



הר"י פנסיה

מידעון הר"י לרופאים בנושא פנסיה ושכר

שלום רב,

אנו מתכבדים להביא לידיעתכם נושאים ועדכונים שונים בנושא פנסיה ושכר, ונשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה או הבהרה בנושא.

נושאים במידעון זה

➤ שינויים בהסדרים הפנסיוניים - סוף מעשה במחשבה תחילה

➤ חדש!! מערך ייעוץ פנסיוני חדש לחברי הר"י

➤ דמי ניהול

➤ הסדרים מיוחדים לרופאים

➤ הודעה לגמלאי קופת חולים כללית, הדסה ושערי צדק

שינויים בהסדרים הפנסיוניים - סוף מעשה במחשבה תחילה

➤ החיסכון הפנסיוני הוא בין ההחלטות הכלכליות החשובות והמשמעותיות ביותר בחיי אדם, ורב האנשים מקדישים לו מחשבה רק בסמוך לפרישה. כמשל, דירה במדינת ישראל באזור המרכז עולה כיום בסביבות מיליון וחצי ש"ח, רובנו נפרוש עם חסכונות פנסיוניים בסכומים העולים על כך, את הדירה אנו משפצים ומתחזקים במהלך חייו, אולם את החסכונות רובנו נמנעים מלתחזק מסיבות שונות. בנוסף, מדובר בתחום מורכב אשר מתעדכן תכופות ולא פשוט לקבל את ההחלטות הנכונות - באיזה מוצר פנסיוני לבחור? באיזה מסלול השקעה לבחור? האם להוסיף כיסויים ביטוחיים? מה המשמעות של דמי הניהול? על מה יש לשים דגש בבחירת הגוף שינהל את הכספים?

כידוע, עקב הרפורמות שנערכו בתחום החיסכון הפנסיוני בשנים האחרונות, האפשרות (והאחריות) לבחירת קופות הגמל (קרנות פנסיה, ביטוחי מנהלים, קופות גמל וקרנות השתלמות) הועברה לעובד, אשר יכול להחליט באופן עצמאי היכן לשים את כספו. כחלק משינוי זה, קיימת פעילות אינטנסיבית של סוכנים/יועצים/משווקים, בייחוד במקומות העבודה של העובדים, לגיוס עמיתים לקופות הגמל שהם משווקים.

לאחרונה אנו עדים למקרים רבים של רופאים אשר עשו החלטות משמעותיות ולעיתים בלתי הפיכות, הנוגעות לחיסכון הפנסיוני שלהם, וזאת מבלי לבדוק את ההחלטה בזהירות המרבית ומבלי להתייעץ עם אנשי מקצוע אובייקטיביים, ולעיתים על ידי השפעה של גורמים שלהם אינטרסים שאינם זהים לאינטרס הרופא - דבר העלול לגרום להפסד כלכלי ניכר.

על כן, ראינו לנכון להדגיש בפניכם מספר נקודות חשובות, אשר אינן ממצות ואינן תחליף ליעוץ פנסיוני, כדלקמן:

מכשיר חיסכון פנסיוני - כאשר אתם בוחרים מכשיר חיסכון פנסיוני, רצוי להבין מה סוג המכשיר, האם מדובר בחיסכון בלבד, האם יש כיוויים ביטוחיים, מה משמעותם;

מסלולים - לרב המכשירים יש מספר מסלולים, ויש לבדוק מה המסלול העדיף ביותר עבורכם, בהתאם לנתונים האישיים שלכם. בקופות הגמל וקרנות ההשתלמות ישנם מסלולי סיכון לבחירה, להבדיל בקרנות הפנסיה מעבר למסלולי ההשקעה ישנם אף מסלולי ביטוח שונים כגון מסלול לרווקים מסלול לגרושים ומסלול לאלו שהצטרפו לקרן הפנסיה בגיל מאוחר יחסית וכד'...

כיוויים ביטוחיים נוספים - כאשר מוצע לכם לרכוש כיווי ביטוחי נוסף - לרב ביטוח אובדן כושר עבודה - יש לבדוק האם אתם באמת זקוקים לו ואין המדובר בביטוח כפל? בנוסף, רצוי לבדוק שיקולי עלות - תועלת.

