



באר ביטוח ופיננסים

משקיעים בעתיד בטוח

עזיבת עבודה – המלצות והנחיות

כ"ט/אדר ב'/תשע"א

באר ביטוח ופיננסים שלר ובשבילך

BE'ER FAMILY OFFICE

1



מידע כללי

עם סיום עבודתך בחברה חשוב לנו בבאר סוכנות לביטוח ללוות אותך ולהנחות אותך באופן מקצועי בתהליך אותו עליך לעבור, מאחר ועליך לקבל סדרה של החלטות חשובות הנוגעות להמשך תוכנית הביטוח הפנסיוני שלך!

חוקי העבודה משתנים ומתעדכנים, ברר את היקף זכויותיך לאור נסיבות סיום העבודה, חוק פנסיה חובה משייך את כספי הפיצויים ששולמו עד שיעור מסוים בכל מקרה לעובד.

המצגת נועדה להכיר לך את הדרך, היא לא תחליף לייעוץ פרטני בהתאם לנסיבות, לגילך ולגובה השכר.

ההחלטות שעליך לקבל ולהודיע עליהם בכתב לא יאוחר מ-3 חודשים מיום סיום עבודתך: שמירת התוכנית הפנסיונית הקיימות בחיתום בריאותי קיים. טיפול בכספי הפיצויים כולל קבלת הנחיות ממס הכנסה, במידת הצורך (ניתן וחשוב להתייעץ עימנו מלכתחילה בטרם ניתוק יחסי עובד \ מעביד).

לתשומת לבך: משיכת כספים ממהתוכנית הפנסיונית השונות, עלולות לגרום לנזק בלתי הפיך לזכויותיך.

BE'ER FAMILY OFFICE

שמירת התוכניות הפנסיוניות

חשיבות שמירת תוכניות הביטוח הפנסיוני:

תוכניות לביטוח פנסיוני מסוג ביטוח מנהלים ו/או קרן פנסיה, כוללות בתוכם חיסכון לגיל הפרישה וכן כיסוי ביטוחי למקרה נכות ומוות, על כן אנו ממליצים לשמור עליהן ולהמשיכן. מאחר ובמהלך השנים חלו שינויים בתנאי החיסכון הפנסיוני, הקפאת התוכנית הוותיקה שלך ופתיחת תוכנית אחרת תחתיה, עלולה לגרום לך לנזק בלתי הפיך בתנאי התכנית ללא שמירה תיאלץ לעמוד שוב בדרישות חיתום מקדימות מבחינת מצב בריאותי קיים. עם מערך פנסיוני פעיל, הנך זכאי לתנאים סוציאליים ממעסיקך החדש לאחר שלושה חודשים בלבד (במקום שישה חודשים) ותשלום רטרו מיום תחילה העבודה בניגוד לעובד ללא מערך פנסיוני פעיל.

האפשרויות העומדות בפניך לשמירת התוכניות הפנסיוניות שלך:


- במסגרת מקום עבודה חדש – אם התחלת לעבוד כשכיר אצל מעסיק חדש, עליך להנחות אותו להפקיד כספים בתוכניות הקיימות שלך.
- כעצמאי – המשך הפקדות לתוכניות הקיימות ישמור על רציפות התוכניות הפנסיוניות ויקנה לך הטבות מס המוענקות לך כעצמאי.

שמירת התוכניות הפנסיוניות – ביטוח מנהלים


במידה וטרם מצאת מעסיק חדש, ניתן לשמור על המשכיות התוכניות הפנסיוניות באופן הבא:

פוליסת ביטוח מנהלים:

יש חשיבות רבה לשמר הפוליסות עקב מקדם הקצבה המובטח בהם. מקדם הקצבה הינו הבסיס לחישוב הקצבה שתשולם על ידי חברת הביטוח בגיל פרישה. ניתן בתקופות מעבר, עד שנה, לשלם סכומים יחסית נמוכים ולשמר את ביטוח החיים ואת ביטוח אובדן כושר העבודה ולשמור על הזכות לחדש הפוליסות בתנאים המקוריים אצל מעביד חדש.

 **מסלול א' - "הסדר ריסק זמני" – מסלול השומר על סכומי הביטוח בביטוח חיים ובביטוח אובדן**

כושר עבודה, ללא מרכיב חיסכון, והוא כרוך בתשלום פרמיה מינימאלית.

