



# קרן פנסיה מקיפה

ניר סוסי | סמנכ"ל, מנהל מרחב מעסיקים ולקוחות



# פנסיה עושים במגדל

פברואר 2021

חברי הסגל המנהלי שלום,

אנו שמחים להודיע לכם כי יו"ר ארגון הסגל המנהלי ומועצת העובדים השיגו עבור בני משפחותיכם הטבות משמעותיות, המגיעות לכם כחברי **הסגל המנהלי באוניברסיטת תל אביב** בקרן הפנסיה, בקופות הגמל, בקרנות ההשתלמות ובתוכניות החיסכון של מגדל מקפת.

בהתאם לסיכום עם מגדל מקפת, כחברי הסגל המנהלי באוניברסיטת תל אביב תהיו זכאים להטבות הבאות:

## ■ הנחות בדמי ניהול:

ניתן לבחור באחת מאפשרויות תשלום דמי הניהול המופיעות מטה:

המוצר	דמי הניהול	קודמים מההפקדות השוטפות	חדשים מההפקדות השוטפות
קרן הפנסיה מגדל מקפת אישית	אפשרות *1 (האופציה החלה על כולם)	0.9%	0.8%
	אפשרות *2	0.18%	0.17%
	אפשרות *3	2.5%	0.05%
* מסלול דמי הניהול המתאים ביותר עבורכם, הינו פונקציה של גובה הצבירה והפרמיה החדושתית, לכן חשוב להיפגש עם בעל רישיון משווק פנסיוני שיוכל לסייע לכם בבחירה.			
קופות גמל וקרנות השתלמות	לבעלי צבירה של עד 200,000 ש"ח לבעלי צבירה של למעלה מ-200,000 ש"ח	0.39%	**0.35% 0.29%
קופת גמל להשקעה			0.45%

## ■ החלת ההטבות בדמי הניהול לבניויות זוג

■ פגישת שירות אישית עם בעל רישיון משווק פנסיוני במקום העבודה או בבית, לבחירתכם

■ תנאים מיוחדים בביטוחי משכנתא ואלמנטר של מגדל

**מנהלת תיק אונ' תל אביב במגדל: הדס טננבאום 050-7700139 | hadast@migdal.co.il**

**לתיאום פגישה ולפרטים נוספים: אלכס רכליס 052-6999356 | alexandr@migdal.co.il**

אבי מאירוביץ'  
יו"ר ארגון הסגל המנהלי  
וחברי המועצה

\*\*מבטוח קיים במגדל ויכול ליהנות מהטבה זו בתיאום פגישה עם מנהל תיק של מגדל.

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ("מגדל מקפת"); מגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל") - "החברות". תנאי ההטבות כפופים להסכם/להסדר של מגדל מקפת עם המעסיק ו/או נציגי העובדים ("ההסכם/ההסדר"), לדין ולהוראות ההסדר התחיקתי והממונה על שוק ההון, שיהיו מעת לעת ("ההסדר התחיקתי"). החברות רשאיות לשנות או לסיים את ההנחה, בהתאם להסדר התחיקתי, לרבות חוזר הממונה בדבר דמי ניהול במכשיר החיסכון הפנסיוני (או כל חוזר שיחליפו) ובכפוף לקבוע בהסכם/בהסדר. אם החברות תידרשנה לשלם עמלה או תשלום כלשהו ליועץ פנסיוני (לרבות בנק) ו/או לסוכן ביטוח ו/או לגורם אחר ("העמלה"), אזי החברות רשאיות, בכפוף להסדר התחיקתי, להקטין את ההנחה בסכום העמלה ולהעלות את דמי הניהול בהתאם. החברות לא תישאנה בעלויות נוספות מעבר לגובה ההנחה (לרבות חבויות במס). ההצטרפות והחברות בקרן, בקופות הגמל ובביטוחים, כפופות לתקנונים ולפוליסות כפי שיהיו מעת לעת, ולתנאי החברות. אין באמור לעיל להוות יעוץ או שיווק פנסיוני המתחשבים בצרכים המיוחדים של כל אדם. הפניה בלשון זכר לצורך הנוחות בלבד ומיועדת לשני המינים. טלח.



