



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגמלאות



מדריך לפנסיה צוברת בשירות המדינה

מהדורה 4

תשע"ז - 2017

”הזורעים בדמעה ברינה יקצורו...”

(תהילים קכ"ו, ה')

הקדמה

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

מסמך זה מהווה תמצית של הוראות החוק, תקנוני קרנות פנסיה וקופות גמל והוראות מינהל שונות. אין במסמך זה לגרוע מכל האמור במקורות הנורמטיבים 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 נציבות שירות המדינה ואין לנציבות שירות המדינה כל אחריות מעבר למסירת המידע

ניתן לצפות ולהדפיס חוברת זו מאתר האינטרנט - www.csc.gov.il (תחילה לוחצים על לשונית "אגפים" ← פרישה וגמלאות ← מדריכים לפורש לגמלאות).

כתב וערך:

ציון לוי

**מנהל האגף הבכיר לפרישה וגימלאות
נציבות שירות המידנה**

מדריך לעובד - פנסיה צוברת בשירות המדינה

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

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

משכורת קובעת לפנסיה: יסוד משולב + תוספות קבועות.

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

החזר הוצאות: אחזקת רכב, נסיעות, טלפון, מעונות, אש"ל (ביגוד בפנסיה צוברת)

קרן השתלמות	קרן פנסיה / ביטוח מנהלים / קופת גמל	
עובד – 2.5% ----- מעביד – 7.5%	עובד – 7% ----- מעביד – 13.5% פיצויים 6% + תגמולים 7.5%	יסוד משולב + תוספות קבועות (ברוטו לפנסיה בתלוש השכר)
	עובד – 7% ----- מעביד – 13.5% פיצויים 6% + תגמולים 7.5%	עבודה נוספת (כוננויות, שעות נוספות, שכר עידוד, משמרות)
	עובד – 5% עובד יכול להגדיל עד 7% ----- מעביד – 5%	החזר הוצאות (אחזקת רכב, נסיעות, אש"ל)

(הפירוט הנ"ל לא חל על סקטור הרופאים)

כיצד בוחרים תכנית פנסיה ומהן האפשרויות?

בחירתך תיעשה 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 תכנית פנסיונית אפשרית בהתאם להוראות "חוק הפיקוח על קופות גמל". המדינה תאפשר לעובדיה ככל הניתן לבחור את התכנית הרצויה להם וכן אף לעבור מתכנית לתכנית 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 תכנית פנסיונית ללא התערבות המדינה. באפשרותך אף להתייעץ עם יועץ פנסיוני או לברר את זכויותיך עם הגוף 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 מבטח בתקופת החיסכון בשני סוגי ביטוחים: ביטוח מפני מוות טרם פרישתו וביטוח מפני אובדן כושר עבודה. בתקופת קבלת הפנסיה מבטח 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, מבטח 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 על-פי הסכם מיוחד)

ניכוי פרמיה לביטוח נכות ניכוי פרמיה לביטוח שאירים

יתרת הסכום מועבר לחיסכון הצבור

גובה הקיצבה נקבע על-פי חלוקת החיסכון הצבור ב"מקדם המרה לקיצבת זיקנה".

גיל הזכאות לקיצבת זיקנה: 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 הינם רק עובדים אשר מגיעים כיום לשירות המדינה ומבוטחים 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 לעניין זכאותך לביטוח בקרן ותיקה.

הפרשות לקרן 7% - עובד
13.5% - מעביד

קרנות הפנסיה הוותיקות 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 - 7%, מדינה - 13.5% (ראה טבלה עמוד 4)

קרן פנסיה חדשה (קרן תשואה):

כיום ישנן 13 קרנות פנסיה חדשות בעלות מבנה ומתכונת דומים.
"מבטחים יותר", "מיטבית", "מקפת החדשה", "הראל מנוף", "הראל גלעד", "תנופה", "הלמן אלדובי", "יובלים", "מיטב", "הפניקס". ניתן לעבור מקרן לקרן ללא הגבלה.
הסכום המירבי 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)

1.1.95 החל מיום

קרנות אשר הוקמו ב-1.1.95 פועלות על-פי עקרונות לאיזון אקטוארי על-פי שיטת הקרן נצברים כספים אשר מופקדים ע"י עובד + מעביד אשר מנוהלים בשוק ההון, כיום 30% באג"ח ממשלתי ו-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 בעמוד 11 - 13)

הפרשות עובד : 7% חובה

מעסיק : 13.5% = (7.5% תגמולים + 6% פיצויים (במקום פיצויים)).
2 1/3 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 לקיצבת נכות הינה בידי הוועדה הרפואית של קרן הפנסיה.

המקדם לקיצבת 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 – קיצבת שאירים

גובה הקיצבה : אלמף/ה – 60%
יתום – 30%

המקדם לקיצבת 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 חיסכון, מסלול עתיר ביטוח נכות, מסלול עתיר ביטוח שאירים.

כמו כן, 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 – www.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 – עד 2.5% אובדן כושר עבודה – לא יותר מ- 7.5%.
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 הוא תכנית חיסכון וביטוח פנסיוני שתנאיה מעוגנים בחוזה (פוליסה). הפרשות לביטוח מנהלים זהות להפרשות לקרן פנסיה.
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**
- **חיסכון פנסיוני (הון או קיצבה) לגיל פרישה**

תכנית ביטוח מנהלים היא תכנית גמישה המאפשרת התאמה לצרכי המבוטח.

