

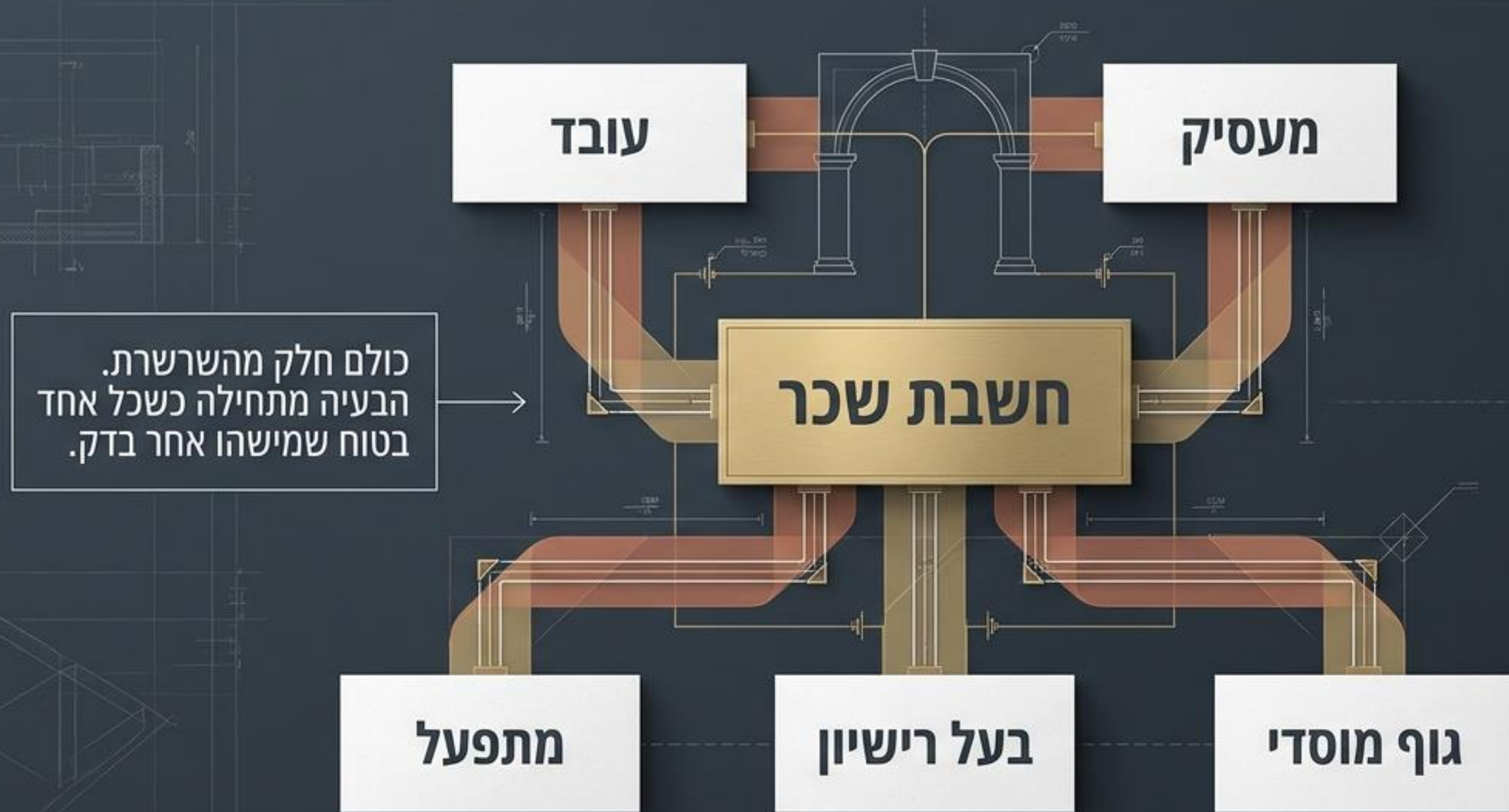
נעים להכיר : מירית עמוסי

נשואה לרמי + 4 ילדים
מתכננת פיננסית, בעלת רישיון פנסיוני,
במהלך 22 שנים האחרונות מלווה משפחות
במעגלי החיים ובצמתים חשובים המצריכים סיוע
בקבלת החלטות.

