

# מנקודת מבטו של אקטואר ביטוח חיים ופנסיה: מעבר בין קרנות פנסיה ובין מקומות עבודה – כתבה מס' 20



האקטואר רועי פולניצר מסביר על מעבר בין קרנות פנסיה, פדיון כספים ומעבר בין מקומות עבודה

## מעבר בין קרנות פנסיה ופדיון הכספים

מעבר בין קרנות פנסיה אפשרי ואף מומלץ במקרים מסוימים. בניגוד למצב בעבר, המעבר כיום בין קרנות הפנסיה החדשות הוא פשוט ומהיר. המעבר נעשה על-ידי מתן הוראה בלתי-חוזרת לקרן בה אתם מבוטחים כרגע, להעביר את הכספים לקרן אליה אתם רוצים לעבור.

מעבר הכספים חייב להתבצע תוך עשרה ימים. במשך עשרת הימים האלו אתם נחשבים עדיין למבוטחים של הקרן אותה אתם עוזבים, ואם ישנה תביעה בתקופה הזו - אתם צריכים לתבוע אותה. הקרן שממנה אתם עוברים, צריכה לערוך חישוב מדויק של כל הכספים שיש לכם לפי כללים ברורים שקבע משרד האוצר, ולכן מי שעובר אמור לעבור עם כל כספו.

יחד עם זאת, מומלץ לשים לב ולעשות הערכה בסיסית של כמות הכסף שצריכה לעבור לקרן החדשה. במקרים בהם נראה שמדובר בסכום גבוה יותר מזה שהקרן מדווחת עליו, יש לפנות אליה ולבדוק את העניין.

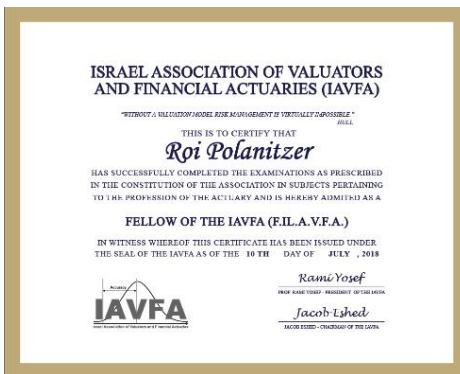
חבל שתשאירו כספים מאחור. העברת הכספים אינה תלויה בהסכמתו של המעסיק, והעובדים חופשיים לבחור לעצמם ובעצמם באיזו קרן פנסיה להיות מבוטחים.

אולם בפועל המצב אינו כה פשוט, ובמקרים רבים עדיף להיות מבוטח בקרן הפנסיה של כל העובדים בחברה, שכן כך ניתן להשיג תנאים טובים יותר. לחלקנו יש כספים במספר קרנות פנסיה, לעיתים בסכומים נמוכים מאוד, אבל עדיין מדובר בכסף.

מי שלמשל היה סטודנט ועבד במשך שנה או שנתיים בעבודה קבועה וזכה להפרשות פנסיוניות שאולי אפילו לא היה מודע להן, ייתכן שיש לו חיסכון הנמצא בקרן כלשהי. כדאי לנסות להיזכר ולאתר את הכספים האלו ולאחד אותם תחת קרן אחת.

גם אם מדובר בכמה אלפי שקלים בודדים, זהו כסף שמגיע לכם ואין כל סיבה לזנוח אותו. לעומת זאת, בשל ההסדרים שנעשו בקרנות הפנסיה הוותיקות, אין אפשרות לעבור בין קרן פנסיה וותיקה אחת לאחרת.

מי שנמצא בקרנות הפנסיות הוותיקות, "תקוע" בהן לטוב ולרע עם ההסדרים שהתגבשו בהן. עם זאת, ישנם מקרים בהם כדאי למבוטח, ודאי צעיר יחסית, שהחל להיות עמית של קרן הפנסיה הוותיקה בתחילת שנות ה-90, לבדוק אפשרות של הפסקת ההפרשות - הקפאת הזכויות, ולהתחיל לחסוך בקרן פנסיה חדשה.



אולם הדבר מחייב בדיקה דקדקנית של אקטואר פנסיה או מומחה פנסיוני אחר, שכן אין מקרה אחד דומה למשנהו.

## מעבר בין מקומות עבודה

לא אחת אנו מחליפים מקומות עבודה, כאשר מעסיק אחד עובד עם קרן פנסיה מסוימת והמעסיק החדש עם קרן פנסיה אחרת. במקרה כזה ניתן להעביר את הכספים לקרן הפנסיה החדשה ללא כל בעיה וללא כל פגיעה כזכויות.

ואולם, ייתכן שאתם דווקא, מרוצים מקרן הפנסיה שבה אתם נמצאים. במקרים כאלו אפשר לבקש מהמעסיק החדש שימשיך להפריש את הכסף לקרן הפנסיה שבה אתם מבוטחים כעת.

מעסיקים המפרישים סכום כסף גדול בכל חודש לפנסיה של עובדיהם, אינם מעוניינים להתחיל ולהזרים עבור כל

עובד כסף לקרן מסוימת, ומעדיפים להעביר סכום אחד לקרן המבטחת את כל העובדים. ואולם חברות העובדות באופן מסודר עם סוכנויות ביטוח גדולות (המנהלות הסדרים פנסיוניים), מעבירות את הכסף לקרנות הפנסיה או ביטוחי המנהלים באמצעות אותה הסוכנות.

לסוכנות אין כל בעיה לפצל את הכסף לפי כל עובד לקרן פנסיה בה הוא רוצה להיות מבוטח, שכן יש לה היכולת התפעולית לעשות זאת.

**הכותב הוא האקטואר הראשי של "שווי פנימי" משנת 2010 ועד היום. משנת 2006 עורך חוות דעת אקטואריות, יועץ לתאגידים ציבוריים ומתמנה ע"י בתי משפט ובתי דין כאקטואר וככלכלן מוסמך.**

**הנושאים בהם מר פולניצר עוסק: היוון התחייבות מעביד לפי IAS-19, הערכות שווי חברות, קניין רוחני ומכשירים פיננסיים מורכבים, איזון משאבים בגירושין, חישובי ריבית, חישובי הפסדי שכר ופנסיה, חישובי ביטוח לאומי תמחור חוזי ביטוח ופנסיה, עריכת מחקרים, בניית מודלים אקטואריים, ועוד.**

**חבר מלא בלשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל, F.I.L.A.V.F.A., באגודה העולמית לאקטוארים ובאגודה הישראלית לאקטוארים.**