מבנה פוליסת ביטוח מנהלים

השכר המבוטח : 10,000 ₪
סך הפרשות עובד ומעביד : 18.33%

1,830 ש"ח (מועברים מדי חודש לחברת הביטוח)
גביית דמי ניהול -5% -13%

רכישת ביטוח למקרה מוות (ריסק) רכישת אובדן כושר עבודה

היתרה מועברת לחיסכון הצבור

חיסכון צבור לקיצבה חודשית או חיסכון צבור לסכום הוני (בכפוף לתיקון)

הבדלים מהותיים בין קרנות פנסיה לביטוח מנהלים

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

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

תוכניות ביטוח חיים משולבות בחיסכון הן מכשיר 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 קיצבתי, הוני או שילוב של השניים בהתאם להעדפת המבוטח. (בכפוף לתיקון 3)

הכיסויים הביטוחיים בביטוח חיים הינם :

■ ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, בדומה לפנסיית 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 מוקצת 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 ש"ר 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 מההפרשות 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) סיכון 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**
בתוכנית 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 חיסכון 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 – www.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.

במשך 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 מיועדים 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 על-פי 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 עבור עובד. הקופה מתנהלת ע"ש העובד בשירות המדינה.
במקרה שהעובד בוחר בקופת גמל או ביטוח מנהלים (81/3% (6% מ-2011) מופרשים כפיצויים. הסכום שהמדינה מפרישה על חשבון "פיצויים" מתנהל בקופה נפרדת בקרן הפנסיה.

קופת גמל להשקעה

קופת הגמל להשקעה מוצר חיסכון המיועד לכל טווח זמן. מאפשרת למשוך את החיסכון בכל זמן שתרצו, בכפוף לתשלום מס רווח הון בגובה 25% על הרווח הריאלי שנצבר בקופה בלבד, וללא קנסות משיכה או יציאה.

יחד עם זאת, אם תחליטו למשוך את הכסף כקצבה לאחר הפרישה תוכלו ליהנות מהטבת המס שמקנה קצבת הפרישה. שמירה על החיסכון עד לגיל הפרישה תגדיל בצורה משמעותית את החיסכון הפנסיוני ואת הקצבה שתשולם לכם בכל חודש בעת הפרישה. ולכן, מומלץ להמשיך ולחסוך עד היציאה לפנסיה, להגדיל משמעותית את החיסכון הפנסיוני ולהינות מהטבת המס. בקופת הגמל להשקעה ניתן להפקיד עד 70,000 ₪ בכל שנה בהפקדות חודשיות או בהפקדה חד פעמית. תמורת ניהול החיסכון החברה המנהלת את קופת הגמל וגובה דמי ניהול בשיעור שיכול להגיע עד 4% מכל הפקדה ועד 1.05% מהסכום שנצבר בקופה בכל שנה.

קרן השתלמות

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

באפשרותך לבחור את קרן ההשתלמות 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 ו-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:

רופאים: רופא המוכר כמנהל מחלקה או בעל תפקיד מיוחד (כפוף להסכמי שכר), הפרשות המדינה 11.5% העובד 7.5%
 רופא פריפריה - המדינה 11.5% העובד 3.33%
 מורים - המדינה 8.4% העובד 4.2%
 מורים מגיל 55 - המדינה 7.5% העובד 2%

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

תקרות וסכומים לשנת 2017

כבכל שנה, לאור השינויים במדד המחירים לצרכן, מפרסמת רשות המיסים עדכון במערך הניכויים.

לפניכם מקבץ נתונים שימושיים וחשובים ומעודכנים לשנת 2017, הנוגעים במישרין או בעקיפין לחיסכון הפנסיוני של כל אחד ואחת מאיתנו.

בין יתר הנתונים שבטבלה תוכלו לדעת מה הן הטבות המס שיקבל שכיר/ עצמאי בגין הפקדה לקופת גמל ו/ או קרן השתלמות, מה הן מדרגות מס הכנסה, שווי נקודות זיכוי, שיעור דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות ועוד ועוד.

לנוחיותכם, הוספנו ביאור ברור ופשוט לכל סעיף.

אנו בטוחים שהמידע יהיה לכם לעזר רב.

הנושא	הסכום	הערות
שווי 1 נקודות זיכוי ממס	215₪	לשנה – 2,580 ₪
תקרת "קצבה מזכה" חודשית לפי סעיף 9א שבגינה מגיע פטור ממס	8,360₪	פטור ממס בשיעור 49.0% מגיע רק ב"גיל פרישה" או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה בשיעור 75% לפחות
תקרת מענק עקב פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה	12,200₪	מוענק פטור יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעבידים גם יחד
תקרת מענק עקב מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה	24,400₪	מוענק פטור יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעבידים גם יחד
תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה ממשכורת לפי סעיף 47 ו-45א	8,600₪	לשנה – 103,200 ₪ לעמית שאינו מוטב
תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה שאינה ממשכורת לפי סעיף 47 ו-45א	12,200₪	לשנה – 146,400 ₪ לעמית שאינו מוטב
הסכום המינימאלי שבגינה מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א	167₪	לשנה – 2,004 ₪
ההכנסה המרבית שבגינה מגיע ניכוי וזיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45א	17,200₪	לשנה – 206,400 ₪ לעמית מוטב
הכנסה מרבית לסעיף 47	21,500₪	לשנה – 258,000 ₪ מי ששכרו המבוטח על-ידי המעסיק עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי סעיף 47 (8600*2.5)
סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה מיגיעה אישית"	50,500₪	לשנה – 606,000 ₪ בתנאי שנקבעה נכות של לפחות 365 יום.
סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה שאינה מיגיעה אישית"	6,060₪	לשנה – 72,720 ₪ אם נקבעה נכות בין 185-364 יום – גם לגבי "הכנסה מיגיעה אישית" אם נקבעה נכות עד 184 יום – לא מגיע פטור ממס

