

**ארגון הסגל האקדמי הבכיר  
האוניברסיטה העברית**

**רזי הפנסיה הצוברת החדשה**

**17 בדצמבר 2019**

**מעברים בע"מ - ראובן בוימל**

**052-3331308      03-5168253**

**[bauml@maavarim-pension.co.il](mailto:bauml@maavarim-pension.co.il)**

# מה היא פנסיה?

קצבה ו/או תשלום הוני בקרות אירוע פנסיוני

המקור - המעסיק או צבירה ב"קופת גמל"

**מה הוא אירוע פנסיוני?**

**פרישה מחמת גיל (60 ומעלה)**

**נכות / אובדן כושר עבודה**

**מוות**

**פיטורים**

**"מעברים" – ראובן בוימל**

**מהם סוגי קופות הגמל?**

**פנסיה תקציבית (אינה קופת גמל)**

**קרן פנסיה ותיקה שבהסדר**

**קרן פנסיה חדשה**

**ביטוח מנהלים**

**קופת גמל ללא הסדר ביטוחי – "קופת חסכון"**

**"מעברים" – ראובן בוימל**

כיצד נקבעת הקצבה?

קרן זכויות - Defined Benefit

קרן רווחים - Defined Contribution

"מעברים" - ראובן בוימל

# מהי הפרמיה לקרן הפנסיה החדשה?

תגמולי עובד – 7%

תגמולי מעסיק – 7.5%

פיצויי מעסיק – 8.1%

**היכן מצטברים דמי הגמולים?**

**קרן פנסיה מקיפה - 18,637 ש"ח**

**קרן פנסיה משלימה - מעל 18,637 ש"ח**

**מה ההבדל בין הקרנות?**

מהן סוגי הקצבאות וכיצד הן נקבעות  
בקרן פנסיה ובביטוח מנהלים?

קצבת נכות / אובדן כושר עבודה

קצבת שאירים

קצבת פרישה



מהם הגורמים המשפיעים על גובה  
קצבת הזקנה בקרן פנסיה?

דמי הגמולים מידי חודש  
החלטות על כיסויים ביטוחיים  
דמי הניהול בגין הפרמיה  
דמי הניהול בגין הצבירה

מהם הגורמים המשפיעים על גובה  
קצבת הזקנה בקרן פנסיה?

**תשואת הקרן**

**החלטת העמית על מסלול ההשקעה**

**תשואה דמוגרפית**

**מקדם ההמרה**

# תשואת הקרן – קרנות פנסיה

## קרנות פנסיה מקיפות תשואה כוללת

קרנות פנסיה מקיפות - תשואה כוללת				
איזון אקטוארי	חמש שנים אחרונות	שלוש שנים אחרונות	שנה אחרונה (10/19-11/18)	קרן
0.27%	6.82%	8.69%	10.40%	אלטשולר שחם
-0.14%	5.47%	6.76%	7.68%	הראל
-0.06%	5.29%	7.09%	8.15%	כלל
-0.03%	5.28%	6.92%	7.67%	מנורה מבטחים
-0.06%	4.88%	6.25%	7.04%	מגדל מקפת

# תשואת הקרן – קרנות פנסיה

## קרנות פנסיה מקיפות

### תשואה במסלול לבני 50 ומטה

קרנות פנסיה מקיפות - מסלולים לגיל 50 ומטה

קרן	שם המסלול	שנה אחרונה (10/19-11/18)	שלוש שנים אחרונות	חמש שנים אחרונות	איזון אקטוארי
אלטשולר שחם	50 ומטה	10.53%	8.94%		0.27%
הראל	ילידי שנות ה-70	7.52%	6.73%		-0.14%
כלל	עד גיל 50	8.39%	6.98%		-0.06%
מגדל מקפת	בני 50 ומטה	6.91%	6.13%		-0.06%
מנורה מבטחים	מסלול יעד לפרישה 2045	8.61%	7.82%	5.57%	-0.03%

# תשואת הקרן – קרנות פנסיה

## קרנות פנסיה משלימות

### תשואה במסלול לבני 50 ומטה

קרנות פנסיה משלימות/כלליות - מסלולים לגיל 50 ומטה				
איזון אקטוארי	שלוש שנים אחרונות	שנה אחרונה (10/19-11/18)	שם המסלול	קרן
0.00%	8.16%	10.50%	50 ומטה	אלטשולר שחם
0.24%	5.85%	7.45%	ילידי שנות ה-70	הראל
0.49%	6.40%	8.62%	עד גיל 50	כלל
-0.01%	5.50%	7.29%	בני 50 ומטה	מגדל מקפת
0.70%	7.34%	8.87%	מסלול יעד לפרישה 2045	מנורה מבטחים

מהם דמי הניהול לחברי הסגל?

מודל א' בקרן המקיפה:

0.9% מההפקדה ו- 0.14% מהצבירה

מודל ב' בקרן המקיפה:

2.55% מההפקדה ו- 0% מהצבירה

מהם דמי הניהול לחברי הסגל?  
בשני המודלים דמי הניהול בקרן  
המשלימה הם:  
0% מההפקדה ו- 0% מהצבירה

מתי עוברים ממודל א' למודל ב'?

