

הביטוח הפנסיוני

בשירות המדינה

ציון לוי

מנהל אגף בכיר

פרישה וגימלאות

נציבות שירות המדינה

ziyonle@csc.gov.il



מסלולי הביטוח בשירות המדינה

• פנסיה תקציבית:

עיריות, שלטון מקומי – עד 1.11.2001

פקידים – עד 7.4.2002

מינהל ומשק בתי חולים – עד 30.5.2002

אחיות – עד 30.6.2002

רופאים, מורים – עד 30.9.2002

ביטחון – עד 31.12.2003

- **תקציבית – עובד המגיע משלטון
מקומי ממשיך רצף בתקציבית גם
לאחר 2002.**

- **עובד המגיע מהצבא לשירותי
הביטחון ממשיך תקציבית**

מסלולי הפנסיה במדינה

1. תקציבית

2. קרנות פנסיה: ותיקות

עמיתים שבוטחו בקרנות – עד 31.12.1994

3. פנסיה צוברת : קרן פנסיה חדשה

ביטוח מנהלים

קופת גמל

תקציבית	ותיקה	ביטוח מנהלים	קרן צוברת	גמל
2% לשנה 70% ביטוח שאירים א.כ.ע	2% לשנה 70% ביטוח שאירים א.כ.ע.	צבירה מקדם מוטב א.כ.ע	צבירה מקדם שאירים (מוטב) א.כ.ע	צבירה מקדם מוטב אין א.כ.ע אין שאירים
השתתפות העובד : 2% השתתפות מעסיק : 13.5% (6% פיצויים) השלמה 2/3	השתתפות העובד : 7% השתתפות מעסיק : 13.5% (6% פיצויים) השלמה 2/3	השתתפות העובד : 5% - 7% השתתפות מעסיק : עד 8.33% פיצויים עד 7% תגמולים עד 2.5% א.כ.ע מקדם קבוע עד 2013	השתתפות העובד : 7% השתתפות מעסיק : 13.5% (6% פיצויים) השלמה 2/3	השתתפות העובד : 5% - 7% השתתפות מעסיק : 13.5% (6% פיצויים) השלמה 2/3
אין קופה על שם העובד	הקופה על שם העובד	הקופה על שם העובד	הקופה על שם העובד	הקופה על שם העובד
גיל פרישה : 60 - 67	גיל פרישה : 62 - 67	גיל פרישה : 60 - 67	גיל פרישה : 64 - 67	גיל פרישה : 64 - 67
נסגרה — 1.4.2001 31.12.2003	נסגרה — 31.12.1994 27.3.2015	קיים	שוטף	שוטף

השינויים בביטוח הפנסיוני

בשירות המדינה

- יישום הסכם המעבר מפנסיה תקציבית לפנסיה צוברת (7.4.2002).
- מ-2005 "רפורמת בכר"
- הרפורמה בביטוח הפנסיוני – (מעבר בין קרנות).
- מעבר בין קרנות פנסיה.
- מעבר בין קופות גמל.
- מעבר בין קרנות השתלמות.
- בחירת העובד בביטוח פנסיוני.

הביטוח הפנסיוני בהתאם לרכיבי השכר עובד - בפנסיה תקציבית

שכר יסוד	}	<u>פנסיה תקציבית</u>
תוספות קבועות		2% עובד
גמולי השתלמות		

[חד שנתי (הבראה + ביגוד) (מענק יובל)]

מ-96' ועד 31.3.2002 – עבודה נוספת – החזר הוצאות

5% - 7% עובד	}	קרן פנסיה או קופת גמל
5% מעביד		קופת גמל שכירים

הביטוח הפנסיוני בהתאם לרכיבי השכר

עובד - בפנסיה תקציבית - המשך

החל מ-1.4.2002

קרן פנסיה או קופת גמל
(ביטוח מנהלים)

עבודה נוספת



שעות נוספת

פרמיות

משמרות

כוננות

7% עובד

13.5% מעביד

או: 6% ק. פיצויים

גמל: עובד 6% - 7%

מדינה 7%

אין השלמה ל-2/3

5%-7% עובד

5% מעסיק

החזר הוצאות



קופת גמל \ קרן פנסיה
ביטוח מנהלים

הביטוח הפנסיוני בהתאם לרכיבי השכר - עובד בפנסיה צוברת

שכר קובע לפיצויים

שכר יסוד

פיצויים השלמה
2.33 %

תוספות

גמולי השתלמות + הבראה

מעסיק- 13.5%
(6% פיצויים)
עובד- 7%

קרן פנסיה / ביטוח
מנהלים / קופת גמל
(או כל שילוב ביטוחי
בהתאם לבחירת
העובד)

עבודה נוספת (מענק יובל)

החזר הוצאות
(ביגוד)

מעסיק- 5%
עובד- 5%-7%

קופת גמל \ קרן פנסיה ביטוח
מנהלים

חישוב תקציבית

- 2% לשנת עבודה – עד 70% לכל היותר.
- שיקלול משרה לכל שנות העבודה.
- משכורת קובעת אחרונה (חודש אחרון). אפשרות לתוספת דרגה.
- מורים: שיקלול תקופה "אופק" ותקופה קודמת.

פנסיה תקציבית

הנוסחה לחישוב קיצבה

השכר הקובע	X	אחוז הפנסיה	X	חלקיות משרה משוקללת	=	קצבה חודשית
---------------	---	----------------	---	------------------------	---	----------------

שיעור קצבה מירבי – 70% ממשרה מלאה

חישוב קרן וותיקה

- שכר במשך 35 שנה לפחות
- מבטחים הוותיקה – 3 שנים אחרונות עד 10/2003

דוגמה:

מ-1980 עד 10/2003: 45.67% - ממוצע לפי 3 שנים אחרונות כפוף לחלקיות משרה
מ-11/2003 עד 2010: 14.33% - שכר ממוצע 30 שנים

- מקפת קג"מ – ממוצע 35 שנה

חוק הגימלאות

- זכאות: לפחות 10 שנות שירות
- גיל 42 + וותק 10 שנות שירות – פיטורין מזכה
גימלה
- גיל 60 + וותק 10 שנות שירות – זכאות קצבה
מיידית
- גיל 67 + וותק 10 שנות שירות – קצבת גיל.
- אין פיצויים בתקציבית.

