

שיעור מס 8 קריאת דו"חות

מדי רבעון ומדי שנה אתם מקבלים דוח שנתי הביתה המפרט את מצב החיסכון שלכם בין אם מדובר בחיסכון פנסיוני ובין אם מדובר בחסכון לכל מטרה. אחת הפעולות הנפוצות ביותר בנושא הזה היא לשים את המעטפה בתוך מגירה או על המדף ולא לפתוח אותה הוא בעצם להתעלם בכלל מזה שקיבלתם את המכתב.

התעלמות מהדו"חות בדרך כלל מביאה לאחת משתי התוצאות האלה:

1. תשלום דמי ניהול ועלויות ביטוח מיותרים וגבוהים
2. צבירה נמוכה עקב ניהול גרוע של הכסף

לכן ישנה חשיבות רבה לקרוא את הדוחות האלה ולראות שהכל מתנהל כשורה.

יש לסרוק את הקוד הבא על מנת לקבל חשבון המייל שלכם קובץ הסברים מפורט המסביר איך לקרוא דוחות שנתיים של קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קופות גמל וקרנות השתלמות.



כמו כן תקבלו לאימייל שלכם גם קובץ אקסל להתנהלות כלכלית שוטפת שיעזור לכם להתנהל כלכלית בצורה מקצועית יותר באמצעות מחשבוני עזר מהמקצועיים ביותר שיש היום בשוק.

מתי מקבלים את הדו"חות?

את הדוחות מקבלים פעם ברבעון ופעם בשנה, כדי לקבל פעם ברבעון חייבות להיות הפקדות באותו רבעון. במידה ואין הפקדות והסבירה נמוכה 60,000 ש"ח אז תקבלו רק דו"ח שנתי פעם בשנה.

חשוב להסתכל על כל הנתונים שיש בדוח, על המידע האישי, על ההפקדות, על הצבירות, על התשואה, על דמי הניהול, עלויות ביטוח אם יש וכל דבר שרלוונטי לכם ולחיסכון שלכם.