

שאלות לתרגול למבחן גמר פנסיוני אוגוסט 2011

1. לכמה זמן תקף הכיסוי למקרה מוות בפוליסת תאונות אישיות, שהתאונה היתה הסיבה הישירה למקרה המוות?

- א. עפ"י הוראות המפקח, תוקף הכיסוי הוא 30 יום.
- ב. עפ"י הוראות המפקח, תוקף הכיסוי הוא 90 יום.
- ג. עפ"י הוראות המפקח, תוקף הכיסוי הוא שנה.
- ד. כל חברת ביטוח קובעת את תקופת הכיסוי.
- ה. אין כל מגבלה לתקופה, החל ממועד התאונה ועד למועד הפטירה.

2. מהם התנאים המלאים למשיכת כספים מקרן השתלמות ללא תשלום מס?

- א. בתום 6 שנות וותק או 3 שנות וותק במקרה של השתלמות.
- ב. בתום 6 שנים.
- ג. בתום 6 שנות וותק או 3 שנות וותק בגיל פרישה.
- ד. בתום 6 שנות וותק, או 3 שנות וותק במקרה של השתלמות, או 3 שנות וותק בגיל פרישה, או למוטבים במקרה פטירה.
- ה. בתום 3 שנות וותק בפרישה או למוטבים במקרה פטירה.

3. לפי סעיף 9א. לפקודת מס הכנסה, קיצבה מוכרת היא -

- א. קיצבה מזכה עפ"י תקנות מס הכנסה, עד תקרה.
- ב. חלק מההקצבה הפטורה ממס.
- ג. קצבה שמקורה בסכומים שהפקיד מקבל הקצבה, בגינם שילם מס בעת ההפקדה, או לא קיבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47, עד תקרה הנקובה בתקנות.
- ד. קיצבה מזכה עפ"י תקנות מס הכנסה, ללא תקרה.
- ה. קיצבה פטורה ממס בשיעור 35% עד תקרה.

4. בקרן פנסיה מקדם הקצבה היה תשלום קצבה חודשית של 100 ₪ לכל 16,600 ₪ צבירה. כיצד תחושב הקצבה ביום היציאה לגמלאות?

- א. הכפלת הסכום שנצבר ב- 16,600 וחלוקה ב-100.
- ב. הכפלת הסכום שנצבר ב- 100 וחלוקה ב-16,600.
- ג. הכפלת הסכום שנצבר ב- 200 וחלוקה ב-16,600.
- ד. העמית יכול לבחור את דרך החישוב לפי רצונו.
- ה. כל התשובות אינן נכונות.

5. מבוטח בקרן פנסיה מקיפה נחבל ברחוב בגלל רשלנות העירייה ונקבעו לו 100% נכות. הוא החל לקבל פנסיית נכות מקרן הפנסיה ובמקביל זכה בתביעה שתבע את העירייה בבית המשפט. כשנודע הדבר לקרן הפנסיה, היא הפסיקה את תשלומי פנסיית הנכות ודרשה לקבל בחזרה את הקצבאות שכבר קיבל. האם הקרן רשאית לקזז את הסכום שקיבל?

- א. כן, הקרן רשאית לקזז את כל הסכום שקיבל בתביעה.
- ב. לא, הקרן אינה רשאית לקזז את הסכום שקיבל בתביעה.
- ג. כן, הקרן רשאית לקזז, אולם רק את הסכום שמעבר לפנסיית הנכות המגיעה לו מהקרן.
- ד. הקרן רשאית לקזז לו את הסכום שקיבל, אולם הוא יהיה זכאי לשחרור מתשלום הפרמיות השוטפות לקרן ובגיל פרישה יקבל פנסיית זקנה עפ"י התקנון.
- ה. כל התשובות אינן נכונות.

6. עמית בקופת גמל נפטר בשנת 2010, ולאחר יותר משנה הגיעה אישתו המוטבת בקופה, למשוך את הצבירה מהקופה, אולם נאמר להם כי עפ"י תיקון 3 משנת 2008, אינה רשאית לקבל את הצבירה כהון, אלא כקיצבה בלבד. מי מהמשפטים להלן נכון ?

- א. מאחר וחלפו יותר מ-3 חודשים מהפטירה, הכספים אכן סגורים לקצבה.
- ב. בהתאם לתיקון 3 משנת 2008, כל הכספים, הינם למטרת קצבה בלבד ולכן האישה חייבת להעביר את הצבירה לקופה משלמת לקצבה, ולקבל ממנה קצבה.
- ג. בהתאם להוראות שעה ותיקון 5, האישה רשאית למשוך את הצבירה כהון עד 31/12/2011.
- ד. בהתאם להוראות שעה ותיקון 5, האישה היתה רשאית למשוך את הצבירה כהון עד 31/12/2010.
- ה. מאחר ועברה שנת מס, על האישה לפנות לפקיד שומה ולקבל הנחיות לגבי אפשרויות המשיכה של הכספים.

7. גדי חבר בקופ"ח מכבי ומבקש להצטרף לתוכנית שב"ן בקופה. הפקידה בקופ"ח אמרה לו כי עליו למלא הצהרת בריאות, כמו בפוליסת ביטוח פרטית וכי זכויותיו יהיו תלויים בהצהרת הבריאות. גדי פנה אליך ומבקש לדעת אם הפקידה צודקת. מה תהיה תשובתך?