מסלולי פרישה – פנסיה

תקציבית

- פרישת חובה – גיל 67 נשים גברים.
- פרישה מרצון – מגיל 60.
- פיטורין – מתחת גיל 60.
- פרישה מוקדמת (תוכנית פרישה)
- פרישה מסיבות בריאות – וועדה רפואית
- הקפאת זכויות – לפחות 10 שנות שרות
- פטירה – שאירים:
 - ✓בן זוג
 - ✓ילדים עד גיל 21 (20 – 21 רק אם בצבא)

הטבות פרישה – פנסיה תקציבית/צוברת

עפ"י חוק הגימלאות והתקשי"ר

- **דרגת פרישה -רק תקציבית**
- **ניצול מ-0% עד 35% – 30/8 יום פיצוי**
- **מ-36% עד 65% – 6/30 יום פיצוי**
- **מ-66% אין פיצוי**
- **פיצוי בגין ימי מחלה שלא נוצלו – מגיל 50 – 30%**
- **פיצוי בגין תקופת שירות עודפת – מגיל 60-(תקציבית)**
- **הגדלת שיעור הקצבה - תקשי"ר 85.140-(תקציבית)**
- **מענק פרישה עפ"י סעיף 22 לחוק הגימלאות-
(תקציבית)**
- **תשלום השלמת פיצויים 2.33% לחודש - (צוברת)**

הטבות פרישה – פנסיה תקציבית

עפ"י חוק הגימלאות תקשי"ר

- היוון של הקיצבה עד 25% משיעור הקיצבה – עד שנתיים מיום הפרישה
- גמלאות כפל
- בעלי שתי קיצבאות מקופה ציבורית:
 - צבא – שירות המדינה
 - עירייה – שירות המדינה
- תקציבית קרן ותיקה
- עד תיקרה של 70% או 76% (צבא) על פי השכר הגבוה מבין שתי הקצבאות
- עודף שירות קיים

הטבות פרישה – פנסיה תקציבית עפ"י חוק הגימלאות תקשי"ר

כללים ומושגים בפנסיה תקציבית

- הסכמי רציפות – מיצוי זכויות בגין עבודה מחוץ לשירות המדינה.

שלטון מקומי ↔ קרנות פנסיה וותיקות

- רכישת זכויות - תקופות שירות קודמות בשירות המדינה, חל"ת שאינם נושאות זכות לגימלה.

- צירוף שירות קודם – שירות המדינה

קרן פנסיה צוברת

- קרנות פנסיה צוברת אושרו לראשונה לאחר 01.01.1995.
- קרן פנסיה צוברת היא תוכנית חיסכון לקצבה לגיל זקנה המשלבת ביטוח נכות וביטוח שארים.
- כיום ישנן 9 קרנות פנסיה חדשות בעלות מבנה ומתכונת דומים:
 1. מבטחים מנורה
 2. מיטבית כלל
 3. מקפת החדשה ומגדל
 4. הראל
 5. הפניקס
 6. איילון מיטב
 7. אלטשולר שחם
 8. מור
 9. אינפיניטי

- ניתן לעבור מקרן לקרן ללא הגבלה.
- הסכום המרבי אותו ניתן לבטח בקרן פנסיה צוברת מקיפה.
- עד פעמיים שכר ממוצע במשק- פנסיה מקיפה.
- מעל פעמיים שכר – קרנות כלליות.
- מקיפה – דמי ניהול נמוכים חייב ביטוח אג"ח מדינה או הגנה
- כללית – ניתן ללא ביטוח

מבנה קרן פנסיה צוברת

השכר המבוטח – 10,000 ₪

סך הפרשות עובד ומעביד – 20.5%

2,050 ₪ (מועברים מדי חודש לקרן הפנסיה)

מסכום זה מנוכה דמי ניהול עד 6% (עובדי מדינה עפ"י הסכם מיוחד)

ניכוי פרמיה לביטוח שאירים

ניכוי פרמיה לביטוח נכות

יתרת הסכום מועבר לחסכון הצבור

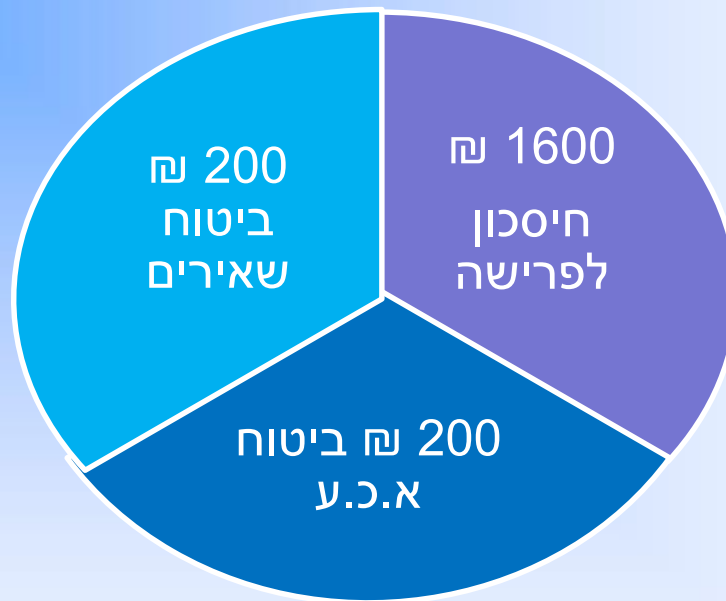


חסכון צבור

(דמי ניהול עד 0.5%)

(עובדי מדינה עפ"י הסכמים)

2,050 הפרשות עובד מעסיק:
2,000 ₪ הפרשות (כמתואר בתרשים)
+ 50 ₪ דמי ניהול משוטף



סכום צבירה: 1,000,000 ש"ח עד 0.5% כל שנה
5,000 ש"ח דמי ניהול מופחתים 0.2 – 2,000 ש"ח.

קרן פנסיה צוברת – חישוב קצבת פנסיה

חישוב אחד למס – בהתאם לתקרת המס על מענקים
חישוב קצבה בצוברת

חיסכון צבור
מקדם המרה

=

קצבת
הפנסיה

גיל הזכאות לקצבת זקנה :
גבר – 67 אישה - 62-65
או מגיל 60

פנסיית מינימום : 5% מהשכר הממוצע במשק.

מקדם המרה: מספר החודשים שהפורש אמור לחיות בהתחשב אם
הוא נשוי או לא נשוי .

מסלולים – קיצבה לכל חיי הגימלאי ולשאיירים
קיצבה מוגבלת (ללא שאירים)
מינימום קצבאות – 180 - 240
קצבת שאיר – 30% - 100%

קרן פנסיה צוברת – קצבת נכות

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{שכר ממוצע} \\ \text{ב-12} \\ \text{חודשי} \\ \text{עבודה} \\ \text{אחרונים} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline 75\% \\ \text{מקדם} \\ \text{לקצבת נכות} \\ \text{(באחוזים)} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{אחוזי} \\ \text{נכות} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{קצבת} \\ \text{נכות} \\ \hline \end{array}$$

הסמכות לקביעת זכאות עובד מדינה המבוטח בקרן פנסיה לקצבת נכות הינה בידי הוועדה הרפואית של קרן הפנסיה.

