

איך לנייד חיסכון פנסיוני? צעד אחר צעד

| הערות | איך עושים? | מה עושים? | בוצע |
|-------|--|---|--------------------------------------|
| | האם כדאי לכם לנייד חיסכון פנסיוני | לפני קבלת ההחלטה | שקלו להתייעץ עם מומחה פנסיוני |
| | שאלו את השאלות הבאות: 1. איזה מוצר מתאים לצרכים שלי? 2. מה ההבדל בתנאים שמציעים הגופים הפנסיוניים? 3. האם התנאים שלי ייפגעו בעת המעבר? 4. מה הכיסוי הביטוחי שלי? 5. מהו מסלול ההשקעה המתאים עבורי? | | <input type="checkbox"/> |
| | השוו את המחיר והתנאים בגופים אחרים ובגוף המנהל את החיסכון שלכם כיום: בדקו את דמי הניהול מההפקדות – דמי הניהול הנגבים מכם עבור הסכום שאתם מפקידים כל חודש. אם רק התחלתם לחסוך, דמי הניהול מההפקדות הם יותר משמעותיים עבורכם כעת. בדקו את דמי הניהול מהצבירה – דמי הניהול הנגבים מכם עבור סך החיסכון שהצטבר לכם עד כה. ככל שצברתם חיסכון גדול יותר, כך דמי הניהול מהצבירה הופכים משמעותיים יותר. התמקחו על גובה דמי הניהול! בדקו אם מגיעות לכם הטבות בדמי ניהול (ממקום העבודה, איגוד מקצועי, איגוד צרכנים כלשהו או מכל סיבה אחרת). בדקו את איכות ניהול ההשקעות - איכות ניהול ההשקעות נמדדת בתשואות, שכספי החיסכון שלכם השיגו לאורך זמן. אפשר להשוות את ביצועי המוצרים השונים לאורך זמן באתר 'פנסיה נט', 'גמל נט' או 'ביטוח נט'. זכרו! תשואות גבוהות בשנים מסוימות כלל אינן מבטיחות תשואות דומות בשנים הבאות והפסדים עשויים להתקזז עם רווחים בשנים הבאות, ולכן לא כדאי לקבל החלטות נמהרות רק על סמך נתוני התשואה של שנה זו או אחרת. | ערכו סקר שוק בין הגופים הפנסיוניים השונים והשוו את המחיר והתנאים המוצעים לכם | <input type="checkbox"/> |

איך לנייד חיסכון פנסיוני ?

| הערות | איך עושים? | מה עושים? | בוצע |
|-------|---|--|--------------------------|
| | <p>בדקו את איכות השירות - בדקו שהשירות של החברה זמין, אמין, מקצועי ואדיב, בטלפון, באתר האינטרנט, או בכל דרך אחרת.</p> | <p>ערכו סקר שוק בין הגופים הפנסיוניים השונים והשוו את המחיר והתנאים המוצעים לכם - המשך</p> | |
| | <p>האם ניתן לקבל מידע ו/או לבצע פעולות באינטרנט ובטלפון – בדקו אילו מידע ופעולות ניתן לבצע באפיקים אלו והאם זה יקל על ניהול כספי החיסכון שלכם.</p> | <p>בחנו את זמינות השירותים בגוף הפנסיוני</p> | <input type="checkbox"/> |
| | <p>גובה דמי הניהול הם הסיבה להתלבטותכם לעבור גוף פנסיוני יתכן שתוכלו לשפר תנאים אלו באמצעות מו"מ. במיוחד אם תגיעו למשא ומתן כשאתם מצוידים בהצעה לניהול כספי החיסכון מגוף פנסיוני אחר.</p> | <p>נהלו מו"מ עם הגוף הפנסיוני בו מנהלים כספי החיסכון שלכם כיום ונסו לשפר את תנאיכם</p> | <input type="checkbox"/> |
| | <p>בפרט היזהרו אם:</p> <p>יש לכם בעיה רפואית – ייתכן שתידרשו לשלם יותר על הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות או למקרה של אובדן כושר עבודה, הכלולים בחיסכון הפנסיוני. ייתכן גם שהכיסוי הביטוחי החדש לא יכלול פיצוי על מצב רפואי מסוים.</p> <p>יש לכם קופת גמל ישנה או ביטוח מנהלים ישן – ניתן להעביר את כספי החיסכון הפנסיוני שלכן למוצרי החיסכון הפנסיוני החדשים המשווקים כיום, אבל בהמשך לא תוכלו להתחרט ולחזור למוצר הישן שלכם. במקרים רבים המוצרים הישנים מציעים תנאים טובים יותר, אך ייתכן שהם גם יקרים יותר ולכן כדאי לבחון היטב האם עדיין משתלם לבצע את הניוד.</p> | <p>וודאו כי אין פגיעה מהותית בזכויותיכם ובתנאיכם והמעבר אכן משתלם לכם</p> | <input type="checkbox"/> |

