

קרן ההשתלמות ואני

חברות וחברים שלום,

כפי שכתבתי לכם בתחילת יולי, המועצה המתאמת של ארגוני הסגל האקדמי הבכיר באוניברסיטאות סיימה את ההליך לבחירת חברה מנהלת בנושא חסכון ארוך טווח לחברי הסגל. בישרתי לכם שהוחלט לבחור בחברת "מנורה-מבטחים" שתציע לחברי הסגל ולבני משפחתם מקרבה ראשונה, בתנאים זהים, הסדרים בקרן השתלמות.

מאחר ואני אמור להמליץ לחברי הסגל כיצד לנהוג, ברצוני לחלוק עמכם כיצד פעלתי.

א. בחנתי את ביצועי אקסלנס, בה אני מושקע, לעומת מנורה מבטחים, ועל פי תפישתי אין הבדל משמעותי בין השתיים מבחינת התשואות.

ב. בחנתי את המשמעות הכספית של המעבר מאקסלנס, בה דמי הניהול עומדים על 0.9%, לבין מנורה מבטחים המציעה 0.26% עבור צבירה מעל 150000 ₪, והערכתי שהפרש שנתי בדמי ניהול בגובה 960 ₪ עבור צבירה בסכום שכזה מצדיק את העברת הקרן (עבור צבירה קטנה מ 150000 דמי הניהול עומדים על 0.34%).

ג. צלצלתי אל המתכנן הפנסיוני שהומלץ על ידי מנורה מבטחים, מר דניאל אילת (EILATD@NEWMIVT.CO.IL, 050-4049269) והוא ביקש ממני להיפגש עמו ולהביא תעודת זהות ודו"ח אחרון מקרן ההשתלמות הקיימת.

ד. דניאל הסביר לי את מסלולי ההשקעה השונים ובחרתי במסלול הכולל 30% מניות.

ה. לסיום חתמתי על הטפסים המתאימים.

ו. כל התהליך לקח מעט יותר מחצי שעה. המעבר יבוצע בחודש הבא ודניאל יטפל בפנייה אל משאבי אנוש כדי להסדיר את השינוי ביעד הפרשות העובד והמעביד לקרן ההשתלמות.

וידוי אישי זה אינו מהווה המלצה. זכותם של כל חברי הסגל ובני משפחתם לבחור את קרן ההשתלמות בה הם מעוניינים לאחר שנועצו עם מומחים לנושא.

בברכה

אודי מקוב