# מהי קרן פנסיה?

חסכון שהמשיכה ממנו מתבצעת בתשלומים חודשיים לכל ימי חייה המבוטח ומעניק כיסוי ל-3 מצבים עיקריים:

שאיירים



במקרה של  
פטירה (חוי"ח)

נכות



במקרה של אובדן  
כושר עבודה

פרישה



קצבה חודשית  
לכל החיים  
החל מגיל פרישה



# התפתחות הפנסיה בישראל



הקמת  
קרנות  
הפנסיה

# 1948

- קרנות הפנסיה בישראל הוקמו כדי לענות על צרכים סוציאליים בסיסיים תוך רצון להבטיח קצבה בגיל פרישה.
- המדינה עודדה את ההצטרפות לקרנות אלה ונתנה הטבות מס למפקידים.
- קרנות הפנסיה הוקמו על בסיס סקטוריאלי ע"י ההסתדרות והמדינה

❑ צבירת זכויות בגובה 2% על כל שנת חברות בקרן (צבירה מקסימלית של 70%)

❑ אג"ח ממשלתיות מיועדות בשיעור של 93% מהנכסים

פנסיה ותיקה  
(הסתדרות)

2 שחקנים  
עיקריים בשוק  
הפנסיה

פנסיה תקציבית  
(מדינה)

❑ הזכויות לקצבה ממומנות ע"י המעסיק ומתקציבו

❑ נהוגה לעובדי מדינה, שוטרים, סוהרים, מורים, רשויות מקומיות, אנשי צבא, חברת חשמל ועוד

# התפתחות הפנסיה בישראל



קרנות  
פנסיה  
ותיקות  
מאוזנות

# 1981 - קרנות פנסיה ותיקות מאוזנות

פותח מודל ראשון של קרן פנסיה מאוזנת אקטוארית (יוזמה, ואחריה תשורה, גלעד ועתודות).

המקור לאיזון:

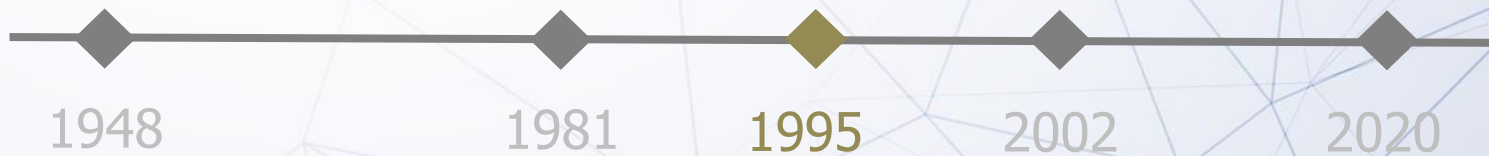
ניהול יעיל  
בהתאם לדמי  
הניהול הקצובים  
לקרן.

מנגנון התאמת  
זכויות בהתאם  
לשינוי בתוחלת  
החיים.

מנגנון צבירת  
זכויות אישית  
לכל עמית עפ"י  
גילו, מינו  
ותשלומיו.



# התפתחות הפנסיה בישראל



קרן פנסיה  
חדשה  
מסוג  
זכויות

# 1995 - קרן פנסיה חדשה מסוג זכויות

- קרן מאוזנת אקטוארית
- ודאות לגבי זכויות המבוטחים
- מנגנון התאמה לתוחלת חיים
- אג"ח מיועדות - 70%, שוק חופשי 30%
- הגבלת הפקדות לפעמיים השכר הממוצע במשק
- בבעלות גופים ציבוריים

