



The Premier Association of
Financial Professionals®



M.D.R.T - בכירי טכני ביטוח חיים | קבוצת U-NET

שלום רב,

הנדון: שמירת תוכניות הביטוח הפנסיוני

עם סיום עבודתך, נרצה לאחל לך בהצלחה בהמשך הדרך.

במשך תקופת עבודתך מעסיקך הפריש עבורך תשלום עבור תוכנית ביטוח פנסיונית. התוכנית כוללת בתוכה חסכון לגיל פרישה וכן כיסוי ביטוחי למקרה אובדן כושר עבודה ומוות, ולכן אנו ממליצים לשמור על הפוליסה.

האפשרויות העומדות בפניך:

1. **מקום עבודה חדש** – אם הינך שכיר אצל מעסיק חדש, הנחה את המעסיק להפקיד כספים בתוכנית הקיימת שלך. בשנים האחרונות חלו שינויים בתנאי החיסכון הפנסיוני, הקפאת התוכנית הוותיקה שלך ופתיחת תוכנית אחרת תחתיה, עלולה לגרום לך לנזק בלתי הפיך.
2. **הסדר ריסק זמני** – שמירת רצף ביטוחי בזמן חיפוש עבודה כדי למנוע פגיעה בזכויות שנצברו. ניתן לבצע הסדר בתשלום פרמיה מינימאלית השומר על סכומי הביטוח בביטוח חיים ואובדן כושר עבודה, ללא מרכיב חיסכון.
3. **המשך התוכנית באופן עצמאי** – שמירה על רציפות התוכנית הפנסיונית באופן עצמאי ע"י המשך הפקדות מלאות לתוכנית הקיימת. הסדר המביא לשמירה על סכומי הביטוח בביטוח חיים ובביטוח אובדן כושר עבודה, כולל המשך מרכיב החיסכון.

כספי הפיצויים. כספי התגמולים והפיצויים שנחסכו על ידך ועל ידי המעסיק נשמרים בפוליסה. מומלץ להשאיר גם את כספי הפיצויים בפוליסה היות ובאופן טבעי הם מגדילים את הסכום המיועד לפרישה. בנוסף, משיכת כספי פיצויים פטורים ממס במהלך 32 השנים שקדמו לגיל הפרישה יקטינו את הפטור ממס על:

1. תשלומי הקצבה/הפנסיה הצפויה.
2. חלק הקצבה/הפנסיה אותה ניתן יהיה להוון (קצבה מזכה מהוונת).

לכל שאלה, צרו עימנו קשר

בהצלחה בהמשך דרכך