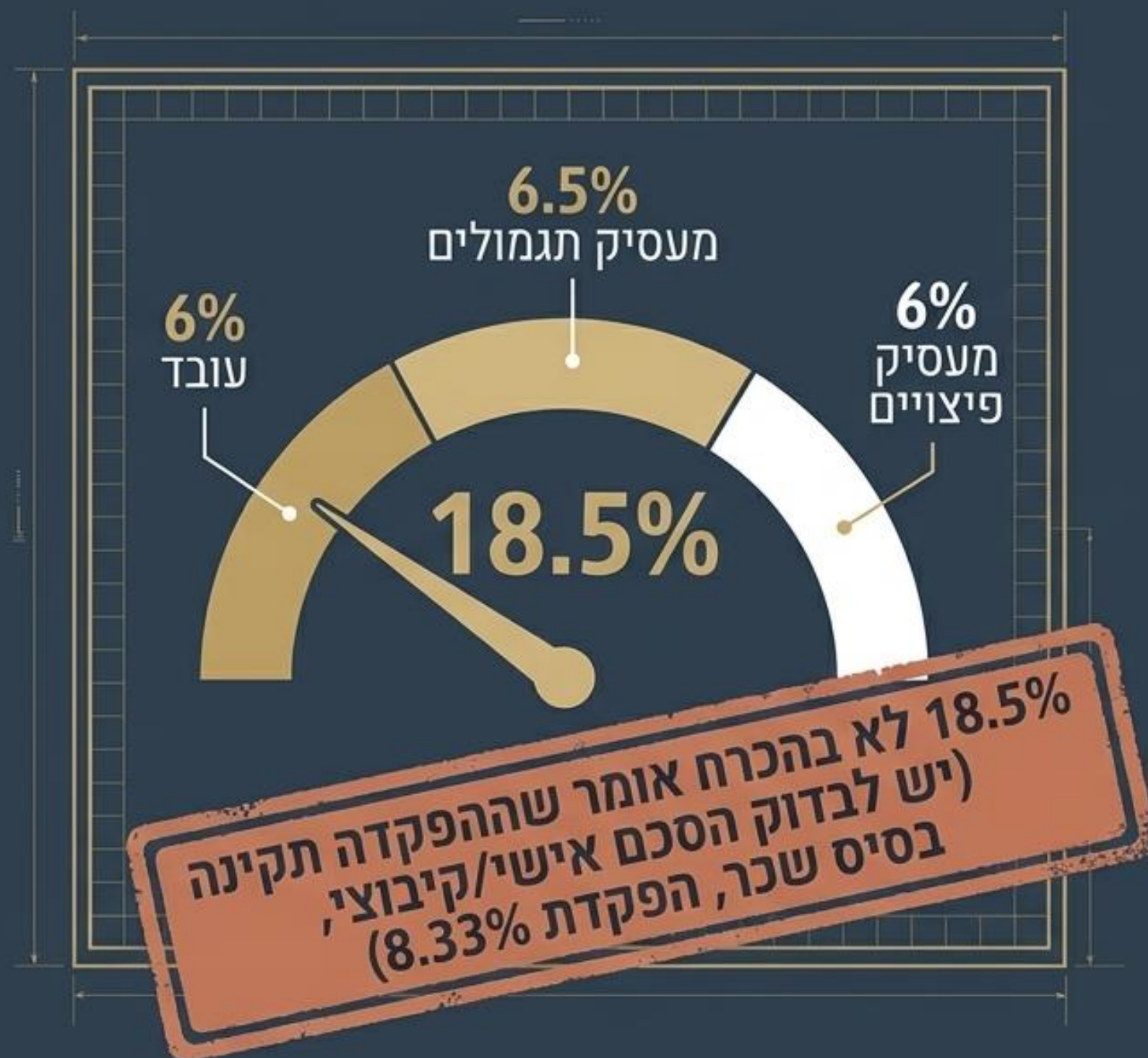
אני מתמחה בפרישה והעברה בין-דורית
בעלת משרד לתכנון פיננסי:
המשרד נותן שירות בניהול סיכונים, ביטוחים,
מיצוי זכויות מול ביטוח לאומי וחברות הביטוח,
תנאים סוציאליים, השקעות, פיננסים, חסכונות
לכל מטרה וטיפול משפחתי מקיף.
מאוהבת במה שאני עושה ❤️



מי באמת אחראי על הפנסיה של העובד?



