

המועצה המתאמת של ארגוני הסגל האקדמי באוניברסיטאות

The Coordinating Council of the Faculty Associations

פרופ' ענת זעירא, יו"ר

Prof. Anat Zeira, Chair

חברות וחברים שלום רב!

ההסדר הפנסיוני הוא החיסכון הגדול והמשמעותי ביותר שלנו. הוא זה שאמור לאפשר לנו ולמשפחתנו שמירה על רמת חיים נאותה בעת פרישה לפנסיה או חס וחלילה בעת אירוע של נכות/אובדן כושר עבודה ופטירה. לאור השינויים הרבים שחלו באופן ניהול הפנסיות הצוברות בשנים האחרונות נוצר צורך ממשי בבחינת התוכניות ובהתאמתן למצב האישי ולצרכים של כל אחד ואחת. התאמת התוכנית בכל אחת מהקרנות (מקיפה ומשלימה) מבוססת על שיקולים רבים. ביניהם, דמי הניהול שהקרן גובה, התשואה של הקרן, מידת הסיכון של ההשקעה, גודל הקרן (מספר עמיתים ושווי הנכסים) ועוד.

ההפרשות מהשכר המבוטח של חברי הסגל המבוטח בפנסיה הצוברת מתפצלות בין שתי "תת קרנות פנסיה":

1. קרן פנסיה מקיפה: הפרשות המעסיק והעובד הן בגין עד כפעמיים השכר הממוצע במשק (לשנת 2022 השכר הממוצע במשק הוא 10,551 ₪ ו"תקרת" הפרמיה החודשית להפקדה היא בסך 4,326 ש"ח). 30% מסך החיסכון בקרן זו מובטח באמצעות אג"ח ממשלתיות (60% למקבלי קצבה), ושאר הצבירה מושקע על פי מסלול השקעה שנבחר על ידי עמית הקרן
2. קרן פנסיה משלימה/כללית: הפרשות המעסיק והעובד בגין שכר שמעל פעמיים השכר הממוצע במשק, בה כל הצבירה מושקעת על פי מסלול השקעה שנבחר על ידי העמית

בשתי "תת קרנות הפנסיה", המקיפה והמשלימה/הכללית, קיימים כיסויים ביטוחיים חשובים ומהותיים לצורך שמירה על רמת חיינו במקרה של נכות/אובדן כושר עבודה ופטירה, כבירת מחדל (בעבר לא היו כיסויים ביטוחיים בקרן "המשלימה/מקיפה"). לכן, מומלץ מאד לבדוק את הכיסויים הביטוחיים, ומידת התאמתם לנתונים האישיים העדכניים ולהעדפות האישיות.

המועצה המתאמת של ארגוני הסגל האקדמי הבכיר באוניברסיטאות השיגה עד כה הנחות מפליגות בדמי הניהול, במספר קרנות. הודעות על כך נשלחות מעת לעת על-ידי הארגונים. אנחנו ממשיכים במאמצים לסייע בידיכם לקבל החלטות מושכלות לגבי בחירת קרן הפנסיה. למכתב זה מצורפות שתי טבלאות המשוות את התשואות בכמה מסלולי השקעה, בכל אחת מהקרנות (המקיפה והמשלימה/הכללית). את הטבלאות הכין ראובן בוימל, היועץ הפנסיוני והאקטואר של המועצה המתאמת. בבחינת המידע יש לשים לב:

1. לקשר שבין מידת הסיכון לבין מסלול ההשקעה לפי גיל, לפיו עם העלייה בגיל יש ירידה במידת הסיכון של ההשקעה.
2. השיוך למסלול לפי גיל הוא ברירת המחדל. יחד עם זאת, אין מניעה לבחור במסלול לגיל צעיר/מבוגר יותר מהגיל הכרונולוגי.
3. יש עוד מסלולי השקעה שהחברות מציעות. למשל: "מסלול כשר" שקיבל אישור רבנים; מסלול מנייתי; ומסלול אג"ח.
4. לפערים בדמי הניהול בין הקרנות השונות (הפערים מזעריים) לבין ההבדלים המשמעותיים בתשואות, כעולה משתי הטבלאות המצורפות.

