

השלכות בעקבות ניוד של כספים מקרן פנסיה חדשה

דברים שחשוב לדעת על העברת כספים מקרן הפנסיה שלך לקופה אחרת לפני הכל במשפט אחד:

ניוד של כספים שנצברו עבורכם בקרן, עלול לגרום לכך שקצבת הזקנה שאתם אמורים לקבל בעתיד תקטן. המהלך גם עשוי להשפיע על הזכויות והכיסויים הביטוחיים שלכם בקרן המעבירה¹ בצורה בלתי הפיכה.

בניוד כספים מקרן פנסיה במסגרתה קיים כיסוי ביטוחי, לקרן פנסיה או קופת ביטוח הכוללות גם הן כיסויים ביטוחיים, רצף הזכויות והכיסויים הביטוחיים בקרן המקבלת² יהיה בהתאם להוראות הדין.

בשביל לעשות לכם סדר בראש ובכיס, פירטנו עבורכם את ההבדל בין ניוד של כל היתרה מקרן הפנסיה, לבין ניוד של חלק מהיתרה בקרן, בהתאם למרכיבים השונים בקרן וכן את ההשפעות של ניוד הכספים על הזכויות והכיסויים הביטוחיים בקרן המעבירה:

ניוד של כל הכספים בקרן (תגמולים ופיצויים)	ניוד חלקי של כספי התגמולים	ניוד של כל כספי התגמולים	ניוד חלקי או מלא של כספי הפיצויים
מיסוי על כספי הפנסיה	בניוד כספים לא חל תשלום מס.		
השפעה על היתרה בקרן הפנסיה המעבירה וקצבת הזקנה שתשלם לכם בעתיד	ניוד של כספים מקרן הפנסיה יקטין את היתרה בקרן המעבירה, ובהתאם לכך גם את קצבת הזקנה העתידית. חשוב לדעת, ככל שניוד הכספים בוצע בגיל צעיר יותר, ההשפעה על הקטנת סכום קצבת הזקנה העתידית הינה גבוהה יותר. ניוד מלא של כל היתרה בקרן, משמעותה ויתור על קבלת קצבת זקנה והפסקת החברות בקרן.		
השפעה על הכיסוי הביטוחי למקרה נכות בקרן המעבירה	לא יחול כיסוי ביטוחי למקרה נכות בקרן המעבירה החל ממועד ניוד הכספים.	אין השפעה	אין השפעה
זכאות לקבלת תשלום קצבת נכות מהקרן המעבירה	אם ייקבע כי יש לכם זכאות לקבלת קצבת נכות מקרן הפנסיה המעבירה, יהיה עליכם להחזיר לקרן כספים שניידתם מרכיב התגמולים <u>לאחר</u> מועד אירוע המזכה למקרה נכות, ובהתאם להוראות התקנון. אם הכספים לא יוחזרו לקרן, לא תהיה זכאות לקצבת נכות.		
השפעה על הכיסוי הביטוחי לשאיירים ³ בקרן המעבירה	במקרה של פטירה, חס וחלילה, שאיריכם לא יהיו זכאים לקבל קצבת שאירי עמית מבוטח מהקרן המעבירה.	בקרן המעבירה תחול תקופת אכשרה למשך חמש שנים, למקרה פטירה כתוצאה ממצב רפואי שאירע או החל לפני מועד הניוד, ביחס לסכום שהועבר. במקרה פטירה במהלך תקופת האכשרה, קצבת השאיירים שיקבלו שאיריכם תהיה נמוכה יותר, כמפורט בהוראות התקנון.	ניוד כספים מרכיב הפיצויים לאחר מועד אירוע המזכה למקרה נכות, תגרום להפחתה בגובה הקצבה אותה יהיו זכאים לקבל השאיירים של עמית/ה נכה בקרן המעבירה, כמפורט בתקנון הקרן.
השפעה על עלות דמי הביטוח לשאיירים בקרן המעבירה	אם יש לכם כיסוי ביטוחי בקרן הפנסיה וניידתם את כספי תגמולים או פיצויים, עלות דמי הביטוח שיהיה עליכם לשלם על מנת לשמור על הכיסוי למקרה פטירה בקרן המעבירה, עשויה להיות גבוהה יותר.		

¹קרן מעבירה - קרן הפנסיה ממנה ניודו הכספים.

