

עקרונות בסיס להצלחה בניהול ההסדר הפנסיוני שלך

www.barkaicapital.co.il





מהו הסדר פנסיוני?!

שילוב כלים פיננסים וביטוחיים שעוזרים לך
ליהנות מרווחה כלכלית בזמן אתגר רפואי
משמעותי ומאיכות חיים פיננסית
לאחר הפרישה לגמלאות

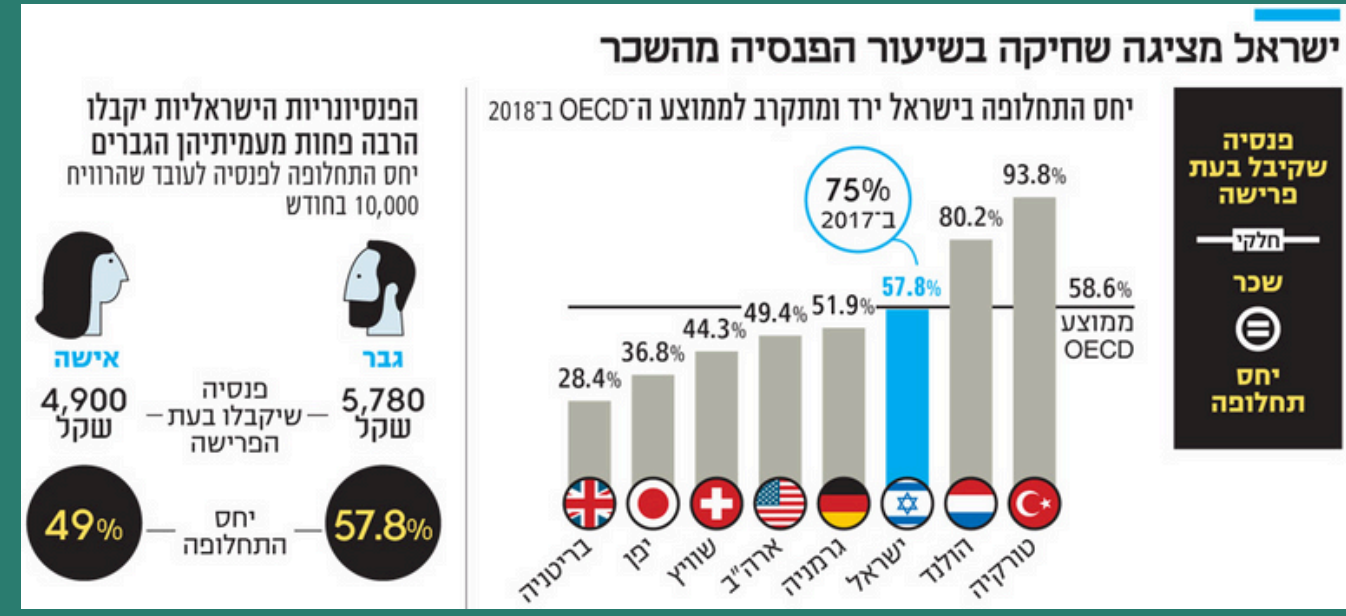

Barkai Capital
Making Sense in Finance&insurance

האתגרים המרכזיים

טבלה מס' 7 – מספר תביעות קצבת נכות (פרטי וקבוצתי) שהוגשו לחברות הביטוח, ומספר התביעות שהוכרעו בבתי המשפט והתפלגות ההכרעות בהן (2013-2015)¹⁶