תלוש השכר הוא לא סוף התהליך. הוא תחילת התהליך הפנסיוני.



איך אתן יודעות אם לעובד החדש יש קופה פעילה?

ברוטו ≠ שכר מבוטח

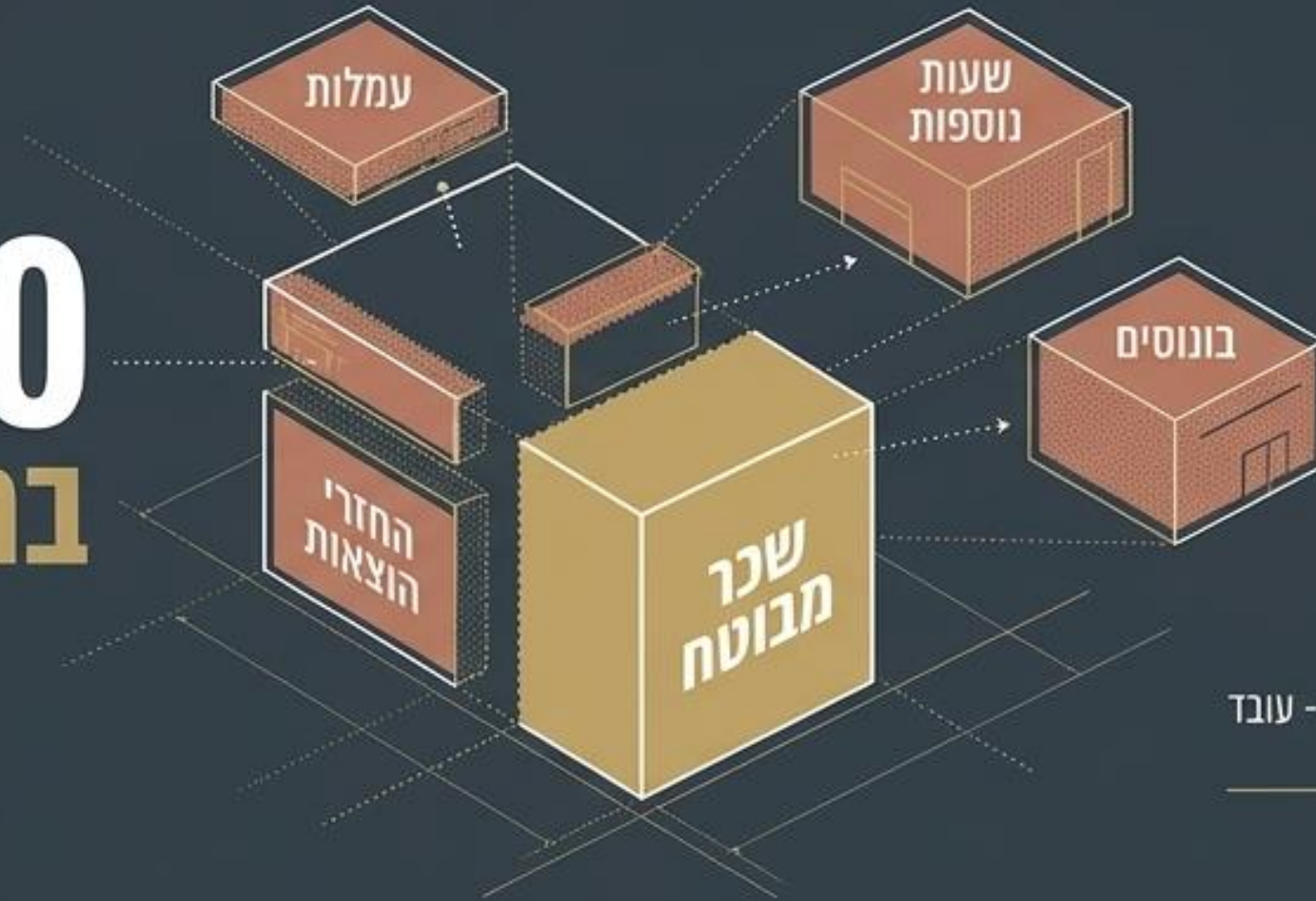
כמה מתוך 16,000 ₪ מבוטחים לפנסיה?

