

# 'מטריה ביטוחית' לקרן פנסיה

## מהי ומה היא באה להשלים

שלום חברים,  
אמנם החורף בפתח, אבל למרות שמו, המאמר מתאים לכל ימות השנה.  
אם אתם מבוטחים בקרן פנסיה מקיפה, במסגרת קרן הפנסיה אתם מבוטחים בין היתר:

- **בביטוח מפני אובדן כושר עבודה הקרוי "פנסית נכות."**
- **בביטוח למקרה מוות הקרוי "פנסית שארים."**

התנאים בהם תהיו זכאים לקבל את פנסית הנכות או את פנסית השארים, (אותה לא אתם תקבלו אלא יורשיכם...), מוכתבים בתקנון קרן הפנסיה.



**אם אתם רוצים לשפר את אותם תנאים,  
ניתן לבצע זאת בשלושה נושאים משמעותיים הבאים:**

1. **שיפור בהגדרת אובדן כושר העבודה** כך שהנכות שלכם תיבחן מול העיסוק הספציפי בו אתם עוסקים, ולא תיבחן גם אל מול עבודה אחרת המתאימה לפי השכלתכם, הכשרתכם או ניסיונכם הקודמים.

2. **ביטול תקופת האכשרה בת 60 החודשים**, (חמש שנים!), ממועד ההצטרפות לקרן הפנסיה. בתקופה זו אינכם זכאים לקבל את פנסית הנכות אם אירוע הנכות או המוות ינבע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו לפני מועד הצטרפות.

3. **תוכלו לבטל את הקטנת פנסית הנכות לה תהיו זכאים מקרן הפנסיה**, (קוראים לזה "קיזוז"), במקרים בהם תהיו זכאים גם לפיצוי מגורם ממשלתי אחר. (כלומר אם תהיו זכאים גם לקצבה מהמוסד לביטוח לאומי או משרד הביטחון בשל אותו אירוע, קרן הפנסיה לא תוכל להקטין את הפנסיה המגיעה לכם בגלל עובדה זו).

## איך עושים את זה?

רוכשים בחברת ביטוח, ביטוח הנקרא מטריה לקרן הפנסיה שלכם, בה תוכלו לבחור לרכוש את ההרחבות הרחבות הבאות:

- הרחבה לכיסוי אבדן כושר עבודה לפי הגדרת עיסוק ספציפי
- הרחבה לביטול תקופת אכשרה
- הרחבה לביטול קיזוז פיצוי חודשי מגורם ממשלתי

(אם קראתם עד כאן את המאמר – אתם כבר מבינים לבד מה כל הרחבה מבטחת)



## איך משלמים על המטריה?

באחת משלוש האפשרויות:



## **הראשונה** –

תשלום שייגבה ישירות מכם, שאיננו חלק מההפקדות הפנסיוניות לקרן הפנסיה.

**השניה** – תשלום שיסכים המעסיק שלכם לשלם, בנוסף, לשיעורי ההפקדות המירביים לחיסכון הפנסיוני שהוא מעביר עבורכם.

**השלישית** – תשלום שהמעסיק שלכם יעביר, מתוך ההפקדות לחיסכון הפנסיוני, בכפוף לכך שעליכם לתת לכך הסכמה מפורשת בכתב.

איך באמת מחליטים מה לעשות, ואיך באמת מבצעים זאת? – בשביל זה אני כאן, סוכן הביטוח הפנסיוני שלכם.

*אין לראות באמור לעיל ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם.*

<sup>1</sup> שאיננה קרן פנסיה ותניקה

<sup>1</sup> או חידוש חברות, גידול בכיסוי הביטוחי עקב גידול בשכר וכן שינויים שתרצו לבצע בכיסוי הביטוחי במהלך תקופת הביטוח.