הנושא	הסכום	הערות
סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי הכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל בשל סכום ששולם כפיצוי בשל נזק גוף	24,920 ₪	299,040 ₪ לשנה
המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות לשכירים פטורה ממס	15,712 ₪	התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לשנה – 188,544 ₪
תקרת "הכנסה קובעת" של יחיד לגבי הפקדה בקרן השתלמות לעצמאים	260,000 ₪	התקרה משמשת לקביעת הניכוי לפי סעיף 17(א5)
תקרת "הפקדה מוטבת" בקרן השתלמות לעצמאים	18,240 ₪	התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס. מומלץ להפקיד את מלוא הסכום, ללא קשר לגובה הניכוי לפי סעיף 17(א5)
שכר מינימום לחדש לצורך משיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה	5,000 ₪	
ההוצאה שמוותרת לחברה בשל הפקדה למרכיב פיצויים בשל "חבר בעל שליטה"	1,017 ₪	לשנה – 12,200 ₪
"השכר הממוצע במשק" – 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק לעניין סעיף 3(ה)3 שכר ממוצע במשק: 9,673	24,183 (9,673*2.5)	התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקופת גמל לקצבה פטורה ממס לשנה – 290,196
תקרת הפקדה לקרן פנסיה חדשה	3,966 (3965.93)	אם משלמים 22.83% ניתן לבטח עד שכר של 17,371.57 אם משלמים 20.83% ניתן לבטח עד שכר של 19,039.51 אם משלמים 20.50% ניתן לבטח עד שכר של 19,346.00 אם משלמים 18.50% ניתן לבטח עד שכר של 21,437.46 (6% לפיצויים)

שיעורי דמי ביטוח לאומי לעובדים שכירים

שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות עבור עובדים שכירים תושבי ישראל מגיל 18 עד גיל הפרישה, באחוזים מהשכר מעודכן ל- 01.01.2017

מחלק השכר שמעל 60% מהשכר הממוצע ועד ההכנסה המרבית החייבת בדמי ביטוח (שיעור מלא) - 43,240 ש"ח			מחלק השכר שעד 60% מהשכר הממוצע - (שיעור מופחת) - 5,804 ש"ח			
סך הכול	עובד	מעסיק	סך הכול	עובד	מעסיק	
14.50	7.00	7.50	3.85 %	0.40 %	3.45 %	דמי ביטוח לאומי
5.00	5.00	-	3.10 %	3.10 %	-	דמי ביטוח בריאות
19.50	12.00	7.50	6.95 %	3.50 %	3.45 %	סך הכול

החל בינואר 2006 ההכנסה המרבית מתעדכנת לפי עליית שיעור המדד בינואר כל שנה (ולא על-פי עליית השכר הממוצע במשק, כפי שהיה לפני כן).

דמי ניהול שהועברו לעובדי המדינה ע"י החברות המנהלות
דמי הניהול הם באחריות החברות בלבד וכפי שיהיו מעת לעת

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.

שם החברה	קרן פנסיה		קרן השתלמות	קופת גמל	טלפונים
	דמי ניהול הפקדה	דמי ניהול צבירה	דמי ניהול צבירה	דמי ניהול צבירה	
מיטב דש	0.45%	0.045%	0.68%	0.68%	דסק עובדי מדינה 03-7903400
כלל מיטבית	0.9%	0.19%	-	-	מוקד *5654
הפניקס	2.5%	0.15%	0.7%	0.15%	מוקד טלפוני 03-7141317
הראל	לבדיקת זכאות וייעוץ אישי נא ליצור קשר עם המוקד				מוקד טלפוני 03-7547764
מנורה מבטחים *רק לאיגודים החתומים על ההסכם	0.9%	0.19%	0.5%	0.5%	מוקד לקוחות ארצי 9699*
הסתדרות המח"ר	-	-	0.31%	0.31%	מוקד 02-6246044
איילון	1.5%	0.15%	0.5%	0.5%	072-2227062
הלמן אלדובי	1.49%	0.01%	0.75%	0.75%	מוקד 03-6000100
אינפינטי					מוקד *3488 09-9576000
אנליסט	-	-	-	0.8%	מוקד 03-7147177
עמ"י – קופות גמל	-	-	0.3%	0.3%	מוקד 03-6957171
קו הבריאות	-	-	0.23%	0.23%	03-6090305

יש הבדלים במבנה דמי הניהול בגופים השונים.

להלן טבלה המפרטת את **שיעור דמי הניהול** השנתיים המירביים במכשירים הפנסיוניים 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

פנסיה צוברת- הפרשות

1 . פנסיה צוברת בשירות המדינה

א. עובד זכאי לבחור את המסלול הפנסיוני ואת קופת הגמל לקיצבה על-פי רצונו ולשנות את בחירתו מעת לעת.

ב. סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (גמל), התשס"ה – 2005 :

”בחירת 20. (א) עובד הזכאי להצטרף כעמית לקופת גמל שאינה קרן ותיקה שמונה קופת גמל לה מנהל מיוחד לפי הוראות סעיף 78 לחוק הפיקוח על הביטוח, לפי כל דין או הסכם, לרבות הסכם קיבוצי (בסעיף זה - הדין או ההסכם), או להמשיך ולהיות עמית בקופת גמל כאמור, רשאי לבחור, בכל עת, כל קופת גמל לצורך הפקדת תשלומיו ותשלומי מעבידו, בכפוף להגבלות על צירוף עמיתים שנקבעו בתקנון קופת הגמל ולהגבלות על הפקדת כספים לפי סעיף 22, ומעבידו של עובד כאמור לא יתנה את תשלום הכספים לקופת הגמל בעד עובדו בכך שיופקדו בקופה מסוימת או בקופה שיבחר העובד מתוך רשימה מסוימת של קופות, והכל אף אם נקבע אחרת בדין או בהסכם ובכפוף להוראות אלה :

...