דנה
גיל: 38
מצב משפחתי: נשואה+2
שכר ברוטו: 16,000 ₪

16,000 ₪
ברוטו

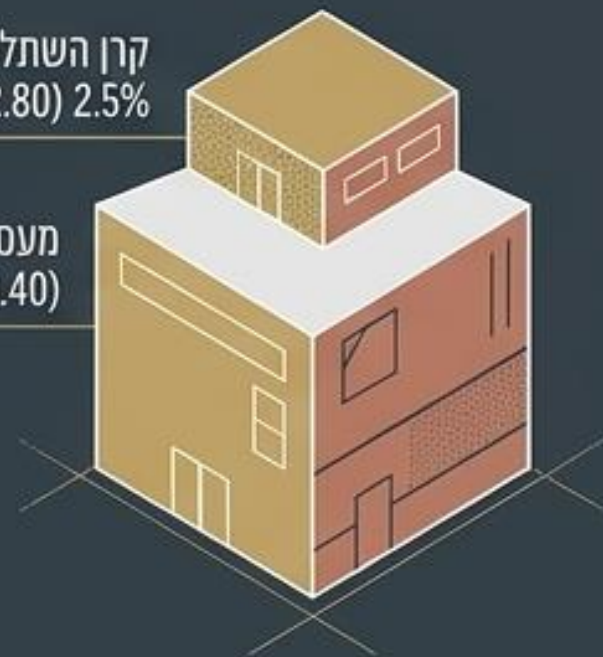


קרן פנסיה מקיפה אינה בור ללא תחתית.
תקרת ההפקדה = $20.5\% \times$ פעמיים השכר הממוצע הרלוונטי.



קרן השתלמות שכיר - עובד
2.5% (392.80 ₪)

מעסיק 7.5%
(1,178.40 ₪)



תקרת הטבת מס ≠ איסור להפקיד מעל התקרה.
אל תשאלי רק כמה הופקד, תשאלי על איזה שכר הופקד.

מסע הכסף: יצא $\neq$ נקלט



לא יאוחר מהמוקדם מבין:

7 ימי עסקים
ממועד תשלום
השכר

או

15 ימים מתום
החודש שבעדו
שולם השכר.

אתגר: הורדתי לעובד 960 ₪ בתלוש אבל נעביר לקופה בחודש הבא. — תקין או לא?

זרוע התפעול, לא שומר הסף

תפקידי המתפעל:

