

**ארגון הסגל האקדמי הבכיר
אוניברסיטת תל אביב**

**אפשרויות החסכון בפנסיה
הצוברת החדשה**

25 במאי 2021

מעברים בע"מ - ראובן בוימל

052-3331308 03-5168253

bauml@maavarim-pension.co.il

מה היא פנסיה?

קצבה ו/או תשלום הוני בקרות אירוע פנסיוני

המקור - המעסיק או צבירה ב"קופת גמל"

"מעברים" – ראובן בוימל

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?

קֶרֶן זְכוּיּוֹת - Defined Benefit

קֶרֶן רוּוּחִים - Defined Contribution

"מעברים" – ראובן בוימל

מהי הפרמיה לקרן הפנסיה החדשה באוניברסיטת תל אביב בשנת 2021?

תגמולי עובד - 7%

תגמולי מעסיק - 7.5%

פיצויי מעסיק - 8.1%

סה"כ - 22.6%

היכן מצטברים דמי הגמולים?

קרן פנסיה מקיפה - שכר עד 19,141 ש"ח

קרן פנסיה משלימה - שכר מעל 19,141 ש"ח

מה ההבדל בין הקרנות?

"מעברים" – ראובן בוימל

מהן סוגי הקצבאות וכיצד הן נקבעות
בקרן פנסיה?

קצבת נכות / אובדן כושר עבודה

קצבת שאירים

קצבת פרישה

"מעברים" – ראובן בוימל

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

"מעברים" – ראובן בוימל

מהם דמי הניהול לחברי הסגל בקרנות הפנסיה של "מנורה-מבטחים"?

0.9% מההפקדה בקרן המקיפה

- 0.13% מהצבירה בקרן המקיפה

או 1.7% מההפקדה בקרן המקיפה

- 0.035% מהצבירה בקרן המקיפה

מהם דמי הניהול לחברי הסגל בקרנות
הפנסיה של "מנורה-מבטחים"?

או 2.19% מההפקדה בקרן המקיפה

- 0.0% מהצבירה בקרן המקיפה

0% דמי ניהול בקרן המשלימה

"מעברים" – ראובן בוימל

מהי השפעת הצבירה בקרן המקיפה על גובה דמי הניהול?

הסדר $0.9\% + 0.13\%$ - צבירה עד 400,000 ש"ח

הסדר $1.7\% + 0.035\%$ - צבירה עד 700,000 ש"ח

הסדר $2.19\% + 0.0\%$ - צבירה מעל 700,000 ש"ח

"מעברים" – ראובן בוימל

| תשואות הקרנות המקיפות - מסלול השקעה לבני 50-60 | | | | | | |
|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|--|---------------|-------------------------------|
| חמש השנים האחרונות | | שלוש השנים האחרונות | | השנה האחרונה: מאי 2020 עד וכולל אפריל 2021 | | הקרן |
| המיקום | התשואה השנתית הממוצעת | המיקום | התשואה השנתית הממוצעת | המיקום | התשואה השנתית | |
| 3 | 7.04% | 2 | 7.92% | 1 | 20.35% | כלל |
| 2 | 7.21% | 3 | 7.16% | 2 | 18.56% | יעד פרישה 2035 מנורה-מבטחים |
| 5 | 6.11% | 4 | 6.99% | 3 | 17.07% | מגדל-מקפת |
| 1 | 8.14% | 1 | 8.25% | 4 | 17.05% | אלטשולר-שחם |
| 4 | 6.79% | 5 | 6.83% | 5 | 16.35% | הראל |

| תשואות הקרנות המקיפות - מסלול השקעה לבני 50 ומטה | | | | | | |
|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|--|---------------|-------------------------------|
| חמש השנים האחרונות | | שלוש השנים האחרונות | | השנה האחרונה: מאי 2020 עד וכולל אפריל 2021 | | הקרן |
| המיקום | התשואה השנתית הממוצעת | המיקום | התשואה השנתית הממוצעת | המיקום | התשואה השנתית | |
| 3 | 8.03% | 2 | 8.91% | 1 | 24.00% | כלל |
| 1 | 9.76% | 1 | 9.86% | 2 | 22.25% | אלטשולר-שחם |
| 2 | 8.10% | 3 | 8.02% | 3 | 21.48% | יעד פרישה 2045 מנורה-מבטחים |
| 5 | 7.05% | 4 | 7.86% | 4 | 20.56% | מגדל-מקפת |
| 4 | 7.62% | 5 | 7.47% | 5 | 19.29% | הראל |

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

הפרמיה הבסיסית – 4,000 ש"ח

דמי ניהול על הפרמיה – 120 ש"ח

עלות סיכונים – 200 ש"ח

הסכום המיועד להשקעה – 3,680 ש"ח

הצבירה לאחר תשואה וניכוי דמי ניהול – 3,800 ש"ח

מהו המיסוי על קרנות פנסיה
וקופות גמל ("קופות חסכון")?

מיסוי בעת ההפקדה - אין

מיסוי בעת הצבירה - אין

מיסוי בעת המשיכה - יש, בכפוף
ל"תקרות" ופטורים ממס ובעיקר לגימלאים

"מעברים" – ראובן בוימל

מה גובה הפנסיה החודשית שאקבל עם פרישתי?

אפרוש בגיל 70 כשבת-זוגי בת 67

צברתי 4,600,000 ש"ח

לאחר "לכתי" בת-זוגי תקבל 60% מקצבתי

קצבתי – 26,397 ₪ (מקדם ההמרה 174.26)

"מעברים" – ראובן בוימל

תודה רבה !

ראובן בוימל - מעברים בע"מ

052-3331308 03-5168253

הנחושת 10, רמת החייל, ת"א

bauml@maavarim-pension.co.il