 **מסלול ב' - "תגמולים לעצמאים" – מסלול מקיף השומר על סכומי הביטוח בביטוח חיים ובביטוח אובדן כושר עבודה, כולל המשך מרכיב החיסכון, על פי תנאי ההשקעה**

המקוריים בתוכנית (קביעת פרמיה לחסכון עפ"י החלטתך בהתאם לנסיבות).

 **יש להעביר הנחיות לא יאוחר מ-3 חודשים מיום סיום העבודה. לאחר 3 חודשים יבוטלו הכיסויים הביטוחיים בפוליסה ויחייבו תהליך קבלה מחדש לתוכנית חדשה בתנאים נחותים בהשוואה לאלו הקיימים כיום בתוכניות על שמך.**

שמירת התוכניות הפנסיוניות – קרנות פנסיה

קרן פנסיה ותיקה

על מנת לשמור על זכויות מלאות אין למשוך כספים כלשהם, כולל כספי פיצויים. משיכת כספים מקרן הפנסיה הותיקה תגרום לאיבוד כל זכויות הפנסיה ללא אפשרות חרטה בעתיד.
כדי לשמור על זכויות מלאות (זקנה, נכות, שאירים) עליך לחתום עם הקרן על "הסכם המשכת ביטוח", לא יאוחר מ- 3 חודשים מיום סיום עבודתך.

חידוש החברות לאחר 3 חודשים יגרום למצב של היעדר כיסוי ביטוחי ויחייב צבירת תקופת אכשרה מחדש. שים לב – כל עוד לא תצבור תקופת אכשרה חדשה על פי תקנון קרן הפנסיה, לא תהיה מבוטח למקרה פטירה ונכות. ישנם מיקרים בהם הפסקת תשלום לתקופה העולה על 3 חודשים עלולה אף למנוע ממך לחלוטין את חידוש הכיסוי הביטוחי לפטירה ונכות. במקרה של הפסקת תשלומים לקרן לתקופה העולה על 24 חודשים לא תוכל לחדש את חברותך בקרן.

קרן פנסיה חדשה

על מנת לשמור על רציפות הכיסוי הביטוחי לפנסיות שאירים וביטוח אובדן כושר עבודה ניתן לבקש "הסדר ריסק זמני" – מסלול השומר על סכומי הביטוח בביטוח חיים וביטוח אובדן כושר עבודה, ללא מרכיב חיסכון, והוא כרוך בתשלום פרמיה מינימאלית.

יש להעביר הנחיות הפעלת הסדר הריסק לא יאוחר מ-3 חודשים מיום סיום העבודה. לאחר 3 חודשים יבוטלו הכיסויים הביטוחיים ויחייבו צבירת תקופת אכשרה לביטוח מחדש.

שמירת קרן השתלמות / קופת גמל

שמירת קרן השתלמות/ קופת גמל מהעבר או קופת גמל לא משלמת קצבה.

- קרן ההשתלמות / קופת גמל הינן קופות למטרות חיסכון בלבד.
- ניתן לחסוך בקופות באופן בלתי רציף ואצל מעסיקים שונים.
- בתקופת המעבר בין מעסיקים אין צורך לבצע פעולה כלשהי.
- בעת מציאת מעסיק חדש ניתן להמשיך לחסוך באותה קופה.
- מומלץ לא למשוך הכספים ולייעד אותם כחיסכון נוסף לגיל פרישה.
- לידיעתך, הכספים בקרן ההשתלמות פטורים ממס רווח הון בהתאם לתקרות הקבועות בחוק.

שמירת ביטוח בריאות ריסקים וסיעוד (במסגרת ביטוח קולקטיבי במידה וקיים)
במידה והיית זכאי לביטוח בריאות, ריסקים ו סיעוד אצל המעסיק מומלץ

- לבדוק מה תנאי ההמשך לפורש מהעבודה.
- לתת ההנחיות המתאימות לשמירת הכיסוי הביטוחי והרפואי באופן פרטי, ללא מעסיק.
- לתשומת לבך, אי שמירת הכיסוי הביטוחי והרפואי תצריך בעתיד פתיחת פוליסה חדשה
- בתנאים חדשים כולל הצהרת בריאות חדשה וצבירת תקופת אכשרה חדשה.



כספי פיצויים - כללי

פיצויי פיטורים הינם תשלום מענק המשולם לעובד בשל סיום יחסי עובד ומעביד.

תשלום המענק יכול להיות בשתי דרכים ביחד ולחוד :

תשלום ישירות מהמעביד

תשלום מקופות פנסיוניות שונות לרבות ביטוח מנהלים, קרן פנסיה, קופת גמל.

