



מה קרה למסלולי הביטוח בקרן הפנסיה בעקבות התקנון התקני?

מסלול הביטוח בקרן הפנסיה קובע את אחוז הכיסוי למקרה מוות ואבדן כושר עבודה של החוסך, עד כמה הוא מסלולי הביטוח שונים בין קרנות הפנסיה. בעקבות התקנון התקני, שמות המסלולים ואחוזי הכיסויים הפכו להיות זהים. האם שינוי זה אכן יקל על החוסכים?

בחדש יוני האחרון (2018) נכנס לתוקף התקנון התקני בקרנות הפנסיה. מטרת הרשות לפיקוח על שוק ההון ביטוח וחיסכון הייתה לקבוע מערכת של כללים אחידים שתקל על החוסכים בקרנות הפנסיה בהבנת זכויותיהם הפנסיוניות והקלה על חסמים במעבר בין הקרנות השונות. מהלך זה הוא חלק ממהלך כולל אותו הובילה הרשות בשנים האחרונות ובא לידי ביטוי גם באופן ניסוח פוליסות הבריאות או פוליסות אבדן כושר עבודה. לתפיסת הרשות, כאשר קווי המסגרת אחידים, ללקוח קל יותר להשוות בין המוצרים על בסיס קריטריונים כמו תשואות, דמי ניהול או שירות.

אלה הם מסלולי הביטוח בכל קרנות הפנסיה לאחר כניסת התקנון החדש לתוקף:

- **מסלול ברירת המחדל:** נכות 75% שארים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 41)
- נכות 75% (למעט גבר המצטרף מגיל 41) שארים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 47)
- נכות 75% (למעט גבר המצטרף מגיל 41) שארים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 41)
- נכות 75% שארים 40%
- נכות 37.5% שארים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 45)
- נכות 37.5% שארים 40%
- נכות 75% שארים 100% לפורשים עד גיל 60 (למעט גבר המצטרף מגיל 49)

מה הבדל בין המסלולים השונים?

עבור נשים שלושת המסלולים הראשונים זהים, נשים יקבלו בכל אחד מהמסלולים כיסוי מלא לנכות ולשארים בעבור כל גיל הצטרפות. אך בעבור גברים, מעבר לגיל 41 כל מסלול יעניק כיסוי אחר לנכות ושאררים. גברים המצטרפים לראשונה מעבר לגיל זה צריכים לבחון טוב מאוד את הכיסויים שיקבלו בכל אחד מהמסלולים.

האם חייבים להצטרף למסלולים החדשים?

מבוטחים במסלול ביטוח ישן המצטרפים למקום עבודה חדש יכולים להמשיך במסלול הביטוח שקיים להם היום. במידה ויעברו למסלול ביטוח אחר לא יוכלו לחזור עוד למסלול הביטוח הקיים.

האם גיל הכניסה משתנה במעבר בין קרנות?

לא, גיל הכניסה עובר יחד איתך אל קרן הפנסיה החדשה שלך ואיתו נקבעים הכיסויים הביטוחיים. האם כדאי לעבור למסלולי הביטוח החדשים?

התקנון החדש הגדיר את מסלולי הביטוח החדשים ואת אחוזי הכיסוי, אך מסלולים אלו חלים רק על מצטרפים חדשים לקרנות הפנסיה ועל חוסכים המחדשים את ההפקדות לקרן לאחר הפסקה של 12 חודשים. על כל יתר מאות אלפי החוסכים בקרן הפנסיה חל עדיין מסלול הביטוח הישן שלהם. חוסך שיעבור ממסלול הביטוח הקיים שלו היום לא יוכל לחזור אליו בעתיד. במידה והמסלול החדש עדיף או זהה למסלול הקיים אין כלל דילמה. אך ישנם מקרים בהם חוסכים לא יוכלו לנצל עוד את היתרונות שהיו קיימים במסלול הביטוח שלהם.

בשורה התחתונה

מסלולי הביטוח עושים סדר בהבנת גובה הכיסוי הביטוחי בקרנות הפנסיה. אך עבור החוסכים הקיימים נדרשת בחינה רצינית במעבר ממסלול ביטוח קיים לאחד ממסלולי הביטוח החדשים במטרה לבצע התאמה נכונה של הכיסויים הנדרשים לעובד ומשפחתו.