הפסקות עבודה - כאשר הנכם עומדים בפני תקופה של חופשה ללא תשלום (לימודים, התמחות בחו"ל, חופשת לידה לא בתשלום, הארכת חופשת לידה וכו') - יש להתייעץ כיצד שומרים את הזכויות בתקופה זו. בקופות החדשות, כל עוד נשמר רצף ביטוחי (עד הפסקה של 5 חודשים תלוי בקרן הפנסיה), הזכויות נשמרות וזהות לזכויות שהוקנו ביום הכניסה. על כן, במידה ושוקלים לקחת חופשה ארוכה ללא תשלום - רצוי לדאוג לכך שלא תהיה הפסקת ביטוח העולה על 5 חודשים, אחרת הנכם יכולים למצוא את עצמכם ללא הזכויות הביטוחיות שצברתם או לחילופין עם תקופת אכשרה חדשה.

אנשי מקצוע - כאשר הנכם מקבלים פנייה מגורם אשר מעוניין לבחון את התיק הפנסיוני שלכם ולהמליץ לכם מה לעשות עם כספי החיסכון הפנסיוני שלכם - רצוי לבדוק האם מדובר בסוכן ביטוח פנסיוני, משווק פנסיוני או יועץ פנסיוני, ולהבין מה ההבדלים בינם:

◀ **סוכן ביטוח פנסיוני -** מורשה למכור מוצרים פנסיוניים אך ורק של גופים מנהלים אליהם הוא קשור בהסכם ועמלתו משולמת לו מגופים אלו.

◀ **משווק פנסיוני -** הוא בעצם עובד של גוף מנהל (קרן פנסיה, חברת ביטוח, קופת גמל), הרשאי לשווק ולמכור אך ורק מוצרים של הגוף המנהל אצלו הוא עובד.

◀ **יועץ פנסיוני (לא בבנק)** אינו קשור לאף אחד מהגופים המנהלים ואינו מקבל מהם עמלה. שכר טרחתו משולם אך ורק מהלקוח, ללא קשר להיקפי הפרמיות המשולמות או היקפי הנכסים של הלקוח. יצוין, כי יועצים פנסיוניים בבנק מקבלים עמלת הפצה מהיצרנים.

יצוין, כי שלושת בעלי המקצוע לעיל מוגדרים בחוק, וקיימת חובת רישוי על מנת לעסוק בתחום, וכן חובות לגבי ניהול הליך מסודר של ייעוץ או שיווק. למרות זאת, לא תמיד קל לזהות ולהבין מי עומד מולנו, ולכן חשוב לבדוק אם מי שמציע שירות הוא בעל רישיון ואיזה רישיון.

לסיכום - לפני ביצוע שינוי כלשהוא, מומלץ להיעזר בבעל מקצוע מתאים - שכן לעיתים שינוי יכול להיות בלתי הפיך, ולגרום להפסד כלכלי ניכר, ולהיפך - אי ביצוע שינוי מתאים יכול לגרום לכך שלא תחסכו כפי שיכולתם - ועל כן יש לבחון כל שינוי מוצע בכובד ראש, ולאחר הבנת המשמעות וההשלכות של השינוי המבוקש, מאיש מקצוע מתאים.

חדש

מערך ייעוץ פנסיוני חיצוני לחברי הר"י

25 שנות עבודה כרופא	
משכורת אחרונה ממוצעת	21,427 ש"ח
מתוכה משכורת ממוצעת לפנסיה	12,405 ש"ח
אחוזי הפנסיה שנצברו בקרן פנסיה ותיקה	50%
סכום הפנסיה	6,202 ש"ח

דאג לפנסיה שלך עכשיו

נושא הפנסיה חשוב לכל אחד מאיתנו, רובנו מגיעים לעסוק בו רק לקראת פרישה לגמלאות, ולעיתים זה מאוחר מדי... על כן, יש להקדיש זמן ומחשבה לנושא גם - ואולי בעיקר - במהלך כל שנות העבודה, ובעיקר בנקודות זמן בהם נעשים שינויים:

התחלת לעבוד במוסד רפואי (סטאז'ר, מתמחה)?

כדאי לך לקבל מידע לגבי זכויותיך הפנסיוניות והאפשרויות העומדות בפניך.

מחליף מקום עבודה?

האם אתה מודע לאפשרויות המשך/צירוף הביטוח הפנסיוני?

צברת 70% פנסיה?

האם כדאי לך להמשיך בקרן הפנסיה או לעבור לקרן אחרת?

הנך עובד מדינה בעל פרקטיקה פרטית?

אולי כדאי לך לרכוש 5% המנוכים לך מאחוזי המשרה עקב פרקטיקה פרטית?

התקדמת בתפקיד ושכרך עלה באופן משמעותי?