קרן פנסיה צוברת – קצבת שאירים

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{שכר ממוצע ב-12} \\ \hline \text{חודשי עבודה} \\ \hline \text{אחרונים} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{מקדם קצבת} \\ \hline \text{שאירים (באחוזים)} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{שעור קצבת} \\ \hline \text{שאירים} \\ \hline \end{array}$$

- גובה הקצבה : אלמנ/ה – 60% - 30%
יתום – 30% - 20%

המקדם לקצבת שאירים נקבע בהתאם לגיל כניסת המבוטח לקרן הפנסיה.

מסלולי ביטוח ומסלולי השקעה

- בקרנות הפנסיה הצוברת ניתן לבחור בין מסלולי ביטוח שונים : מסלול כללי, מסלול עתיר חסכון, מסלול עתיר ביטוח נכות, מסלול עתיר ביטוח שאירים.
- מסלול עפ"י גיל – ברירת מחדל
- כמו כן, ישנה אפשרות לבחור מסלול השקעה לכספי החיסכון הצבור : מסלול כללי, מסלול מניות, מסלול אג"ח ועוד .

קרן פנסיה צוברת

מסלולי השקעה

עובד מסלול פנסיה < מניות
אגרות חוב
השקעות נדל"ן

אג"ח ממשלתי 25%
מניות 40%
אג"ח מיועד 30%

אין העברה לקרן אחרת (לגימלאי)
מנורה מבטחים
מניות 0

אג"ח ממשלתי 50.1%
אג"ח מיועדים 30%
פיקדונות בנק 17.4%

2.5% מזומן
100% סה"כ

הגדרת "עובד פעיל" בקרן פנסיה

עובד שלא הופרשו בגינו כספים לקרן פנסיה במשך 5 חודשים ברציפות מוגדר בקרן הפנסיה כ"עמית לא פעיל".

המשמעות – "עמית לא פעיל" אינו מבוטח לקצבת נכות וקצבת שאירים.

על עובד המבוטח בקרן פנסיה ושל לא הופרשו/ יופרשו לו כספים במשך יותר מ- 5 חודשים להסדיר את ביטוחו בקרן הפנסיה.

דגשים בבחירת קרן פנסיה צוברת

- **גודל הקרן**
- **דמי ניהול**
- **תשואה**
- **תודעת שירות**
- **הנחום בדמי ניהול**
- **באתר אגף שוק ההון ניתן למצוא מידע רב והשוואה בין קרנות הפנסיה השונות :**
 - גמל-נט - <http://gemelnet.mof.gov.il>**
 - פנסיה-נט - <http://pensyanet.mof.gov.il>**
 - הר-הכסף - <https://itur.mof.gov.il>**

ביטוח מנהלים

- ביטוח מנהלים זו תוכנית חיסכון וביטוח פנסיוני שתנאיה מעוגנים בחוזה (פוליסה).
- החל מיום- 01.01.2004 לפוליסות ביטוח החיים החדשות יש מבנה חדש.
- ביטוח מנהלים מורכב משלושה מרכיבים:
 - ביטוח למקרה אובדן כושר עבודה
 - ביטוח חיים – פיצוי במקרה פטירה
 - חסכון פנסיוני (הון או קצבה) לגיל פרישה
- תוכנית ביטוח מנהלים היא תוכנית גמישה המאפשרת התאמה לצרכי המבוטח.

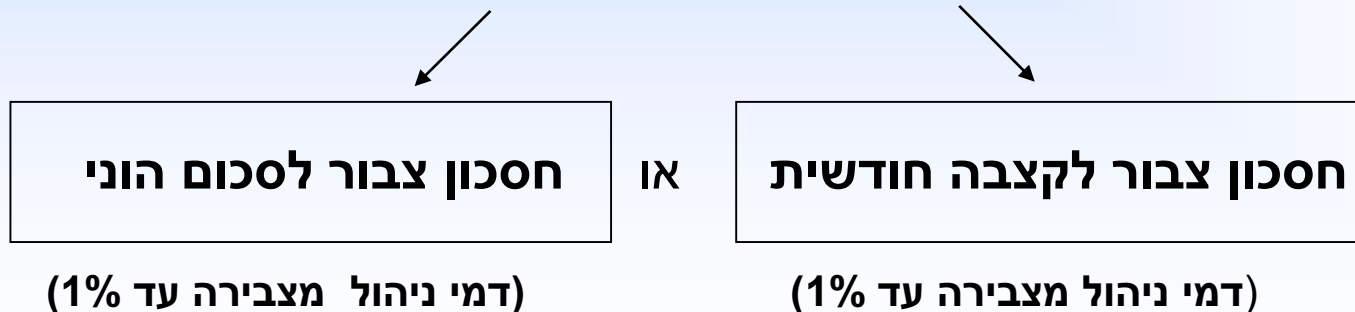
מבנה פוליסת ביטוח מנהלים

השכר המבוטח : 10,000 ₪
סך הפרשות עובד ומעביד : 18.33%

1,830 ש"ח (מועברים מידי חודש לחברת הביטוח)
גביית דמי ניהול - 5% - 13%

רכישת ביטוח למקרה מוות (ריסק) רכישת אובדן כושר עבודה

היתרה מועברת לחסכון הצבור



הבדלים מהותיים בין קרנות פנסיה לביטוח מנהלים

- דמי ניהול
- מקדם ההמרה לקצבת זקנה
- גמישות
- תקנון קרן פנסיה-ניתן לשינוי / פוליסת ביטוח-מסמך משפטי



קופות גמל

קופות גמל הינן מכשיר חסכון לטווח ארוך.

קופת גמל אינה מבטחת את החוסך בביטוח פנסיוני.

קיימות מאות קופות גמל שונות.

ניתן לעבור מקופה לקופה ללא הגבלה וללא פגיעה בזכויות.

מ- 1/1/2008 כל הכספים מיועדים לקצבה.

קופת גמל לעצמאים.

קופת גמל לשכירים.

קופת גמל להשקעה.

קופת גמל במסגרת תיקון 190.

קופת גמל לשכירים

מושג מעולם שוק העבודה - צבירת כספים בקופה
תוך הפקדה של מעסיק ועובד.

הפקדות עד 31.12.2003 בעת עזיבת מקום עבודה וחצי
שנה ללא הפקדות – משיכה בכל גיל וללא מס.

הפקדות מ-1.1.2004 ועד 31.12.2007 במעמד שכיר
והחוסך הגיע לגיל 60.

הפקדות מ-1.1.2008 תחת תיקון 3 לחוק קופות גמל

הסכום בכל קופות הגמל : **107,707 ₪** (לשנת 2025)
פרישת חובה משיכה ללא מס.

קופת גמל לשכירים (מפעלי)

משנת '96 נחתם הסדר:

עבודה נוספת 5% + 5%

החזר הוצאות 5% + 5%

מ- 1.4.2002 – רק על החזר הוצאות .