ממשק אחיד

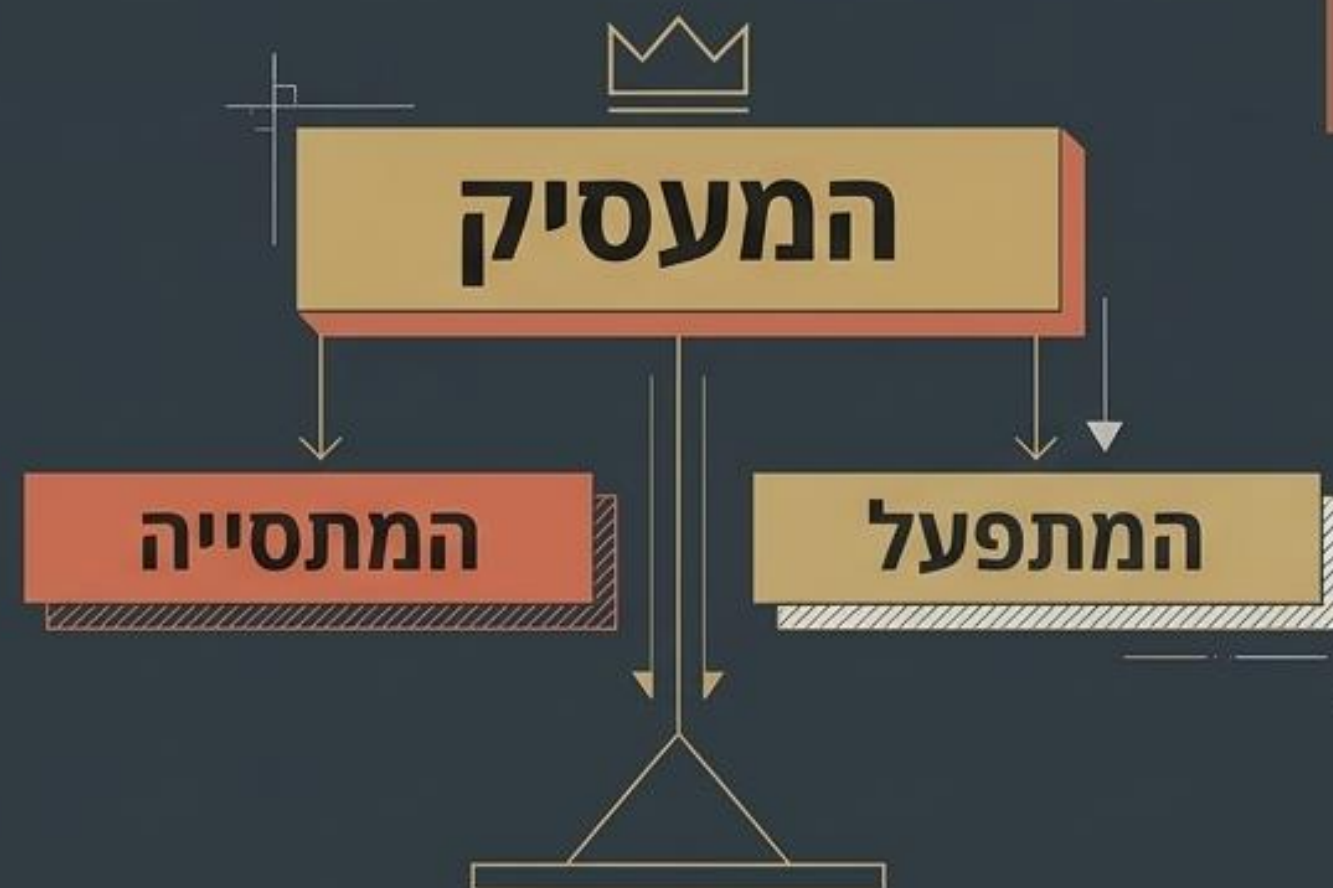
פיצול בין קופות

בקורות

היזונים חוזרים

איתור שגויים

טיפול בדחויים



שלחתי למתפעל $\neq$ העובד קיבל את הכסף.

האחריות של המעסיק לא נעלמת בגלל שיש מתפעל.

ההיזון החוזר: איפה הכסף שחסר?



נקלט



נקלט חלקית
דורש טיפול



נדחה /
לא נקלט

• מה חובה לבדוק?

- סכום, עובד, קופה, חודש שכר, ✓
- חלוקה לרכיבים ✓
- (תגמולי עובד/מעסיק, פיצויים) ✓

מקרה בוחר: המעסיק
העביר 100,000 ₪.



96,000 ₪
שויכו ✓

4,000 ₪
X לא שויכו

העברה היא פעולה. קליטה ושיוך הם התוצאה.

צומת קבלת ההחלטות (מבחן חשבות)

1.

נוכה כסף
אבל לא
נקלט

2.

עובד חדש
אומר שיש לו
פנסיה
אבל לא יודע
איפה

3.

עובדת מרוויחה
25,000 ₪
ורוצה קרן
השתלמות
על הכול

4.

עובד עוזב
ורוצה למשוך
250,000 ₪
פיצויים

5.

