

הפסקתי לעבוד

בין עבודות, שבתון, או פרישה –
הצ'קליסט הפיננסי שחובה לעבור עליו
לפני שמשוהו נופל בין הכיסאות.

ליאור קרני · מתכנן פיננסי | עודכן יוני 2026



מי שעוזב/מחליף עבודה | שבתון, חופשת לידה או פרישה מוקדמת

למי זה רלוונטי

8 דק' קריאה

כשמפסיקים לעבוד – גם זמנית – כמה דברים
פיננסיים ממשיכים "לרוץ ברקע", וחלקם נפגעים אם
לא מטפלים בזמן. הכי קריטי: הכיסוי הביטוחי
בפנסיה. הנה כל מה שצריך לוודא, מסודר.



רובו פתיר בכמה פעולות פשוטות

3

תחומים: פנסיה · זכויות · מזומן

5~

חודשים – חלון רגיש לכיסוי בפנסיה

במדריך הזה

01 הכי דחוף – הכיסוי בפנסיה

02 דמי אבטלה

03 רצף זכויות ורצף פיצויים

04 קרן השתלמות וגמל

05 ביטוח בריאות

06 מס – תיאום והחזר

07 כרית מזומנים

08 צ'קליסט פעולה

09 שאלות נפוצות

10 מילון מונחים

01 הכי דחוף – הכיסוי בפנסיה

זה הדבר הראשון לטפל בו. קרן הפנסיה שלך כוללת כיסויים ביטוחיים (שאירים ואובדן כושר עבודה) שתלויים בהפקדות שוטפות. כשמפסיקים להפקיד, יש **חלון זמן מוגבל – בדרך כלל סביב חמישה חודשים – שבו הכיסוי ממשיך** ("ריסק אוטומטי"), ואחריו הוא עלול להיפגע.

פעולה

אם אתה לא מתחיל עבודה חדשה מיד, אפשר לבקש "**המשך ריסק**"/**שמירת כיסוי** בתשלום, או לבצע הפקדה עצמאית כדי לשמור על הרצף הביטוחי. אל תיתן לחלון הזה לעבור בלי החלטה.

02 דמי אבטלה

אם פוטרת או סיימת עבודה בנסיבות מזכות, ייתכן שאתה זכאי ל**דמי אבטלה מביטוח לאומי**. הזכאות תלויה בתקופת העבודה הקודמת, בגיל ובנסיבות סיום העבודה. כדאי לבדוק זכאות ולהירשם בשירות התעסוקה מוקדם ככל האפשר, כי לעיתים יש תקופת המתנה.

03 רצף זכויות ורצף פיצויים

בסיום עבודה מתקבלת החלטה לגבי כספי **הפיצויים** שנצברו: למשוך אותם עכשיו (אירוע מס, ופגיעה בחיסכון לפנסיה), או לשמור עליהם בקרן בעזרת **"רצף זכויות"/"רצף פיצויים"** שדוחה את ההחלטה ושומר על ההטבות. למשיכת פיצויים יש השלכות מס ופנסיה לטווח ארוך – זו אחת ההחלטות שהכי כדאי לעצור ולחשוב עליהן.

04 קרן השתלמות וגמל

קרן ההשתלמות והגמל נשארים שלך גם בלי עבודה. אין צורך למשוך – אפשר להשאיר אותם לצבור (ראה המדריך לקרן השתלמות). שים לב לשני דברים: (1) ההפקדות השוטפות נעצרות כשאינן שר, ו-(2) כדאי לוודא את דמי הניהול בקרן לא פעילה – לפעמים שווה לנייד.

05 ביטוח בריאות

ביטוח הבריאות הממלכתי (קופת חולים) ממשיך כל עוד משלמים דמי ביטוח לאומי/בריאות. אם הפסקת לעבוד, ודא שאתה ממשיך להיות מבוטח (לעיתים צריך להסדיר תשלום מול ביטוח לאומי). אם יש לך ביטוחים פרטיים שהיו דרך המעסיק – בדוק מה קורה להם, ושאין לך כפל מיותר (ראה כפל ביטוחים).

