

עת לדעת – פתיחת קרן פנסיה באופן עצמאי והצעת שינוי חקיקה

"תיקון חוק פנסיה חובה וחוק דמי הבראה בהקשר של חיילים משוחררים"

מוזמנים ומוזמנות לקרוא את הטקסט הבא יחד עם החיילים והחיילות המשוחררים שלכם. יש כאן מידע שמעט מאוד אנשים מחזיקים. והוא שווה הרבה כסף והרבה פחות כאב לב וכיס. קראו ושתפו את כל מי שאתם מכירים והם משוחררים טריים או הורים לכאלו.

"תיקון חוק פנסיה חובה וחוק דמי הבראה בהקשר של חיילים משוחררים"

חיילות וחיילים רבים בוחרים לעבוד בעבודה נדרשת לאחר שחרורם משירות. עבור חלק מהם "עבודה נדרשת", או כפי שנהוג לכנותה "עבודה מועדפת", מהווה שער כניסה אל עולם התעסוקה. מדובר בעבודות שהוגדרו על ידי המדינה כמועדפות, מתוך מטרה לעודד משוחררים/ות טריים להיכנס למעגל העבודה בתחומים חשובים עבור מדינת ישראל.

מענק עבודה נדרשת יינתן למשוחרר/ת שסיימו 6 חודשי עבודה באחד התחומים המוגדרים ומשתנים מעת לעת. המענק ניתן ע"י המוסד לביטוח לאומי. כיום גובה המענק בינואר 2025 הוא 11,192 ₪.

חוק הפנסיה בישראל (משנת 2008) מחייב כל מעסיק להפקיד לעובדיו לקרן פנסיה. למי שמגיעים עם "קופה פעילה", ההפקדות מתחילות מיום העבודה הראשון, אך רטרואקטיבית עבור שלושת החודשים הראשונים. לעומת זאת, מי שמגיעים ללא "קופה פעילה", כלומר כאלו שלא עבדו לפני כן או שאין להם קרן פנסיה קיימת, מתחילים את ההפקדות רק מהחודש השביעי, ללא הפקדה רטרואקטיבית. חיילים/ת משוחררים מגיעים לשוק העבודה לרוב ללא קופה פעילה (למעט חיילות/ת קבע או חיילים/ת שעבדו במהלך שירותם והופקדו עבורם כספים לקרן פנסיה, או כאלו שפתחו קרן פנסיה באופן עצמאי- ועל זה הסבר בנפרד).

מי שהחל עבודה מועדפת בלי קרן פנסיה קיימת, בעצם מאבד הפקדות לקרן הפנסיה של ששת החודשים של העבודה המועדפת. אם לא נשאר במקום העבודה מעבר ל-6 חודשים, לא נפתחה עבורו קרן פנסיה, הוא סיים את העבודה כדי לקבל את המענק, וייתכן שייתקל בבעיה נוספת בהמשך – שכן יגיע למקום עבודה חדש ללא "קופה פעילה" ויאלץ להתין עוד 6 חודשים ללא הפקדות לקרן הפנסיה.

דוגמאות מספריות כדי להבין את הנזק הכלכלי שנגרם לחיילים/ות המשוחררים:

עבור שכר מבוטח של 6,247 ₪ (שכר המינימום), אמור המעסיק להפקיד לקרן הפנסיה מדי חודש:

הפקדת מעסיק לפנסיה ופיצויים – 12.5% (6% לפנסיה + 6.5% לפיצויים)

הפקדת עובד – 6%

סה"כ שיעור ההפקדה: 20.83% מערך השכר

כלומר, סך של 1,301 ₪ בכל חודש מועבר לקרן הפנסיה



בהנחה שחייל משוחרר בגיל 22, שכספו בקרן הפנסיה אמור לצמוח בריבית של 4% לשנה (אחרי קיזוז האינפלציה, לא התייחסתי כאן לעלויות דמי הניהול) במשך 45 שנות עבודה עד הגעתו לגיל פרישה, ההפסדים הצפויים כתוצאה מהיעדר הפקדות הם:

היעדר הפקדה של חודש אחד – הפסד עתידי של 7,599 ₪
היעדר הפקדה של 6 חודשים – הפסד עתידי של 45,596 ₪
היעדר הפקדה של 12 חודשים – הפסד עתידי של 91,192 ₪

המשמעות הפשוטה היא כי הנזק עבור כל חודש של אי הפקדה לקרן הפנסיה בגיל צעיר הוא גדול, וככל שתקופת אי ההפקדה ארוכה יותר – הנזק גדול יותר.

מי שהם בעלי מודעות פיננסית טובה, יפתחו לעצמם באופן עצמאי קרן פנסיה. זה אפשרי, אך רוב מכריע של הציבור אינו מודע לאפשרות זו.