(ב) נקבעה בדין או בהסכם, או מכוחם, קופת גמל לצורך הפקדת תשלומים כאמור בסעיף קטן (א), והעובד לא בחר קופת גמל אחרת לפי הוראות סעיף זה, על אף שניתנה לו הזדמנות לעשות כן, רשאי המעביד להפקיד את התשלומים האמורים באותה קופה, בהתאם להוראות הדין או ההסכם, או מכוחם, ולפי המטרות הקבועות בדין או בהסכם, כל עוד לא בחר העובד בקופה אחרת לפי הוראות סעיף זה ; אין באמור בסעיף קטן זה כדי לפטור את המעביד מחובותיו לפי הדין או ההסכם.”

ג. עובד מדינה המבוטח בפנסיה צוברת, שכרו מחולק ל-3 רבדים :

(1) רובד ראשון - משכורת קובעת לפיצויי פיטורין :

יסוד משולב+ תוספות קבועות

פנסיה קרן ותיקה	ביטוח מנהלים ישן	פנסיה צוברת	
מדינה-13.5% עובד 7% תגמולים	מדינה-13.3% עובד-2.5% א.כ.ע. עובד 5% - 7% תגמולים	קרן פנסיה/ ביטוח מנהלים/קופת גמל עובד 7% מדינה 13.5% : - 6% פיצויים 7.5% תגמולים	"משכורת" קובעת" לפיצויי פיטורין

המדינה תפריש 13.5% בגין שכרו הקבוע לפיצויי פיטורין של העובד :

(א) 7% בגין תגמולים 6% במקום פיצויים.

(ב) 2.33% השלמת פיצויי פיטוריים ל-8.33% יישמרו בקופת המדינה וישולמו

לעובד באירוע מזכה לפיצויים.

(ג) על-פי חוק פיצויי פיטורין באירוע מזכה לפיצויים ויש לשלם לעובד

8.33% פיצויים כפול חודשי עבודתו.

החלת סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין על עובדים המבוטחים בביטוח מנהלים :

עובד אשר מבוטח בביטוח מנהלים עליו לחתום על הצהרה המופיעה בנספח הפנסיוני בחוזה העסקתו לפי הביטוח. אובדן כושר אשר רכש מקנה לו קיצבה בסך 75% ממשכורתו במקרה של אובדן כושר עבודה, בהתאם לנדרש כיום על-פי אישור שר הכלכלה.

בהתאם לסעיף 1(א) ו-1(ב) לצו שר הכלכלה ועל-פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטוריים התשכ"ג-1963, שפורסם בילקוט הפרסומים התשנ"ח בעמ' 4395, פטור לממשלה כמעסיק מ-72% של פיצויי הפיטורין אם יגיעו לעובד/ת בגין 72% מהשכר הקבוע הממשלה מוותרת מראש על כל זכות שיכולה להיות לה להחזר כספים מתוך תשלומיה לפי האמור לעיל, אלא אם "אירוע מזכה" פירושו מוות, נכות, או פרישה בגיל 60 או יותר.

6% הפרשה לפיצויים כפול 12 חודשי עבודה = 72%.

עובד הבוחר בביטוח מנהלים זכאי לחלופה א' או חלופה ב'

(1) חלופה א'

עובדי מדינה זכאים כאמור לבחור כל מכשיר פנסיוני המוכר במשק.

עובד אשר בוחר בביטוח מנהלים, החלק של המדינה בהפרשות יהיה זהה להפרשות בקרן הפנסיה:

13% המחולקים:

6% פיצויים, 7% תגמולים

מתוך ה-7% תגמולים העובד יכול לבטח את עצמו בגין אובדן כושר עבודה עד 2.5%.

(2) חלופה ב'

עובד אשר מצטרף לשירות המדינה וברשותו ביטוח מנהלים, אשר פעיל 3 חודשים לפחות בטרם הצטרף לשירות המדינה ובצמוד להצטרפותו לשירות המדינה, יאושר לו ביטוח מנהלים על-פי ההרכב הקיים בפוליסה שברשותו, אך לא יותר ממבנה ההפרשות הבא:

8.33% פיצויים, 5% תגמולים

עד 2.5% אובדן כושר עבודה.

העובד יפריש ממשכורתו 7%.

לצורך צירוף עובד חדש לקטגוריה של ביטוח מנהלים "ישן" יש צורך לקבל את אישור האגף הבכיר לפרישה וגמלאות בנציבות שירות המדינה.

(2) *רובד שני - עבודה נוספת - שעות נוספות, פרמיות, כוננויות, משמרות

שיעורי הפרשה לקרן פנסיה, קופת גמל וביטוח מנהלים חדש	
7%	עובד לגמל
13.5% מדינה-7.5% פיצויים-6%	מדינה לגמל לפיצויים

בפנסיה צוברת "עבודה נוספת" הינה תשלום שכר בגין שעות נוספות, משמרות, כוננויות ופרמיות (על-פי זכאות). המדינה מפרישה 13% לקופת גמל, לקיצבת העובד 6.5% הפרשות, בהתאם לבחירת העובד קרן פנסיה, ביטוח

מנהלים קופת גמל לקיצבה הפרשות המדינה 13.5% (7.5% תגמולים 6% פיצויים).
 בכל מקרה, אין העובד זכאי על רובד השעות הנוספות להשלמת פיצויים של 2.33%.
 עובד שבחר ביטוח מנהלים, הפרשות המדינה לא יעלו על 13.5%, כמפורט לעיל, ומתוכם 6% יוגדרו כפיצויים בקופה.
 עובד שקיבל אישור לביטוח "מנהלים ישן" יקבל הפרשות א.כ.ע מן המדינה על רובד 2.

(3) *רובד שלישי - החזר הוצאות- רכב, נסיעות, אש"ל

החזר הוצאות, החזקת רכב, נסיעות, טלפון, מעונות, אש"ל, ביגוד וכו'...

שיעור הפרשות	
7% - 5%	עובד תגמולים
5%	מדינה לתגמולים

החזרי הוצאות מוגדרים ככל התשלומים אשר בגינם יש לעובד הוצאות והמדינה משפה את העובד, כגון: נסיעות, אש"ל, החזקת רכב, מעונות וכדומה.