לאיזה סוג חיסכון פנסיוני מועבר הכסף?

רווק? נשוי? עם/בלי ילדים?

האם אתה יודע באיזה מסלול אתה מבוטח?

פורש לפנסיה? רוצה לדעת מה זכויותיך? זקוק ליעוץ ותכנון מיסוי לקראת פרישה?

בהסתדרות הרפואית תוכל לקבל מענה פרטני לגבי זכויותיך הפנסיוניות, בדיקה האם יושמו זכויותיך בפועל, מתן מידע לגבי האפשרויות העומדות בפניך, טיפול בבעיות פרטניות ועוד. עם זאת, לעיתים יש צורך בפנייה ליעוץ פנסיוני ו/או יעוץ מיסוי, ולאור פניות רבות מצד רופאים, הנכם זכאים לקבל שירותי יעוץ ממספר גופים שונים, בהתאם לבחירתכם, במחירים מיוחדים לחברי הר"י.

לפרטים נוספים יש לפנות לעו"ד מירב אהבי, בטלפון: 03-6100499. 

בקרוב < תוכלו למצוא באתר ההסתדרות הרפואית בישראל מידע והסברים בנוגע לשכר הרופאים - רכיבי השכר השונים, תוספות שכר ושיעוריהם, שאלות ותשובות בנושאי שכר ועוד.



דמי ניהול

לאחרונה, אנו שומעים רבות על דמי הניהול הנגבים ממכשירי החיסכון הפנסיוני, בין היתר מאחר וקיימת הצעת חוק המציעה להפחית באופן משמעותי את דמי הניהול המותרים לגבייה כיום. להלן סקירה כללית בנושא –



מהם דמי הניהול

דמי ניהול הנם כספים שגובים גופים פנסיוניים (קופות גמל, קרנות פנסיה, חברות ביטוח) מהכספים המופקדים אצלם, תמורת ניהול הכסף. משרד האוצר קבע מקסימום לדמי הניהול, ולגופים הפנסיוניים יש גמישות בטווח הזה. דמי ניהול באים לידי ביטוי ב־2 צורות עיקריות:

דמי ניהול מהתשלום השוטף – מההפקדות שאנו והמעסיק מעבירים כל חודש.

דמי ניהול מהצבירה – אחוז מסוים מסך החיסכון הצבור בתוכנית, כאשר השיעור נקבע ברמה שנתית, אך נגבה ברמה יומית או חודשית.

דמי הניהול המותרים לגבייה במכשירי החיסכון השונים

קרן פנסיה ותיקה שבהסדר (קג"מ, מקפת, מבטחים, הדסה ועוד) – בהתאם לתקנון האחיד החל על קרנות הפנסיה הוותיקות בניהול מיוחד (שבהסדר), אין גביה של דמי ניהול מהפרמיות המועברות מידי חודש, אולם קרנות הפנסיה הוותיקות בניהול מיוחד (שבהסדר) מנכות דמי ניהול של 1.75% מכל תשלום שהן משלמות למבוטח (תשלום קצבה או תשלום חד פעמי).

פנסיה תקציבית – המבוטחים בפנסיה תקציבית משלמים 2% דמי ניהול מהשכר המבוטח שלהם.

קרן פנסיה מקיפה שאינה בהסדר – עד 6% מהתשלום השוטף; עד 0.5% מהצבירה.

קרן פנסיה כללית – עד 2% מהצבירה (אין מתשלום שוטף).

קופת גמל – דמי ניהול מהצבירה בלבד, עד 2%.

קרן השתלמות – דמי ניהול מהצבירה בלבד, עד 2%.

ביטוח מנהלים – יש מספר מודלים של דמי ניהול, כאשר דמי ניהול התשלום השוטף באים על חשבון דמי ניהול מצבירה ולהיפך. באופן כללי, ולגבי פוליסות מ־2004, דמי ניהול מהתשלום השוטף יכולים להיות בשיעור 13%, והם יורדים כל שנה ב־1%, עד שבתום 13 שנה הם מתייצבים על 5% ודמי ניהול מהחיסכון המצטבר, עד שיעור של 2% לשנה.

