888	03-7522636
מקפיז החדשה ניהול קרנות פנסיה ותגמולים בע"מ	רח' קויפמן 6, תל אביב	03-7958100	03-7958112
ספרינג - ניהול קרן פנסיה בע"מ	רח' אבא הלל 12, רמת גן	03-7569701	03-7569727

לראש הדף

חברות המנהלות קרנות פנסיה ותיקות מאוחדות

שם החברה	כתובת	טלפון	פקס
גילעד גמלאות לעובדים דתיים בע"מ	בן גוריון 38, רמת גן	03-5765888	03-7516165
יזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ	רח' קויפמן 6, תל אביב	03-7958190	03-7958144
לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' אבא הלל 3, רמת גן	03-7549845	03-7547885
מגן קרן פנסיה מרכזית לקואופרציה ביצרנות, תחרות ושרותים אגודה שיתופית בע"מ	הארבעה 24, תל אביב	03-5610329	03-5623934
עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ	דרך השלום 53, גבעתיים	03-7338904	03-7326610
עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאים בע"מ	דרך מנחם בגין 52, תל אביב	03-6360887	03-7252776
קופה לתגמולים ופנסיה של עובדי הסוכנות היהודית לא"י בע"מ	המלך גורג' 45, ירושלים	02-6202510	02-6202711
קופת הפנסיה של הסתדרות העובדים הלאומית בע"מ	רח' לסקוב 26, תל אביב	03-6088118	03-6090746
קרן גמלאות של עורכי דין בישראל בע"מ	יצחק שדה 17 ת"א, תל אביב	03-5621841	03-6241399
קרן הגמלאות של חברי דן בע"מ	רח' הגליל 3, תל אביב	03-6933421	03-5606267

לראש הדף



03-5756093	03-7142155	הנגב 11, תל אביב	א.ר.מ. גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
03-5146332	03-5146578	רח' יהודה הלוי, 38, תל אביב	ב'ת למ'ד דלת בע"מ
03-7142111	03-7142777	הנגב 11, תל אביב	בר קרן גמולים בע"מ
03-6127215	03-6111655	היצירה 29, רמת גן	גאון גמל בע"מ
03-7142111	03-7142777	הנגב 11, תל אביב	גד גמולים חברה לניהול קופות גמל בע"מ
03-6204933	03-6204944	מונטיפיורי 27, תל אביב	גל גמל למורים - חברה לניהול קופות גמל למורים בע"מ
03-5641388	03-5641466	רוטשילד 80, ת.ד. 2639, תל אביב	דפנה ניהול קופות גמל בע"מ
03-6843330	03-6843333	יהודה הלוי 23 בית דיסקונט, תל אביב	דש ניהול קופות גמל בע"מ
09-8625419	09-8625420	סמילנסקי 5, בית זאב ת.ד. 2124, נתניה	האגור קופה לחסכון ונגמולים לעצמאים בע"מ
03-6922913	03-6922927	רוטשילד 80, ת.ד. 2639, תל אביב	הגומל קופת גמל למורים וגנות בע"מ
03-7112700	03-7112719	רח' מאז"ה 56, תל אביב	הדס מרכנתיל קופות גמל בע"מ
03-6868988	03-6868000	רח' בן זכאי 8, תל אביב 65203	החברה המנהלת של מינהל - קרן השתלמות לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ
03-6868988	03-6868000	רח' בן זכאי 8, תל אביב 65203	החברה המנהלת של רום קרן השתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ החברה המנהלת של רום - קרן השתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ
02-6556965	02-6556955	מזכירות הקרן: כנפי נשרים 22, ירושלים	החברה לניהול קרן השתלמות לשופטים בע"מ
03-5750652	03-5760208	ז'בוטינסקי 3, רמת גן	היהלום - א.ש. לבטוח הדדי של חברי בורסת היהלומים
03-6121800	03-6000101	דרך בן גוריון 2, רמת גן	הלמן - אלדובי קופות גמל בע"מ
03-6918840	03-6921380	ארלזורוב 93, תל אביב	הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
02-6246893	02-6246020	שטראוס 17, ירושלים	הסת' האקדמאים במח"ר, ניהול קופו"ג בע"מ
03-7329021	03-7332101	דרך השלום 53, גבעתיים	הפניקס גמל בע"מ
03-5228381	03-5228135	דיזינגוף 200, תל אביב	החברה לניהול קרן השתלמות למהנדסים בע"מ
03-7549822	03-7619201	אבא הלל סילבר 3, רמת גן	הראל גמל בע"מ
09-8650467	09-8637127	גד מנלה 2 אזה"ת פולג, נתניה	וויזר קופות גמל בע"מ
02-6586779	02-6584626	כפר הייטק 2/2 קמפוס אדמונד י. ספרא, ירושלים	חברה לניהול קופות גמל של העובדים באוניברסיטה העברית בירושלים בע"מ
03-5480630	03-5210603	פומבדיתא 4, תל אביב	חברה לניהול קופות גמל של העובדים בעיריית תל אביב יפו בע"מ
03-6702247	03-6734601	בן יוסף 11, רמת גן	חברה לניהול קופות גמל של הפקידים והפועלים בעיריית רמת גן בע"מ
02-5385869	02-5009764	ירמיהו 80, ירושלים	חן יהב החברה לניהול קופות גמל בע"מ
02-5385869	02-5009764	ירמיהו 80, ירושלים	חסכון יהב בע"מ
03-6910696	03-6914941	ארלזורוב 93, תל אביב	יהב - קרן השתלמות וחסכון לאחים ואחיות בע"מ
03-5750704	03-6100422	ז'בוטינסקי 35, רמת גן	יהב - קרן השתלמות וחסכון לרופאים בע"מ