חשוב לזכור: כל אדם זכאי לבחור את קרנות הפנסיה בהן יבוטח (וכן את קרן ההשתלמות וקופת הגמל). המועצה המתאמת מציגה לחברות והחברים הסדרים מיטיבים לבחירתם של חברי הסגל (ובני משפחתם). אין בדברים אלה משום ייעוץ או הכוונה, ואין בהם תחליף לפגישה מקצועית עם נציגי הקרנות (משווק פנסיוני) או עם יועץ פנסיוני עצמאי שהארגונים מעמידים לטובת החברים (או יועץ פנסיוני אחר, במימון חבר הסגל). מטרת הייעוץ האישי היא לבחון ולפרט את ההסדרים השונים, בהתחשב בנתונים הפרטניים של כל אחד מחברי סגל, על פי ההעדפות האישיות של רמת הסיכון, המצב משפחתי, סיכונים נכות, וסיכונים מוות וגורמים נוספים כמו הכנסות והסדרים פנסיוניים של בן/בת הזוג, הסדרים פנסיוניים קודמים ונוספים וכד'.

נתוני תשואות בקרנות הפנסיה המקיפות - המקור לנתונים: אתר "פנסיה-נט" - משרד האוצר - 20.1.2022
 ערך: ראובן בימל, אקטואר, היועץ הפנסיוני של המועצה המתאמת של ארגוני הסגל האקדמי הבכיר

דמי גמולים (פרמיה חודשית) בגין שכר העובד, ככלל, עב פעמיים השכר הממוצע במשק (לשנת 2022, "תקרת" הפרמיה החודשית להפקדה היא בסך 4,326 ₪ - מכפלת פעמיים השכר הממוצע במשק בפרמיה בשיעור 20.5%).
 בגין 30% מה"כ נכסי הקרן (צבירת הנעמיתים) מנובטחת, על ידי משרד האוצר, תשואה בשיעור 5.15%, בחלוקה הבאה: 60% מנכסי הפנסיונרים בקרן (הפחתת התגודדות של הפנסיה) והיתרה מנובטחת לנכסי המבוטחים הפעילים

השכר הממוצע במשק לשנת 2022: 10,551 ₪

תשואות הקרנות המקיפות - מסלול השקעה לבני 50 ומטה									
קרן הפנסיה המקיפה	סה"כ נכסי הקרן המקיפה ביום 31.12.2021 (במיליוני ₪)	השנה האחרונה: ינואר עד דצמבר 2021		שלוש השנים האחרונות		חמש השנים האחרונות		איזון אקטוארי בשנת 2021 (שיעור הגדלת/הפחתת הצבירה בגין הפער בין הכביד לאירועי נכות ושאירים לבין התצאות בפועל)	
		התשואה השנתית	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית כולל האיוון האקטוארי	המיקום
הפניקס	48,240.90 ₪	17.75%	1	12.40%	3	9.28%	2	0.19%	1
איילון-מיטב	25,309.70 ₪	17.21%	2	12.70%	1	9.11%	3	0.43%	2
כלל	90,251.00 ₪	16.73%	3	12.44%	2	9.07%	4	0.12%	3
יעד פרישה 2045 מנורה-מבטחים	181,131.70 ₪	15.93%	4	11.55%	5	8.72%	5	0.01%	4
מגדל-מקפת	96,906.20 ₪	15.70%	5	11.24%	7	8.11%	7	-0.07%	5
הראל	104,575.30 ₪	15.57%	6	11.39%	6	8.41%	6	0.05%	6
אלטשולר-שחם	30,243.00 ₪	12.40%	7	12.27%	4	9.56%	1	0.12%	7