כספי הפיצויים חייבים בתשלום מס מעבר לסכום פטור. סכום הפיצויים הפטור ממס הינו מכפלת שנות העבודה במשכורת האחרונה אך לא יותר מהתקרה הקבועה בחוק (11,390 ₪ לכל שנת וותק נכון לשנת 2010).

דוגמא: פיצויי הפיטורים הפטורים ממס לעובד ששכרו 10,000 ₪ לחודש, לאחר 3 שנות עבודה, יהיו 30,000 ₪.

לפני עזיבת עבודה עליך לקבל החלטה כיצד לטפל בכספי הפיצויים שנצברו לזכותך. ההחלטות שתקבל לגבי ניצול פיצויי הפיטורים יקבעו האם תצליח לשמר את ערך הכספים תוך תשלום מס מינימאלי והאם תבטיח את עתידך הכלכלי.

קיימות מספר חלופות לטיפול בכספי הפיצויים – פירוט בהמשך.

בעת עזיבת עבודה עליך לקבל החלטה איזו חלופה היא המתאימה לך ביותר .



טיפול בכספי פיצויים - חלופות

קיימות מספר חלופות לטיפול בכספי פיצויים החייבים במס:

תשלום מס מידי בשיעור המס השולי.

פריסת הפיצויים החייבים במס, גובה המס ייקבע ע"י פקיד שומה.

דחיית תשלום המס למועד הפרישה ע"י ייעוד כספי הפיצויים שנצברו בקרן הפנסיה או בתכנית ביטוח מנהלים לקצבה, למטרת קבלת פנסיה חודשית בגיל פרישה. המס ינוכה מהפנסיה – רצף זכויות לקצבה.

דחיית תשלום המס למועד סיום עבודה אצל המעסיקים הבאים- רצף זכויות לפיצויים.

חשוב ומומלץ להתייעץ עם קבלת כל הנתונים הכספיים, משמעותי גם לגבי המשך התכניות הפנסיוניות והיערכות לפרישה

טיפול בכספי פיצויים – מס מידי / פריסת מס

במידה וקיימים פיצויים החייבים במס ניתן לבחור באחת מהחלופות
הבאות :

תשלום מס מידי

במקרה זה תשלם בגין כל כספי הפיצויים החייבים, מס בשיעור
סופי בהתאם להכנסותיך בשנת סיום העבודה.

פריסת מס

במטרה להקטין את נטל המס על כספי הפיצויים ניתן לשקול
לפרוס את כספי הפיצויים החייבים במס על פני (עד) 6 שנים. בגין
כל 4 שנות עבודה הינך זכאי לשנת פריסה אחת אך לא יותר מ-
6 שנים. אם סיימת את עבודתך החל מחודש אוקטובר של שנת
המס, אזי שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת המס הבאה.
גובה המס שישולם למס הכנסה כמקדמה, חושב בהתאם לצפי
הכנסותיך העתידיות במהלך שנות הפריסה. שיעור המס הסופי
יחושב עפ"י הכנסותיך מעבודה בפועל בשנים הבאות.

טיפול בכספי פיצויים – רצף זכויות לקצבה

רצף זכויות לקצבה

את הפיצויים הצבורים בתוכניות קצבה ניתן לייעד למטרת קבלת קצבה חודשית מגיל פרישה. חוקי המס קובעים כי כספי פיצויים שיועדו לקצבה לא יובאו בחשבון בעת עזיבת עבודה לצורך התחשבות במס הכנסה והמס בגינם ישולם בעת קבלת הקצבה בגיל פרישה.

המס יחושב בהתאם למדרגות המס במועד התחלת קבלת הקצבה (חלק מהקצבה עשוי להיות פטור ממס בכפוף לתקנות מס הכנסה, הפטור המרבי בגין הקצבה הינו 35% מתקרת הכנסה מזכה - נכון להיום). במקרה של מימוש בסכום חד פעמי – ישולם מס בהתאם למדרגות המס במועד המימוש ותוך תיאום עם ההכנסות החייבות במס בשנת המימוש.

