



## הפינה המקצועית

עם עומר בן יאיר, סמנכ"ל מקצועי אלטשולר שחם גמל ופנסיה

### זקיפת דמי גמולים לנכה בקרן הפנסיה החדשה – כיצד מחושב הסכום ומה חשוב לדעת?

נכה המקבל קצבת נכות מקרן הפנסיה החדשה, זכאי בנוסף ל- "שחרור מהפקדות" לקרן במהלך תקופת הנכות. למעשה, קרן הפנסיה תזקוף לחשבונו של הנכה בקרן מדי חודש<sup>1</sup> סכום לרכיב התגמולים. הסכום שייזקף על ידי הקרן למעשה "מחליף" את דמי הגמולים שהופקדו לעמית השכיר על ידי המעסיק או לעצמאי שהפקיד בעבור עצמו, ומאפשרים הגדלה של היתרה הצבורה בקרן אשר צפויה לשמש בהמשך לקבלת קצבת זקנה בפרישה. קרן הפנסיה תזקוף את סכום דמי הגמולים לרכיב תגמולי העובד בחשבון העמית בקרן, כאשר אופן חישוב הסכום מוגדר בתקנון התקני, כמכפלת הבאים:

- (1) ממוצע שיעור דמי הגמולים שהופקדו בפועל לקרן (תגמולי עובד, מעביד, פיצויים) במשך התקופה לפיה חושב השכר הקובע לקצבת הנכות;
  - (2) השכר הקובע במועד האירוע המזכה;
  - (3) שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית המבוטח, כפי שיתעדכן מעת לעת;
  - (4) 94% (בשל דמי ניהול רעיוניים בשיעור של 6% שלא יועברו בפועל לטובת החברה המנהלת).
- כך לדוגמה, שכר ששכרו הקובע בקרן הפנסיה הוא 10,000 ₪ והמעסיק הפקיד עבורו 18.5%, הפך לנכה מלא. הקרן תשלם לו קצבת נכות חודשית בסך 7,500 ₪ ובנוסף, הקרן תפקיד עבורו בכל חודש במהלך תקופת הנכות סכום של 1,739 ₪.

הקרן תזקוף דמי הגמולים בשל כל תקופת הזכאות לקצבת נכות, ולרבות בשל קצבת נכות ששולמה באופן רטרואקטיבי. דמי הגמולים יושקעו באותו מסלול השקעה בו מנוהלים כספי התגמולים בקרן טרם החל הנכה לקבל קצבת נכות, אלא אם ביקש לשנות את מסלול ההשקעה.

עמית שרכש כיסוי לנכות מתפתחת, סכום דמי הגמולים שייזקף לחשבונו יוגדל אחת לשנה בשיעור של 2%. לנכה הזכאי לקצבת נכות כפולה (פרנציזה) ייזקפו דמי גמולים כפולים בהתאמה. חשוב לציין, כי במקרה שבו הנכה מקבל קצבה ממקור אחר במהלך תקופת הנכות, והקרן נדרשת לבצע קיזוז בסכום קצבת הנכות בהתאם להוראות התקנון, לא יתבצע קיזוז בסכום דמי הגמולים שייזקפו לחשבון העמית בקרן.

הערות משפטיות: המאמר מתייחס לנשים וגברים כאחד. המידע לעיל מוגש כמידע כללי בלבד וכשירות לציבור הסוכנים ונכון ליום 11.01.2024. המידע ערוך באופן תמציתי ומנוסח בלשון פשוטה, לפיכך לא מכסה את כל המקרים והנסיבות שייטכנו. המידע לעיל אינו מהווה ייעוץ משפטי, המלצה ו/או חוות דעת, ואין בו כדי להוות תחליף להוראות החוק ו/או התקנון ו/או ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי ו/או ייעוץ מס המותאמים לצרכי הלקוח ו/או תחליף להם. האמור לעיל כפוף להוראות התקנונים הרלוונטיים, הוראות ההסדר התחיקתי ונהלי החברות. השימוש במידע המפורט לעיל הוא על אחריותו הבלעדית של המשתמש.

1. זקיפת דמי גמולים לחשבון עמית נכה תעשה בהתאם למועדים המופרטים בתקנון הקרן.