מצב בו קיימת קרן פנסיה פעילה מאפשר רצף הפקדות מהמעסיק החדש. יש לי תמיד "קופה פעילה". ניתן לפתוח קרן פנסיה עצמאית בחלק גדול מקרנות הפנסיה בהפקדה חודשית קטנה.

ועכשיו למתנה השערורייתית שנותנת החברה הישראלית למעסיקים הגדולים שמעסיקים חיילים משוחררים בעבודה נדרשת.

הגורמים שמעסיקים את החיילים המשוחררים מקבלים מהמדינה כוח אדם איכותי, נמרץ ומלא מוטיבציה. מעבר לכך יש כאן מתנה כלכלית יקרת ערך.

לשם ההדגמה:

מעסיק שמחזיק ב-100 משרות של כ"א בלתי מקצועי, ישמח להעסיק חיילים/ות משוחררים. מרביתם מגיעים ליהנות מהמענק של העבודה הנדרשת, ויעזבו לאחר 6 חודשים טרם נפתחה להם קרן פנסיה.

המעסיק אינו מפקיד לקרן פנסיה עבור 100 משתחררים חדשים. המשמעות היא חיסכון למעסיק בסך:

עבור שכר מבוטח שהוא שכר המינימום, חלק המעסיק לעובד הוא 14.83% שהם 926 ₪ בחודש למשרה. כלומר חיסכון של 92,500 ₪ בחודש ו-1,111,000 ₪ בשנה עבור 100 משרות.

על זה נוסף חיסכון בתשלום דמי הבראה בסך 2,090 ₪ בשנה למשרה, שכן החיילים המשוחררים לא מסיימים שנת עבודה ולכן אינם זכאים לדמי הבראה.

החיסכון בדמי הבראה עבור 100 משרות הוא 209,000 ₪ בשנה.

במצטבר ה"מתנה" שניתנת עבור 100 משרות עומדת על כ-1,320,000 ש"ח.

הסבר על פתיחת קרן פנסיה באופן עצמאי:





דואגים לעתיד הפיננסי כבר עכשיו! פותחים קרן פנסיה מגיל 18 – גם בלי לעבוד!

כך מגיעים לשוק העבודה עם קרן פעילה – המעסיק מפקיד מהיום הראשון, ולא מפסידים חצי שנה של הפקדות (שיכולות להגיע לעשרות אלפי ₪ פחות בפנסיה).

איך עושים את זה?

יוצרים קשר עם אחת מקרנות הפנסיה ברירת המחדל. (אלו שזכו במכרז של משרד האוצר) נרשמים כ"עצמאי".

מבצעים הפקדה חודשית קטנה (50–200 ₪).

קישורים לקרנות הפנסיה ברירת מחדל (2025, דמי ניהול נמוכים – 1% מההפקדות ו-0.22% מהצבירה):

מור → <https://did.li/8CcDN>

אינפניטי → <https://did.li/LIVrl>

אלטשולר שחם → <https://did.li/j6PIw>

מיטב דש → <https://did.li/9CcDN>

חשוב לציין!!!! כשמגיעים לשאלת אחוזי הפקדה - יש דיפולט של 16% - צריך להנחות שיסמנו את ברירת המחדל וימשיכו בתהליך.

עמית עצמאי

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן:

16% (ברירת מחדל)

אחר

שתפו את המשוחררים והמשוחררות – זה כסף שמצטבר לפנסיה ענקית בעתיד!

ערב טוב ובשורות טובות לכולנו!

הצעתי לתיקוני חוק:

תיקון חוק הפנסיה – חובת הפקדה לפנסיה מיום העבודה הראשון לעובדים בעבודה מועדפת (הייתי מחיל על כל העובדים במשק) או לחילופין חובה לפתוח קרן פנסיה.

תיקון חוק דמי הבראה לעובד – תשלום דמי הבראה חודש בחודשו, כפי שנהוג בענפי האבטחה, השמירה והניקיון, ללא כלל מחייב של סיום שנת עבודה.



והייתי מוסיף עוד אחד קטן : לקראת האפשרות למשוך את כספי "חיסכון לכל ילד" להציע/לחייב כל צעיר השתתפות במפגש אחד או שניים לקבלת מידע על התנהלות פיננסית חברתית תקינה.

שבת שלום ומוזמנים כמובן לשתף כדי שנהיה חברה שטוב לחיות בה.

מוזמנים כמובן לשתף כדי שנהיה חברה שטוב לחיות בה.
בברכה,

בני שחורי, מייסד ומפתח "עת לדעת"
benny@etladaat.org | 052-8769033