עובדת לא
עובדת כבר
ארבעה חודשים
וחושבת שהיא
מבוטחת

מטפלת
בעצמי

בודקת עם
המתפעל

מפנה
לבעל רישיון

תשתית מול תפעול: אקו-סיסטמים שונים

מסלקה (Clearing House)	מתפעל (Operator)
• תשתית לאומית להעברת מידע • מחברת בין כל השחקנים בשוק • מספקת מידע פנסיוני רחב בממשקים • משמשת בעלי רישיון לקבלת תמונה מלאה	• נותן שירות ישיר למעסיק • מטפל פרקטית בתפעול הפקדות ודיווחים ודיווחים • אמון על בקרה וטיפול שוטף בכספים • עובד מטעם/עבור המעסיק

מפת הדרכים המלאה (לא רק קופה אחת)



פנסיה = מטריית ביטוח



אם דנה לא יכולה לעבוד ממחר בבוקר —
איזה חלק בתלוש הופך פתאום לקריטי?

השעון שעוצר: כשאינ משכורת

דנה בת 38.
שכר 16,000 ₪.
2 ילדים ומשכנתא.

דנה עזבה עבודה או
איבדה כושר עבודה.

מה מחליף את המשכורת?



חודש 1



חודש 2



חודש 3



חודש 4

- הגורמים המשפיעים:
- שכר מבוטח,
- תקופת אכשרה.

הכסף שכבר נחסך לא נעלם – אבל **אסור** להניח שהכיסוי הביטוחי
נשאר לנצח ללא טיפול (שמירת כיסוי/ארכת ביטוח).

שבירת מיתוס: מי מקבל את הכסף?

שארים

מוגדרים תמיד לפי
תקנון הקרן (לרוב בן/בת זוג
וילדים עד גיל 21).

מוטבים

נקבעים אישית
בהוראת מוטבים ובהתאם
לסוג המוצר והדין.

מיתוס: העובד כתב את הילדים כמוטבים. האם
בהכרח הם יקבלו את קצבת השארים?
המציאות: לא בהכרח.

8 נורות אדומות לחשבת השכר

1. עובד חדש

2. שינוי משמעותי
בשכר

3. שינוי ברכיבי
השכר

4. לידה / חל"ת /
הפסקת עבודה

5. מחלה או
אובדן כושר

6. סיום
העסקה

7. בקשה למשיכת
פיצויים

8. עובד שמתקרב
לפרישה

לזהות

לבדוק

להפנות

יש לי 180,000 ₪. אני מושכת.

השלכות המשיכה (אפקט האדווה):



פגיעה
בצבירה
לפנסיה

הקטנת
הקצבה
העתידית

שינוי
חישוב
בפרישה

אובדן
פטור עתידי
על הקצבה

התפקיד שלך: אני לא אומרת לך אם למשוך או לא.
לפני שאת מושכת, כדאי להבין **מה המחיר העתידי של** ההחלטה.

סיום עבודה = אירוע מס (לא רק עוד טופס)



פרישה 2026: תקרת קצבה מזכה (9,430 ₪) | פטור מרבי (5,422 ₪ / 57.5%). שלב החובה: קיבוע זכויות.

1,000,000 ₪ בפנסיה

מיליון שקל זה לא תכנון פרישה. צריך לקחת בחשבון מס, קצבאות, בן/בת זוג, והעברה בין-דורית. חסכת עשרות שנים? עכשיו צריך לתכנן איך לקבל את הכסף.

ואת?

את מטפלת בפנסיה של כולם. מתי בדקת את שלך?

כמה צברתי?