העובד יכול לבחור בכל מסלול פנסיוני, קרן פנסיה לבחירה, ביטוח מנהלים. הפרשות המדינה 5% והפרשות העובד: 5% ויכול להגדיל ל-7%.

ד. עובד אשר לא יודיע בכתב על בחירתו, תוך פרק זמן קצוב, יש לבטחו בבחירת מחדל (על-פי בחירת הסתדרות עובדי המדינה), בהתאם לסעיף 20 לחוק הפיקוח (על קופות גמל) 2005, לקיצבה.

■ פנסיה צוברת - רופאים

רופאים זכאים על-פי ההסכם בגין 80% מהשכר השוטף הפרשות לפנסיה צוברת
מדינה- 12.5%
עובד- 6%

מ-81%-100% שכר הפרשות לקופת גמל לעצמאים
מדינה-7.5%
עובד-7%

■ רופא המשובץ בתקציבית

חלק השכר מעל שכר קובע בתקציבית ועד 80% מהשכר הכולל
הפרש בין שכר בתקציבית ל-80% מן השכר השוטף יופרש לקרן פנסיה

מדינה-12.5%

עובד- 6%

81% - 100% קופת גמל לעצמאים

מדינה- 7.5%

רופא- 7%

מיסוי ותיקון 3

שיעור הניכויים והזיכויים לכל המכשירים הפנסיוניים זהה בתחולה מיום 1.1.08 על-פי "תיקון 3", השכר שעובד זכאי לבטח עצמו עד פעמים וחצי מהשכר הממוצע במשק (2.5 X 9,543) וזיכוי ממס של 35%, עד תקרה של 8,360 ש"ח לחודש. בקרן פנסיה מקיפה ניתן להפקיד עד פעמיים השכר הממוצע במשק לקרן עם אגרות חוב מיועדות והיתרה מופקדת בקרן פנסיה כללית.

ניוד

בהתאם לחוק מ-2008 עובד רשאי להעביר את הכספים שצבר בכל מסלול פנסיוני מתכנית לתכנית, 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 של לפחות 4,600 ₪ (צמוד למדד), יהיה זכאי לקבל את יתרת הצבירה כספים בקופת הגמל בסכום הוני.

פרטים נוספים באתר נציבות שירות המדינה - www.csc.gov.il – אגף בכיר לפרישה וגמלאות

או באתרי משרד האוצר:

גמל נט- www.gemelnet.mof.gov.il

פנסיה נט- www.pensyanet.mof.gov.il

חברות ביטוח פעילות

שם החברה	אתר	כתובת	טלפון	פקס
גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ	www.gilad-pension.co.il	בן גוריון 38, רמת גן	03-5765888	03-7516165
יזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ	www.migdal.co.il	רחוב אפעל 4, פתח תקווה	03-7727164	03-7727442
עתידיית קופת פנסיה בע"מ	www.pensianet.co.il	רח' אבא הלל 3, רמת גן	03-7549845	03-7547885
מגן קרן פנסיה מרכזית לקואופרציה ביצרנות, תחבורה ושירותים אגודה שיתופית בע"מ	www.hag.co.il	רוקמים 26, מרכז עזריאלי חולון	03-6000100	03-6116127
עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ	www.fnx.co.il	דרך השלום 53, גבעתיים	03-7338904	03-7326610
עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאים בע"מ	www.atudot93.co.il	נירים 2 ת"א, תל-אביב	077-6386203	077-6386390
פסגות פנסיה (ה.ע.ל) בע"מ	www.psagot.co.il	יעבץ 33, תל אביב	073-7968730	03-7968889
פסגות פנסיה וגמל בע"מ	www.psagot.co.il	יעבץ 33, תל אביב	03-7968774	03-5162757
קופת תגמולים ופנסיה של עובדי הסוכנות היהודית לא"י בע"מ	www.gemeljazo.org.il	ת.ד. 7710, אלחריזי 4, ירושלים	02-6202510	02-6202711
קרן גמלאות של עורכי דין בישראל בע"מ	www.hag.co.il	הרוקמים 26, מרכז עזריאלי חולון	03-6000100	03-6116127

חברות המנהלות קרנות פנסיה חדשות

שם החברה 2)	אתר 1)	כתובת	טלפון	פקס
איילון פנסיה בע"מ	www.ayalon-pension.co.il	רח' אבא הלל 12, ת.ד. 10957, רמת גן	03-7569701	03-7569727
אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ	www.as-invest.co.il	הברזל 19א רמת החייל, תל אביב	073-2331500	073-2331513
אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ	www.xnes.co.il	רח' זבוטינסקי 7, רמת גן	03-7536655	03-7536528
החברה המנהלת של קרן הגמלאות של חברי "דן" בע"מ	www.dan.co.il	רח' הגליל 3, תל אביב	03-6933421	03-5606267
הלמן - אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ	www.hag.co.il	הרוקמים 26, מרכז עזריאלי חולון	03-6000100	03-6116127
הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	www.fnx.co.il	דרך השלום 53, גבעתיים	03-7338081	03-7326610
הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות בע"מ	www.fnx.co.il	דרך השלום 53, גבעתיים	03-7332101	03-7329948
הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ	www.pensianet.co.il	רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951, רמת גן	03-7549845	03-7547885
יובלים - ניהול קרנות פנסיה בע"מ	www.yuvalim-p.co.il	רח' יהודה הלוי 23, תל אביב	03-5107575	03-5176114
כלל פנסיה וגמל בע"מ	www.clalbit.co.il	רח' נירים 2, תל אביב	077-6386202	03-7252776
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	www.migdalmakefet.co.il	רחוב אפעל 4, פתח תקווה	03-7727164	03-7727442
מגן קרן פנסיה מרכזית לקואופרציה ביצרנות, תחבורה ושירותים אגודה שיתופית בע"מ	www.mgnz.co.il	הארבעה 24, תל-אביב	03-5610329	03-5623934
מיטב גמל ופנסיה בע"מ	www.meitav.co.il	אפעל 35, פ"ת	03-7778080	03-7778081
מנוף ניהול קרנות פנסיה בע"מ	www.pensianet.co.il	רח' אבא הלל 3, רמת גן	03-7549845	03-7547885

