

המדריך הפיננסי למורה: האם אתה זורק כסף לפח?

מדריך קצר, פשוט וברור למורים שרוצים למקסם את החיסכון שלהם. בלי אותיות קטנות.

מורים רבים מפסידים מאות אלפי שקלים לאורך הקריירה בגלל חוסר ידיעה.

המצגת הזו תעזור לך לבדוק את תלוש השכר, להבין את האפשרויות, ולקבל את ההחלטה הכלכלית הכי חשובה לעתיד שלך.



שלב א': הבדיקה הקריטית - אם לא פתחתם, אין לכם!

[illegible]

- **זה לא קורה אוטומטית:** בניגוד למה שנהוג לחשוב, המעסיק לא פותח קרן השתלמות אם לא ביקשתם **אקטיבית**.
- **המחיר:** אם אין לכם שורה של 'קרן השתלמות' בתלוש, אתם מפסידים **מפסידים כ-1,000 ש"ח** בכל חודש (הפרשות מעסיק).
- ✓ **במצטבר: הפסד של מיליוני שקלים לאורך קריירה.**

הפעולה: פתחו את התלוש עכשיו. אם זה חסר - פנו למזכירות מיד. אין תשלום רטרואקטיבי!

צומת הדרכים: שאלת השבתון



ההחלטה היכן לנהל את הכסף תלויה בשאלה אחת בלבד:
האם אתה מתכנן בוודאות לצאת לשנת שבתון?

לכל תשובה יש מסלול חיסכון שונה לחלוטין. בחירה לא נכונה עולה ביוקר.

מסלול 1: 'אני מתכנן שבתון' - תישאר בקרן למורים

אם המטרה היא יציאה לשנת לימודים ומנוחה, "קרן השתלמות למורים" היא הכלי המתאים.

היתרונות הייחודיים לשבתון:

- כיסוי משכורת חודשית במהלך השנה.
- מימון שכר לימוד.
- שמירה על רצף זכויות פנסיוניות (הקרן (הקרן מפרישה לפנסיה בזמן השבתון).



השורה התחתונה: למטרת שבתון, זהו הפתרון היחיד.

מסלול 2: 'אני לא מתכנן שבתון' - אתה חייב לעבור דירה

אם אתה בונה על הכסף לחיסכון, לדירה,
לחתונת הילדים או סתם לרווחה
כלכלית - **קרן המורים היא מלכודת.**

הפתרון: קרן השתלמות רגילה (כמו של כל
שכיר במשק).

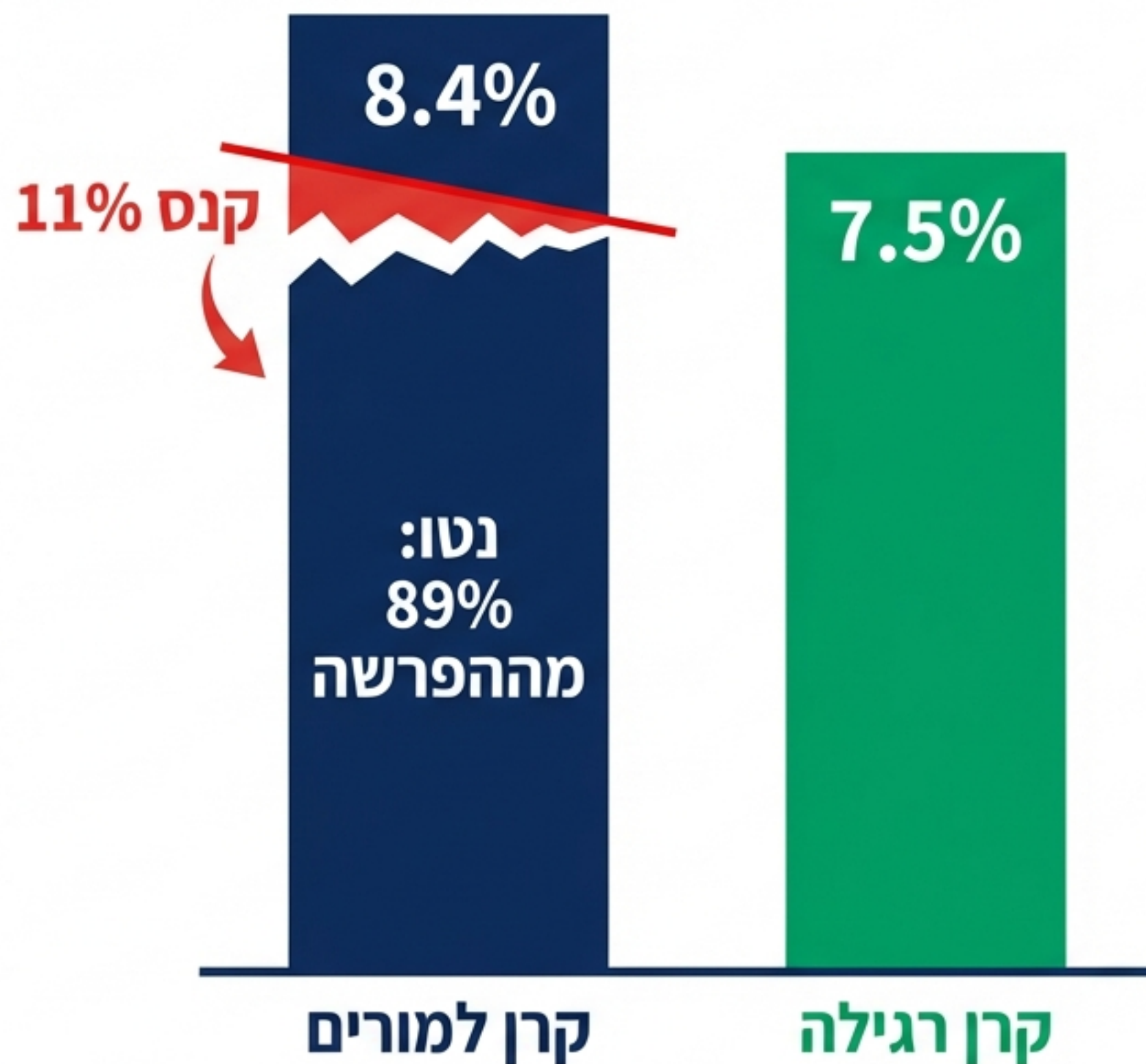
למה?