שנה	מספר התביעות שהוגשו לחברות הביטוח במהלך השנה	מספר התביעות שנסגרו במהלך השנה	התפלגות ההכרעה בתביעות מתוך התביעות שהוגשו לבתי המשפט			
			שיעור התביעות שנגדו המשפט בבתי המשפט	שיעור התביעות שהוגשו לבתי המשפט בפשרה והסתיימו במשפט	שיעור תביעות שנדחו במשפט	שיעור התביעות שנגדו המשפט אחר - סיווג אחר
2015	11,857	511	85.9%	2.5%	2.3%	9.2%
2014	5,947	41	61.0%	24.4%	12.2%	2.4%
2013	5,792	22	72.7%	18.2%	0.0%	9.1%
2015	821	8	50.0%	0.0%	0.0%	50.0%
2014	4,788	17	64.7%	29.4%	5.9%	0.0%
2013	4,955	8	37.5%	37.5%	12.5%	12.5%

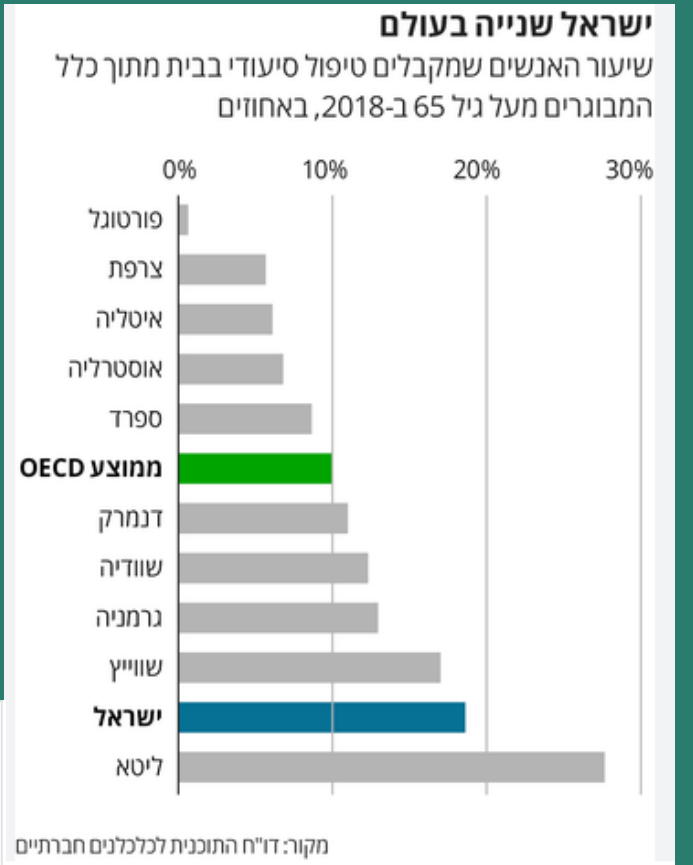
ביטוח פרטי: קצבת נכות (אובדן כושר עבודה)
ביטוח קבוצתי: קצבת נכות (אובדן כושר עבודה)



