

יולי 2023

## 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. מצורפת טבלת החברות הנותנות 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. קיימות 5 חברות הנותנות שירות וטיפול בכל מגוון הקופות השונות (קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות). פירוט החברות בטבלה המופיעה באתר הארגון.

**לקבלת ההטבה** – יש לתאם פגישה אישית עם נציג החברה. פרטי התקשרות עם נציגי החברות מצ"ב בטבלה.

**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 (מכשיר לא מומלץ, למעט חריגים. פעילות באמצעות סוכן עצמאי).

### 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 (\* קיימים שני סוגי יועצים: ע"י משווק המקבל תמורות מהגופים הפיננסיים, ויועץ עצמאי בלתי תלוי. [ניתן לבדוק באתר משרד האוצר](#)).

## 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. ברמת צבירה נתונה כדאי לעבור למסלול של דמי ניהול עיקריים ע"פ סכומי ההפקדה החודשיים ולהקטין את דמי הניהול ע"ב סכומים צבורים. בדיקה זו ניתן לבצע באמצעות נציג קרן הפנסיה / משווק ו/או יועץ פנסיוני.

← 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 להטבות לעובדי הטכניון עם הגופים הפיננסיים הנבחרים.

## הסדרים טכניוניים

ארגון מ4 סיכם על תנאים מועדפים עם מנהלי קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות, כמפורט להלן, ע"פ סוג המכשיר.

- נתונים לגבי קופות גמל וקרנות השתלמות ניתן לראות באתר – [גמל נט](#).
- נתונים לגבי קרנות הפנסיה ניתן לראות באתר – [פנסיה נט](#).
- באתר משרד האוצר ניתן למצוא נתונים והמלצות לבחירת קרן פנסיה – [לחץ כאן](#).

חברי וועדת הפנסיה בארגון זמינים לשאלות ו/או הבהרות בנדון. המלצתנו, להימנע מפגישות עם סוכנים לא ידועים במקום העבודה. כמו כן, מומלץ לקיים את הפגישות עם נציגי החברות בהסדר המורשים על ידנו, בבניין מועדון העובדים.

**ארגון מ4 אינו עוסק בייעוץ בנושאים הנ"ל כמתחייב מהחוק !!**

\* ט.ל.ח.

\* במידה וגילית טעות אנא עדכן את משרד הארגון: [m4@technion.ac.il](mailto:m4@technion.ac.il)