טיפול בכספי פיצויים – רצף זכויות פיצויים

רצף זכויות פיצויים

רצף זכויות לפיצויים משמעו דחיית תשלום המס תוך ויתור מלא על התחשבנות כלשהי עם מס הכנסה בעת הפרישה הנוכחית כולל האפשרות של קבלת פיצויים פטורים ממס. בשיטה זו ניתן לחבר מספר תקופות עבודה אצל מספר מעבידים והתחשבנות המס תידחה למועד סיום העבודה אצל המעסיק הבא. הרווחים על כספי הפיצויים פטורים ממס רווח הון.

רצף פיצויים מותנה בהתחלת עבודה תוך שנה מהפרישה אצל מעביד אשר יסכים להפקיד לקופת הגמל הפרשות בגין פיצויים.

החל משנת 2008 קיימת תקרת הפקדה לרצף פיצויים בגובה : 4 פעמים שמ"ב כפול שנות הוותק + השלמה ל- 100% חבות פיצויים. יתרת המענק תחויב עפ"י המס שולי .



טיפול בפיצויי פיטורים - רצף לקצבה ורצף פיצויים

רצף קצבה + רצף זכויות פיצויים

ניתן לבצע שילוב בין רצף לקצבה ורצף זכויות לפיצויים.
משמעות הדבר כי לא ניתן למשוך כספי פיצויים פטורים ממס
וכי חובה למצוא מעסיק חדש תוך שנה מיום הפרישה
שימשיך לשלם פיצויים לקופת הגמל.

כספי הפיצויים בתוכניות קצבה מיועדים למטרת קצבה בגיל
פרישה ויתרת הפיצויים יופעל לגביהם הסדר של רצף זכויות
לפיצויים.

תהליך טיפול בסיום עבודה – טפסי 161 + 161 א'

■ במקרה של הפסקת עבודה יש לדווח לרשות המסים על כספי הפיצויים המשולמים לך. לצורך כך תקבל ממעסיקך העתק מ- טופס 161 ובו פירוט הכספים המגיעים לך ובאיזה קופות הם נמצאים.

■ כעת עליך להחליט באיזו חלופה הנך בוחר לטפל בכספי הפיצויים.

■ את החלטותיך לגבי חלופת הטיפול בכספי הפיצויים עליך למלא ב- טופס 161 א'.

■ חשוב מאוד ומשמעותי מאוד לקבל ייעוץ פרטני לגבי הפרישה מעבודה וקבלת החלטות מהותיות שיקבעו לגבי ההתנהלות הפנסיונית בהמשך.



טופס 161 א' – הוראות מילוי לאחר קבלת החלטות ומתוך ייעוץ פרטני

טופס 161 א'

דף מס. 1

- עליך למלא את סעיף א' ולסמן ✓ בסעיף ב.1 בלבד בהתקיים התנאים:
 - לא היית מועסק במקביל אצל מעסיק אחר
 - לא פנית בעבר בבקשה להיוון קצבאות
- במידה וסימנת ✓ בסעיף ב.1 בלבד ניתן לעבור למילוי דף מס. 2.
 - בכל מקרה אחר עליך לפנות לפקיד שומה באזור מגוריך.

דף מס. 2

- במידה ובחרת למשוך כספי פיצויים פטורים ממס תוך ניצול הפטור עליך לסמן ✓ בסעיף 1.
 - במידה ובחרת לא למשוך כספי פיצויים ולדחות את ההתחשבנות בנושא המס לעתיד, עליך לסמן ✓ בסעיף 5 ובסעיף 5.1 ולהשלים את פרטי הקופות בהתאם לרשום בטופס 161.
 - במידה ובחרת ליעד כספי פיצויים הנמצאים בפוליסות קצבה לצורך תשלום קצבה בהגיעך לגיל פרישה עליך לסמן ✓ בסעיף 5 ובסעיף 5.2 ולהשלים את פרטי הקופות בהתאם לרשום בטופס 161.
- יש לחתום ולמלא הפרטים בסעיף ה' - בתחתית דף מס. 2.**

במידה והנך מתקשה במילוי הטופס ו/או ברצונך לברר פרטים נוספים לרשותך
עומד חשב שכר בכיר בטלפון 03-5794637

תהליך משיכת כספי פיצויים

הודעת המעסיק (טופס 161)

הודעה מהמעסיק על סיום עבודה מתקבלת תוך 6 שבועות ממועד סיום העבודה בפועל, לאחר העברת פרמיה אחרונה מהמעסיק וקבלת נתונים סופיים אודות צבירת הפיצויים בתוכנית



הודעת העובד (טופס 161 א')

קבלת הודעת העובד על פרישה מהעבודה. בטופס נרשמות החלטות העובד בנוגע לטיפול מס בכספי הפיצויים.