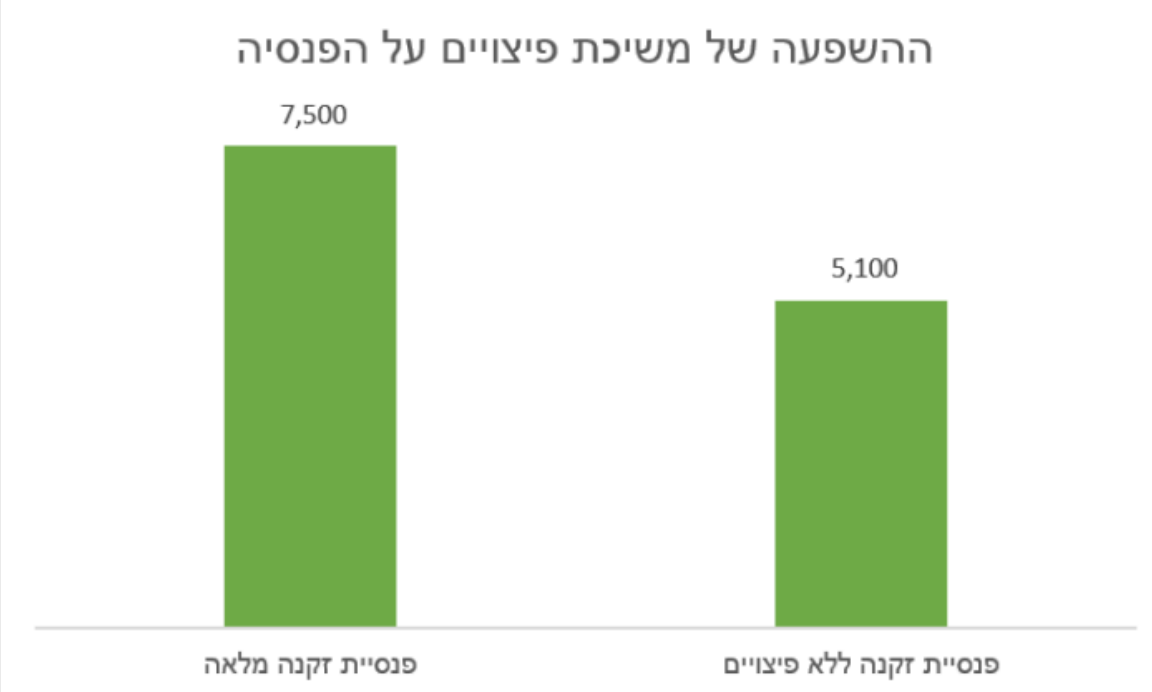
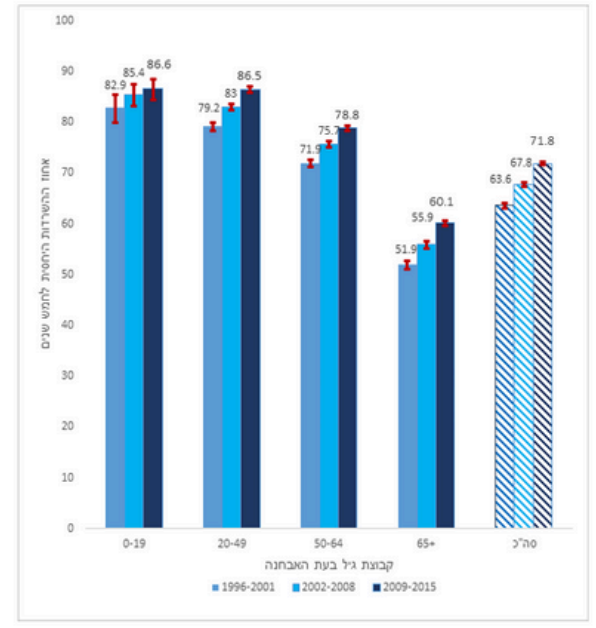
הפנסיונריות הישראליות יקבלו הרבה פחות מעמיתיהן הגברים יחס התחלופה לפנסיה לעובד שהרוויח 10,000 בחודש

אישה: 4,900 שקל פנסיה – שיקבלו בעת הפרישה
גבר: 5,780 שקל פנסיה – שיקבלו בעת הפרישה

יחס התחלופה: **49%** (אישה) vs **57.8%** (גבר)

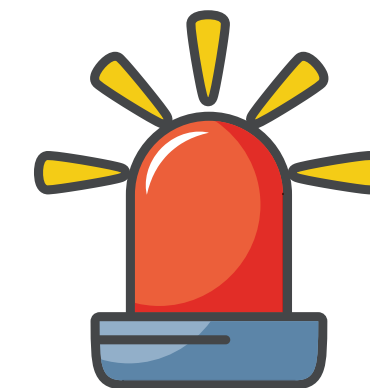


תרשים 8: הישרדות יחסית ל-5 שנים, נשים יהודיות ואחרות





הטעויות הנפוצות!



משיכת כספים
לא כדון



אדישות



יעדים לא ברורים



תכנון ובקרה

במה הסדר פנסיוני יודע לעזור לך?



שינוי במצב רפואי

מכשירים ביטוחיים
המאפשרים התמודדות
כלכלית אפקטיבית בזמן
אירוע רפואי משמעותי,
אישי או משפחתי.