מיום 1.11.2011 שונה ההסדר :

עבודה נוספת (תמורת 6% פיצויים שחרור פיצויים בסיום
העבודה)- מעסיק: 7.5% עובד: 6% - 7%

החזר הוצאות: מעסיק: 5% עובד: 5% - 7%

קופת גמל לעצמאים

- חיסכון של העובד באופן פרטי בכל קופה.
- הסדר של עובדי מדינה מ-2002 עד 1.11.2011.
 - הפרשה של 7% "על עבודה נוספת".
- אוכלוסייה שבחרה לא להצטרף לקרן פנסיה 7% הופרשו לקופת גמל לעצמאים.
- החל מ-1.11.2011 הוגדרו ה-7% כפיצויים והורדו ל-6% משיכה לפי כללי משיכת פיצויים (ה-1% הנוסף הועבר לקופת שכירים).

משיכה לפי כללי משיכת פיצויים קופת גמל לפיצויים
פטור לשנת עבודה 13,750 ₪ (לשנת 2025)

קופת גמל לעצמאים - משיכה

כספים עד 31.12.2005 משיכה לאחר 15 שנה
משיכה ללא מס.

מ-1.1.2006 עד 31.12.2007 משיכה בגיל 60
ללא מס.

מ-1.1.2008 משיכה לפי תיקון 3 בפרישה – קצבתי.

משיכה הונית לאחר שנות צבירה בקופות גמל
כ-107,707 ₪ בלבד. (בכל הקופות)

קופת גמל להשקעה

קופה שניתן להפקיד ליחיד, לפי ת"ז - עד 81,711 ₪ לשנה, בתשלום אחד או בהוראת קבע.

משיכה בכל גיל עם תשלום מס של רווחי הון בשיעור 25% .
משיכה כקצבה חודשית ללא תשלום מס.

פוליסת חיסכון

השקעה באמצעות חברות ביטוח – (לא פוליסת ביטוח), השקעה לכל דבר אשר מורכבת ממניות, אג"ח, השקעה בפרויקטים.

מעבר מהשקעה להשקעה ללא תשלום מס
יתרון במס לאלו שנולדו בשנת 1948 .

קופת גמל לפי תיקון 190

הפקדת כספים לקופת גמל:
חוסך מגיל 60 ניתן לבצע משיכה.

בעל קצבה מזערית 5,183 ₪.

משיכת הכספים בקופה בסכום הוני.

מס רווח הון 15% על הרווח הנומינלי.

משיכה בקצבה ללא מס.

סכום משיכה של 38,412 ייחשב כתשלום מס רגיל.

תיקון 190

- עד 38,412 שקל ראשונים לא נכנסים לחישוב.
- דמי ניהול נמוכים (ממוצע 0.6).
- הטבות מס במשיכה (15% במקום 25%).
- קצבה פטורה ממס לכל אחד.
- הלוואה על כספי החיסכון.
- מעבר מהשקעה להשקעה ללא מס.
- קצבה במסגרת קצבה מוכרת יהוו פטורים ממס.
- מוטבים בקופה מקבלים את הכסף (בפטירה של החוסך עד גיל 75) פטורים ממס.

דגשים בבחירת קופת גמל

• דמי ניהול

• תשואה

• אפיקי השקעה

• באתר גמל נט ניתן להשוות בין קופות
הגמל (<http://gemelnet.mof.gov.il>).

קרן השתלמות

- קרן השתלמות הינה תוכנית חסכון לצורכי השתלמות מקצועית.
- ניתן למשוך את הכספים שהצטברו בקרן גם לא למטרות השתלמות לאחר 6 שנות חסכון.
- ההפרשות לקרן השתלמות: עובד – 2.5%
מעביד – 7.5%
(ההפרשות הינן מהמשכורת הקובעות לפנסיה: יסוד + תוספות קבועות).

הקרן לביטוח הדדי

- הקרן לביטוח הדדי הינה בבעלות הסתדרות עובדי המדינה והיא זו שמנהלת את הקרן.
- ניתן להצטרף לקרן רק בכניסה לשרות המדינה.
- ההצטרפות לקרן הינה רשות.
- המבוטח משלם פרמיה חודשית של כ- 21.37 ₪
- המענק המשולם במקרה זכאות כ – 112,010 ₪



מיסוי פרישה

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

פריסת מס

רצף פיצויים

מושגים

פרישה – ניתוק יחסי עובד-מעסיק לתקופה של מינימום שלושה חודשים.

מענק הוני – תשלום חד-פעמי מטעם המעסיק, כגון :

פיצויי פיטורין

מענקי חודשי הסתגלות

מענקי פרישה (סעיף 22 לחוק הגימלאות)

פיצוי על יתרת ימי מחלה

עודף שירות

פטור ממס על מענקים

בהתאם לסעיף 9 (7) (א) לפקודת מס הכנסה:
סה"כ הפטור: (לשנת 2026)

משכורת אחרונה ברוטו כפול שנות עבודה או עד תקרת הפטור
13,750 ₪ לשנה כפול שנות העבודה. (הנמוך מבניהם)

משכורת (הגדרה) – כלל ההכנסות מהעבודה, למעט
שימוש בשווי רכב, גם תשלומים חד פעמיים מחולקים
ל-12.

פטור לנכה או עיוור עד 684,000 ₪ לשנה (לשנת 2026).

נכות שנקבעה לאחר הצטרפות לקופה – פטור מלא על
כל כספי התגמולים.

פריסת מס

- ✓ ניתן לפרוס לשנים הבאות או לאחור.
- ✓ פריסה לא תעבור את 6 שנות פריסה.
- ✓ ניתן לדחות פריסה מ-30/9 לשנה הבאה.
- ✓ כל 4 שנות עבודה = פריסה אחת

* ההסדר בכפוף לחובת דיווח שנתי בכל שנת מס.

היתרון בפריסה: ניתן להוריד את שיעורי המס, נקודות זיכוי וזיכויים אישיים.

רצף פיצויים , רצף קצבה

שני מסלולים:

א. מסלול רצף פיצויים – משאירים את כספי הפיצויים בקופה בעת הפרישה הנוכחית ודוחים זאת לפרישה הבאה.

ב. מסלול רצף קיצבה, שבו משאירים רק את הכספים לקיצבה (תגמולים) מול היתר עושים התחשבנות היום.

רצף פיצויים בתוך 90 יום ממועד הפסקת עבודה
שנה למציאת מעסיק חדש שיפקיד לפיצויים
חזרה מרצף פיצויים.

פרישה מהמעביד החדש, תוך שנתיים מהבקשה הקודמת.

פטור ממס על הקצבה (לשנת 2026)

חלק הקצבה עד 57.5% מתקרה בסך 9,430
סך הפטור של עד – 5,422 ₪.

הפטור הינו מגיל פרישה : אישה : 62 - 65 גבר : 67
נכה בשיעור של 75% ומעלה.

