



משרד רו"ח פויכטונגר הגדלת הנטו שלך זו המומחיות שלנו

טיפ מספר 171 – ביטוח לאובדן כושר עבודה

חוק פנסיה חובה (הסכם קיבוצי וצו הרחבה, ליתר דיוק) מחייב את המעסיק לספק לעובד הגנה מקיפה לגיל זקנה, מוות ונכות. כיסויים אלו קיימים בקרנות הפנסיה השונות, או בביטוח מנהלים בחברות הביטוח. עלות הכיסויים הביטוחיים בקרנות הפנסיה זולים בהרבה משל חברות הביטוח, אך גם פחות איכותיים. הכיסוי למקרה מוות בפנסיה ניתן באמצעות קצבת שארים בסכום חודשי הניתן לבן הזוג וליתומים, לעומת קבלת סכום חד פעמי גדול בהרבה, הניתן במסגרת ביטוח חיים (ריסק). משמעותי יותר ההבדל בכיסוי לאובדן כושר עבודה (להלן אכ"ע), שבפנסיה ניתן במלואו רק במקרה של נכות מוחלטת, לעומת אכ"ע מקצועי, שניתן לבעלי צווארון לבן במקרה שאינם יכולים לעבוד במקצועם, עקב מצבם הבריאותי. הבדל נוסף הוא באחוזי הפרשה. לפנסיה, ההסכם מחייב את המעסיק להפריש 6.5% לתגמולים כולל הכיסויים הביטוחיים. עובד שבחר בביטוח מנהלים, המעסיק חייב להפריש לו לתגמולים + אכ"ע עד 7.5%, כאשר לתגמולים יפריש מינימום 5% ולאכ"ע עד 2.5% או עלות אכ"ע לכיסוי 75% מהשכר, כנמוך שבהם. לדוגמא: אם הכיסוי לאכ"ע 75% מהשכר עולה עד 1.5%, המעסיק יפריש לו 6.5% כמו בפנסיה, אבל אם עלות הכיסוי 2.5%, יפריש המעסיק 7.5%. יצוין כי מקסימום ההפרשה לתגמולים ואכ"ע 1858 ₪ בחודש.

אין באמור לעיל כדי להוות חוות דעת / או ייעוץ מקצועי

כדי להרוויח יותר, לא צריך לעבוד קשה יותר, צריך תכנון מס טוב יותר