- בקרן רגילה הכסף הוא שלך.
- בקרן למורים הכסף '**כלוא**' וכפוף לתקנונים
נוקשים של ארגוני המורים.



השורה התחתונה: אם לא שבתון, לברוח מקרן המורים.

מיתוס האחוזים: 'אבל במורים מקבלים יותר!' (זהירות, מוקש)



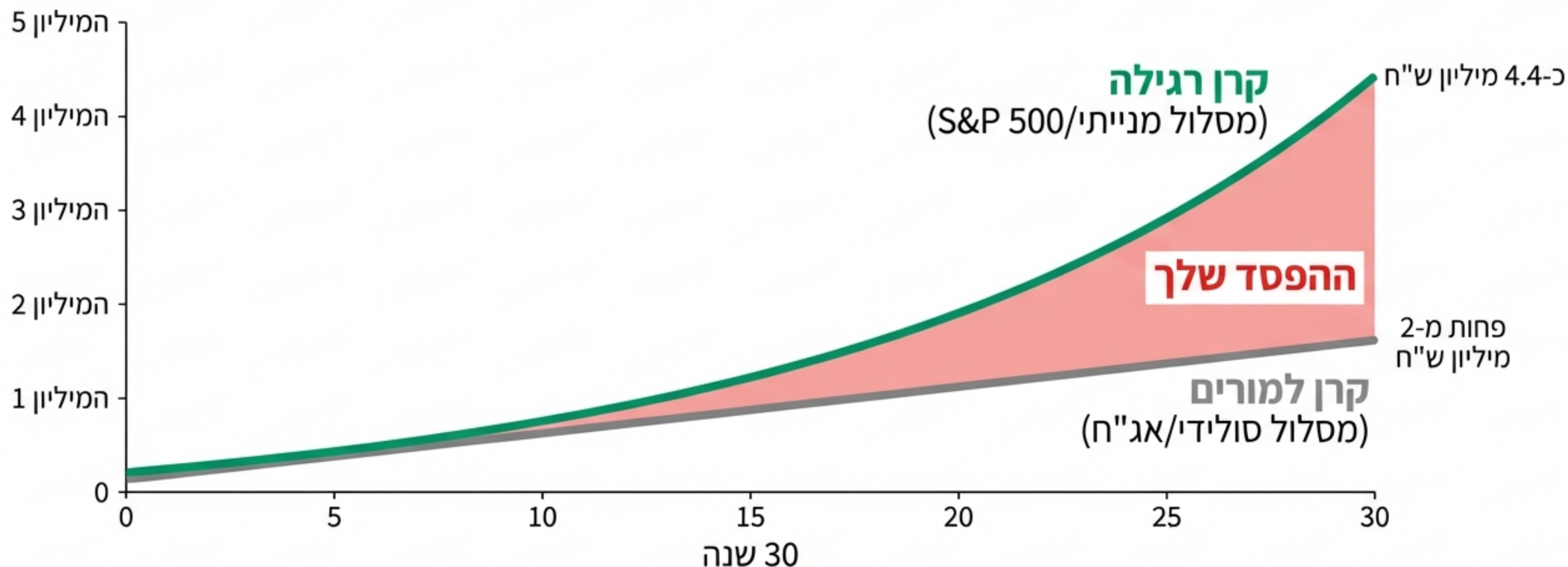
הטענה: בקרן מורים המעסיק מפריש 8.4% ובקרן רגילה רק 7.5%. לכאורה, עדיף מורים.