חברות המנהלות קרנות פנסיה ותיקות מאוזנות

שם החברה	אתר	כתובת	טלפון	פקס
גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ	www.gilad-pension.co.il	בן גוריון 38, רמת גן	03-5765888	03-7516165
יזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ	www.migdal.co.il	רחוב אפעל 4, פתח תקווה	03-7727164	03-7727442
עתידיית קופת פנסיה בע"מ	www.pensianet.co.il	רח' אבא הלל 3, רמת גן	03-7549845	03-7547885
מגן קרן פנסיה מרכזית לקואופרציה ביצרנות, תחבורה ושרותים אגודה שיתופית בע"מ	www.mgnz.co.il	הארבעה 24, תל-אביב	03-5610329	03-5623934
עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ	www.fnx.co.il	דרך השלום 53, גבעתיים	03-7338904	03-7326610
עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאים בע"מ	www.atudot93.co.il	נירים 2 ת"א, תל-אביב	077-6386203	077-6386390
פסגות פנסיה (ה.ע.ל) בע"מ	www.psagot.co.il	יעבץ 33, תל אביב	073-7968730	03-7968889
פסגות פנסיה וגמל בע"מ	www.psagot.co.il	יעבץ 33, תל אביב	03-7968774	03-5162757
קופת תגמולים ופנסיה של עובדי הסוכנות היהודית לא"י בע"מ	www.gemeljazo.org.il	ת.ד. 7710, אלחריזי 4, ירושלים	02-6202510	02-6202711
קרן גמלאות של עורכי דין בישראל	www.hag.co.il	הרוקמים 26, מרכז עזריאלי חולון	03-6000100	03-6116127

קרנות פנסיה ותיקות בניהול מיוחד

שם החברה	אתר	כתובת	טלפון	פקס
מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105
נתיב קרן הפנסיה של פועלי ועובדי מפעלי משק ההסתדרות בע"מ	www.nativ-pensia.co.il	רח' אבא הלל 3, רמת גן	03-7549845	03-7547885
קופת הפנסיה לעובדי הדסה בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105
קרן ביטוח ופנסיה לפועלים חקלאים ובלתי מקצועיים בישראל אגודה שיתופית בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105
קרן הביטוח והפנסיה של פועלי בנין ועבודות ציבוריות אגודה שיתופית בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105
קרן הגמלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105
קרן הגמלאות של חברי אגד בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105
קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105

חברות המנהלות קופות גמל מרכזיות לקצבה

שם החברה	אתר	כתובת	טלפון	פקס
אינפיניטי ניהול קופות גמל מרכזית לקצבה בע"מ	www.infinity-pfm.co.il	המנופים, הרצליה פיתוח	09-9707116	09-9577333

2. חברות המנהלות קופות גמל

שם החברה	אתר	כתובת	טלפון	פקס
אי.בי.אי גמל בע"מ	www.ibi.co.il	אחד העם 9, ת"א	03-5190310	03-5190311
איילון חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.ayalon-ins.co.il	רח' אבא הליל סילבר 12, רמת גן	03-7569930	03-7569985
אינפיניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ	www.infinity.co.il	המנופים 8, הרצליה	09-9579000	09-9542020
איפקס ניהול קופות גמל בע"מ	www.apex-inv.co.il	יהודה הלוי 23, תל אביב	03-5167878	03-5167058
אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ	www.as-invest.co.il	הברזל 19 א רמת החייל, תל אביב	073-2331500	073-2331513
אנליסט קופות גמל בע"מ	www.analyst.co.il	מדגל אלרוב שד' רוטשילד 46, תל אביב	03-7147177	03-7147143
אפסילון ניהול קופות גמל בע"מ	www.epsilon.co.il	אינשטיין 40, תל אביב	03-7450515	03-6411891
אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ	www.xnes.co.il	רח' זבוטנסקי 7, רמת גן	03-7536655	03-7536528
ארם גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.aram-gmulim.co.il	ז'בוטנסקי 33, רמת גן	03-5765400	03-5765410
גל גמל למורים - חברה לניהול קופות גמל למורים בע"מ	www.galgemel.co.il	מונטפיורי 27, תל אביב	03-6204944	03-6204933
דפנה ניהול קופות גמל בע"מ	www.massadgemel.co.il	רוטשילד 80, ת.ד. 2639, תל אביב	03-5641466 03-5641477	03-5641388
דש ניהול קופות גמל בע"מ	www.ds-invest.co.il	יהודה הלוי 23 בית דיסקונט, תל-אביב	03-6236111	03-6236113
הגומל חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.massadgemel.co.il	רוטשילד 80, ת.ד. 2639, תל אביב	03-6922927	03-6922913
הדס ארזים קופות גמל בע"מ	www.hag.co.il	הרוקמים 26, מרכז עזריאלי חולון	03-6000100	03-6116127
החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המנהל והשירותים בע"מ	www.minhal.org	בן זכאי 8, תל אביב	03-6868000	03-6868988
החברה המנהלת של קרן השתלמות לעובדים בדירוג העיתונאים (1977) בע"מ	krn-itonaim.co.il	יפו 161, בנין שערי צדק הישן, ירושלים	050-6000136/ 5015546	02-5003104
החברה המנהלת של קרן השתלמות של עובדי חברת החשמל לישראל בע"מ	kerenm.i-ecnet.co.il	החשמל 16, תל-אביב	03-6373716	03-6373776
החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ	www.krm.co.il	בן זכאי 8, תל אביב	03-6868000	03-6868988
החברה לניהול קופות גמל של עובדי בנק דיסקונט בע"מ	www.badal.co.il	דרך מנחם בגין 52, תל-אביב	03-7917415	03-7917450
החברה לניהול קופות התגמולים של עובדי בנק לאומי ושל עובדי בנק לאומי למשכנתאות בע"מ	www.leumi.co.il/gemel	יהודה הלוי 9, תל אביב	03-5148735	03-5148755
החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ	www.kerentech.co.il	ארלזורוב 93, תל-אביב	03-6537182/1	03-6918840
החברה לניהול קרן השתלמות לאקדמאים במדעי החברה והרוח בע"מ	www.academaim-krn.co.il	גוש עציון 13, גבעת שמואל	03-5329063	03-5329096
החברה לניהול קרן השתלמות לביכוימאים ומקורבילוגים בע"מ	www.bankhapoalim.co.il	ארלזורוב 93, תל אביב	03-6966077	03-7163227
החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ	keren.mishpatanim.co.il	ארלזורוב 93, תל אביב	03-6921331	03-6919375
החברה לניהול קרן השתלמות לעובדי המדינה בדירוג המינהלי בע"מ	www.derugahid-krn.co.il	רחוב בית הדפוס 11, ת.ד. 34484, ירושלים	02-6542711	02-6542715