תהליך משיכת כספי פיצויים

אישורים ממש הכנסה

במידה ונדרש עפ"י תקנות המס, יהיה עליך לגשת לפקיד השומה באזור מגוריך, כדי לקבל את האישורים הנדרשים עבור חברת הביטוח/קרן פנסיה/קופת גמל. לצורך כך עליך להצטייד בכל החומר הנדרש. (3 תלושי שכר + טופס 161 + טופס 161 א')



אישורי המס לחברת הביטוח/קרן פנסיה/קופת גמל

העתק מהנחיות מס הכנסה יש להעביר אלינו. רק לאחר קבלת האישורים, ניתן להגיש את הבקשה לפדיון הכספים.

פדיון הכספים אורך כ-30 ימי עבודה ממועד הגשת **כל**

המסמכים.



בקשה לפדיון כספי פיצויים

מסמכים נדרשים :

בקשה חתומה – טפסים למילוי

צילום ת"ז

צילום המחאה מחשבון הבנק



באר ביטוח ופיננסים

משקיעים בעתיד בטוח



טפסים להורדה\ קבלה משרדנו:

1. טופס 161 - הודעת מעביד על פרישה של עובד ממקום עבודתו .
2. טופס 161 א' - הודעת עובד עקב פרישה מעבודה .
3. טופס בקשה להמשך פוליסה כפרט.
4. טפס בקשה להסדר ריסק בחברת הביטוח קרן הפנסיה הרלוונטית.
5. טפסי בקשה לפדיון בחברת הביטוח קרן הפנסיה הרלוונטית. :



באר ביטוח ופיננסים
משקיעים בעתיד בטוח

אתרים היכולים לסייע לך בשעה זו

https://www.taasuka.gov.il/Taasuka	שירות התעסוקה
www.bfo.co.il	באר סוכנות לביטוח בעמ

http://mof.gov.il/taxes	מס הכנסה לצורך בירור הלשכה הקרובה ביותר למקום מגוריך
http://www.btl.gov.il/	ביטוח לאומי
https://www.taasuka.gov.il/Taasuka	שירות התעסוקה



שאלות ותשובות

מה זה טופס 161 ?



טופס 161 הינו טופס אשר באמצעותו המעביד מדווח לרשויות המס על ניתוקי יחסי עובד ומעביד ומפורטים בו: תקופת העבודה, השכר הקובע לחישוב הפיצויים, פירוט סכומי מענקי הפרישה, חלוקה לסכום פטור ממס וסכום חייב במס, פירוט ניכוי המס מכספי הפיצויים במידה ובוצע, פירוט יתרות הפיצויים בקופות המועברות לידי העובד כולל ביטוח מנהלים, קרן פנסיה וקופת גמל.

מה זה טופס 161א' ?



באמצעות טופס זה מודיע העובד לרשויות המס על חלופת המס בה בחר לטפל בכספי הפיצויים הנמצאים בקופות השונות שהועברו לזכותו בעת פרישתו מהעבודה.



שאלות ותשובות- המשך

כיצד מחשבים את גובה הפיצויים הפטורים ממס ואת גובה הפיצויים החייבים במס?
* סכום הפיצויים הפטור ממס הינו מכפלת שנות העבודה במשכורת האחרונה אך לא יותר
מהתקרה הקבועה בחוק (11,390 ₪ לכל שנת וותק נכון לשנת 2010).

* מענק הפיצויים מעל הפיצויים הפטורים חייב בתשלום מס בהתאם למס השולי.

לדוגמא: פיצויי הפטורים הפטורים ממס לעובד ששכרו 10,000 ₪ לחודש,
אחר 3 שנות עבודה, יהיו: 3 שנים X 10,000 ₪ = 30,000 ₪.

התקבלתי למקום עבודה חדש האם עליי לפתוח תכנית פנסיונית חדשה או להמשיך בתוכנית הקיימת?

ניתן ואף כדאי מאוד להמשיך את התוכנית הקיימת באמצעות מעביד חדש ש"יכנס לנעלי" המעביד הקודם וימשיך להפקיד כספים לתוכניות הקיימות וכך יישמר רצף ביטוחי ורצף של תנאי החיסכון הקיימים. חשוב להדגיש כי תוכנית פנסיונית היא חיסכון ארוך טווח והשמירה על רצף התוכנית תאפשר לך לקיים רמת חיים מכובדת בגיל פרישה. מאחר ובמהלך השנים חלו שינויים בתנאי החיסכון הפנסיוני, הקפאת התוכנית הוותיקה שלך ופתיחת תוכנית אחרת תחתיה, עלולה לגרום לך לנזק בלתי הפיך.