פטירה מוקדמת

מכשירים פיננסיים וביטוחיים
המאפשרים למשפחה התמודדות
כלכלית אפקטיבית במקרה
פטירה מוקדמת של אחד מצירי
ההכנסות המרכזיים במשפחה.



שינויים בקריירה

מכשירים פיננסיים וביטוחיים
המאפשרים פתרון כלכלי
במקרה של הפסקת עבודה
עקב מצב רפואי או שינויים
ומעברים בקריירה



פרישה מעבודה

מכשירים פיננסיים
לצבירת הון שיאפשר
לך חיים בכבוד ושמירת
רמת חיים מתאימה
בפרישה לגמלאות





מהו חוק פנסיה לעצמאים?

החל משנת 2017 חייב עצמאי להפקיד להסדר
פנסיוני, במסגרתו כלולים שני כיסויי חובה -
חיסכון לקצבה וחיסכון למקרה אבטלה

עושים קצת סדר!

אוכלוסיית יעד ותנאים מקדימים

- עובד עצמאי אשר עונה על שני התנאים הבאים:
 1. הוא בין הגילאים 21-60.
 2. הוא רשום כעוסק במס ערכ מוסף לפחות 6 חודשים.
- למרות זאת, עובד עצמאי שביום 01.01.2017 גילו היה 55 שנה או יותר, פטור מהפקדות לחיסכון הפנסיוני.

עצמאי שהוא גם שכיר במקביל

- עצמאי שמועסק במקביל גם כשכיר במקום עבודה מסוים, צריך להפקיד בעצמו לביטוח הפנסיוני, רק אם הסכום שמופרש עבורו כשכיר (הפרשות המעסיק והפרשות העובד) נמוך מהסכום שעליו להפריש כעצמאי בגין הכנסותיו מהעסק, ועד לסכום זה.

אם הכנסתו של עובד עצמאי מהעסק מחייבת הפרשה של 5,000 ש"ח לביטוח הפנסיוני, ובמסגרת עבודתו כשכיר הפרשות המעסיק והפרשות העובד מסתכמות ב-4,000 ש"ח, עליו להפקיד כעצמאי עוד 1,000 ש"ח. אם במסגרת עבודתו כשכיר הפרשות העובד והמעסיק עולות על 5,000 ש"ח, הוא אינו חייב להפקיד כעצמאי סכום כלשהו לביטוח הפנסיוני.



דוגמה

משיכת כספים במצבי אבטלה

- במהלך שנת 2021 עצמאי שהפקיד כספים לחיסכון פנסיוני בהתאם לחוק, יכול היה למשוך סכומים מסוימים מתוך החיסכון הפנסיוני, וזאת בכל אחד מהמצבים הבאים:
 - העצמאי סגר את העסק.
 - העצמאי הגיע לגיל פרישה ואין לו הכנסה החייבת בהפקדה לביטוח פנסיוני.
 - העצמאי חדל לעסוק במשלח היד שלו.

- עצמאי שהכנסתו השנתית היא 96,000 ש"ח (בממוצע 8,000 ש"ח לחודש) (לאחר ניכוי הוצאות מוכרות ולפני ניכויים בגין הפקדות לקופות גמל ולקרנות השתלמות):

עד גובה הכנסה (שנתית)	שיעור ההפקדות	סכום ההפקדה השנתי
מ-1 עד 71,220 ש"ח	4.45%	3,169.29 ש"ח
מ-71,221 עד 96,000 ש"ח	12.55%	3,109.89 ש"ח
סה"כ הפקדות בשנה		6,279.18 ש"ח

- עצמאי שהכנסתו השנתית היא 180,000 ש"ח (בממוצע 15,000 ש"ח לחודש) (לאחר ניכוי הוצאות מוכרות ולפני ניכויים בגין הפקדות לקופות גמל וקרנות השתלמות):