שם החברה	אתר	כתובת	טלפון	פקס
החברה לניהול קרן השתלמות לשופטים בע"מ	www.Keren-shoftim.org.il	מזכירות הקרן: כנפי נשרים 22, ירושלים	02-6556955	02-6556965
היהלום - א.ש. לבטוח הדדי של חברי בורסת היהלומים		ז'בוטינסקי 1, רמת גן	03-5760208	03-5750652
הלמן - אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ	www.gemel.co.il	דרך בן גוריון 2, רמת גן	03-6000101	03-6121800
הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.gemel-handesaim.co.il	בני אפרים 218, תל אביב	03-7653182	03-6492726
הסת' האקדמאים במח"ר, ניהול קופו"ג בע"מ	www.acadmachar-gemel.co.il	שטראוס 17, ירושלים	02-6246020	02-6246024
הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	www.fnx.co.il	דרך השלום 53, גבעתיים	03-7338081	03-7326610
הראל גמל בע"מ	www.harel-gemel.co.il	ת.ד. 1951, רמת גן	03-7549899	03-7549747
הראל עתידית קופות גמל בע"מ	www.harel-gemel.co.il	אבא הלל סילבר 3, רמת גן	03-7549899	03-7549747
חברה לניהול קופות גמל של העובדים באוניברסיטה העברית בירושלים בע"מ	www.gemel.huji.ac.il	כפר הייטק 2/2 קמפוס אדמונד י. ספרא, ירושלים	02-6584626	02-6586779
חברה לניהול קופות גמל של העובדים בעיריית תל - אביב יפו בע"מ	www.tagmulimta.co.il	פומבדיתא 4, תל אביב	03-5210603	03-5480630
חברה לניהול קופות גמל מפעלית ליד קופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב (1965) בע"מ	www.tau.ac.il/academic/fund/	הנמל 40, תל-אביב	03-5442370	03-5442375
חברת ב'ת למ'ד דל'ת בע"מ	www.bld-discount.co.il	אצל אירית בן שמעון, יהודה הלוי 23, תל-אביב	03-5145566	03-5146332
יהב - פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.k-prh.co.il	ארלזורוב 93, תל-אביב	03-6921218	03-6921222
יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.k-aht.co.il	ארלזורוב 93, תל אביב	03-6914941	03-6910696
יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.krn-rofim.co.il	ז'בוטינסקי 35 בניין תאומים 2, רמת גן	03-6100422	03-5750704
ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ	www.yl-invest.co.il	דיזנגוף 50, תל אביב	03-7132323	03-7132324
כור-תדיראן גמל בע"מ	www.abcdco.il	מרכז עזריאלי, המגדל המשולש, קומה 43 אצל כור תעשיות בע"מ, תל-אביב	03-6843331	073-2112222
כלל פנסיה וגמל בע"מ	www.clalbit.co.il	נירים 2, תל אביב	077-6386202	03-7252776
לאומי קמ"פ בע"מ		המסגר 39 מגדל נצבא ק-17, תל אביב	03-7640579	03-7640579
מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	www.migdalmakefet.co.il	רחוב אפעל 4, פתח תקווה	03-7727164	03-7727442
מגן קרן פנסיה מרכזית לקואופרציה ביצרנות, תחבורה ושרותים אגודה שיתופית בע"מ	www.mgnz.co.il	הארבעה 24, תל-אביב	03-5610329	03-5623934
מחוג - מינהל גמל לעובדי חברת חשמל לישראל בע"מ	mahog.i-ecnet.co.il	ת.ד. 10, חיפה	04-8182180	04-8182183
מיטב גמל ופנסיה בע"מ	www.meitav.co.il	אפעל 35, פ"ת	03-7778080	03-7778081
מיטב ישיר גמל בע"מ	www.yih.co.il	אפעל 35, פתח תקווה	03-7778080	03-7778081
מיטב משען ניהול קופות גמל בע"מ	www.meitavmishan.co.il	אפעל 35, פ"ת	03-7778080	03-7778081
מילניום גמל והשתלמות בע"מ	www.m-i-h.co.il	רח' נחמני 14, תל אביב	03-5666777	073-2197736
מישור קרן השתלמות על יסודיים בע"מ	www.kereni.co.il	קויפמן 6, תל-אביב	03-5162135	03-5162136
מנורה מבטחים גמל בע"מ	www.menora-fin.co.il	רח' ז'בוטינסקי 7, מגדל משה אביב, קומה 45, רמת גן	03-7567333	03-7107731
מנורה מבטחים והסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ	www.menoramivt.co.il	רחוב ז'בוטינסקי 7 (מגדל אביב משה) קומה 45, רמת גן	03-7567333	03-7567300
עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ	www.kereni.co.il	קויפמן 6, תל-אביב	03-5162135	03-5162136
עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.os-gml.co.il	ארלזורוב 93, תל אביב	03-6921180	03-6921148