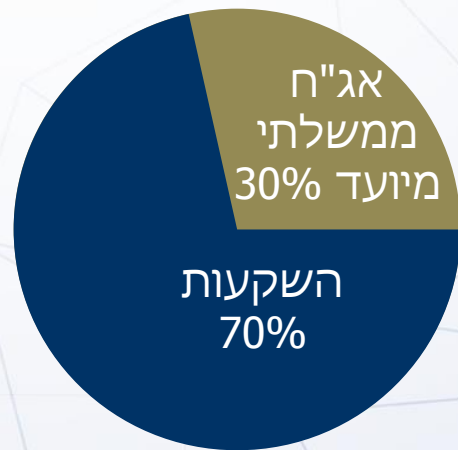
# התפתחות הפנסיה בישראל



מעבר  
לכלכלת  
שוק  
החופשי

# הפחתת האג"ח

המדינה מבקשת להפנות את כספי קרנות הפנסיה לשוק ההון לצורך העמקתו ושכלולו



תשואה 3.74%



תשואה 4.6%



# קרן תשואה

הפקדות עובד + מעסיק

רווחי השקעות

דמי ניהול

עלויות סיכונים



בפרישה- המרה לקצבה חודשית

# הפנסיה הממוצעת הצפויה בקרנות הפנסיה החדשות

כ- 3,800 ₪

# למה הפנסיה הממוצעת שלנו נמוכה?



מסלול  
ביטוחי לא  
מתאים



משיכת כספי  
פיצויים ועזיבות  
עבודה

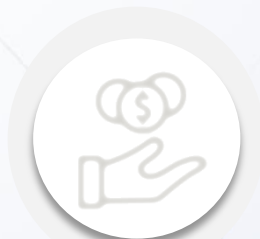


התארכות  
תוחלת  
החיים

# למה הפנסיה הממוצעת שלנו נמוכה?



מסלול  
ביטוחי לא  
מתאים



משיכת כספי  
פיצויים ועזיבות  
עבודה



התארכות  
תוחלת  
החיים



# התארכות תוחלת החיים



גיל פרישה: 64



גיל פרישה: 67



\*מס' השנים לאחר הפרישה

# התארכות תוחלת החיים



יש סיכוי סביר שתינוקות  
שנולדים היום יחיו מעל  
110 שנים

# התארכות תוחלת החיים

הפתרון:  
לפתוח קרן פנסיה  
בגיל מוקדם ככל האפשר



# התארכות תוחלת החיים

₪ 500

₪ 365

הפקדה של 21

₪178,866

₪131,000

צבירה של 21

₪1,086,580

₪793,124

צבירה של 67

₪ 5,480

₪ 4,000

גובה הקצבה

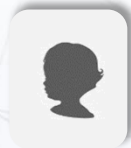




# התארכות תוחלת החיים

הפקדות תינוק מול מבוגר

5,480 ש"ח קצבה



1,310 ש"ח

500 ש"ח

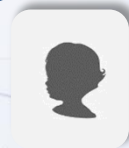
37

21

581,640 ש"ח

126,000 ש"ח

4,000 ש"ח קצבה



956 ש"ח

365 ש"ח

37

21

424,464 ש"ח

90,720 ש"ח

הפקדה חודשית של  
במשך מס' שנים  
סך הסכום שיופקד

# למה הפנסיה הממוצעת שלנו נמוכה?



מסלול  
ביטוחי לא  
מתאים

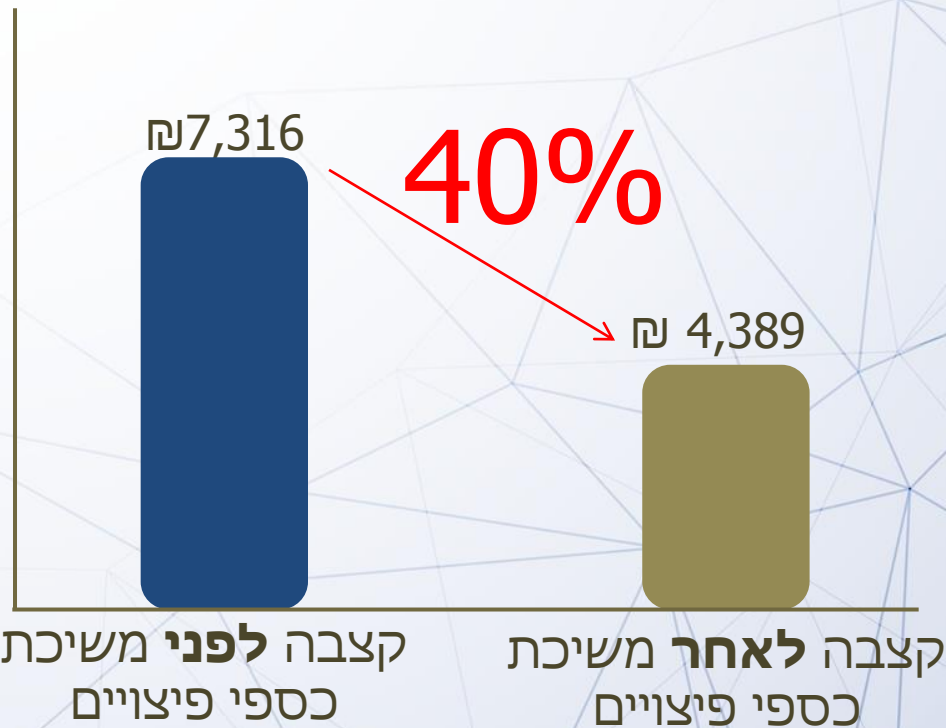


משיכת כספי  
פיצויים ועזיבות  
עבודה



התארכות  
תוחלת  
החיים

# משיכת כספי פיצויים ועזיבות עבודה



הנחות יסוד: גיל כניסה לפנסיה: 30, שכר: 10,000 ₪. ביצע שתי משיכות- גיל 40, גיל 50, גיל פרישה: 67

