



דו קרב של מנצחות: קרן הפנסיה & קרן השתלמות

כמו שכולנו יודעים, כשמדובר בתכנון כספים, יש משקל לא מבוטל על כתפינו והנטייה של לא מעט אנשים היא "לברוח מהחלטות". קשה לקבוע מהו המסלול הטוב ביותר עבור חיסכון פנסיוני או לטווח הבינוני. ובדיוק בשביל זה כתבנו את השורות הבאות. ראשית, חשוב להבין - לכל אחד מאיתנו יש חלומות, מטרות וציפיות שונות לעתיד, ובחירת המכשיר המתאים תלויה לרוב באופי הפיננסי של החיים שלנו. לפעמים, נדמה שקרן השתלמות יכולה להיות פתרון טוב יותר כי היא מתאימה לצרכים קרובים יותר. אולם, קרן הפנסיה מבטיחה רשת ביטחון יציבה ונאמנה לפרישה, ולא מזיק להתחיל לחשוב עליה כבר מגיל צעיר. בכל מקרה, כאשר מתייחסים לבחירה בין השתלמות לפנסיה ובכלל בניתוב הכספים להשקעה, ראשית יש לזהות את המטרות הפיננסיות האישיות שלנו ורק לאחר מכן, לפי מטרות אלו יש להתאים את התוכנית הפיננסית הנכונה ביותר.





ועכשיו, ברוכים הבאים לדו קרב בין קרן הפנסיה לקרן ההשתלמות:

סיבוב ראשון - יעד ומטרה:

קרן הפנסיה מספקת רשת ביטחון לפרישה, בעוד שקרן השתלמות מיועדת לחסכון לטווח הבינוני.

סיבוב שני - טווח השקעה:

קרן הפנסיה נועדה לחיסכון ממושך ומתחילה בגיל צעיר, בעוד קרן השתלמות עשויה להתאים לחיסכון קצר טווח, כגון למימון לימודים, טיול גדול, רכב למשפחה וכו'...

סיבוב שלישי - נזילות:

הכספים בקרן הפנסיה אינם נזילים לחוסך, בעוד שבקרן השתלמות ניתן למשוך אותם לאחר פרק זמן קצר יחסית.

סיבוב רביעי - אופי ההשקעה:

קרן הפנסיה תנותב להשקעה לפי שלב חיים, ככל שנתבגר ונתקרר לגיל הפרישה – נעדיף מסלול סולידי. מנגד – קרן ההשתלמות תושקע לטווח קצר עם האופי הנכון לזמן ההשקעה בעיקר מבחינת תנאי השוק.

סיבוב חמישי - דמי ניהול:

קרן השתלמות מטילה דמי ניהול נמוכים יחסית, בעוד שדמי ניהול בקרן הפנסיה עשויים להיות גבוהים ומשמעותיים בעיקר בשל היותם משולמים לתקופת זמן ארוכה יותר.

סיבוב שישי - השתתפות מעסיק:

בקרן הפנסיה המעסיק חייב להפריש סכום מסוים משכר העובד. לעומת זאת, קרן ההשתלמות היא זכות מלאה של המעסיק ונתפסת כהטבה משמעותית במרכיבי השכר.





אבל, יש גם דברים משותפים ואפילו דומים מאוד בשתי הקרנות...

הטבות מיסוי - גם בקרן הפנסיה וגם בקרן השתלמות קיימות הטבות מס.

תקרות הפקדה - תקרות הפקדה מגבילות את סכומי הפקדות הניתנים להטבות מס, ויחד עם זאת, משתלם ורצוי להפקיד מעבר לתקרה אם ישנה יכולת שתואמת את המטרות הפיננסיות שלנו (זוכרים על מה דיברנו בהתחלה?!).
לכן, התייעצות ותכנון מקדים עם סוכן יביאו אתכם בצעדי ענק אל המטרות שלכם בחיים.
ותזכרו - כסף הוא אמצעי חשוב ונהדר, אך לעולם לא יהיה המטרה עצמה.



לכן, התייעצות ותכנון מקדים עם סוכן יביאו אתכם בצעדי ענק אל המטרות שלכם בחיים.
ותזכרו - כסף הוא אמצעי חשוב ונהדר, אך לעולם לא יהיה המטרה עצמה.

האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק השקעות ו/או תכנון השקעות ו/או תחליף ליעוץ/שיווק השקעות ו/או תכנון השקעות המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.

