

חדשות חשובות בתחום החיסכון הפנסיוני - תוצאות המיני מכרז של המועצה המתאמת

חברות וחברים שלום,

בהמשך להליך שניהלה המועצה המתאמת של ארגוני הסגל האקדמי הבכיר באוניברסיטאות לבחירת חברה מנהלת בנושא חסכון ארוך טווח לחברי הסגל, אני שמח לבשר לכם שההליך הסתיים ומבין המציעים השונים החלטנו לבחור בחברת "מנורה-מבטחים", שתציע לחברי הסגל ולבני משפחתם מקרבה ראשונה (בתנאים זהים), הסדרים בקרן הפנסיה המקיפה ובקרן הפנסיה המשלימה. זאת, על כן, הודעה חשובה לחברי הסגל הנמצאים בקרן פנסיה צוברת ולכלל חברי הסגל (שנמצאים בפנסיה תקציבית וגמלאים) שבני משפחתם מקרבה ראשונה נמצאים בפנסיה צוברת.

על מנת להבין את משמעות ההצעה שקיבלנו מחברת "מנורה-מבטחים" כמה מילות הסבר - הצבירה הפנסיונית של חבר הסגל המבוטח בפנסיה צוברת (לא פנסיה תקציבית) מתפצל בין שתי קרנות פנסיה :

1. הפרשות המעסיק והעובד בגין שכר עד כ-18,500 ₪, מועברות לקרן פנסיה מקיפה, בה 30% מהצבירה מובטח באמצעות אג"ח ממשלתיות ושאר הצבירה מושקע על פי מסלול השקעה שנבחר על ידי עמית הקרן (הכספים מושקעים על פי כללים שקבע הממונה על שוק ההון והביטוח במשרד האוצר).

2. הפרשות המעסיק והעובד בגין שכר מעל 18,500 ₪, מועברות לקרן פנסיה משלימה, בה כל הצבירה מושקעת על פי מסלול השקעה שנבחר על ידי עמית הקרן.

בשתי הקרנות קיימות חלופות להסדרים ביטוחים למקרי נכות ושאימים.

על פי הסדר שנקבע עם "מנורה-מבטחים", דמי הניהול בשתי קרנות הפנסיה יהיו כלהלן:

1. בקרן הפנסיה המקיפה נקבעו 2 חלופות ובמהלך תקופת ההסכם (4 שנים) ניתן לעבור פעמיים מחלופה לחלופה:

א. 0.9% מהפרמיה החודשית ו- 0.19% (במונחים שנתיים) מהצבירה בקרן.

ב. 2.55% רק מהפרמיה החודשית, ללא כל דמי ניהול מהצבירה בקרן.

2. בקרן הפנסיה המשלימה נקבע שלא יהיו כלל דמי ניהול.

לידיעתכם :

1. בחינה כלכלית של 2 המודלים מצביעה על כדאיות מעבר למודל השני (2.55% מהפרמיה החודשית בקרן המקיפה) למי שכבר צבר כ-400,000 ₪ בקרן המקיפה.
 2. המשמעות הכלכלית של ההסדר שנקבע עם "מנורה-מבטחים" היא שחבר סגל שטרם צבר 400,000 ₪ ישלם דמי ניהול פחותים מ-97 ₪ לחודש ומי שצבר מעל 400,000 ₪ ועבר למודל השני של הסדר דמי הניהול בקרן הפנסיה המקיפה (2.55% מהפרמיה החודשית), ישלם דמי ניהול בסך של 97 ₪, בלא קשר לקידומו בשכר של חבר הסגל ולגידול בצבירה בשתי הקרנות (כאמור לא יהיו כל דמי ניהול בקרן המשלימה)!!!
 3. מאחר ומרבית חברי הסגל מפקידים את כספי הפנסיה שלהם ב"מגדל מקפת", פנינו לקרן זו ויידענו את אנשי הקשר מטעמה בדבר ההליך שביצעה המועצה המתאמת. "מגדל מקפת" הציעה שיפור בדמי הניהול, אולם בדיקה שערך אקטואר המלווה את המועצה קבעה שהצעת "מנורה מבטחים" נותרה עדיפה על פי קריטריון דמי הניהול.
- ההחלטה אם להישאר בקרן בה מצויים או לעבור ל"מנורה מבטחים" נתונה לחבר/ת הסגל ואין היא מחליפה פגישה מקצועית עם נציג קרן פנסיה (משווק פנסיוני) או פגישה עם יועץ פנסיוני, שיבחנו את האמור לעיל, בהתחשב בבחינת הנתונים הפרטניים של כל חבר/ת סגל ובני משפחתם.**

בסקירה הכלכלית שפורטה במסמך זה אין משום ייעוץ או המלצה!

נציג חברת "מנורה-מבטחים" עומד לרשותכם. ניתן ליצור קשר לפי הפרטים הבאים:

דניאל אילת: טלפון 050-4049269 מייל EILATD@NEWMIVT.CO.IL

כל טוב וקיץ נעים,

אודי מקוב