

תובנות לניהול תיק פיננסי

קהל יעד:

עובדי הטכניון המבוטחים בפנסיה צוברת

מטרת המפגש:

קבלת תובנות לניהול תיק פיננסי

נושאי הלימוד:

- שימוש בקרן ההשתלמות כהשלמה פנסיונית וכאפיק חיסכון ארוך טווח ובכך מינוף הפטור ממס רווחי הון.
- הבנקים הפכו למתווכים הגובים עמלה מהחיסכון המצטבר אך הדבר לא תמיד מוצג בצורה כזו לציבור - להיזהר על מה חותמים.
- כל אחד מאתנו הוא מעסיק פוטנציאלי (עוזרת בית וכו') לא ליפול - לשלם פנסיה חובה!
- לא למשוך פיצויים, לנסות לתקן במידה ולא ביקשנו רצף זכויות לפיצויים בסיום עבודה קודמת.
- מה התכניות של משרד האוצר לעתיד ואיך להיערך.
- הטבות מס בגין הפנסיה וכיצד למנף אותם.
- רכישת כיסויים ביטוחים בהתאם לצרכים שלי כאדם.
- מורכבות העולם הפנסיוני והצורך בהחלטות פיזור סיכונים והמלצה כיצד להתנהל כלכלית באופן שיביא אותי לעתיד כלכלי המתאים לי ביותר.
- סימולציה כללית לפנסיה עתידית והעובדה שיהיה חסר לנו כסף בפרישה.
- לשנות גישה – לחסוך לפנסיית מטרה ולא לפי תקציב חודשי.
- ליצרנים פנסיונים חובה לעדכן כתובות ומוטבים.
- לרשום צוואה.
- התנהלות נכונה בשוק ההון (מינון ראוי בין השקעות בשוק ההון להשקעות שמרניות).

תוספת בהרצאה על ביטוחי המנהלים

- ההבדל בין ביטוח מנהלים לקרן פנסיה.
- מקדמי הפנסיה השונים בשנים השונות.
- חסרונות של ביטוחי מנהלים והצורך להתאים כיסויים ביטוחים.
- הצורך בבחירת מסלול פרישה נכון בביטוחי מנהלים.
- האפשרויות של שיפורים בדמי ניהול גם בביטוחי מנהלים וותיקים.

מרצה: רמי סגמן – סט פוינט בע"מ

משך המפגש: שעתיים

מועד פתיחה: יולי 2020