שם: _____ כיתה: _____ תאריך: _____

חינוך פיננסי · כיתות י'–י"ב · עובדים ושכר · פנסיה מהעבודה הראשונה: מושגי יסוד

פנסיה מהעבודה הראשונה: מושגי יסוד

ענו על השאלות. בשאלות חישוב הראו את דרך הפתרון. כל המספרים בדף דמיוניים, אלא אם צוין אחרת.

🚪 פתק כניסה (2 דקות)

1. מה, לדעתכם, זו פנסיה? _____
2. ממה, לדעתכם, יחיו אנשים כשיפסיקו לעבוד? _____
3. חשבו: כמה זה 6% מ-1,000 ₪? _____

1. השכר הדמיוני של דנה הוא 5,000 ₪ ברוטו. חשבו את ההפרשות לפי פנסיית החובה: העובדת 6%, המעסיק 6.5%, ועוד 6% לפיצויים. מה הסכום הכולל לחודש?

2. כמה ייכנס לפנסיה של דנה בשנה שלמה (12 חודשים), אם השכר לא משתנה?

3. על כל 6 ₪ שהעובד מפריש, כמה מפריש המעסיק (תגמולים ופיצויים יחד)?

א) 3 ₪ ב) 6 ₪ ג) 12.50 ₪ ד) 18.50 ₪

4. נניח (דמיוני) שהחיסכון גדל ב-4% בכל שנה. אבי מפקיד פעם אחת 1,000 ₪ בגיל 20, ותמר מפקידה פעם אחת 1,000 ₪ בגיל 30. לכל אחד יש עד גיל 67. כמה יהיה לכל אחד? (רמז: 1.04 בחזקת 47 הוא בערך 6.32; 1.04 בחזקת 37 הוא בערך 4.27.)

5. כתבו במילים שלכם: למה המדינה מחייבת מעסיקים להפריש לפנסיה?

★ חלק אקסטרה למתקדמים

למי שסיים ורוצה אתגר. שאלות חשיבה וחישוב מורכבות יותר.

6. בחיסכון של 100,000 ₪ קרן א׳ גובה דמי ניהול של 0.5% בשנה וקרן ב׳ 0.2% (דמיוני). כמה כל קרן גובה בשנה? מה ההפרש?

7. עובד בשכר 4,000 ₪ (דמיוני). כמה הוא מפריש בעצמו, וכמה ייכנס לקרן בסך הכול בחודש?

8. באתר משרד העבודה (gov.il, "הזכות לביטוח פנסיוני") בדקו: מאיזה גיל חלה חובת הפרשה לפנסיה, ואחרי כמה זמן מתחילים להפריש לעובד חדש שלא היה מבוטח קודם?

🎟️ כרטיס יציאה

1. מי מפריש כסף לפנסיה של עובד שכיר? _____
2. כתבו סיבה אחת להתחיל לחסוך לפנסיה מוקדם. _____

שאלה אחת שעדיין יש לי: _____