נוסחת קיזוז – תיקון 190

נוסחה הקיזוז החדשה חלה רק על הפטור מהקצבה המזכה אינה חלה יותר על הקצבה המוכרת.

להזכירכם נוסחה זו מחשבת את הפטור על המענקים או על הקיצבה לא ניתן לקבל מפטור כפול ולכן קיימת נוסחת הקיזוז מענקים, פטורים שקיבל העובד ב-32 שנה שקדמו לגיל הזכאות מוכפלים במקדם:

תקרת ההון הפטור עד:

976,005 ש"ח (לשנת 2026)

קיצבה מוכרת (קופת גמל לקיצבה)

קיצבה מוכרת – הינה קצבה/פנסיה חודשית המשולמת מכספים שנצברו בקופת גמל לקצבה עליהם שולם מס בעת ההפקדה.

[קיצבה מזכה – קיצבה המשתלמת ממעסיק – הכנסה מיגיעה אישית]

- ☐ סכומים שחויבו במס בידי העובד במועד ההפקדה.
- ☐ סכומים שהעמית לא היה זכאי בגינם להטבות-מס או זיכוי
- ☐ חלק מעמית בשכר מעל שמ"ב (שכר ממוצע)
- ☐ עמית עצמאי שלא לפי סעיף 47 או סעיף 45(א)
- ☐ כספי פיצויי פיטורים שהושארו בחשבון על פי תיקון 190
- ☐ כספי נפטרים שהועברו לחשבון חדש ע"ש מוטב

אנשי קשר ודמי ניהול

קרנות הפנסיה, חברות ביטוח, קופות גמל

תאריך עדכון אחרון: 01/07/2024

מיטב - בית השקעות - www.meitav.co.il

נבחרה במכרז ע"י משרד האוצר **קקן פנסיה ברירת מחדל**.
דמי הניהול לעובדי המדינה יטופלו באופן פרטני בפניה ישירה למיטב.

(קרן הפנסיה המקיפה והכללית של **הלמן אלדובי** עבור לניהול מיטב מיום 01/07/2021)

דמי ניהול

קרן פנסיה מקיפה : מהפקדה: 1% מהצבירה: 0.22%

(דמי הניהול הנ"ל מובטחים למשך 10 שנים מיום ההצטרפות לקרן)

צור קשר

פניה למחלקת דיגיטל לצורך הצטרפות: *6064

מוקד שירות עובדי מדינה : 03-7903400 / *3366

מור - MORE - https://www.moreinvest.co.il

נבחרה במכרז ע"י משרד האוצר **קקן פנסיה ברירת מחדל**.

דמי ניהול (מובטחים למשך 10 שנים בהתאם לתנאי המכרז)

קרן פנסיה מקיפה : מהפקדה: 1% מהצבירה: 0.22%

צור קשר

מוקד תיאום פגישות : טלפון *4544 שלוחה 1 ושוב שלוחה 1 - more@more.co.il

מוקד שירות לקוחות : טלפון *4544

מנהלת מערך מעסיקים - אדווה פרטיאל - נייד 052-8155151

Adva.partiel@more.co.il

הצטרפות דיגיטלית:

<https://www.ins.formally.co.il/InsDigital.aspx?ID=8ac08755-a362-47bc-b0a3-c219a39760bd&Form=75217>

אלטשולר שחם - https://www.as-invest.co.il

נבחרה במכרז ע"י משרד האוצר **קקן פנסיה ברירת מחדל**.
דמי הניהול לעובדי המדינה יטופלו באופן פרטני בפניה ישירה לאלטשולר שחם.

דמי ניהול (מובטחים למשך 10 שנים בהתאם לתנאי המכרז)

קרן פנסיה מקיפה : מהפקדה: 1% מהצבירה: 0.22% - קרן ברירת מחדל

צור קשר

שירות לקוחות: *5054 **דסק מעסיקים:** *5257 / 073-2331600

בן קאופמן	מנהל מחלקת מעסיקים	052-4445185	benk@altshul.co.il
שירן חזי	מנהלת לקוח עסקי	052-2113325	shiranhe@altshul.co.il
צוריאל איסקוב	מנהל לקוח עסקי	052-2229049	tsurieli@altshul.co.il
אפיק בן חיים	מנהל לקוח עסקי	052-2249991	afikb@altshul.co.il

אינפיניטי - www.infinity.co.il

נבחרה במכרז ע"י משרד האוצר **קקן פנסיה ברירת מחדל**.

דמי ניהול (דמי הניהול מובטחים למשך 10 שנים מיום ההצטרפות לקרן)

קרן פנסיה מקיפה : מהפקדה: 1% מהצבירה: 0.145%

קופת גמל : מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.65%

קרן השתלמות : מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.65%

התחייבות לפתיחת **קרן השתלמות** בתוך 24 שעות כולל עדכון מעסיק ונספח ו'.

צור קשר

מוקד שירות פנסיה: 09-9579000 - maasikim@infinity.co.il

חיים סרודי - סמנכ"ל מכירות פנסיה - 054-2588006 - haims@infinity.co.il

אייל שליפפר - סמנכ"ל תפעול פנסיה - 054-9001054 - EyalS@infinity.co.il

דמי ניהול

דמי הניהול לעובדי המדינה יטופלו באופן פרטני בפניה ישירה למגדל.

צור קשר

מוקד שירות לקוחות - 03-9201010 - yeshirim@migdal.co.il

ירון ברימר - מנהל לקוחות עסקיים - 050-2244615 - yaronb@migdal.co.il

יסמין דיין - אשת קשר במשרד הבריאות והמשפטים 050-6705890 yasminda@migdal.co.il

מנורה מבטחים נבחרה ע"י הסתדרות רופאי המדינה, הסתדרות האקדמאים במח"ר, הסתדרות האחים והאחיות, הסתדרות המהנדסים והאקדמאים במקצועות הטכנולוגיים בישראל, איגוד ההנדסאים והטכנאים, איגוד מקצועות הבריאות, ארגון הפרקליטים ועובדי מערכת הביטחון כקרן הפנסיה הנבחרת. עובדי האיגודים הנ"ל נהנים בנוסף להטבות בדמי ניהול גם מהטבות ייחודיות נוספות. דמי הניהול יהיו תקפים החל ממועד הפניה לאיש הקשר ללא הטבה רטרואקטיבית - ההטבה תינתן בהתקשרות ישירה בלבד ובהתאם להוראות הדין.

דמי ניהול - קרן פנסיה: חלופה א': מהפקדה: 0.9% מהצבירה: 0.13%
חלופה ב': מהפקדה: 1.85% מהצבירה: 0.045%

צור קשר

הדר צ'צ'יק אלפי - 050-3179470 - hadarch@menoramivt.co.il

דמי הניהול כוללים את כל הסקטורים האיגודים המקצועיים לכלל עובדי המדינה.

