

הודעה זו מיועדת לחברי הסגל בפנסיה תקציבית

שלום רב,

האוניברסיטה מפרישה משכרנו כל חודש אחוז מסוים, ומפקידה את הכספים בקרן הפנסיה "תמר", בצירוף הקבלה זזה מתקציבה. בעת הפרישה לגמלאות (בוותק של 24 שנים לפחות), משולם לעובד חלקו בקרן (כולל הפירות), ואילו האוניברסיטה מקבלת את חלקה. הסכם הפנסיה הקיבוצי שלנו מדבר במפורש על קרן הפנסיה "תמר" המנוהלת ע"י חברת "כלל", למרות שעל פי חוק רשאי כל חוסך לעבור מקופה אחת לאחרת ללא הגבלה.

עמדת האוניברסיטה היא שעל הכספים להיות מנוהלים דווקא בקרן הפנסיה "תמר", ועובד שיבחר להעביר את הצבירה לקרן אחרת, ישנה באופן מהותי את תנאי ההתקשרות בינו ובין האוניברסיטה בנוגע לפנסיה. במקרה כזה "עלולות להתבטל או להשתנות מחויבויותיה של האוניברסיטה לתשלום הפנסיה".

לאחרונה, בעקבות המלצות של חברות המתעסקות בהשקעות אך לא מכירות את הסכם הפנסיה הקיבוצי, ביקשו כמה חברים להעביר את הצבירה מקרן הפנסיה "תמר" לקרן אחרת. חשוב לציין כי לא ניתן לבצע כל משיכה מכספי תמר כגון לטובת פדיון הלוואה שניתנה מהקופה. **אני ממליץ בחום רב לא לעשות כך**, כל עוד אין הסכמה של האוניברסיטה למהלך. אני מזכיר שיש כיום בקרן "תמר" מבחר של אפיקי השקעה (מסלולים), וכל חבר יכול לבחור את האפיק המתאים לו (בפרט, מבחינת רמת הסיכון). במקביל, אנסה לקבל את הסכמת האוניברסיטה ליתר גמישות בניהול הכספים הללו.

כל המעוניין לקבל פרטים בנוגע לצבירה ולאפיקי ההשקעה הנוספים מוזמן לפנות למורך דגן, מנהלת מחלקת תיק האוניברסיטה בחברת הביטוח

"כלל" במייל : morandag@clal-ins.co.il

או בנייד: 052-2423898

בברכה,
שולי