

# אוניברסיטת אריאל בשומרון

## ארגון הסגל הבכיר

### לחברי ארגון הסגל האקדמי הבכיר שלום (עדכון 4.2014)

אנו מזכירים לחברנו את ההסכם המיטיב שכרת ארגון הסגל הבכיר באוני' אריאל עם חברת הראל, לפיו אנו זוכים להפחתה בדמי הניהול כמפורט בטבלה. בנוסף, אנו שמחים לבשר על הפחתה נוספת בדמי הניהול מהפרמיה כך שבמקום לשלם 1.75% מהפרמיה (לעומת תקרה של 6% שירדה ב- 2013 ל-4%), נשלם מעתה 1.25% בלבד.

החל משנה"ל תשע"ג יכולים חברי ארגון הסגל הבכיר לנהל את אפיקי ההשקעה הפנסיוניים, לרבות קרן השתלמות בכל חברה ללא "דמי מעבר" שגובה מנהל ההסדרים. ועד ארגון הסגל האקדמי הבכיר הגיע להסדר עם חברת הראל על דמי ניהול מופחתים. בנוסף הביאה דרישת הוועד להפחתה בדמי הניהול אצל חברת איילון שחברה בת שלה בשם איילון נאמנים משמשת כסוכן ביטוח המכונה מנהל הסדרים באוניברסיטת אריאל. לבקשתנו הכינה חברת הראל חוברת מפורטת על אפיקי החיסכון שמצ"ב, וכן להלן מופיעים דמי הניהול המופחתים בתוכניות החיסכון הפנסיוניות של הראל.

סוגי תוכניות	דמי ניהול מרביים מ-2014	דמי ניהול איילון נאמנים	דמי ניהול מעודכנים של "הראל" דרך ארגון הסגל הבכיר מ-4.2014	הערות להצעה החדשה
קרן פנסיה חדשה מקיפה דמי ניהול מהפרמיה (הפרשות חודשיות)	6%	2%	1.25% (ירידה מ-1.75%)	
קרן פנסיה חדשה מקיפה דמי ניהול מהצבירה	0.5%	0.2%	0.2%	
קרן פנסיה כללית משלימה מהפרמיה	4%	0%	0%	
קרן פנסיה כללית משלימה מהצבירה	1.05%	0.8%	0.5%	
קופת גמל וקרן השתלמות	2%	0.8%	0.5%	לפרטי ההסדר פנו למזכירת הוועד.

### תשובות לשאלות שבד"כ נשאלות:

מהי פרמיה? הסכום שמופרש מידי חודש לטובת חשבון הפנסיה. נקרא גם הפקדה ודמי גמולים.

מהי הצבירה? הסכום שנצבר בחשבון הפנסיה שלנו. כאשר נגיע לגיל פרישה, יחשבו ממנו את ההכנסה החודשית שלנו וזו תהיה הקצבה שנקבל למשך יתרת חיינו.

מה ההבדל בין קרן פנסיה חדשה מקיפה (למשל הראל גלעד) לקרן פנסיה כללית? המדינה מסבסדת את קרנות הפנסיה החדשות עד פעמיים השכר הממוצע במשק (באמצעות אגרות חוב מיועדות שנושאות

# אוניברסיטת אריאל בשומרון

## ארגון הסגל הבכיר

תשואה מובטחת של 4.86%). מעבר לשכר זה ההשקעה הפנסיונית מופנית לתכנית פנסיה כללית (נקראת גם משלימה) שאיננה מסובסדת, אבל כן מפוקחת ע"י המדינה.

### תודות ופרטי קשר:

אירגון הסגל הבכיר מודה להנהלה על היענותה ומקווה להמשך שיתוף פעולה במטרה להביא את התוכניות הפנסיוניות הטובות ביותר לחברי הסגל ולעובדים.

לנציג חברת הראל – אבירם - ניתן לפנות בטלפון 052-7703338.

למתן ייעוץ פנסיוני בלתי תלוי בתשלום מופחת בהסדר נבחרה חברת תצפית בראשותו של היועץ הפנסיוני דן שפרינצק. בעידן שבו הקשרים בין חברות הביטוח לסוכני הביטוח ולמנהלי ההסדרים מכסים על ניגוד עניינים שעלול לפגוע בחוסכים, חשוב להדגיש שחברת תצפית מצהירה שאין לה קשר כלכלי ישיר או עקיף עם חברת ביטוח, קרן פנסיה, קופת גמל, סוכן ביטוח ובנק. חברי הסגל מוזמנים לפנות לחברת תצפית ישירות ל- 03-5757117 או 03-5757722 או ב- [tazpitds@netvision.net.il](mailto:tazpitds@netvision.net.il).

לסיכום: חברי סגל מוזמנים להתעדכן באתר אירגון הסגל <http://www.arielsegel.org> בלשונית "פנסיה". באתר מופיעה בין השאר חוות הדעת של היועץ הפנסיוני הבלתי תלוי שנכתבה לבקשת אירגון הסגל על כלל אפיקי החיסכון הפנסיוניים, לרבות ביטוחי המנהלים. מומלץ לעיין בחוות הדעת, במיוחד לחבר סגל ששוקל להשקיע בביטוח מנהלים.

בנוסף ניתן לפנות אל מזכירת ארגון הסגל, רנה קורן בדוא"ל [rana.koren@gmail.com](mailto:rana.koren@gmail.com) או בסלולר 050-9243300.

בברכה,

פרופ' אשר יהלום,

יו"ר אירגון הסגל האקדמי הבכיר

ד"ר דורון גרינברג

רפרנט אירגון הסגל האקדמי הבכיר לענייני חיסכון פנסיוני

הערה:

הכתוב לעיל אינו המלצה לביצוע פעולות או ייעוץ במוצר פנסיוני או שיווק פנסיוני או פיננסי. הכתוב הינו לידיעה בלבד ואינו תחליף לייעוץ המתחשב בצרכים המיוחדים של כל אדם. שימוש במידע הנ"ל הינו על דעת המשתמש ואחריותו הבלעדית. ועד הסגל הבכיר פועל להפחתת דמי הניהול באפיקי החיסכון הפנסיוני ואף הגיע להישגים בנושא. עם זאת האחריות בבחירת החברה המנהלת היא של החבר ולא של הוועד. מומלץ להתייעץ עם יועץ פנסיוני.