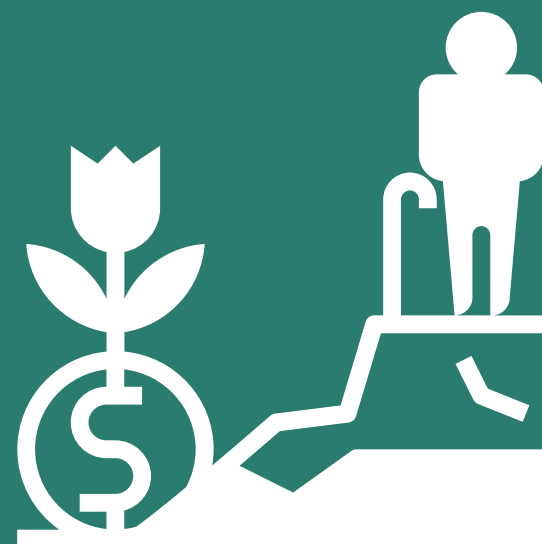
עד גובה הכנסה (שנתית)	שיעור ההפקדות	סכום ההפקדה השנתי
מ-1 עד 71,220 ש"ח	4.45%	3,169.29 ש"ח
מ-71,221 עד 142,440 ש"ח	12.55%	8,938.11 ש"ח
על כל שקל מעל 142,441 ש"ח	אין חובת הפקדה	0 ש"ח
סה"כ הפקדות בשנה		12,107.4 ש"ח

כמה צריך לחסוך לפנסיה? ואיך לשפר את המצב?

60	50	40	30	באיזה גיל תתחילו לחסוך לפנסיה?
כ-7,750 ש"ח	כ-4,000 ש"ח	כ-3,016 ש"ח	כ-2,336 ש"ח	כמה תצטרכו לחסוך בחודש כדי לקבל קצבה של 10,000 ש"ח?



משאירים את קרן
ההשתלמות לפרישה



מפקידים בקופת גמל
להשקעה



לא פודים כספי
פיצויים בדרך לפרישה

מיסים שפועלים לטובתך!



הפקדה לחיסכון הפנסיוני ולקרן השתלמות מעניקה
לכם **הטבות מס שמקטינות** את ההכנסה החייבת
במס הכנסה וביטוח לאומי.



140.5	-4.10	3,525,400	7,
4.96	-3.69	5,700	8
3.68	-7.54	354,600	1,8
3.44	-1.71	20,364,200	77,
		95,100	

קרן השתלמות - רק מפנקים!



הטבת מס בהפקדה

הקטנת ההכנסה החייבת במס
הכנסה וביטוח לאומי (ניכוי)



דחיית מס עד למשיכה

הגדלת הרווח הסופי וגמישות
בבחירת רמת הסיכון בכל זמן



פטור ממס רווח הון

ייחודי!!! כל הרווחים שנובעים
מהפקדה עד לתקרה פטורים ממס

רק עצמאית בעלת הכנסה מעסק או משלח יד יכולה לפתוח קרן השתלמות ולנצל את הטבות מס.

קרן פנסיה - אחיד ומיוחד!



הטבת מס בהפקדה

הקטנת ההכנסה החייבת במס
הכנסה וביטוח לאומי (ניכוי) +
הקטנת המס אותו תשלם (זיכוי)



הגנה על תשואת החיסכון

עוגן תשואה מובטחת של 5.15%
על 30% מהנכסים המושקעים
בשוק ההון



יציבות בזמן פרישה

ייחודי!!! הגנה על 60% מכספי
הפורשים ע"י הבטחה של 4.86%
תשואה (אג"ח מיועד)



הטבות מס ותקרות 2023

תקרת הפקדה לצורך פטור ממס רווח הון	תקרת הפקדה לצורך הטבות מס	הכנסה מירבית	הפקדה מירבית	קרן השתלמות לעצמאים
19,920 ש"ח	12,775 ש"ח	283,905 ש"ח	4.5%	
	37,224 ש"ח	225,600 ש"ח	16.5%	קרן פנסיה