03-6921222	03-6921218	ארלוזורוב 93, תל אביב	יהב - קרן השתלמות וחסכון פ.ר.ח. בע"מ
02-5385869	02-5009764	ירמיהו 80, ירושלים	יהב השתלמות וחסכון בע"מ
02-5385869	02-5009764	ירמיהו 80, ירושלים	יהבית קופות הגמל שלייד ליד בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
03-6913093	03-6088116	רחוב לסקוב 26, תל אביב	יובלים - ניהול קופות גמל וקרן השתלמות (1996) בע"מ
03-7132324	03-7132323	דיזנגוף 50, תל אביב	ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ
03-9211965	03-9785555	אפנול 35, פתח תקוה	ישיר בית השקעות (קופות גמל) בע"מ
03-9211965	03-9785555	אפנול 35, פתח תקוה	ישיר ניהול קופות גמל בע"מ
03-6843330	03-6843331	הארבעה 21, תל אביב	כור-תדיראן גמל בע"מ
03-5652544	03-5652555	דרך מנחם בגין 37, תל אביב	כלל גמל בע"מ
03-5147507	03-5147538	אחד העם 14, תל אביב	לאומי קמ"פ בע"מ
03-6242632	03-6242633	החשמונאים 84, תל אביב	להבה - קרן השתלמות בע"מ
03-6068581	03-6068401	אבן גבירול 30, תל אביב	מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ
03-7919800	03-7919999	מנחם בגין 52, תל אביב	מגדל גמל פלטינום בע"מ
03-7958144	03-7958164	קויפמן 6, תל אביב	מגדל ניהול קופות גמל בע"מ
03-5623934	03-5610329	הארבעה 24, תל אביב	מגן קרן פנסיה מרכזית בע"מ-ק.גמל
04-8182183	04-8182180	ת.ד. 10, חיפה	מחוג - מינהל גמל לעובדי חברת חשמל לישראל בע"מ
03-7778081	03-7778080	ברקוביץ' 4 ת.ד. 18096, תל אביב	מיטב גמל בע"מ
03-7778081	03-7778080	ברקוביץ' 4 ת.ד. 18096, תל אביב	מיטב משען ניהול קופות גמל בע"מ
03-5666777	03-5666777	רח' נחמני 14, תל אביב	מילניום גמל והשתלמות בע"מ
03-5162136	03-5162135	קויפמן 6, תל אביב	מישור קרן השתלמות על יסודיים בע"מ
03-7107731	03-7107104	רח' אלנבי 115 ת.ד. 927, תל אביב	מנורה מבטחים גמל בע"מ
03-7958112	03-7958100	קויפמן 6, ת.ד. 50487, תל אביב	מקפת החדשה ניהול קופות גמל בע"מ
03-5647751	03-5647750	רחוב יבנה 32, תל אביב	מרכנתיל ניהול קופות גמל בע"מ
03-6844425	03-6844454	ארניא 23, תל אביב	נגב קופה לפיצויים
03-7547885	03-7549845	אבא הלל 3, רמת גן	נתיב קרן הפנסיה של פועלי ועובדי מפעלי משק ההסתדרות בע"מ (נתיב גמל)
03-6921148	03-6921159	ארלוזורוב 93, תל אביב	עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
03-5623825	03-5623828	יגאל אלון 90, תל אביב	עומר קרן לביטוח הדדי
03-5614649	03-5614646	החשמונאים 88, תל אביב	עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ
03-5614649	03-5614646	החשמונאים 88, תל אביב	עוצ"מ קופ"ג של עובדי ציבור במושבים בע"מ
03-7660001	03-6921271	ארלוזורוב 93, תל אביב	עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ
03-7326610	03-7338904	דרך השלום 53,	עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ



		גבעתיים	עתודה - קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
09-8625419	09-8625420	סמילנסקי 5, ת.ד. 2123, נתניה	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-7549822	03-7619201	אבא הלל סילבר 3, רמת גן	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-5165393	03-7968883	עבץ 33, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-7914488	03-7914400	דרך מנחם בגין 52, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-7914488	03-7914400	דרך מנחם בגין 52, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
09-9516045	09-9720808	משכית 4 ת.ד. 12720, הרצליה	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-6921136	03-6921221	ארלזורוב 93, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-6921148	03-6921159	ארלזורוב 93, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-6921121	03-6966077	ארלזורוב 93, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-7919800	03-7919999	דרך מנחם בגין 52, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-5371339	03-5371338	דרך מנחם בגין 48, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-6142133	03-6142122	מגדלי ב.ס.ר בן גוריון 1, בני ברק	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-7142111	03-7142777	הנגב 11, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-5442375	03-5442370	הנמל 40, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-5601859	03-5601859	אלנבי 94, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-6702247	03-6734601	בן יוסף 11, רמת גן	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-7958115	03-9168412	אפעל 5, פתח תקוה	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
04-6332136	04-6349274	ת.ד. 142, חדרה	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
04-8652984	04-8652765	אנדרי סחרוב 9, מת"מ, ת.ד. 1723, חיפה	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-6977792	03-6977142	רחוב קפלן 31, הקריה, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-7556100	03-7556308	מנחם בגין 11, רמת גן	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-5600185	03-5644124	רח' אחד העם 34, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
04-6240555	04-6240511	רח' פרידלנד 1 ת.ד. 48, הדרה	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-5191997	03-5191994	אחוזת בית 6, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-7396753	03-7396753	ת.ד. 9095, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-6967477	03-6924436	אבן גבירול 54, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-5146045	03-5145583	רח' לילנבלום 25 א, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-5148755	03-5148735	יהודה הלוי 9, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ
03-5648412	03-5648411	רח' מונטיפיורי 31, תל אביב	קופת תגמולים ופיצויים בנתניה א.ש. בע"מ



03-5647751	03-5647750	אביב רחוב יבנה 32, תל אביב	קופת התגמולים של פקידי מרכנתיל דיסקונט בע"מ
02-6202711	02-6202510	ת.ד. 7710 המלך גורג 45, ירושלים	קופת תגמולים ופנסיה של עובדי הסוכנות היהודית לא"י בע"מ
03-9340955	03-9300804	שטמפר 41, פתח תקוה	קופת תגמולים ניב בהתישבות הדתית - א.ש. בע"מ
02-6586779	02-6584626	כפר הייטק 2/2 קמפוס אדנונד י. ספרא, ירושלים	קופת תגמולים לעובדי האוניברסיטה העברית ירושלים בע"מ
03-7520035	03-7516310	תובל 11, רמת גן	קופת תגמולים של הקואופרציה הצרכנית א.ש. בע"מ
03-9721073	03-9716245	ת.ד. 41, נתב"ג	קופת תגמולים של עובדי אל על נתיבי אוויר לישראל בע"מ אגודה שיתופית
03-7556100	03-7556308	מנחם בגין 11, מגדל אילון, רמת גן	קופת תגמולים של עובדי בנק אוצר החייל בע"מ
03-9721805	03-9721259	התנש"א נתב"ג, לוד	קופת תגמולים של עובדי התעשייה האווירית לישראל בע"מ
04-8522104	04-8512222	הרצליה 20, חיפה	קופת"ג של עובדי עיריית חיפה
03-6815005	03-5155600	קיבוץ גלויות 34, תל אביב	קידמה תברה לניהול קופות גמל בע"מ
03-6952061	03-6945100	ארלזורוב 93 ת.ד. 16484, תל אביב	קרן בטוח ופנסיה לפועלים חקלאים ובלתי מקצועיים בישראל אג' שיתופית בע"מ
02-6231784	02-6231784	רח' הלל 8, ירושלים	קרן ביטוח הדדי לחברי הסתדרות עובדי המדינה בישראל בע"מ
03-6952061	03-6945100	ארלזורוב 93 ת.ד. 16484, תל אביב	קרן הביטוח ופנסיה של פועלי בנין ועבודות ציבוריות אגודה שיתופית בע"מ
02-6552430	02-6552457	ת.ד. 780, ירושלים	קרן השת' לעובדים בע"מ
03-5329096	03-5329063	גוש נציזין 13, גבעת שמואל	קרן השתלמות לאקדמאים במדעי החברה והרוח בע"מ
03-6921320	03-6921380	ארלזורוב 93, תל אביב	קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
03-5162136	03-5162135	קויפנק 6, תל אביב	קרן השתלמות למורים העל יסודיים בע"מ
03-6969670	03-6938370	שאול המלך 8, תל אביב	קרן השתלמות למורים וגננות בע"מ (מסלול מקוצר)
03-6969670	03-6938370	שאול המלך 8, תל אביב	קרן השתלמות למורים וגננות בע"מ (מסלול רגיל)
03-6969670	03-6938370	שאול המלך 8, תל אביב	קרן השתלמות למורים ותיכונים מורי סמינרים ומפקחים בע"מ (מסלול מקוצר)
03-6919375	03-6921331	ארלזורוב 93, תל אביב	קרן השתלמות למשפטינים בע"מ
02-6241625	02-6240414	רחוב הלל 6, ת.ד. 2050, ירושלים	קרן השתלמות לעובדי המדינה בדרוג האחד בע"מ
03-7520035	03-7516310	תובל 11, רמת גן	קרן השתלמות לעובדי הקואופרציה הצרכנית א.ש. בע"מ
03-7516165	03-5765888	בית נח, בן גוריון 38, רמת גן	קרן השתלמות לעובדים גלעד בע"מ - הנהלה ציבורית
03-6373776	03-6373716	החשמל 16, תל אביב	קרן השתלמות של עובדי חברת חשמל בע"מ
02-5003104	050-6000136	יפו 161, ירושלים	קרן השתלמות של עובדים המדורגים בדירוג העיתונאים בע"מ
03-6969670	03-6938370	שאול המלך 8, תל אביב	קרן השתלמות למורים ותיכונים מורי סמינרים ומפקחים בע"מ (מסלול רגיל)
03-7556100	03-5690146	מנחם בגין 11, רמת גן	קרן חסכון לצבא קבע בע"מ