שם החברה	אתר	כתובת	טלפון	פקס
עומר קרן לביטוח הדדי		יגאל אלון 90, תל-אביב	03-5623826	03-5623825
עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ	www.otzem-gemel.co.il	החשמונאים 88, תל אביב	03-5614646	03-5614649
עוצ"מ קופ"ג של עובדי ציבור במושבים בע"מ	www.otzem-gemel.co.il	החשמונאים 88, תל אביב	03-5614646	03-5614649
עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ	www.ami-gml.co.il/	ארלזורוב 93, תל אביב	03-6921271/2	03-7660001
פסגות פנסיה וגמל בע"מ	www.psagot.co.il	יעבץ 33, תל אביב	03-7968774	03-5162757
ק.ה.ר - קרן השתלמות לרוקחים בע"מ	www.mizrahi-tefahot.co.il	ארלזורוב 93, תל-אביב	03-6921221	03-6921136
ק.ל.ע. - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ	www.krn-kela.co.il/	ארלזורוב 93, תל אביב	03-6921159/46	03-6921148
קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.kav-habriut.co.il	בית האחות - ויצמן 14, תל אביב	03-6090305	03-6956639
קופת הפיצויים של עובדי אמישראל בע"מ		רח' אחד העם 34, תל אביב	03-5644124	03-5600185
קופת התגמולים של עובדי בנק אגוד לישראל בע"מ		אחוזת בית 6, תל אביב	03-5191994	03-5191997
קופת תגמולים ופנסיה של עובדי הסוכנות היהודית לא"י בע"מ	www.gemeljazo.org.il	ת.ד. 7710, אלחריזי 4, ירושלים	02-6202510	02-6202711
קופת תגמולים לעובדי האוניברסיטה העברית ירושלים בע"מ	www.gemel.huji.ac.il	כפר הייטק 2/2 קמפוס אדמונד י. ספרא, ירושלים	02-6584626	02-6586779
קופת תגמולים של הקואופרציה הצרכנית א.ש. בע"מ	www.gemelcoop.co.il	תובל 11, רמת גן	03-7516310	03-7520035
קופת תגמולים של עובדי אל על נתיבי אוויר לישראל בע"מ אגודה שיתופית	www.elalgemel.co.il	ת.ד. 41, נתב"ג	03-9716245	03-9721073
קופת תגמולים של עובדי התעשייה האווירית לישראל בע"מ	www.gemeliai.co.il	התעש"א נתב"ג, לוד	03-9721259	03-9721805
קופת"ג של עובדי עיריית חיפה	www.ktagmulimhaifa.co.il	רח' ביאליק 3, חיפה	04-8512222	04-8522104
קידמה חברה לניהול קופות גמל בע"מ		ניתן אישור ממשרד האוצר לא להקים אתר אינטרנט לחברה	03-5155600	03-6815005
קרן ביטוח הדדי לחברי הסתדרות עובדי המדינה בישראל בע"מ	b-haddi@zahav.net.il	רח' הלל 8, ירושלים	02-6231784	02-6231784
קרן ביטוח ופנסיה לפועלים חקלאים ובלתי מקצועיים בישראל אגודה שיתופית בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105
קרן הביטוח ופנסיה של פועלי בנין ועבודות ציבוריות אגודה שיתופית בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105
קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.harel-gemel.co.il	אבא הלל סילבר 3, רמת גן	03-7549899	03-7549747
קרן השתלמות לעובדי הקואופרציה הצרכנית א.ש. בע"מ	www.hag.co.il	הרוקמים 26, מרכז עזריאלי חולון	03-6000100	03-6116127
קרן חופשה - חקלאים				
קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ	www.amitim.com	מנחם בגין 125, תל אביב	077-7774000	077-7774105
קרנות השתלמות למורים ולגננות - חברה מנהלת בע"מ	www.kranoth.org.il	שאול המלך 8, ת"א	03-6938370	03-6969670
קרנות השתלמות למורים תיכוניים, מורי סמינרים ומפקחים - חברה מנהלת בע"מ	www.kranoth.org.il	שאול המלך 8, ת"א	03-6938370	03-6969670
רעות חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.reut.net	ארלזורוב 93, תל אביב	03-6097779	03-6959824
רשף - חברה לניהול קופות גמל למורים בע"מ	www.massadgemel.co.il	דרך מנחם בגין 23, תל אביב	03-7106774	03-5667713
שדות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ	www.sadot-gml.co.il	אצל עו"ד תמיר סלע מנחם בגין 48, תל אביב	03-5371338	03-5371339
שוכל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ	www.shovaltd.co.il	ארלזורוב 93, תל אביב	03-6966077	03-7163227

03-5275328	03-5275271	www.yanir-eng.co.il דיזינגוף 200, תל אביב	שחר - חברה לניהול קופת גמל מפעלית למהנדסים בע"מ
03-6957039	03-6072777	www.shibbolet.co.il דובנוב 7, תל אביב	שיבולת - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
03-5480630	03-5210603	www.tagmulimta.co.il פומבדיתא 4, תל אביב	תגמולים של עובדים בעירית ת"א-יפו א.ש. בע"מ
03-6869440	03-6849241	www.tamirfishman.com רח' הברזל 38, תל אביב	תמיר פישמן גמל והשתלמות בע"מ

חברות ביטוח ישראליות שהתמזגו

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