הפתרון  
לא למשורר כספי  
פיצויים





# למה הפנסיה הממוצעת שלנו נמוכה?



מסלול  
ביטוחי לא  
מתאים



משיכת כספי  
פיצויים ועזיבות  
עבודה



התארכות  
תוחלת  
החיים

# מסלול ביטוחי לא מתאים



## הצטרפות לקרן גדולה ויציבה

## הצטרפות לקרן ברירת מחדל [מחיר בלבד - קומודיטי]

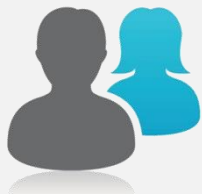
- ייעוץ פנסיוני
- עמית בודד ללא ילדים
- שדרוג הפנסיה ע"י רכישת מטריה
- הרחבת הכיסוי הביטוחי לשאירים
- ביטוח בריאות

- ללא ייעוץ פנסיוני
- מסלול עם בת זוג שלא קיימת
- ללא אפשרות לשדרג את הפנסיה
- ללא התאמת מסלול כיסוי ביטוחי



# הפתרון - פגישה אישית עם משווק פנסיוני

- בדיקת כפל ביטוחים
- התאמת מסלול פנסיה
- בירור צרכים
- תמונת מצב כוללת של החיסכון הפנסיוני
- איחוד כספים
- סימולציית דמי ניהול



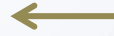
# מה קורה לפני הפגישה?



נפגשים  
איתכם ועושים  
סדר בתיק  
הפנסיוני  
שלכם



אנחנו  
מתאמים  
איתכם פגישה  
(גם עם  
בני/בנות הזוג)



אתם מאשרים לנו  
לראות את  
התוכניות  
והביטוחים שלכם  
בחברות הביטוח,  
הפנסיה והגמל



נשלח  
אליכם  
לינק

לסיכום:  
מה ניתן לעשות  
בינתיים?







ייעוץ פנסיוני מקיף בהתאם למצב משפחתי ואישי



חסכון באפיקים אלטרנטיביים לתקופות אלא עבודה

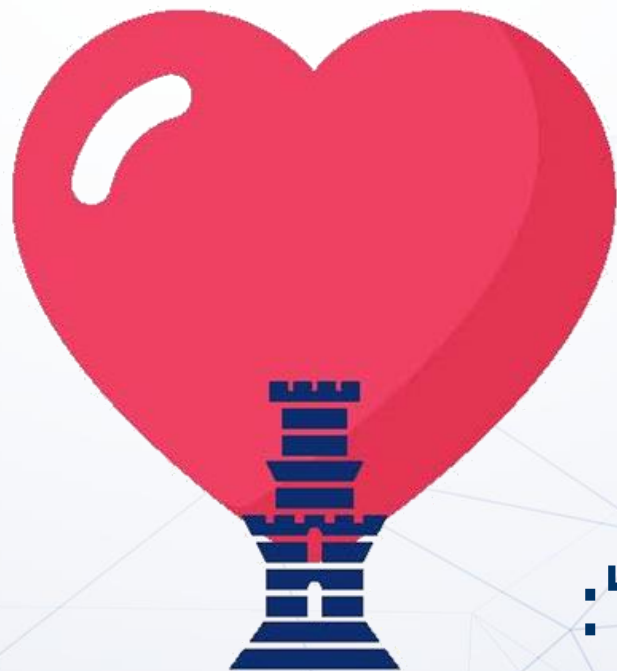


חסכון לילדים מהזן צעיר



אם אפשר פיטורין (אם בעליבת עבודה)





לרשותכם בכל עת

מנהלת תיק אונ' ת"א במגדל:  
הדס טננבאום 050-7700139



האמור במצגת זו אינו מהווה תחליף לייעוץ המתחשב בצרכים המיוחדים של כל אדם. טלח

# תודה על ההקשבה