דמי ניהול - דמי הניהול יטופלו באופן פרטני החל ממועד פניה לאנשי הקשר ללא הטבה רטרואקטיבית - ההטבה תינתן בהתקשרות ישירה בלבד ובהתאם להוראות הדין.

קרן פנסיה מקיפה:

מסלול 1: מהפקדה: 0.8% מהצבירה: 0.135%
מסלול 2: מהפקדה: 1.85% מהצבירה: 0.045%
מסלול 3: מהפקדה: 2.25% מהצבירה: 0%

צור קשר

מוקד תיאום פגישות - 077-6385957 - pgisha@clal-ins.co.il

מנהל צוות עובדי מדינה - שאול ששון - 052-5648885 - shaulsa@clal-ins.co.il

מחוז ירושלים - עומרי פינטו - 052-5102444 - omrip@clal-ins.co.il

מחוז מרכז - שירה גולומב - 052-2224852 - shirago@clal-ins.co.il

מחוז דרום - רועי מנשה - 052-2228688 - roeime@clal-ins.co.il

מחוז דרום - אור לוי - 052-2025145 - OrLev@clal-ins.co.il

מחוז הצפון - אמי בוני - 052-3346228 - emib@clal-ins.co.il

קורין מור - 052-2228569 - korinm@clal-ins.co.il

דמי הניהול יטופלו באופן פרטני החל ממועד פניה לאנשי הקשר, לא תינתן הטבה רטרואקטיבית. הטבה תינתן בהתקשרות ישירה בלבד ובהתאם להוראות הדין.

דמי ניהול

קרן פנסיה וקופת גמל: מהפקדה: 0.9% מהצבירה: 0.19%

קרן השתלמות: מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.6%

צור קשר

מוקד ארצי - *2735

יונית בצלאל - 050-2250230 - yonitb@harel-ins.co.il

דסק שירות - 050-5700968 - desk@harel-ins.co.il

קרן השתלמות לעובדי המדינה - www.ovdeimedina.co.il

רח' בית הדפוס 11, ירושלים

דמי ניהול **קרן השתלמות** : מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.38%

צור קשר

שירות לקוחות – 02-6542711 - moked@ovdeimedina1.co.il

שירות למעסיקים ולוועדים: חביב טולדנו – מנהל מערך שיווק
haviv@ovdeimedina.co.il – 052-2938180

משווקים פנסיוניים: עופר ברוש – 050-3118819 - ofer@ovdeimedina.co.il
ויקטור בן גיאת – 054-9712255 - victor@ovdeimedina.co.il

הפניקס - www.fnx.co.il

דמי ניהול - דמי הניהול לעובדי המדינה יטופלו פרטני בפניה ישירה לפניקס.

קרן פנסיה מקיפה : מהפקדה: 1.5% מהצבירה: 0.1%

גמל / קרן השתלמות: דמי הניהול יטופלו פרטני לכל עובד/ת עם פנייתו לפניקס אקסלנס.

צור קשר

מנהל יחידה עסקית: ניר ינקולוביץ 052-7771751 - niry@shekelgroup.co.il

משווק פנסיוני: רוני הראל 052-7771742 - ronih@shekelgroup.co.il

עמ"י – קופת גמל לעובדי מדינה - www.ami-gml.co.il

רח' המסגר 9, בית אמפא, תל אביב

דמי ניהול **קופת גמל** : מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.38%

צור קשר

שירות לקוחות – 03-6957171 - moked@ami2.co.il

שירות למעסיקים ולוועדים: חביב טולדנו – מנהל מערך שיווק
haviv@ovdeimedina.co.il – 052-2938180

משווקים פנסיוניים: עופר ברוש – 050-3118819 - ofer@ovdeimedina.co.il
ויקטור בן גיאת – 054-9712255 - victor@ovdeimedina.co.il

ארם גמולים - קופת הגמל של הרופאים

<https://www.aram-gmulim.co.il>
קופת הגמל של הרופאות והרופאים.

דמי ניהול **קופת גמל** : מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.39%

צור קשר

רח' ז'בוטינסקי 33, רמת גן

שירות לקוחות: טלפון: 03-5765400

פקס: 03-5765410 aramg@aramg.org.il

שירות למעסיקים: 03-5765413

שירות לוועדים: 03-5765428

שיווק – עו"ד גלית טבלוב: 03-5765412 - galit@aramg.org.il

קישור להצטרפות דיגיטלית: https://forms.iforms.co.il/Show_form/7o7wgv28ev1dmp

הנדסאים וטכנאים – קופת גמל

www.gemel-handesaim.co.il

קופת גמל להנדסאים, טכנאים, עיתונאים, מקצוע (מקצוע טכני), משפטן, פרקליט, רוקח, פיזיותרפיסט, קלינאי תקשורת, מרפא בעיסוק, תזונאי, עובד במקצוע פרה רפואי, עובד רנטגן, מקרובילוג, ביוכימאי, או לעובד המדורג באחד הדירוגים המפורטים לעיל.
משרדי החברה המנהלת: רח' מצדה 5, בני ברק

דמי ניהול קופת גמל: מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.43%

דמי הניהול נקבעים על בסיס הוצאות בפועל של החברה.

צור קשר שירות לקוחות – 03-5651090 Gml-handesaim@malam-lts.com

שירות מעסיקים – טל: 03-5651089, פקס: 03-9205309

Sherut_maasikim@malam-lts.com

כתובת: רח' מרטין גהל 7 פתח-תקוה, מיקוד 4951254, קומה 4, שירות מעסיקים ולקוחות קופות הגמל.

שיווק – חן שליט טל: 050-8028200

הנדסאים וטכנאים – קרן השתלמות

www.Kerentech.co.il

קרן השתלמות להנדסאים, טכנאים, לבורנטים, מצ"טים, מנ"תים וטכנולוגיים רפואיים.
משרדי החברה המנהלת: רח' מצדה 5, בני ברק

דמי ניהול קרן השתלמות: מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.32%

דמי הניהול נקבעים על בסיס הוצאות בפועל של החברה.

צור קשר שירות לקוחות – 03-5651090 Hishtalmut-handesaim@malam-lts.com

שירות מעסיקים – טל: 03-5651089, פקס: 03-9205309

Sherut_maasikim@malam-lts.com

כתובת: רח' מרטין גהל 7 פתח-תקוה, מיקוד 4951254, קומה 4, שירות מעסיקים ולקוחות קופות הגמל.

שיווק – חן שליט טל: 050-8028200

מחר – קופת גמל - www.acadmachar-gemel.co.il

קופות גמל לאקדמאים ומהנדסים.

דמי ניהול קופת גמל: מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.31%

דמי הניהול נקבעים על בסיס הוצאות בפועל של החברה.

צור קשר

שירות לקוחות – 072-2790001 **שיווק** – 072-2564699

שירות לקוחות קופת הגמל - moked@hamachar-gml.org.il

מחר – קרן השתלמות - www.academaim-krn.co.il

קרן השתלמות לאקדמאים במח"ר.