שאלות ותשובות – המשך

טרם מצאתי מעסיק חדש מה עלי לעשות על מנת לשמור על התוכניות הפנסיוניות שלי ?

במידה וטרם מצאת מעסיק חדש, מומלץ לשמור לכל הפחות על הכיסוי הביטוחי למקרה מוות ואובדן כושר עבודה תמורת תשלום עלות הביטוח בלבד, ללא מרכיב החיסכון, לתקופה מוגבלת ("הסדר ריסק זמני"). הסדר זה ניתן לביצוע במסגרת ביטוחי מנהלים וקרנות פנסיה חדשות בלבד. בקרנות הפנסיה הותיקות יש לחתום עם הקרן על "הסכם המשכת ביטוח".

על מנת לשמור על רצף ביטוחי יש לבצע האמור לעיל לא יאוחר מ-3 חודשים מיום הפסקת העבודה.

האם ניתן לפדות כספים מקרן פנסיה או מפוליסת ביטוח מנהלים?

באופן כללי ניתן לפדות את כספי הפיצויים אחרי סיום עבודה (ניתוק יחסי עובד מעביד). חלק מהכספים הנ"ל יהיה פטור ממס וחלק חייב במס, תלוי בגובה הכנסתך ובתקרת הפטור של כספי הפיצויים כפי שמתפרסמת ע"י נציבות מס ההכנסה מעת לעת. את כספי התגמולים שנחסכו ניתן לפדות בהתאם לתקנות קופות גמל. את התנאים המדויקים תוכל לברר עם נציגי השירות שלנו.

שאלות ותשובות

האם פדיון פיצויים בסיום עבודה מקטין את זכויותי לפרישה?

בהחלט. פדיון כספי פיצויים מקטין את החיסכון בתוכנית ומכאן שמקטין באופן משמעותי את החיסכון לגיל פרישה. ההמלצה היא להתייחס לכל החיסכון בתוכנית, כחסכון לטווח ארוך, לגיל פרישה. הקטנת החיסכון כתוצאה מפדיון פיצויים אחרי כל עזיבת עבודה מקטינה את הזכויות ולא תאפשר לך לקיים את רמת החיים שבחרת ביום ההצטרפות לתוכנית.

האם ניתן לפדות כספים מקרן פנסיה או מפוליסת ביטוח מנהלים?

באופן כללי ניתן לפדות את כספי הפיצויים אחרי סיום עבודה (ניתוק יחסי עובד מעביד). חלק מהכספים הנ"ל יהיה פטור ממס וחלק חייב במס, תלוי בגובה הכנסתך ובתקרת הפטור של כספי הפיצויים כפי שמתפרסמת ע"י נציבות מס ההכנסה מעת לעת. את כספי התגמולים שנחסכו ניתן לפדות בהתאם לתקנות קופות גמל. את התנאים המדויקים תוכל לברר עם נציגי השירות שלנו.

האם פדיון פיצויים בסיום עבודה מקטין את זכויותי לפרישה?

בהחלט. פדיון כספי פיצויים מקטין את החיסכון בתוכנית ומכאן שמקטין באופן משמעותי את החיסכון לגיל פרישה. ההמלצה היא להתייחס לכל החיסכון בתוכנית, כחסכון לטווח ארוך, לגיל פרישה. הקטנת החיסכון כתוצאה מפדיון פיצויים אחרי כל עזיבת עבודה מקטינה את הזכויות ולא תאפשר לך לקיים את רמת החיים שבחרת ביום ההצטרפות לתוכנית.

האם ישנו "קנס" על פדיון פיצויים מתוכנית פנסיונית?

במקרים מסוימים ישנו "קנס שבירה" בעת פדיון כספי פיצויים מתוכנית פנסיונית והנושא בולט בקרנות הפנסיה. גובה "קנס השבירה" כפוף לתנאי הפוליסה שלך ו/או לתנאי קרן הפנסיה שלך. בקרן פנסיה ותיקה, משיכת כספי פיצויים מהקרן, לא מאפשרת המשך הפקדות לאותה הקרן וגורמת לאיבוד הזכות לקבלת פנסיה ללא כל זכות חרטה בעתיד.

