

כך תפצחו את הדו"ח השנתי של קרן הפנסיה



הדו"ח השנתי שקרן הפנסיה שולחת אחת לשנה הוא אחד המסמכים החשובים שאנחנו מקבלים. הבעיה היא שרובנו לא תמיד יודעים כיצד לפענח אותו.

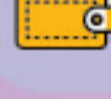
עשינו לכם סדר

- חלק ראשון -

תשלומים צפויים מקרן הפנסיה

קרן פנסיה אמורה לשמש לנו כמקור הכנסה עיקרי בגיל הפרישה. כמו כן, היא כוללת כיסויים ביטוחיים למקרה נכות ולמקרה של פטירה בטרם עת - אז תשולם לשאירים שלנו קצבה. חלק זה מציג תשלומים צפויים המבוססים על נתוני החשבון נכון למועד שליפת הנתונים לדו"ח, מבלי להתייחס לשינויים שנעשו בחודשים העוקבים או תשלומים שעתידים להיכנס עד למועד הפרישה.

מה חשוב לבדוק?



הנתון המציג "קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67" פחות רלוונטי לחוסכים שיש להם עוד שנות חיסכון רבות. עם זאת, המלצתנו לחוסכים המתקרבים לפרישה היא לבחון היטב את הסכומים על מנת לוודא מראש האם הקצבה הצפויה תספק אותם, או שמא נדרשות פעולות נוספות כדי להגדילה. חוסכים שאין להם שאירים, רשאים להגיש בקשה לויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים (לתקופה של 24 חודשים ממועד הויתור) וכך לחסוך את העלות בגין הכיסוי הביטוחי.

- חלק שני -

תנועות בקרן הפנסיה בשנת הדו"ח

חלק זה מציג את "השורה התחתונה" של הסכומים הצבורים בקרן הפנסיה ושל הסכומים שנגבו או נמשכו אליה וממנה בשנת הדו"ח.

מה חשוב לבדוק?



אם בוצעו העברות מהקרן, אל הקרן או משיכות של כספים, מוצע לבדוק שהסכומים המצוינים בדו"ח אכן תואמים את הסכומים שהועברו או נמשכו על ידיכם בפועל.

- חלק שלישי -

מסלולי השקעה ותשואות

בחלק זה יוצג מסלול או מסלולי ההשקעה שחלים על החשבון שלנו, וכן התשואה שהושגה במסלולים אלה בשנת הדו"ח.

מה חשוב לבדוק?



ראשית, שמסלולי ההשקעה המצוינים בדו"ח הם אכן אלה שבחרתם. אם לא בחרתם מסלול באופן יזום, המסלול שיצוין הוא מסלול ברירת המחדל: מס' לול ההשקעה הכללי או מסלול יעד לפרישה בהתאם לשנה בה הצטרפתם לקרן הפנסיה. בשלב השני רצוי לבדוק האם מסלולי ההשקעה תואמים את העדפותיכם או הסטטוס שלכם כיום.

- חלק רביעי -

פירוט הפקדות כספים בקרן בשנת הדו"ח

כאן נמצא פירוט של כל אחת מההפקדות החודשיות שנעשו לקרן בחלוקה לפי רכיב תגמולי עובד, תגמולי מעביד ורכיב פיצויים.

מה חשוב לבדוק?



אם מצאתם חוסרים או מעסיקים שלא מצוינים בדו"ח, רצוי להתחיל בבירור אל מול הנהלת החשבונות או מנהל ההסדר אצל המעסיק שלכם.