

קרן פנסיה / קרן השתלמות - טיפים להחלטות חשובות

נכון להיום בעת הצטרפות לאוניברסיטה כחברי סגל בכיר אתם זכאים לבחור קרן פנסיה צוברת וקרן השתלמות אשר ישמשו אתכם לחיסכון פנסיוני וכיסויים ביטוחיים.

מטרת קרן הפנסיה הצוברת היא חיסכון ארוך טווח ולכן יש משמעות לבחירה מושכלת ובחינה מעת לעת של קרן הפנסיה, מסלול החיסכון ומסלול הביטוח.

בחירת קרן פנסיה וקרן ההשתלמות ניתנת לשנוי בכל רגע נתון.

קרן פנסיה צריכה להתבסס על 3 פרמטרים:

1. **דמי ניהול** – השאיפה היא למצוא קרן פנסיה/קרן השתלמות עם דמי ניהול נמוכים ככל שניתן.
2. **תשואה** – השאיפה היא לבחור קרן פנסיה/קרן השתלמות עם תשואות גבוהות בחמש שנים האחרונות.
3. **מסלול חשיפה למניות** – אופי ההשקעה תלוי בטווח השנים של ההשקעה ובמידת הרגישות לתנודתיות בשוק ההון. **ככל שטווח ההשקעה ארוך ישנה אפשרות לחשיפה גבוהה יותר לרכיב המניות.**

בדיקת כיסויים ביטוחיים:

1. בעת הפקדה לשכר הגבוה מ 20,765 ש"ח נפתחת, באופן אוטומטי, קרן משלימה (הפקדות מעל התקרה) **כדאי לשים לב לכך שמבוטחים גם על חלק זה.**
2. מבוטחים **בקרן פנסיה/ביטוח מנהלים** דרך מקום העבודה הקודם, **כדאי לשים לב שיש שמירה על הרצף הביטוחי.**
3. **שינויים בסטטוס המשפחתי** – ישנם תשלומי ביטוח מיותרים שגורמים לפגיעה בקצבה הסופית. לדוגמא, קרן הפנסיה מבטחת, באופן אוטומטי, על כיסויי שארים.
4. **רכישה של מטריה ביטוחית:**
 - 4.1 מומלץ לבצע הרחבת הכיסוי הביטוחי למקרה של אובדן כושר עבודה על-פי הגדרת עיסוק ספציפי.
 - 4.2 מומלץ לבדוק כיסוי לביטול קיזוז ביטוח לאומי על-ידי קרן הפנסיה – במקרה שבו קיזוז קרן הפנסיה את תגמולי הביטוח המשולמים על ידי המוסד לביטוח לאומי עקב תאונת עבודה או מחלת מקצוע, יבוצע תשלום פיצויי חודשי מהפוליסה בגובה הסכום אותו קיזוז קרן הפנסיה.

בניית תוכנית ארוכת טווח מותאמת אישית

בבניית תוכנית חשוב להתייחס למצב הכלכלי, המשפחתי ואופי החיסכון הפנסיוני של בני המשפחה (לכל אחד יש השקפות ורגישות שונה לשוק ההון). חשוב מאד להיות מעורבים בחיסכון הפנסיוני (לדעת מהן קרנות הפנסיה וההשתלמות) כדי להיות ערים לשינויים רגולטורים ומשברים בשוק ההון. עדיף להסתייע בליווי מקצועי ומתמשך בעת בחירה של התוכניות הפנסיוניות.

חשוב לדעת: החיסכון הפנסיוני לבדו (בקרן הפנסיה הצוברת) אינו מספיק ולכן יש צורך בחיסכון ייעודי לפנסיה שאינו מופרש דרך התלוש.

אני מזמין אתכם ליצר עמי קשר לפרטים:
לוי בן מתכנן פנסיוני ופיננסי מומחה לפרישה

054-8123-278

Ben@prisha-center.co.il