- א. הפקידה צודקת, כיוון שעפ"י סעיף 10 בחוק בריאות ממלכתי, כל חבר המבקש להצטרף לשב"ן חייב למלא הצהרת בריאות, וזכויותיו ייקבעו עפ"י מצבו הרפואי, אולם הקופה אינה רשאית לגבות תוספת סיכון אלא להחריג מצב רפואי קיים.
- ב. הפקידה צודקת, כיוון שעפ"י סעיף 10 בחוק בריאות ממלכתי, כל חבר המבקש להצטרף לשב"ן חייב למלא הצהרת בריאות, וזכויותיו ייקבעו עפ"י מצבו הרפואי והקופה רשאית לגבות תוספת סיכון.
- ג. הוראות הצטרפות לשב"ן אינן מעוגנות בחוק, אלא רק זכויות המצטרפים ולכן כל קופה רשאית לקבוע בתקנונה את תנאי ההצטרפות.
- ד. הפקידה צודקת, כיוון שעפ"י סעיף 10 בחוק בריאות ממלכתי, כל חבר המבקש להצטרף לשב"ן חייב למלא הצהרת בריאות, כדי לשמור על האיזון האקטוארי/רפואי של הקופה.
- ה. הפקידה לא צודקת, כיוון שעפ"י סעיף 10 בחוק בריאות ממלכתי, על הקופה לצרף כל חבר המבקש להצטרף לשב"ן ואסור לקופה להתנות את ההצטרפות במצבו הרפואי של גדי.

8. מעסיק מפקיד 5% תגמולים עפ"י הסכם קיבוצי החל עליו וכן תשלום לכיסוי אובדן כושר עבודה. העובד מפקיד אף הוא 5% לתגמולים. מה חובתו של המעסיק לגבי הפקדה למרכיב הפיצויים עפ"י צו ההרחבה להחלת פנסיה חובה משנת 2008?

- א. המעסיק מפקיד יותר מחובתו על פי צו ההרחבה, ולכן לא חייב להפקיד כלל לפיצויים.
- ב. על המעסיק להפקיד לפיצויים החל משנת 2008, לפחות בשיעור הנקוב בצו ההרחבה לפנסיה חובה.
- ג. כיוון שההפקדות של המעסיק נחשבות "הסדר מיטיב", עליו להפקיד לפיצויים 8.33%.
- ד. לפי צו ההרחבה, קיימת חובת הפקדה לתגמולים, ולא לאובדן כושר עבודה, ולכן המעסיק אינו מחויב בהפקדה לפיצויים.
- ה. על המעסיק להפקיד לפיצויים רק לעובדים שהחלו לעבוד אחרי שנת 2008.

9. מהי ההגדרה של פנסיה תקציבית?

- א. פנסיה המשולמת מתקציב המדינה ומיועדת לכוחות הביטחון.
- ב. פנסיה המשולמת מתקציב המדינה ומיועדת לכוחות הביטחון ולעובדי הרשויות המקומיות.
- ג. פנסיה המשולמת מתקציב המדינה ומיועדת לכוחות הביטחון, לעובדי המדינה ולעובדי הרשויות המקומיות.
- ד. פנסיה במימון המעסיק עם דמי ניהול נמוכים. קיימת לעובדי הרשויות המקומיות ולעובדי המדינה.
- ה. פנסיה במימון המעסיק הכוללת כיסוי שאירים ונכות וכן פנסיית זקנה.

10. מהם טפסים 161 ו-161א ?

- א. 161 – טופס שהמעסיק חייב למלא כשהעובד מפוטר או נפטר והוא מעביר את הבעלות בפוליסה לידי העובד, 161 א – טופס שהעובד ממלא ומודיע לפקיד השומה או למעסיק אם החליט לייעד את כספי הפיצויים לקיצבה או לרצף מעסיקים.
- ב. טפסים למילוי לצורך קבלת החלק הפטור ממס מהפיצויים.
- ג. טפסים למילוי בעת פרישה לגמלאות.
- ד. 161 – טופס שהמעסיק חייב למלא כשהעובד מפוטר, מתפטר, נפטר, או פורש לגמלאות, 161א – טופס שהעובד חייב למלא, לחתום ולמסור לפקיד השומה או למעסיק ובו מודיע מה בכוונתו לעשות עם פיצויי הפיטורים ע"מ להתחשבן לגבי כספי הפיצויים.
- ה. 161 – טופס שהמעסיק חייב למלא כשהעובד מפוטר, נפטר, או מתפטר, 161 א – טופס שהעובד חייב למלא, לחתום ולמסור לפקיד השומה או למעסיק ובו מודיע מה בכוונתו לעשות עם פיצויי הפיטורים ועם כספי התגמולים, ע"מ להתחשבן לגבי כספי הפיצויים והתגמולים.

תשובות לשאלות לדוגמא

ג	.1
ד	.2
ב	.3
ב	.4
ב	.5
ג	.6
ה	.7
ב	.8
ה	.9
ד	.10