

פרק 04

פנסיה

מתחת לבלטות — מדריך אישי · מתוך הפרק "הפנסיה שלכם ואתם"

פעם המדינה דאגה לפנסיה של חלק מהעובדים; מאז אמצע שנות ה־90 האחריות עברה בהדרגה אלינו, החוסכים. רק שהמדינה שכחה לצייד אותנו בכלים להבין איך הפנסיה עובדת. העמוד הזה יתקן את המצב: תגלו איך קוראים את דוח הפנסיה, מה שואלים את הקרן בטלפון, ואיך שברירי אחוז מצטברים להרבה כסף. בלי המלצות על קרן, מסלול או מוצר — כאן רק מסבירים איך זה עובד.

הצ'קליסט: הפנסיה בידיים שלכם

☐ מצאו את שלושת הפרמטרים החשובים ביותר

שלפו את הדוח התקופתי של הפנסיה או את דוח המסלוקה הפנסיונית ובדקו מה דמי הניהול מההפקדות, מה דמי הניהול מהצבירה, ומה מסלול ההשקעה שבו הכסף שלכם נמצא.

☐ חשבו איך דמי הניהול משפיעים על הפנסיה שלכם, והשוו לממוצעים

בדוח תוכלו לראות מה הממוצע שהקרן גובה מעמיתים אחרים כדי להבין אם אתם משלמים הרבה או מעט. כל שבריר אחוז שיוויר מהחיסכון בכל שנה מצטבר לאורך עשרות שנים להרבה מאוד כסף.

☐ דרשו מהקרן הצעה משופרת לדמי הניהול

דמי ניהול הם מחיר, ועל מחיר אפשר להתמקח, במייל או בטלפון. היעזרו בתסריט השיחה שלנו. אם תעשו סקר שוק תשפרו את כוח המיקוח שלכם.

☐ בדקו באיזה מסלול השקעה אתם נמצאים

ככל שיש לכם יותר זמן חיסכון, כך תוכלו לקחת סיכון גדול יותר על הכסף שלכם, במטרה לעשות תשואה גבוהה יותר. מי שלא בחר מסלול נמצא בברירת מחדל תלוית גיל, שהסיכון בה יורד עם הזמן.

☐ בדקו שהכיסויים הביטוחיים שבקרן מתאימים למצב המשפחתי שלכם

בתוך הקרן יש ביטוח שארים (למקרה מוות, לטובת בני זוג וילדים) וביטוח אובדן כושר עבודה. אם אתם רווקים, אתם לא זקוקים לביטוח שארים. עדכנו את הקרן בהתאם. בכל מקרה בדקו שכל השכר שלכם מכוסה.

☐ משיכת כספי פיצויים מקטינה את הפנסיה באופן בלתי הפיך

כספי הפיצויים הם מזמן חלק מהחיסכון הפנסיוני, לא בונוס. משיכה שלהם בדרך, בין אם פוטרם או אם התפטרם, תקטין את הפנסיה שלכם הרבה הרבה מעבר לסכום שתמשכו, כי אתם מונעים מעצמכם את כל הכסף שהכסף הזה היה עושה. אי אפשר לתקן את זה בדיעבד.

☐ בדקו אם יש לכם חסכונות פנסיוניים ישנים ומפוזרים

כשמחליפים מקומות עבודה לעיתים נפתחים מכשירי חיסכון פנסיוני חדשים. דוח המסלוקה הפנסיונית יגלה לכם על חסכונות ששכחתם מהם. בדרך כלל אין טעם לפזר מכשירים פנסיוניים. לקבץ אותם במקום אחד יגדיל את כוח המיקוח שלכם מול אותו הגוף.

דעו שיש הבדל בין סוכן ביטוח ליועץ פנסיוני ☐

סוכן ביטוח מקבל עמלה מגופי הפנסיה, שחלקה נגזר מדמי הניהול שלכם; יועצים פנסיוניים בלתי תלויים מקבלים תשלום ישירות מכם. מותר ורצוי לשאול כל איש מקצוע ממי הוא מקבל עמלה וממה היא נגזרת.

שימו לעצמכם תזכורת ☐

דמי ניהול, מסלול וכיסויים משתנים לאורך השנים. פעם בשנה, כשמגיע הדוח, עוברים על שלושת המספרים מחדש. אם עברתם מקום עבודה, שימו לב שדמי הניהול לא קופצים למקסימום באופן אוטומטי.

מה דמי הניהול עושים לצבירה

אותו חיסכון בדיוק — שכר של 12,000 ₪ למשך 30 שנה, בתשואה שנתית להמחשה של 4% — רק דמי הניהול שונים.

תרחיש	מהפקדה	מצבירה	צבירה בפרישה (המחשה)
דמי ניהול ממוצעים	1.5%	0.2%	₪1,563,431
התקרה החוקית	6%	0.5%	₪1,415,303

ההפרש בין התרחישים: ₪148,128

המחשה בלבד, מבוססת על סימולטור הפנסיה של האתר: 4% הוא תרחיש שבחרנו להמחשה — לא תחזית ולא הבטחה — והחישוב מניח הפקדה של כ-20% מהשכר, תשואה קבועה, ומתעלם ממס ומאינפלציה. דמי הניהול שבטבלה הם הממוצע בתעשייה והתקרה הקבועה בחוק — לא המלצה על דמי ניהול, קרן או מסלול כלשהם.

חשוב לדעת

הצ'קליסט הזה הוא כלי למידה בלבד: מידע כללי למטרות לימוד והעשרה, לא ייעוץ פיננסי, ייעוץ השקעות או המלצה מכל סוג. מגיש התוכנית אינו יועץ מורשה, סימון הסעיפים אינו המלצה לפעולה כלשהי, ולפני כל החלטה כלכלית משמעותית מומלץ להתייעץ עם בעל רישיון מתאים.