דוגמה:

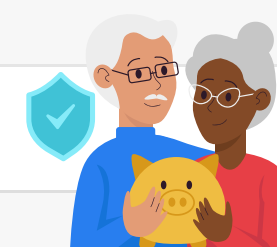
עצמאי בעל הכנסה שנתית של 200,000 ש"ח. (לחישוב הכנסות נוספות)

הכנסה שנתית	תקרת הפקדה	הפקדה	שווי הטבת מס
200,000 ש"ח	4.5%	9,000 ש"ח	2,790 ש"ח

על ההפקדה לקרן ההשתלמות תקבל הטבת מס בשווי של 2,790 ש"ח!



הטבת מס	הפקדה	זיכוי
4,343 ש"ח	12,408 ש"ח	
8,686 ש"ח	24,816 ש"ח	ניכוי
13,028 ש"ח	37,224 ש"ח	סה"כ



מה מתאים לך?

שיקולים מרכזיים בבחירת ההסדר הפנסיוני

חיבור למטרות שלך

סוגי המטרות לזמן פרישה והיקף ההגנה הכלכלית הנדרשת לתא המשפחתי על ציר הזמן, משליכות על סוג הפתרונות המומלצים.

1

מצב אישי ורפואי

ממצבו הרפואי של אדם ושל בני משפחתו משליכים על התנאים והזכויות בעת מקרה ביטוח וגם על בחירת סוג מוצר החיסכון

2

היקף הכנסות

היקף הכנסתו השנתית של אדם, מעמדו המיסוי ושיעור הכנסתו מסך הכנסת המשפחה משפיעים על המבנה הנכון של ההסדר הפנסיוני

3

עלויות והשקעות

לגובה דמי ניהול ולבחירת מסלול השקעה מתאים יש השפעה קריטית בהשגת המטרות הפיננסיות לפרישה.

4

אסטרטגיה בסיסית לניהול פנסיוני בטווח בינוני והארוך



BUY AND HOLD

אסטרטגיית קנייה והחזקה
מוכיחה את עצמה שוב ושוב.



BUY THE INDEX

מציאת אפיק השקעות תואם רמת
סיכון, ורכישת קרן אינדקס על פיו.



COST-AVERAGING

הוספת כסף להשקעות שלך
במרווחי זמן קבועים.