תשואות הקרנות המקיפות - מסלול השקעה לבני 50-60									
קרן הפנסיה המקיפה	סה"כ נכסי הקרן המקיפה ביום 31.12.2021 (במיליוני ₪)	השנה האחרונה: ינואר עד דצמבר 2021		שלוש השנים האחרונות		חמש השנים האחרונות		איזון אקטוארי בשנת 2021 (שיעור הגדלת/הפחתת הצבירה בגין הפער בין הכביד לאירועי נכות ושאירים לבין התצאות בפועל)	
		התשואה השנתית	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית כולל האיוון האקטוארי	המיקום
איילון-מיטב	25,309.70 ₪	16.62%	1	12.01%	1	8.56%	1	0.43%	1
כלל	90,251.00 ₪	14.58%	2	10.90%	2	8.01%	2	0.12%	2
הפניקס	48,240.90 ₪	14.18%	3	10.76%	3	7.85%	4	0.19%	3
יעד פרישה 2035 מנורה-מבטחים	181,131.70 ₪	14.08%	4	10.16%	4	7.79%	5	0.01%	4
הראל	104,575.30 ₪	13.76%	5	10.10%	6	7.56%	6	0.05%	5
מגדל-מקפת	96,906.20 ₪	13.59%	6	9.91%	7	7.21%	7	-0.07%	6
אלטשולר-שחם	30,243.00 ₪	9.64%	7	10.12%	5	7.93%	3	0.12%	7

תשואות הקרנות המקיפות - מסלול השקעה לבני 60 ומעלה									
קרן הפנסיה המקיפה	סה"כ נכסי הקרן המקיפה ביום 31.12.2021 (במיליוני ₪)	השנה האחרונה: ינואר עד דצמבר 2021		שלוש השנים האחרונות		חמש השנים האחרונות		איזון אקטוארי בשנת 2021 (שיעור הגדלת/הפחתת הצבירה בגין הפער בין הכביד לאירועי נכות ושאירים לבין התצאות בפועל)	
		התשואה השנתית	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית כולל האיוון האקטוארי	המיקום
יעד פרישה 2030 מנורה-מבטחים	181,131.70 ₪	12.53%	1	9.06%	1	6.98%	1	0.01%	1
כלל	90,251.00 ₪	11.68%	2	8.66%	2	6.57%	2	0.12%	2
מגדל-מקפת	96,906.20 ₪	10.73%	3	8.05%	4	6.12%	6	-0.07%	4
הראל	104,575.30 ₪	10.60%	4	7.99%	5	6.21%	4	0.05%	5
איילון-מיטב	25,309.70 ₪	10.27%	5	7.83%	7	6.17%	5	0.43%	3
הפניקס	48,240.90 ₪	10.14%	6	8.55%	3	6.52%	3	0.19%	6
אלטשולר-שחם	30,243.00 ₪	5.98%	7	7.86%	6	5.95%	7	0.12%	7

תשואות הקרנות המקיפות - מסלול השקעה מנייתי									
קרן הפנסיה המקיפה	סה"כ נכסי הקרן המקיפה ביום 31.12.2021 (במיליוני ₪)	השנה האחרונה: ינואר עד דצמבר 2021		שלוש השנים האחרונות		חמש השנים האחרונות		איזון אקטוארי בשנת 2021 (שיעור הגדלת/הפחתת הצבירה בגין הפער בין הכביד לאירועי נכות ושאירים לבין התצאות בפועל)	
		התשואה השנתית	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית כולל האיוון האקטוארי	המיקום
הפניקס	48,240.90 ₪	19.88%	1	14.95%	2	10.85%	1	0.19%	2
איילון-מיטב	25,309.70 ₪	19.81%	2	14.01%	5	10.07%	3	0.43%	1
מנורה-מבטחים	181,131.70 ₪	19.45%	3	13.75%	7	10.07%	4	0.01%	3
הראל	104,575.30 ₪	18.41%	4	14.26%	4	9.81%	5	0.05%	4
מגדל-מקפת	96,906.20 ₪	18.33%	5	13.84%	6	9.72%	6	-0.07%	5
כלל	90,251.00 ₪	17.09%	6	14.34%	3	10.26%	2	0.12%	6
אלטשולר-שחם	30,243.00 ₪	15.78%	7	16.42%	1	לא היה מסלול מנייתי	7	0.12%	7