איך לנייד חיסכון פנסיוני ?

| הערות | איך עושים? | מה עושים? | בוצע |
|-------|--|-------------------------------|--------------------------|
| | איך מניידים את החיסכון הפנסיוני? | לאחר קבלת ההחלטה | |
| | בקשו מהגוף הפנסיוני החדש לקבל בכתב את התנאים וההטבות עליהם סיכמתם בעת המשא ומתן. אם פניתם אל מומחה פנסיוני הוא מחוייב להביא לכם מסמך הנמקה המפרט את פרטי ותנאי החיסכון. | קבלו בכתב את התנאים | <input type="checkbox"/> |
| | בעת מילוי הטופס הקפידו על הפרטים הבאים: ✓ מלאו את הפרטים האישיים שלכם באופן יסודי וברור. ✓ בחרו האם אתם מעוניינים להעביר את מלוא הסכום או רק חלקו. ✓ בחרו את מסלולי השקעה - בחירת מסלול ההשקעה המתאים עבורכם תלוי בגורמים רבים: משך השנים שנתרו לכם עד הפרישה, עד כמה אתם מוכנים לספוג הפסדים, האם יש לכם חסכונות נוספים לגיל הפרישה ועוד. אם יש לכם עוד שנים רבות עד הפרישה מעבודה, ניתן לבחור מסלול עם סיכון גבוה יותר אך עם סיכוי גדול יותר לתשואה גבוהה. לעומת זאת, ככל שמתקרבים לגיל פרישה שקלו מסלול יותר סולידי כדי להקטין את הסיכון להפסדים זמן קצר לפני הפרישה. בכל מקרה, כדאי להתייעץ עם מומחה פנסיוני כדי להתאים את המסלול לצרכים וההעדפות שלכם. ✓ קראו את טופס ההעברה וודאו כי אתם מבינים על מה אתם עומדים לחתום – אם משהו בטופס לא ברור שאלו את הגוף הפנסיוני או המומחה הפנסיוני ודרשו לקבל הסבר. אל תחתמו על דברים לא ברורים! | מלאו טופס העברה (ניוד) | <input type="checkbox"/> |

איך לנייד חיסכון פנסיוני ?

| הערות | איך עושים? | מה עושים? | בוצע |
|--|---|--|--------------------------|
| לאחר שהעברתם את כספי החיסכון הפנסיוני | | | |
| | לאחר שכבר חתמתם על טופס העברה, תוכלו להתחרט תוך 10 ימי עסקים לפני שהעברה תהיה סופית. התחרטתם אחרי שעברו כבר 10 ימי עסקים? תוכלו לבצע העברה חוזרת לגוף הפנסיוני הקודם, אם יסכים לקבל אתכם באותם תנאים. | אתם עדיין יכולים להתחרט | <input type="checkbox"/> |
| | <p>✓ הגוף הפנסיוני הקודם שלכם מחויב להעביר את כספי החיסכון לגוף הפנסיוני החדש שבחרתם תוך 20 ימי עסקים, ולשלוח לכם הודעה על הסכומים שהועברו ממנו</p> <p>✓ הגוף הפנסיוני החדש מחויב לשלוח לכם הודעה על הסכומים שהתקבלו אצלו.</p> <p>✓ וודאו שהסכומים נכונים ושמרו הודעות אלו למקרה שתתגלה טעות כלשהי בהמשך.</p> | וודאו שכספי החיסכון הפנסיוני שלכם הועברו | <input type="checkbox"/> |

שימו לב!

אם יש לכם חובות או הלוואות לא סגורות או שכספי החיסכון הפנסיוני שלכם מעוקלים - לא תוכלו לנייד את כספי החיסכון.

קראו עוד על ניהול החיסכון לפנסיה באתר:

<http://haotzarsheli.mof.gov.il/Subject/Pages/Pension-Savings-Management.aspx>



**רוצים לדעת עוד?
היכנסו לאתר האוצר**

www.haotzarsheli.mof.gov.il

האוצר