אסטרטגיה בסיסית לניהול סיכונים רפואיים ובריאותיים



הגנה דינמית

לכיסוי הוצאות רפואיות, נכות
רפואית ולמקרה פטירה



עתודה כספית

למימון אירוע רפואי מורכב, מחלה
קשה ומצב סיעודי



ניהול ובקרה

ביצוע תהליך עדכון פרואקטיבי
לכיסויים בתיק האישי אחת
לשנתיים או בשינוי מצב אישי

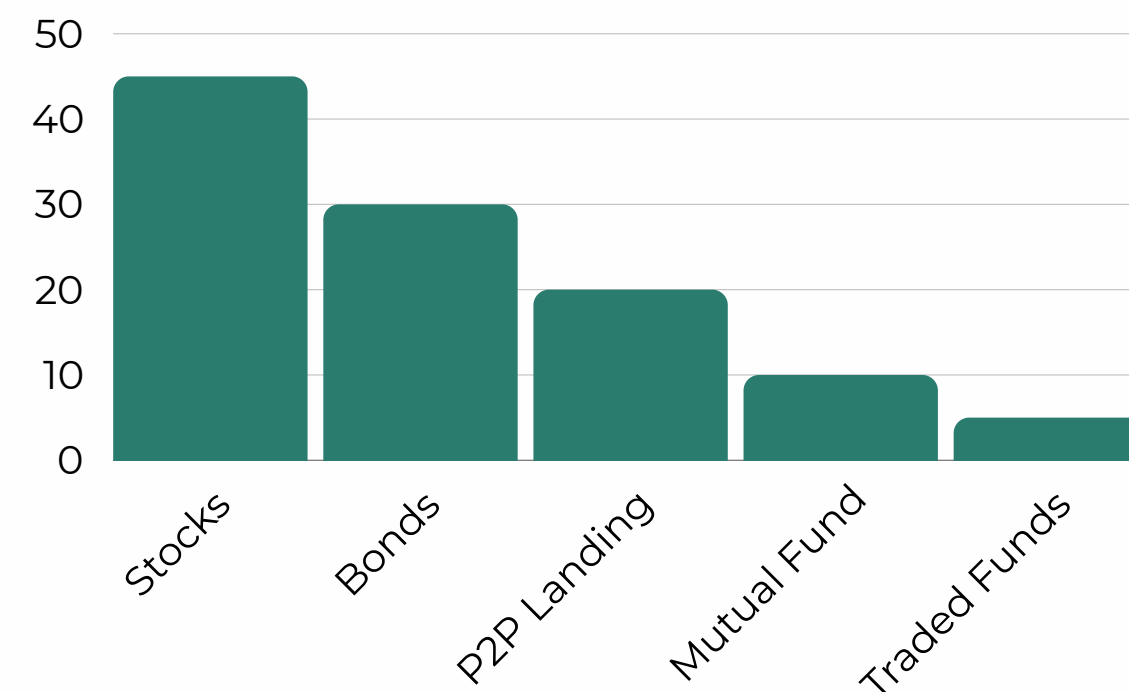
Health 
is wealth



DIVERSITY IS IMPORTANT



פיזור אפיקי ההשקעה ובחירת סוגים שונים של נכסים לניהול סיכונים, מאפשרים למקסם את התשואות ולהקטין את החשיפה לסיכון בתיק שלך.





CALM WHEN THE MARKET FALLS

שווקים פיננסיים הם קצת כמו רכבת הרים, אתם צריכים לקבל את זה שכנראה יהיו בנסיעה הזו מהמורות. נכון, לראות את השווקים יורדים יכול להיות מעט מלחיץ, אי אפשר להכחיש, אבל כשזה קורה, חשוב להישאר רגועים ולא לעשות מעשה ללא מחשבה תחילה.



אתה לא יכול ליהנות היום ולחסוך למחר

נהלו תכנית עבודה פיננסית סדורה לכלכלת הבית והעסק


Barkai Capital
Making Sense in Finance&insurance

שיקולים מרכזיים בבחירת המתכנן הפיננסי שלך



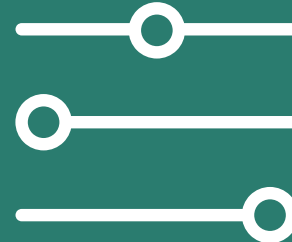
יש לו פילוסופיית השקעות
וניהול סיכונים



בעל הבנה בנושאי מס



מייצר תמונת מצב מלאה



מייצר פתרונות מותאמים אישית



מאפשר גישה להצעות מעניינות



שותף בנטל ההחלטה



"...אני ממליצה על יריב בכל
פה. מדובר באדם שעושה
באהבה. הרושם שלנו היה
תמיד שהוא מעודכן נכון
למצב הנכון בתחום, שהוא
יודע לדאוג לאינטרסים של
לקוחותיו. ההתנהלות שלו
תמיד הייתה רגישה
ואנושית..."
מיכל רבינוביץ, עו"ד

"...יריב הוא איש מקצוע
מעולה המשלב יכולות
ניהול ומנהיגות מהשורה
הראשונה..."
בועז רובין, מנכ"ל
מדנס סוכנות לביטוח



תאמו
שיחת אישית



יריב ברקאי

052-8415340 

yariv@barkaicapital.co.il 

www.barkaicapital.co.il 

פירמה לתכנון פיננסי ופנסיוני,
ביטוח וייעוץ לכלכלת המשפחה