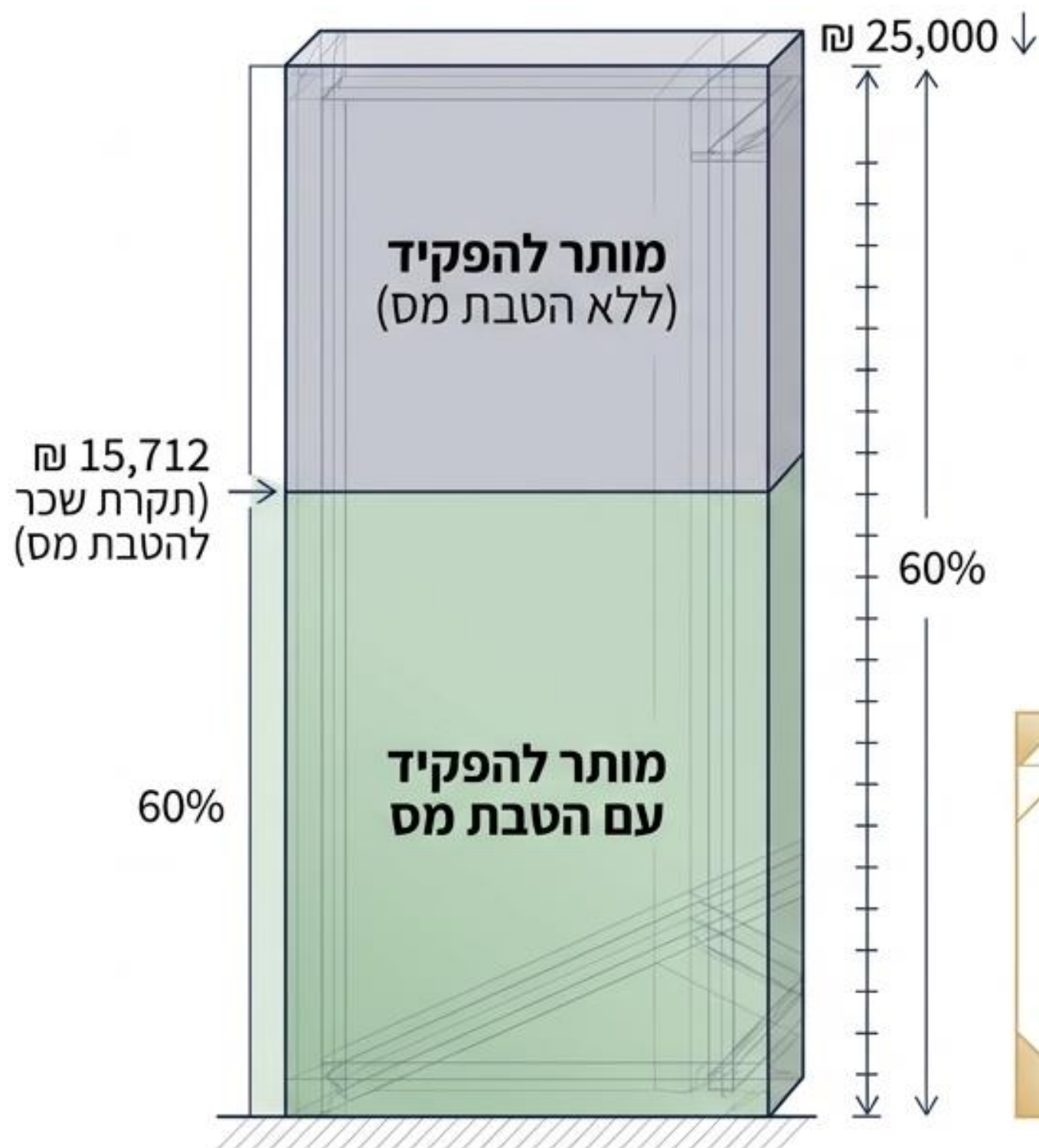
על איזה שכר אני מבוטחת?

מה יקרה אם לא אוכל לעבוד?

כמה קצבה צפויה לי?

האם החסכונות שלי מתוכננים יחד?

קֶרֶן השתלמות 2026: מבחן התקרה



מבנה הפקדה מירבי להטבה (לפי 15,712 ₪):

- עובד (2.5%): 392.80 ₪
- מעסיק (7.5%): 1,178.40 ₪
- סה"כ פטור: 1,571.20 ₪ בחודש

מקרה בוחר: שכר של 25,000 ₪ ודרישה להשתלמות על כל השכר.

הכלל הקריטי: תקרת הטבת מס $\neq$ איסור להפקיד מעל התקרה.

לזהות. לבדוק. להפנות.

מאחורי כל שורה בתלוש יש כסף.
מאחורי הכסף יש החלטה.
ומאחורי ההחלטה יש אדם ומשפחה.

מירית עמוסי | מתכנתת פיננסית | בעלת רישיון פנסיוני וביטוחי

❤ תודה רבה על ההקשבה
נייד 054-6899431