- **האמת:** היתרון הזה קיים *רק אם יוצאים לשבתון.

- **הקנס:** אם תרצה למשוך את הכסף לכל מטרה אחרת (לפני גיל 55/וותר), תקבל רק 89% מהפרשות המעסיק.

- **החשבון פשוט:** הפער של ה-0.9% נמחק לחלוטין על ידי ה'קנס' של ה-11%. הכסף העודף מתאדה.

המחיר הסמוי: הפסד של מיליוני שקלים בתשואה



- **קרן למורים:** מנוהלת במסלולים סולידיים/כלליים. סיכון נמוך = תשואה נמוכה.
- **קרן רגילה:** מאפשרת בחירה במסלולי מניות (כמו S&P 500) לטווח ארוך.
- **כוחה של הריבית דריבית:** הפער בין תשואה של 4%-8% לאורך 30 שנה הוא פי 2 כסף.

המעלה הגדולה: החופש לעשות בכסף כרצונך

קרן השתלמות רגילה



- **נזילה** לחלוטין אחרי 6 שנים.
- **פטורה** ממס רווחי הון.
- הכסף זמין לשיפוף, רכב, אירוע משפחתי או השקעה.

קרן השתלמות למורים



- **נעולה!** משיכה ללא קנס אפשרית רק בתנאים דרקוניים:
 - גיל 55
 - 15 שנות ותק
 - יציאה לשבתון בעבר
- הכסף שלך הופך ל'**בן ערובה**' של המערכת.

בונוס מיידי: הגדלת הנטו בבנק

מעבר לקרן רגילה לא רק משפר את העתיד, אלא את ההווה

הפרשת עובד בקרן מורים: **4.2%**

הפרשת עובד בקרן רגילה: **2.5% בלבד**



התוצאה: תוספת של כ-1.7% לשכר הנטו בכל חודש.
(כ-250-300 ש"ח למשכורת ממוצעת - כסף פנוי בכיס שלך)

גם בהלוואות יש הבדל עצום

קרן השתלמות למורים



הלוואות מוגבלות (עד 50%)
החזר קרן + ריבית מהחודש הראשון.
מכביד על התזרים.

קרן השתלמות רגילה



ניתן לקבל הלוואות עד 80%.
הלוואת 'בלון' (גרייס) - משלמים רק ריבית.
מאפשר מנוף להשקעות ללא חנק תזרימי.

סיכום ראש בראש: איפה הכסף מנצח?

פרמטר	קן למורים	קן רגילה
מטרה עיקרית	שנת שבתון בלבד	צבירת הון / כל מטרה
נזילות	✗ נעול (תלוי ותק/גיל)	✓ נזיל אחרי 6 שנים
פוטנציאל תשואה	✗ נמוך (סולידי)	✓ גבוה (מנייתי/S&P 500)
נטו בבנק (עכשיו)	נמוך יותר	✓ גבוה יותר (ב-1.0%)
דמי ניהול	✓ נמוכים (~0.14%)	משתנים (0.3%-0.6%)

* דמי הניהול הנמוכים במורים לא מפצים על אובדן התשואה הדרמטי.

'נתקעתי בקרן מורים - מה עושים?'



לצערנו, כמעט בלתי אפשרי לנייד כסף *קיים מקרן מורים לקרן רגילה **ללא קנסות** (אלא אם (בלא אם עמדתם בתנאי הוותק).

אבל אפשר לעצור את הדימום:

1. משאירים את הכסף הישן בקרן המורים (שיצבור ותק).
2. מבקשים מהמעסיק להפסיק להפקיד לשם.
3. פותחים קרן השתלמות רגילה (בכל בית השקעות) להפקדות החדשות.

התוצאה: הוותק לשבתון נשמר על הכסף הישן, והכסף החדש מתחיל לצמוח בקרן רגילה.

תוכנית פעולה: 3 צעדים למחר בבוקר



בודקים: פותחים תלוש ומוודאים שיש הפקדה לקרן השתלמות.



מחליטים: האם אני יוצא לשבתון? (כן / לא).



מבצעים:

אם כן: נשארים בקרן המורים ומוודאים שהכל תקין.
אם לא: פונים לסוכן ביטוח או בית השקעות, פותחים קרן רגילה, ומנחים את המעסיק להעביר את ההפקדות החל מהחודש הבא.

הכסף שלך - האחריות שלך



אל תיתן לאינרציה לנהל לך את החיסכון.

ההבדל בין החלטה פסיבית להחלטה אקטיבית הוא מאות אלפי שקלים שיכולים שיכולים לשמש אותך ואת המשפחה שלך.

תבדוק. תחליט. תרוויח.