כאשר בקרן המקיפה צבורים  
600,000 ש"ח

## תנאים מיוחדים לחברי הסגל האקדמי הבכיר ובני משפחתם, באוניברסיטה העברית, המצטרפים למנורה מבטחים פנסיה וגמל

בסיום הליך, אותו ניהלה המועצה המתאמת של ארגוני הסגל האקדמי הבכיר באוניברסיטאות, לבחירת חברה מנהלת בנושא חסכון ארוך טווח לחברי הסגל האקדמי הבכיר ובני משפחתם, נבחרה חברת **מנורה מבטחים פנסיה וגמל**!

הליך הבחירה כלל את קרנות הפנסיה: המקיפה והמשלימה, קרנות ההשתלמות וקופות הגמל.

קרו הפנסיה המקיפה מיועדת לשכר של כ- 18,500 ₪ בקירוב, עד כפעמיים השכר הממוצע במשק. קרו הפנסיה המשלימה מיועדת לשכר שמעל ל 18,500 ₪

### לבחירתך שתי חלופות בקרו הפנסיה המקיפה "מבטחים החדשה"

- א. דמי ניהול בשיעור של **0.9%** מהפרמיה החודשית ו- **0.14%** מהצבירה, הטבה עדכנית החל מנובמבר 2019\*
- ב. דמי ניהול בשיעור של **2.55%** מהפרמיה החודשית ו- **0%** מהצבירה בצבירה מעל 600,000 ₪ בקרו המקיפה, מומלץ לבחון את חלופה ב'

**בקרו הפנסיה המשלימה "מבטחים החדשה פלוס"** - ללא דמי ניהול!  
**0%** דמי ניהול מההפקדה החודשית, ו- **0%** דמי ניהול מהצבירה

**בקרו ההשתלמות\*מנורה מבטחים השתלמות** - דמי ניהול מהצבירה בלבד!  
בצבירה של עד 150,000 ₪, דמי ניהול בשיעור של **0.34%**  
בצבירה של 150,000 ₪ ומעלה, דמי ניהול בשיעור של **0.26%**

**קופת גמל (כולל קופת גמל לתיקון 190)** - דמי הניהול השנתיים יהיו מהצבירה בלבד, בשיעור של **0.2%**.

**קופת גמל להשקעה** - דמי הניהול השנתיים יהיו מהצבירה בלבד, בשיעור של **0.45%**.

אם מזמינים אותך ו/או את בני משפחתך להיפגש עם מתכנ פנסיוני מטעם מנורה מבטחים, במשרדך באוניברסיטה או בביתך, על מנת ליהנות מהתנאים המיוחדים.



\* חבר סגל או בן משפחתו המבוטח כיום בקרו הפנסיה, יוכל לעדכן את ההטבות בדמי הניהול באמצעות פניה לנציג מנורה מבטחים

**לתיאום פגישה, ללא עלות, התקשר ל:**

אפרת ברבי 050-4795147 | berebie@menoramivt.co.il

\* עדכון במרץ 2019. האמור אינו מהווה ייעוץ או שיווק פנסיוני. המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ או שיווק פנסיוני כאמור הניתן על ידי בעל רישון כדן, המתחשב בצרכים ובנחותים המיוחדים של כל אדם. סקירת ההטבות בחוברת זו הינה סקירה כללית בלבד. הזכאות להטבות קבועה בהסכם שנחתם עם ארגון חברי הסגל האקדמי הבכיר, וזיא כפוסה לתנאים. הטבות לבני משפחה יינתן בכפוף לחתימה על טופס הטבות אישי ובתנאי שלא חל עליהם כל הסכם אחר במסגרת מבטחים פנסיה וגמל בע"מ.



# כיצד "מתגלגלת" פרמיה אחת בקרן פנסיה בתקופה של חודש ?

הפרמיה הבסיסית – 2,000 ש"ח

דמי ניהול על הפרמיה – 80 ש"ח

עלות סיכונים – 200 ש"ח

הסכום המיועד להשקעה – 1,720 ש"ח

הצבירה לאחר תשואה וניכוי דמי ניהול – 1,723 ש"ח

# מהו המיסוי על קופת גמל?

## מיסוי בעת ההפקדה

## מיסוי בעת הצבירה

## מיסוי בעת המשיכה

**מה גובה הפנסיה החודשית שאקבל?**

**אפרוש בגיל 70 כשבת-זוגי בת 67**

**צברתי 4,000,000 ש"ח**

**לאחר "לכתי" בת-זוגי תקבל 60% מקצבתי**

**קצבתי - 22,000 ₪ (מקדם ההמרה 182.27)**

**תודה רבה !**

**ראובן בוימל - מעברים בע"מ**

**052-3331308      03-5168253**

**הנחושת 10, רמת החייל, ת"א**

**[bauml@maavarim-pension.co.il](mailto:bauml@maavarim-pension.co.il)**