06 מס – תיאום והחזר

שנה שבה עבדת רק חלק מהזמן היא מהמועמדות הקלאסיות ל **החזר מס** – כי כנראה נוכה ממך מס לפי שכר חודשי מלא. אם תתחיל עבודה חדשה באותה שנה לצד הכנסות נוספות, שווה גם **תיאום מס** כדי לא לשלם ביתר. (ראה המדריכים על החזרי מס ותיאום מס).

רוב מה שנפגע כשמפסיקים לעבוד – נפגע כי אף אחד לא טיפל בו, לא כי אי אפשר.

07 כרית מזומנים

בתקופה בלי הכנסה קבועה, **כרית הביטחון הנזילה** היא מה שמאפשר לך לנשום ולא להיכנס לחובות יקרים. ודא שיש לך גישה מהירה לכמה חודשי הוצאות (למשל בקרן כספית), ומפה את ההוצאות החיוניות לתקופה הקרובה (ראה תזרים מזומנים).

צ'קליסט פעולה ✓

טיפלתי בכיסוי הביטוחי בפנסיה לפני שחלון הזמן נסגר

בדקתי זכאות לדמי אבטלה ונרשמתי בזמן

קיבלתי החלטה מושכלת על הפיצויים (רצף מול משיכה)

בדקתי את דמי הניהול בקרן השתלמות/גמל הלא-פעילים

ודאתי המשך ביטוח בריאות ובדקתי כפל ביטוחים

בדקתי החזר/תיאום מס לשנת עבודה חלקית

ודאתי כרית מזומנים נזילה לכמה חודשי הוצאות

08 שאלות נפוצות

מה הכי דחוף לעשות?

לטפל בכיסוי הביטוחי בפנסיה. יש חלון זמן מוגבל שבו הכיסוי ממשיך אחרי שמפסיקים להפקיד – אחריו הוא עלול להיפגע, ואז קשה ויקר יותר לחדש.

כדאי למשוך את הפיצויים?

לרוב לא ממהרים. משיכה היא אירוע מס ופוגעת בחיסכון הפנסיוני. רצף זכויות/פיצויים שומר על ההטבות – אבל ההחלטה אישית, ושווה ליווי.

אני בשבתון/חופשת לידה – זה רלוונטי לי?

כן. גם הפסקה זמנית עוצרת הפקדות ומפעילה את אותו חלון ביטוחי בפנסיה. כדאי לוודא רצף כיסוי.

מה עם הפנסיה עצמה – היא נעלמת?

לא. הכסף שצברת נשאר שלך. רק ההפקדות החדשות נעצרות, והכיסוי הביטוחי הוא מה שדורש תשומת לב.

אני יכול להמשיך להפקיד לפנסיה לבד?

כן, אפשר להפקיד באופן עצמאי כדי לשמור על הרצף – הביטוחי והחיסכוני. כדאי לבדוק את הכדאיות מול הגוף המנהל.

מתי לבדוק החזר מס?

בתום שנת המס שבה עבדת חלקית. אם עזבת באמצע שנה – יש סיכוי טוב להחזר.

09 מילון מונחים

תקופה מוגבלת שבה הכיסוי הביטוחי בפנסיה ממשיך גם בלי הפקדות.	ריסק אוטומטי
מנגנון ששומר על כספי הפיצויים בקרן ודוחה את אירוע המס.	רצף זכויות / פיצויים
תשלום מביטוח לאומי למי שזכאי לאחר סיום עבודה.	דמי אבטלה
קרן שאין בה הפקדות שוטפות – הכסף ממשיך לצבור, אך בדוק דמי ניהול.	קרן לא פעילה
קרן חירום נזילה לכמה חודשי הוצאות.	כרית ביטחון
מנגנון שמונע ניכוי מס ביתר כשיש כמה מקורות הכנסה.	תיאום מס



ליאור קרני · מנהיגות פיננסית

karnyoffice.co.il · info@karnyoffice.co.il · 055-442-4302

המדריך הוא מידע כללי בלבד ואינו ייעוץ פנסיוני, ביטוחי, מס או תחליף לבדיקה פרטנית. התקופות, הזכויות והתנאים תלויים בנסיבות האישיות ומתעדכנים מעת לעת. לפני כל החלטה – כדאי לבדוק מול הגוף המנהל, ביטוח לאומי או גורם מוסמך.