²קרן מקבלת - קרן פנסיה אליה ניודו הכספים

³שאיירים - בן או בת זוג, ילדים מתחת לגיל 21, ילדים עם מוגבלות והורה, כהגדרתם בתקנון

ניוד של כל הכספים בקרן (תגמולים ופיצויים)	ניוד חלקי של כספי התגמולים	ניוד של כל כספי התגמולים	ניוד חלקי או מלא של כספי הפיצויים
השפעה על ארכת / הסדר הביטוח בקרן המעבירה	אם בחשבונכם מעודכנים ארכת ביטוח (שמירת זכויות אוטומטית) או הסדר ביטוח (שמירת זכויות יזומה), הם ייפסקו במועד הניוד ובהתאם לכך גם הכיסוי הביטוחי למקרה נכות או פטירה בקרן המעבירה ייפסק.	אין השפעה	אין השפעה
השפעה על גיל ההצטרפות (הגיל לקביעת שיעורי הכיסוי בקרן המעבירה)	שיעור הכיסוי הביטוחי שלכם ייקבע מחדש בהתאם לגילכם במועד בו תחזרו להפקיד לקרן הפנסיה. שינוי שיעור הכיסוי הביטוחי עלול להוביל לקצבאות נכות ושאיירים נמוכות יותר בקרן המעבירה. אם טרם הגעתם לגיל תום תקופת הביטוח בקרן ("גיל הפרישה בקרן" בשמו המקצועי), ותוצאו להמשיך להפקיד לקרן באופן שוטף, תוכלו לבדוק מהו גיל תום הביטוח המעודכן בקרן באזור האישי שלכם באתר.	אין השפעה	אין השפעה
הצטרפות מחדש או חידוש ביטוח בקרן המעבירה	אם לאחר ניוד הכספים, תרצו לחזור להיות מבוטחים בקרן המעבירה ולהפקיד כבעבר, יהיה עליכם להצטרף לקרן מחדש. הצטרפות מחדש לקרן הפנסיה עשויה להשפיע עליכם כמפורט מטה.	אין השפעה	אם לאחר ניוד הכספים, תרצו לחזור להיות מבוטחים בקרן המעבירה ולהפקיד כבעבר, תצטרכו לקחת בחשבון שזה עשוי להשפיע עליכם כמפורט מטה.

ההשפעה על זכויותיכם במקרה של חידוש ביטוח או הצטרפות מחדש לקרן פנסיה:

- אם יקרה לכם אירוע נכות במהלך התקופה שבין המועד בו ניויד כל הכספים או כל כספי התגמולים ועד למועד בו חודשו ההפקדות לקרן, לא תהיו זכאים לכיסוי ביטוחי בקרן המעבירה בגין הנכות שנגרמה מאירוע זה. זאת גם אם הגשתם תביעה לאחר שחידשתם את הפקדות הכספים לקרן.
 - יתכן שתידרשו למלא הצהרת בריאות חדשה כתנאי להצטרפות מחדש לקרן המעבירה או כתנאי לחידוש הביטוח. אם מצבכם הרפואי השתנה, הקרן עלולה לסרב לקבל אתכם בשנית או שהיא תחליט לקבל אתכם בתנאים מגבילים.
 - אם בקשתכם להצטרף לקרן המעבירה תאושר, בחירת שיעור הכיסוי הביטוחי החדש יהיה בהתאם לגילכם בעת שחזרתם להפקיד לקרן הפנסיה. שינוי שיעור הכיסוי הביטוחי עלול להוביל לקצבאות נכות ושאיירים נמוכות יותר.
 - אחרי חידוש הביטוח או אישור ההצטרפות שלכם לקרן המעבירה ובהתאם לגיל שלכם יקבע שיעור הכיסוי הביטוחי, שיעור זה עלול להשפיע, במקרה חלילה של נכות או פטירה, לקבלת קצבה נמוכה יותר.
 - תחול תקופת אכשרה של חמש שנים. בתקופה זו לא תהיו זכאים לכיסוי ביטוחי בגין מקרה נכות או פטירה שנגרמו כתוצאה ממצב רפואי שאירע או החל לפני חידוש הביטוח או ההצטרפות מחדש לקרן המעבירה.
- * ההשלכות על הכיסויים הביטוחיים בעקבות ניוד של כספים, אינן רלבנטיות לעמיתים שלא מעודכן בחשבונם מסלול ביטוחי הכולל כיסוי ביטוחי למקרה נכות או פטירה.
- ** יובהר כי בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המצוין לעיל לבין הוראות הדין והוראות התקנון, יגברו האחרונות.
- *** הוראות התקנון עשויות להתעדכן מעת לעת. ההוראות הקובעות תהיינה אלה שבתוקף במועד האירוע המזכה.
- **** ניוד הכספים מקרן הפנסיה הינו בהתאם ובכפוף להוראות הדין ותקנון הקרן.
- ***** אין באמור כדי להוות ייעוץ/ שיווק פנסיוני או ייעוץ מס, אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. מומלץ להתייעץ עם בעל רישיון פנסיוני/ יועץ מס בהתאם לצרכים הייחודיים שלך.