

מסמך הנמקה בחירת פנסיה ברירת מחדל

הערות:

- א. את מסמך ההנמקה החתום יש לשלוח אלינו לפני התשלום עבור השימוש במחשבון.
ב. את המסמך החתום נא לשלוח לדואר אלקטרוני koren@optimazia.co.il או לפקס 1539/7681024

שם החברה/מעסיק/ארגון עובדים (להלן ה"לקוח") _____

מספר חברה/מעסיק _____

1) מסמך הנמקה

- (1) לפי סעיף 14 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005* יועץ פנסיוני יעביר ללקוח מסמך בכתב המפרט את הנימוקים להמלצות בדבר כדאיות החסכון של הלקוח באמצעות מוצר פנסיוני.
(2) חוזר סוכנים ויועצים 2018-282, מתאריך 24.6.2019 שפורסם ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון מפרט בנספח ג' את הנושאים שמסמך ההנמקה ליועץ פנסיוני צריך לכלול.
(3) מסמך זה הינו "מסמך הנמקה ליועץ פנסיוני" (במקביל קיים מסמך הנמקה לסוכן פנסיוני).

2) מערכת המחשבוני של Optimazia

- המערכת מבצעת חישוב כלכלי המשווה בין קרנות פנסיה מקיפות המשתתפות בהליך תחרותי לבחירת קרן פנסיה מקיפה כ"קופת ברירת מחדל".
זאת על סמך תקנוני קרנות הפנסיה שבתוקף בעת ביצוע ההליך התחרותי ועל סמך ההצעות לדמי ניהול מירביים שהציעו קרנות הפנסיה.
במילוי המחשבוני הלקוח מקליד הנחות לחישוב, כמו תשואה ודמי ניהול.
חישוב כלכלי זה המתוכננת בתוך המחשבון הינו הנימוק בדבר כדאיות החסכון בכל קרן פנסיה מקיפה נבדקת. בסיום הפעלת כל מחשבון, הלקוח מדפיס את המחשבון (עם הנתונים שמוקלדים בו) ואת תוצאות המחשבון. הדפסות אלו שמשארות בידי הלקוח מהוות את החלק הארי של מסמך ההנמקה.

3) מערכת המחשבוני מבצעת את הפעולות הבאות:

- א. בחירת קופת ברירת מחדל לפי הוראות משרד האוצר
הבחירה מבוצעת ע"י מחשבון אחד,
בהתאם לקריטריונים הרשומים בחוזר רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר שמשפרו 2021-9-11 מתאריך 4.8.2021, וכל חוזר שיעדכן חוזר זה.
ב. בחירת קופת ברירת מחדל לפי שיטת סימולציה
שגם היא מבוססת על החוזר הנ"ל של רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר אבל תהליך הבדיקה כולל סימולציה של קרנות הפנסיה, ולכן יש חריגה מהוראות החוזר.
שיטה זו לא מאושרת עדיין ע"י משרד האוצר לכן לא ניתן להשתמש בה.
היא מופיעה במחשבון לשרות הגולשים המעוניינים להשוות בין התוצאות של שתי השיטות, וניתנת לשימוש ללא תשלום עבור המעסיק/ארגון העובדים המשתמש בשיטה לפי הוראות משרד האוצר.
(1) מחשבון "צפי לתשואה בקרנות מקיפות"

- מחשבון זה מופעל בשלב הראשון.
המחשבון מחשב את "מקדם להכפלת תשואה בקרן פנסיה" עבור כל קרן פנסיה, המבוסס על תשואות העבר של קרנות הפנסיה.
כמו כן המחשבון מציג את תשואת האיזון האקטוארי לכל קרן פנסיה.
- (2) מחשבוני "קרנות הפנסיה"
מופעלים בשלב שני עם הנתונים הספציפיים לכל קרן: מקדם להכפלת תשואה ודמי ניהול. ניתן להריץ את המחשבונים עם כמה סכומי חסכון (צבירה) שונים בתאריך ביצוע ההליך התחרותי כדי לבדוק האם יש לבחור קרנות פנסיה שונות לעובדים עם סכומי צבירה שונים. זה ההליך של הסימולציה.
- (3) מחשבון "דרוג קרנות פנסיה"
מופעל בשלב האחרון.
לתוך מחשבון זה יש להקליד את עמודת ה"ערך כספיי" של כל קרן פנסיה המופיע בתוצאות המחשבון של כל קרן פנסיה, שהופעל בשלב הקודם.
המחשבון מדרג את קרנות הפנסיה בכל סכום צבירה התחלתי.

