

איך תדאגי לחיסכון שלך?

החסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבלי לאחר פרישה מעבודה

1. חיסכון בקופת גמל

- הקצבה החודשית שלך בפרישה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקופת הגמל, לרווח ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול ועלות הכיסוי הביטוחי.
- חיסכון לתקופה ארוכה יותר, דמי ניהול נמוכים יותר, ואי משיכת כספים לאורך תקופת החיסכון תבטיח לך קצבה חודשית גבוהה יותר.

שים/שימי לב! משיכת פיצויים עלולה להקטין את הקצבה החודשית שלך ב-40%

2. מסלולי השקעה

- החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקופה.
- אם לא בחרת במסלול השקעה כספך יושקע במסלול ברירת המחדל, אבל אתה יכול לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

שים/שימי לב! התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שים/שימי לב לרמת הסיכון במסלול ההשקעה שבחרת.

3. דמי ניהול והוצאות בקופת גמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי לקופת הגמל דמי ניהול.
- מוצע לבדוק האם דמי הניהול שאתה משלם גבוהים או נמוכים מהממוצע.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקופה "XXXX":

| דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת XXXX | מסך החיסכון | מההפקדה החודשית |
|-----------------------------------|-------------|-----------------|
| XX% | XX% | XX% |

- תוכלי להתמקח על גובה דמי הניהול! ערוך/ערכי סקר שוק, בדוק/בדקי מהם דמי הניהול שחברייך בעבודה משלמים, ופנה/י למספר חברות כדי לקבל את התנאים המשתלמים ביותר עבורך.