

מתי כדאי למעסיק להפגש עם מומחה פנסיוני ?

כשהמעסיק רוצה תשובה אחת לפחות מתוך השאלות הבאות :

1. האם תשלומי הפיצויים והתגמולים משולמים בצורה אופטימאלית :
 - א. האם אפשר לחסוך כסף למעסיק ?
 - ב. האם דמי הניהול ועלויות הביטוח סבירים ?
 - ג. האם הוצגה לעובדים אלטרנטיבה שתיתן להם חסכון גבוה יותר בפנסיה ?
 - ד. האם קצבת השאירים, הנכות והזקנה תשמור על רמת החיים של העובד ובני משפחתו בעת קרות מקרה הביטוח ובעת הפרישה לגמלאות.
 - ה. האם יש למעסיק הסכמים מיוחדים עם חברות הביטוח, קרנות הפנסיה והגמל לתנאים משופרים למעסיק ועובדיו ?
 - ו. האם חל על המעסיק צו הרחבה או הסכם קיבוצי ?
 - ז. האם הפוליסות הופקו כפי שנתבקשו על ידי העובד והמעביד ?
 - ח. האם יש בקרה על הכספיים המופקדים מדיי חודש לפוליסות ולקרן הפנסיה ?
 - ט. האם קיימת מדיניות לבדיקה פנסיונית תקופתית ?
2. האם המעסיק מחויב בתשלום דמי מחלה לעובדים על פי חוק ימי מחלה – עד 3 חודשים או על פי צו הרחבה עד 10 חודשים ?
3. פיצויים, טופס 161 ו 161 א' לעזיבת עבודה ופרישה לגמלאות :
 - א. האם העובד מקבל הסבר מקצועי בטרם הוא חותם על טופס 161 א' ?
 - ב. האם המעסיק חותם על טופס 161 לאחר שמילא אותו על פי כל הוראות פקיד שומה מ - 11.2006 ?
 - ג. האם ברור למעסיק ההבדל בין פיצויים למס לבין פיצויים לצורך התחשבנות ?
 - ד. האם ברור למעסיק ולעובד כי הפרשה לקופת פיצויים הינה כלי בידי העובד לניצול הטבות מס בעת התשלום במיוחד בעת פרישה מעבודה ?
 - ה. האם ברור למעסיק מתי הפיצויים בשליטתו ומתי התשלום החודשי לקופת הפיצויים בא במקום חוק פיצויי פיטורין ?
 - ו. האם לעובד יש את כל המידע להיערך כראוי לקראת פרישתו מעבודה :
 1. האם נלקח בחשבון שאין כפל פטור על הפיצויים ועל קצבת הזקנה ?
 2. האם מוצתה האופציה לביצוע פריסת מס באופן מקסימאלי ?
 - ז. האם נקבעה מדיניות מעסיק להפרשה לפיצויים על פי חוק פיצויי פיטורין או על פי סעיף 14 או על פי "זכאות ללא תנאי" או על פי צו הרחבה ?
4. האם המעסיק מעוניין להעביר את כספי הפיצויים, התגמולים וקרנות ההשתלמות בצורה ממוחשבת ?

מדוע כדאי לערוך בדיקת פוליסות ?

התקציב המשולם על ידי המעביד והעובד לפרישה הוא 20 – 30 אחוז מהשכר ברוטו .
חיסכון לעובד שהחל לחסוך יחד עם מעבידו מגיל 25 כששכרו הממוצע 15,000 ₪ ברוטו בחודש יכול להסתכם בכשלוש מיליון ₪.
חיסכון ללא בדיקה וניתוח התיק הפנסיוני עלול להביא את העובד לכמה מאות שקלים פחות בגיל הפרישה.
לכן , מומלץ לערוך בדיקה תקופתית מקיפה !

מדוע כדאי לבדוק את הגדרת הכיסוי בפוליסת אובדן כשר עבודה ?

כדאי לוודא כי יש תשובות לשאלות הבאות :
האם הגדרת העסוק בפוליסת אובדן כשר עבודה תואמת את העיסוק היום בפועל ? חשוב לדעת , כי חברת הביטוח תדחה תביעה במידה ואין תאום מדויק בין מה שכתוב בטופס ההצעה לבין העיסוק או העסוקים בפועל.
האם כל ההרחבות הקיימות היום בחברות הביטוח קיימות בפוליסה שלך ? חברות הביטוח משפרות מדי פעם את הפוליסות - כדאי להתעדכן.
האם יש תוספות רפואיות או מקצועיות ? האם יש חריגים בפוליסה ?

מה כוללת הבדיקה הפנסיונית ?

כדי לערוך בדיקה אופטימאלית אנו לוקחים בחשבון נתונים על המצב הקיים לרבות תוכניות ביטוח ופנסיה , קופות גמל ותוכניות חיסכון , קרנות נאמנות ותיקי השקעות .
אנו עורכים תכנון פיננסי משפחתי , בדיקת צרכים ביטוחיים תוך התייחסות לטעמים אישיים.

לאחר הבדיקה אנו מגישים תיק עם המצב הקיים מול האלטרנטיבות הקיימות והמלצות תוך התייחסות למוצרים המומלצים , דמי הניהול , עלויות הביטוח , התשואות , פיזור סיכונים וכל נושא אחר שיבקש העובד התייחסות ויכולים להשפיע על מסקנות הבדיקה הפנסיונית.

בברכה ,

אפי לוין CLU

סוכן ביטוח פנסיוני , מומחה להסדרים מפעליים

אפי לוין סוכנות לביטוח (1999) בע"מ מקבוצת שגיא יוגב