(4) הנחות החישוב הכלכלי

- בנוסף להצעות של דמי ניהול מירביים שקרנות הפנסיה מציעות ושהלקוח מקליד בתוך המחשבונים, קיימות הנחות עלהן מבוסס החישוב הכלכלי:
- (1) מידת סיכון מועדפת על הלקוח
ההנחה הינה שיש קשר בין מידת הסיכון וגובה התשואה של ההשקעה: ככל שרמת הסיכון של ההשקעה גבוהה יותר גם התשואה גבוהה יותר. ברירת המחדל במחשבונים הינה השקעה סולידית ולכן התשואה הינה התשואה המקובלת בשוק בהתאם להנחות שבקרנות הפנסיה.
יחד עם זאת, הלקוח יכול לשנות את התשואה הצפויה (להגדילה או להקטינה) בהתאם לרמת הסיכון המועדפת עליו.
- (2) מטרות החסכון באמצעות המוצרים הפנסיוניים
ההנחה היא שהלקוח מעוניין במקסימום הכנסה בגיל הפרישה לפנסיה בעבור עובדיו, במגבלת הפרשה הקיימת היום.
- (3) מטרות הביטוח
ההנחה היא שהלקוח מעוניין בביטוח חיים ובביטוח אובדן כושר עבודה (ביטוח נכות בקרן פנסיה).
- (4) תקנוני קרנות פנסיה
תקנוני קרנות הפנסיה מתוכננות בתוך המחשבונים.
התכנות כולל את המידע והטבלאות שבתוך התקנונים.
בקרנות הפנסיה, התכנות מתיחס רק למסלול ברירת המחדל (שבו נמצאים רוב המבוטחים).
- (5) הנחות דמוגרפיות
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מפרסמת הנחות דמוגרפיות בביטוח חיים ואובדן כושר עבודה. קרנות הפנסיה עובדות לפי הנחות דמוגרפיות אלו.
הנחות אלו מתוכננות בתוך המחשבונים.
- (6) חישובי היוון
החישוב הכלכלי מבוסס על חישובי היוון של קצבאות פנסיה, שארים ואובדן כושר עבודה.
חישובי ההיוון הינם לפי ריבית ברירת המחדל שבמחשבונים, שהלקוח יכול לשנותה.

(5) נושאים חשובים לתשומת לב

- (1) מטרת הייעוץ
בחירת קרן פנסיה מקיפה כ"קופת ברירת מחדל" ע"י מעסיק בהליך תחרותי.
- (2) נושאי הייעוץ

- השוואה בין קרנות פנסיה מקיפות, על פי הגורמים הבאים:
- א. תקנוני קרנות הפנסיה.
 - ב. תשואת קרנות הפנסיה.
 - ג. מדד שארפ ריבית חסרת סיכון.
 - ד. דמי ניהול המוצעים ע"י קרנות הפנסיה בהליך התחרותי.
 - ה. מדד שירות קרנות הפנסיה.

(3) תיאור תמציתי של המוצרים הפנסיוניים

- בחירת "קופת ברירת מחדל" ע"י מעסיק בהליך תחרותי מתיחסת רק לקרנות פנסיה חדשות מקיפות. ההשוואה בין הקרנות הינה רק במסלול "ברירת המחדל" שבקרנות הפנסיה. בשיטת הבחירה לפי סימולציה:
- תוצאות מחשבוני "קרנות הפנסיה" מציגות את הצפי לחסכון בגיל פרישה לפנסיה ואת סכום ביטוח החיים וביטוח הנכות.
- תשואה ודמי ניהול מוקלדים במחשבוני "קרנות הפנסיה".
- (4) פירוט המלצות היועץ הפנסיוני**
ההמלצה לגבי קרן הפנסיה העדיפה מוצגת בתוצאות המחשבון "דירוג קרנות הפנסיה".

(6) גילוי נאות

- (1) פרטים כלליים:
- שם היועץ הפנסיוני: שלמה קורן, Optimazia ייעוץ פנסיוני
מספר רשיון: 026853960
מספר טלפון: 09/7681024
מספר פקס: 1539/7681024
כתובת דואר אלקטרוני: koren@optimazia.co.il
כתובת למשלוח דואר: הגליל 16, כפר סבא
אנו לא פועלים באמצעות תאגיד.
- (2) התגמול ל- Optimazia ייעוץ פנסיוני הינו מהלקוח בלבד. אין תגמול מגופים מוסדיים.
- (3) הסכם הייעוץ הפנסיוני החתום ע"י הלקוח מהווה נספח למסמך זה.

(7) מסמך הנמקה מלא

- כל האמור במסמך זה ביחד עם הדפסת המחשבוניים (ותוצאות המחשבוניים) המופעלים מהווים מסמך הנמקה מלא.

בחתימתי להלן אני מקבל את האמור במסמך ההנמקה.

תאריך החתימה

חתימת הלקוח