

**"עושר הוא תוצר של יכולתו של האדם לחשוב" (איין ראנד, מתוך הספר "מרד הנפילים")**

החיסכון הפנסיוני הוא, לעיתים קרובות, סכום הכסף החשוב ביותר בחיינו- אך גם שעליו אנחנו מקדישים הכי פחות מחשבה. סכום זה אותו אנו צוברים לרוב ללא בדיקות, הוא גם זה שיפרנס אותנו לאחר פרישתנו, לתקופה שעשויה להיות בת שלושים שנה ואף יותר. מסיבה זו, החיסכון הפנסיוני חייב להיות אופטימאלי ולשקף את **האינטרס של הלקוח** ולא של חב' הביטוח, קרן הפנסיה, קופ"ג ו/או סוכן הביטוח.

איך? אף אחד לא יכול לצפות מראש איזו קרן פנסיה, ביטוח מנהלים או קופת גמל ישיגו את התשואה הגבוהה ביותר. אבל בהחלט ניתן לדעת מהי העלות של כל מוצר ומוצר, מהן העמלות ומהו השילוב האופטימאלי ביניהן.

נ.פ.א. ניהול פיננסי אישי הוקמה מתוך אמונה כי בכל הקשור למערך הביטוח והפנסיה, ראויים לקוחותינו **למוצרים עדיפים בעלי שקיפות מרבית.**

מתוך אמונה זו, הכנו מסמך "מורה נבוכים", שמטרתו לתת לך הלקוח כלים לבחינה של התיק הפנסיוני שלך בפגישה עם מנהל פיננסי אישי.

לשירותך  
אביעד קוזליק- סמנכ"ל נ.פ.א.

**רשימת נושאים לפגישת הייעוץ התקופתית עם נציג נ.פ.א.  
אנא וודא שפגישת הייעוץ מקיפה את הנושאים הנדרשים. סמן ב V נושא שטופל**

- עדכון פרטים אישיים כך שהפרטים בקופות הביטוח והפנסיה יהיו עדכניים+ עדכון מוטבים.
- הגדר ביחד עם נציג נ.פ.א את פרופיל הסיכון לצורך ניהול ההשקעות בתיק הפנסיוני (סולידי, מתון, אגרסיבי וכד')
- הגדר ביחד עם נציג נ.פ.א את הסכומים הנדרשים על ידך למקרה פטירה, זיקנה ונכות.
- עבור על התקציב הפנסיוני, תשלום המעסיק והעובד.
- בחר את סוגי המוצר העדיפים עבורך לאור תיקון 3 מבין: פנסיה, ביטוח וגמל.
- תוכניות ביטוח שמועד תחילתן החל מ 1.1.1992 ועד 31.12.2003**: וודא שאין ביטוח בעלות יקרה. כלומר, ביטוח למקרה פטירה בתעריף יקר מוקטן לאפס, ובמקומו נרכש ביטוח למקרה פטירה בתעריף זול.
- תוכניות ביטוח שמועד תחילתן החל מ 1.1.2004**: וודא כי דמי הניהול מפרמיה הם 0% ודמי הניהול מצבירה הם 1.25%
- קרן פנסיה**: וודא כי מסלול הביטוח מתאים לצרכים שלך ומה גובה דמי ניהול.
- ביטוח אובדן כשר עבודה**:
  - וודא כי הנך מקבל את תנאי החברה.
  - וודא כי גובה הפיצוי משקף 75% מהשכר
- קרן השתלמות וקופ"ג**: וודא כי הציגו לך את רמת הסיכון של הקופה, נתוני הקופה, דמי הניהול ודירוגה במערכת דירוג הקופות של נ.פ.א.
- קבל החלטות לגבי התוכניות הפנסיוניות שברשותך לאחר שבחנת את מכלול הנושאים לרבות:
  - דמי ניהול בתוכנית.
  - עלויות ביטוח
  - התשואה של התוכנית.
  - פרמטרים של סיכון
- בחר את הרכב התיק הפנסיוני
- וודא כי הוסבר לך ואתה מבין את הערכים המוספים של נ.פ.א בהגדלת החיסכון לגיל הפרישה.