דמי ניהול קופת גמל: מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.26%

דמי הניהול נקבעים על בסיס הוצאות בפועל של החברה.

צור קשר

שירות לקוחות – 072-2790001 **שיווק** – 072-2564699

שירות לקוחות קרן ההשתלמות - moked@hamachar-krn.org.il

יהב אחים ואחיות קרן השתלמות

www.k-aht.co.il

קרן השתלמות לאחים ואחיות עובדי בתי החולים והמרפאות.

דמי ניהול **קרן השתלמות**: מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.28%
דמי הניהול בגין שירותי הניהול נקבעים כשיעור שנתי מסך נכסי הקרן.

צור קשר

שירות לקוחות:

טלפון: 072-2790004 או *9083 פקס: 072-2790094

moked@yahav-hst.org.il

יהב רופאים קרן השתלמות

www.km-rofim.co.il

קרן השתלמות של הרופאות והרופאים.

דמי ניהול **קרן השתלמות**: מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.33%

צור קשר

- טפסים מקוונים (tadam.co.il)

שירות לקוחות: טל: 072-2790007 moked@hrofim.org.il

שירות למעסיקים ולוועדים: טל: 076-8855500 maasikim@bankleumi.co.il

משווקת פנסיונית אנה אביבי 054-9626826 office@k-rofim.co.il

קו הבריאות - קופת גמל בע"מ

www.kav-habriut.co.il

קופות גמל לאחים ואחיות עובדי בתי-החולים והמרפאות.

דמי ניהול **קופת גמל**: מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.29%
דמי הניהול בגין שירותי הניהול נקבעים כשיעור שנתי מסך נכסי הקרן.

צור קשר

שירות לקוחות:

טלפון 072-2790003 או *9083

פקס 072-2790090

מחלקת העמיתים moked@kavb.org.il

מענה טלפוני: ימי א'-ה' בין השעות 08:00-16:00

קרן השתלמות למשפטינים בע"מ

www.gemel-handesaim.co.il

קרן השתלמות למשפטינים ופרקליטים.

דמי ניהול **קרן השתלמות**: מהפקדה: 0% מהצבירה: 0.44%

צור קשר

שירות לקוחות:

דוא"ל mishpatanim@swerycpa.com

טלפון 073-2803401

פקס 03-5750811

דואר: ז'בוטינסקי 5 בנין אבגד, רמת גן 52520

החל מיום 01/10/2021 :
קופות הגמל וקרנות הפנסיה של פסגות עברו ומוזגו לקופות הגמל וקרנות
הפנסיה של **הראל פנסיה וגמל**.

הלמן אלדובי - www.hag.co.il

החל מיום 01/10/2021 -
הושלם מיזוג בין הלמן-אלדובי קופות גמל עם **חברת הפניקס**.

החל מיום 01/07/2021 -
קרן הפנסיה המקיפה והכללית של הלמן אלדובי עברו לניהול **מיטב**.

www.os-gml.co.il
קופת גמל לעובדים סוציאליים

דמי ניהול קופת גמל : מהפקדה: 0% מהצבירה: * 0.52%

דמי הניהול נקבעים על בסיס הוצאות בפועל של החברה.
* דמי הניהול שנגבו בפועל בשנת 2021.

צור קשר שירות לקוחות - 03-5651091 gml-os@malam-lts.com

שירות מעסיקים - טל: 03-5651089, פקס: 03-9205309

Sherut_maasikim@malam-lts.com

כתובת: רח' מרסין גהל 7 פתח-תקוה, מיקוד 4951254, קומה 4, שירות מעסיקים ולקוחות קופות הגמל.

www.km-kela.co.il
קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דמי ניהול קופת גמל : מהפקדה: 0% מהצבירה: * 0.44%

דמי הניהול נקבעים על בסיס הוצאות בפועל של החברה.
* דמי הניהול שנגבו בפועל בשנת 2021.

צור קשר שירות לקוחות - 072-2790006 moked@kela.org.il

שירות מעסיקים - טל: 076-8855500 שלוחה 2 ואז 4

maasikim.maasikim@bankleumi.co.il

שימושון - אתרי אינטרנט

המסלקה הפנסיונית

<http://www.swiftness.co.il>

באמצעות המסלקה הפנסיונית יכול כל אזרח במדינת ישראל לקבל תמונת מצב מלאה ועדכנית על החסכונות הפנסיוניים הצבורים לזכותו. **כמה כסף חסכתם עד היום ?** קבלת מידע פנסיוני מכל הגופים והחברות המנהלות חסכונות פנסיוניים, פרוט מלוא הנתונים בכל המוצרים, סכומים צבורים, הפקדות חודשיות, כיסויים ביטוחיים ועוד... שירותי המסלקה כרוכים בתשלום אשר הוגדרו ונקבעו ע"י משרד האוצר.

נציבות שירות המדינה – אגף הפרישה והגמלאות –

<https://www.gov.il/he/departments/topics/retirement-pension/govil-landing-page>

<http://gemelnet.cma.gov.il>

גמל נט - מערכת להשוואת קופות גמל -

<https://pensyanet.cma.gov.il>

פנסיה נט – תשואות קרנות הפנסיה -

<https://bituachnet.cma.gov.il>

ביטוח נט תשואות קרנות הפנסיה -

<https://itur.mof.gov.il>

הר הכסף - איתור פיקדונות וחשבונות בנק לא פעילים -

<https://harb.cma.gov.il>

הר הביטוח - איתור פוליסות ביטוח, עבר ביטוחי

השוואת תשואות קרנות פנסיה עד ספטמבר 2024

פנסיה מקיפה מסלול לבני 50-60

שם	ספטמבר	שנה	3 שנים	5 שנים
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה	2.45%	16.92%	21.46%	41.41%
מור פנסיה מקיפה - מסלול לבני	1.77%	14.69%		
מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 עד	2.02%	14.39%	23.51%	53.13%
הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול	1.76%	14.24%	22.70%	47.56%
אינפיניטי מקיפה מסלול לבני 50	1.73%	13.39%		
כלל פנסיה לבני 50-60	1.73%	13.25%	20.80%	45.74%
מגדל מקפת אישית לבני 50 עד	1.72%	12.96%	20.84%	43.81%
הראל פנסיה - גילאי 50 עד 60	1.85%	11.91%	19.97%	42.22%
תשואה ממוצעת לקבוצה	1.88%	13.97%	21.55%	45.65%

פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 ומטה

שם	ספטמבר	שנה	3 שנים	5 שנים
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה	2.69%	18.10%	21.94%	46.71%
מור פנסיה מקיפה - מסלול לבני	1.93%	16.10%		
מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה	2.21%	15.53%	23.97%	54.26%
הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול	1.89%	14.93%	24.75%	55.19%
אינפיניטי מקיפה מסלול לבני 50	1.95%	14.46%		
כלל פנסיה לבני 50 ומטה	1.82%	14.26%	22.44%	51.69%
מגדל מקפת אישית לבני 50 ומטה	1.85%	14.13%	22.26%	49.34%
הראל פנסיה - גילאי 50 ומטה	1.96%	12.84%	20.93%	45.91%
תשואה ממוצעת לקבוצה	2.04%	15.04%	22.72%	50.52%

פנסיה מקיפה מסלול לבני 60 ומעלה

שם	ספטמבר	שנה	3 שנים	5 שנים
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה	1.61%	11.79%	17.75%	33.59%
מיטב פנסיה מקיפה לבני 60	1.54%	11.62%	18.78%	35.84%
אינפיניטי מקיפה מסלול לבני 60	1.35%	11.52%		
מור פנסיה מקיפה - מסלול לבני	1.47%	11.37%		
הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול	1.33%	10.97%	17.35%	35.54%
מגדל מקפת אישית לבני 60	1.34%	10.17%	16.35%	33.47%
כלל פנסיה לבני 60 ומעלה	1.32%	10.11%	16.91%	35.26%
הראל פנסיה - גילאי 60 ומעלה	1.35%	9.00%	14.44%	30.77%
תשואה ממוצעת לקבוצה	1.41%	10.82%	16.93%	34.08%

השוואת תשואות חברות ביטוח 2024

ביטוח מנהלים - מסלול כללי

שם קרן	תשואה מאי	מתחילת השנה	12 ח' אחרונים	36 ח' אחרונים	60 ח' אחרונים
הפניקס	1.54%	5.30%	11.48%	14.07%	42.93%
הכשרה	1.52%	5.05%	10.05%	10.98%	39.78%
איילון	1.47%	4.87%	10.78%	11.81%	32.43%
מגדל	1.20%	4.15%	9.54%	11.46%	33.88%
הראל	1.13%	4.21%	8.17%	11.23%	31.87%
כלל	0.99%	3.94%	8.63%	9.25%	33.84%
ממוצע	1.33%	4.57%	9.75%	11.37%	34.98%

השוואת תשואות קופות גמל 2024

קופות גמל מובילות לחוסכים מגיל 50 עד 60

שם	ספטמבר	שנה	3 שנים	5 שנים
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני	2.31%	15.05%	19.10%	40.68%
אינפיניטי גמל מסלול לבני 50 עד	1.47%	14.70%	20.46%	38.42%
מיטב גמל לבני 50 עד 60	1.81%	13.84%	16.45%	40.89%
אלטשולר שחם גמל לבני 50 עד	2.05%	13.67%	10.97%	28.50%
אנליסט גמל מסלול לבני 50-60	1.88%	13.51%	16.41%	37.15%
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד	1.67%	13.06%	13.67%	34.29%
אלפא מור תגמולים - לבני 50 עד	1.69%	12.58%	17.20%	51.88%
מגדל לתגמולים ולפיצויים מסלול	1.66%	12.26%	14.33%	35.63%
כלל תמר 50-60	1.64%	12.01%	11.81%	32.58%
מנורה מבטחים תגמולים 50-60	1.57%	11.02%	12.59%	30.53%
הראל גמל מסלול לגילאי 50 עד	1.64%	10.69%	13.47%	33.35%
תשואה ממוצעת לקבוצה	1.73%	12.97%	14.56%	33.60%

קופות גמל מובילות לחוסכים עד גיל 50

שם	ספטמבר	שנה	3 שנים	5 שנים
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני	2.60%	17.18%	21.18%	46.77%
אנליסט גמל - מסלול לבני 50	2.24%	16.89%	19.54%	45.88%
אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה	2.35%	16.28%	12.89%	32.44%
אלפא מור תגמולים - לבני 50	2.02%	15.00%	18.79%	63.48%
מיטב גמל לבני 50 ומטה	2.03%	14.97%	16.70%	42.45%
מגדל לתגמולים ולפיצויים מסלול	1.81%	13.87%	15.43%	39.14%
הפניקס גמל לבני 50 ומטה	1.83%	13.75%	13.18%	41.57%
מנורה מבטחים תגמולים עד 50	1.86%	13.11%	14.09%	34.93%
כלל תמר עד 50	1.77%	13.00%	13.11%	37.44%
הראל גמל מסלול לגילאי 50 ומטה	1.81%	12.26%	14.47%	35.70%
תשואה ממוצעת לקבוצה	1.95%	14.89%	15.70%	37.37%

קופות גמל מובילות לחוסכים מגיל 60 ומעלה

שם	ספטמבר	שנה	3 שנים	5 שנים
ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני	1.75%	11.05%	11.82%	24.53%
מיטב גמל לבני 60 ומעלה	1.29%	10.28%	12.33%	29.59%
אלטשולר שחם גמל לבני 60	1.31%	10.11%	8.40%	22.05%
אנליסט גמל מסלול לבני 60	1.28%	9.74%	9.47%	20.87%
אלפא מור תגמולים - לבני 60	1.34%	9.72%	14.86%	36.29%
הפניקס גמל לבני 60 ומעלה	1.19%	9.49%	9.46%	25.89%
מגדל לתגמולים ולפיצויים מסלול	1.14%	9.46%	8.94%	22.94%
כלל תמר 60 ומעלה	1.16%	8.81%	7.99%	23.29%
מנורה מבטחים תגמולים 60	1.16%	8.34%	7.75%	19.00%
הראל גמל מסלול לגילאי 60	1.06%	7.60%	7.69%	20.91%
תשואה ממוצעת לקבוצה	1.24%	9.50%	9.00%	20.25%

השוואת תשואות קרנות השתלמות 2024

קרנות השתלמות מובילות מסלול כללי

שם	ספטמבר	שנה	3 שנים	5 שנים
ילין לפידות קרן השתלמות מסלול	2.32%	15.07%	19.09%	40.78%
אלטשולר שחם השתלמות כללי	2.09%	14.46%	11.84%	29.02%
אנליסט השתלמות כללי	2.02%	14.03%	19.00%	40.90%
מור השתלמות - כללי	1.79%	13.69%	18.94%	54.85%
מיטב השתלמות כללי	1.79%	13.67%	16.48%	40.70%
הפניקס השתלמות כללי	1.65%	12.77%	14.53%	37.50%
כלל השתלמות כללי	1.67%	12.02%	13.25%	35.83%
מגדל השתלמות כללי	1.60%	11.81%	14.90%	36.41%
מנורה השתלמות כללי	1.63%	10.84%	13.34%	30.50%
הראל השתלמות כללי	1.63%	10.76%	13.73%	33.31%
תשואה ממוצעת לקבוצה	1.82%	13.13%	15.48%	35.18%

תודה רבה על ההקשבה .