הסדרים מיוחדים לרופאים

כחלק בלתי נפרד משני הנושאים שהוצגו לעיל, רצינו להפנות את תשומת ליבכם להסדרים מיוחדים הקיימים לרופאים –



קופות ענפיות – קופות המיועדות לקבוצת עמיתים מוגדרת

יהב רופאים חברה לניהול קופות גמל בע"מ (קרן השתלמות)

יהב רופאים חברה לניהול קופות גמל בע"מ, היא קופת גמל מאושרת על פי תקנות מס הכנסה, הקרן מאושרת כקרן השתלמות ("הקרן"). הקרן מיועדת לרופאים שכירים.

היתרון המרכזי של הקרן הינו גובה עמלות הניהול הנמוך יחסית אותו משלם העמית, ביחס לעמלות הנגבות בקרנות השתלמות שונות שקיימות בשוק.



נכון לתאריך 31.12.2009 גובה העמלות אותן שילם עמית בקרן הינן כדלהלן:

שם הקרן	שיעור דמי ניהול שגבתה הקרן בפועל	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל
קרן השתלמות רופאים מסלול כללי	0.26%	0.05%
קרן השתלמות רופאים אג"ח מדינה	0.09%	0.04%

אר"מ גמולים (קופת גמל)

אר"מ גמולים ("הקופה") הינה קופת גמל המיועדת לרופאים חברים בארגון רופאי המדינה. הקופה קיבלה אישור מיוחד ממשרד האוצר להתנהל על בסיס הוצאות כקופה ענפית מיוחדת המבקשת לדאוג לחבריה, ועל כן דמי הניהול נגבים בהתאם להוצאות בכל שנה. הוצאות דמי הניהול של הקופה נמוכות ומגבירות את הרווח הנקי לעמיתי הקופה. בשנת 2008 היה השיעור השנתי של ההוצאות 0.27% ובשנת 2009 0.29%.

הסדרים מיוחדים לרופאים עם חברות -

בנוסף לקופות המפעילות, קיימות חברות להם הסכם עם הר"פ או ארגוניה, במסגרתו ניתנים לרופאים יתרונות בהצטרפות לקופות השייכות לחברות (דמי ניהול מופחתים, כיסויים ביטוחיים נוספים, תנאי הלוואות מיוחדים ועוד), וכן קיים שירות אישי שיכול הרופא לקבל מנציג הקופה.

רופאי שירותי בריאות כללית - קיים הסדר עם חברת כלל, במסגרתו קרן הפנסיה (מיטבית) גובה דמי ניהול בשיעור 2% מהתשלום השוטף ו-0.25% מהצבירה; קרנות ההשתלמות גובות כיום דמי ניהול בסך של 0.7%, וקופות הגמל 0.25%.

יצוין, כי קופת הגמל בר מנוהלת היום על ידי כלל, ולגבי "בר א" - מסלול מבטיח תשואה, דמי הניהול הינם שונים.

יש לזכור כי ככל שדמי הניהול נמוכים יותר, הדבר מגדיל את התשואה נטו של הרופא על חסכוניותו.

רופאי המדינה - קיים הסדר עם הראל חברה לביטוח.

לכל שאלה הנוגעת למידעונו ולנושאי פנסיה ושכר, ניתן לפנות לעו"ד מירב אוהבי, מחלקה משפטית, ההסתדרות הרפואית בישראל, בטלפון: 03-6100433 או 03-6100499 (ישיר), בפקס: 03-6100477 או בדואר אלקטרוני - meravo@ima.org.il



הודעה לגמלאי קופת חולים כללית, הדסה ושערי צדק

לאחרונה הובא לידיעתנו מקרים של 2 גמלאי קופת חולים כללית - חברים בקרן פנסיה ותיקה שבהסדר (קג"מ) אשר עבדו בעבר במדינה וחתמו על הסכם רציפות זכויות כאשר עברו מעבודתם במדינה לעבודה בקופת חולים כללית, והיום מקבלים קצבת פנסיה מקג"מ - אשר לא מקבלים לקצבתם את תוספות השכר בגין הסכם הבוררות או תוספות שכר אחרות.

נושא זה נמצא כרגע בבחינה משפטית, ואנו נדרשים לשיתוף פעולה שלכם:

אנו פונים בבקשה לכל גמלאי אשר עבד במדינה או ברשות מקומית ובהמשך עבר למעסיק אחר וחתם על הסכם רציפות - לבדוק האם עודכנה גמלתו בהתאם להסכם הבוררות ו/או להסכמי רופאים אחרים, ולעדכן את עו"ד מירב אוהבי, המחלקה המשפטית, הר"פ, בטלפון: 03-6100499. ככל והנכם נדרשים לעזרה בבדיקת נושא, אנא צרו קשר ונסייע לכם.

