

כללי אצבע לניהול פנסיוני אופטימלי

ועדת הפנסיה של ארגון מ4 מצאה לנכון לסכם את נושא המכשירים הפנסיוניים העומדים לרשות עובדי הטכניון ומוסד הטכניון, לטובת ציבור החברים בארגון.

קיימות 5 חברות הנותנות שירות וטיפול בכל מגוון הקופות השונות (קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות). החברות נותנות שירות בתחום פנסיות, קופות גמל וקרנות השתלמות, ומעניקות הנחות בדמי ניהול על פי הסכמים עם הארגון. לידיעתכם, דמי הניהול חלים על עובדי טכניון/מוסד, בני זוג ומשפחה. את הטבלה ניתן למצוא [באתר האינטרנט של ארגון מ4](#), בתוך "מידע פיננסי".

מצורף הסבר ובו דגשים שיעזרו לכם לעשות את הבחירה הנכונה עבורכם ועבור בני משפחתכם:

מכשירים פנסיוניים

- קרן פנסיה צוברת
- פנסיה תקציבית
- קופת גמל (הונית, קצבתי, השקעה)
- ביטוח מנהלים

דגשים

- חלוקה אופטימלית של המכשירים בהתייחס למאפיינים אישיים וחוקי מס ועבודה.
- שינויים מתבקשים לאורך ציר הזמן עקב שינויים אישיים, חוקתיים וכו'.
- מורכבות חישוב תיק אופטימלי במצב נתון ו/או לעתיד.
- קבלת ייעוץ אובייקטיבי ולא מוטה.

כללים

← קבלת ייעוץ ע"י יועץ פנסיוני מוסמך לבניית תיק פנסיוני אופטימלי (קרן פנסיה, קופת גמל, ביטוח מנהלים). (ייעוץ ע"י משווק פנסיוני ו/או סוכן עלול להיות מוטה שלא לטובת המבוטח).

← בחירת מסלול אופטימלי של דמי ניהול ע"פ סכום צבירה ו/או הפקדות שוטפות בקרן פנסיה. מסכום צבירה מסוים כדאי מסלול המיועד לצבירה גבוהה שכן דמי הניהול מהסכום הצבור יהיו יותר נמוכים ועקב כך יופחתו דמי הניהול הכוללים. הסכום הקובע נגזר משיעורי דמי הניהול בחלופות בין המסלולים. נציג הקרן ו/או סוכן ו/או יועץ ייחשב מהו סכום הצבירה בו כדאי לעבור למסלול ע"פ סכום צבירה גבוה.

← שינוי במצב משפחתי (נישואין/גירושין, הורות, אובדן) מחייב התאמת מסלול חיסכון אופטימלי ו/או שינוי מוטבים.

← בחירת מסלול השקעה של קרן פנסיה/קופת גמל ע"פ גיל (המודל הצ'יליאני) ו/או העדפות סיכון אישיות.

← בסמיכות לפרישה לגמלאות מומלץ לקבל ייעוץ מיועץ למיסוי ופרישה לניהול אופטימלי של כספי הפנסיה, מענקים, פדיונות וכו' במטרה להקטין את חבויות המס.

← ניצול הסכמי ההטבות לעובדי הטכניון עם הגופים הפיננסיים הנבחרים.

← בסופו של כל ייעוץ הנך אמור לקבל מסמך הנמקות לייעוץ שניתן.