03-5102037	03-5111841	קויפמן 6, תל אביב	קרן מקפת א.ש. בע"מ רעות - קרן השתלמות
03-6959824	03-6097779	ארלוזורוב 93, תל אביב	
03-5667713	03-7106750	דרך מנחם בגין 23, תל אביב	רשף - חברה לניהול קופת גמל למורים בע"מ
03-5371339	03-5371338	אצל עו"ד תמיר סלע מנחם בגין 48, תל אביב	שדות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
03-6921121	03-6966077	ארלוזורוב 93, תל אביב	שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ
03-5275328	03-5275271	דיזיגוף 200, תל אביב	שחר - חברה לניהול קופת גמל מפעלית למהנדסים בע"מ
03-6957039	03-6072777	דובנוב 7, תל אביב	שיבולת קופת תגמולים בע"מ תגמולים במושבים בע"מ
03-5155998	03-5155995	קבוץ גלילות 34, תל אביב	
03-5480630	03-5210603	פומבדיתא 4, תל אביב	תגמולים של עובדים בעיריית ת"א-יפו א.ש. בע"מ תמיר פישמן גמל והשתלמות בע"מ
03-6869440	03-6849213	רח' הארבעה 21, תל אביב	

לראש הדף

חברות ביטוח ישראליות שהתמזגו

שם החברה	המיזוג
אישי ישיר חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם ביטוח ישיר
אררט חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם כלל
אשפוז בע"מ	התמזגה עם שלוח ל"הראל"
ביטוח אשראי - אשור בע"מ	התמזגה עם ב.ס.ס.ח החברה לביטוח אשראי
דולב חב' לביטוח בע"מ	התמזגה עם הדר
חברה לביטוח אשראי - אשור בע"מ	התמזגה עם ב.ס.ס.ח (אשראי)
מנוליף מנורה החברה ישראלית לביטוח חיים בע"מ	התמזגה עם מנרה
מעוז חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם סלע שהתמזגה עם מגדל
נגה חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם הדר
סלע חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם שמשון שהתמזגה עם מגדל
סהר ציון חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם שלוח ל"הראל"
עילית חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם אריה
ציון חברה לביטוח בע"מ	פיצול של עסקי ביטוח חיים לשילוח וביטוח כללי לסהר
שלוח חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם סהר ציון ל"הראל"
שמשון חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם מגדל
המגן חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם מגדל
הדר חברה לביטוח בע"מ	התמזגה עם הפניקס
אריה	העבירה את פעילות הביטוח הכללי וביטוח החיים לכלל ביטוח וקיבלה מכלל ביטוח את פעילות ביטוח הבריאות. שינתה את שמה לכלל בריאות.