

ציבור עובדי ההוראה בישראל חוסך בקרנות השתלמות "מיוחדות" לעובדי הוראה מזה עשרות שנים. הקרנות במקור הן תולדה של הסכמים בין ארגון המורים לבין מדינת ישראל ויתר המעסיקים שהם בעצם הבעלים של הקרנות. מדובר בקרנות ייעודיות שנועדו לחיסכון כמו יתר עובדי המגזר הציבורי אבל במקור שלהן הן מיועדות לאפשר למורים לצאת לשנת שבתון שבמסגרתה ניתן להשתלם ע"י רכישת ידע והיכרות עם תחומים חדשים, לקחת הפסקה מהעבודה למשך שנה או לצמצם שיעורי המשרה, לקבל תחליף שכר שנקרא מענק חודשי, שמירת זכויות פנסיה, שכר לימוד ועוד זכויות נוספות שאין אותן בקרנות השתלמות אחרות במשק. בסוף שנת ההשתלמות מורה משתלם שייים את לימודיו בהצלחה יקבל הכרה בשנת וותק לעניין זכויות עבודה ויוכל לחזור בקלות למעגל העבודה בהוראה עם כוחות חדשים ורעננים.

יודגש עוד כי שיעורי ההפקדות של המורים לקרנות מיוחדות לעובדי הוראה המזכות בשנת שבתון הם גם גבוהים במיוחד: 8.4% חלק מעסיק ו-4.2% חלק עובד כפי שנקבע מזה שנים בפקודת מס הכנסה. יתר עובדי המשק הציבורי שאינם עובדי הוראה נהנים משיעורי הפקדה רגילים 7.5% חלק המעסיק ו-2.5% חלק העובד.

מעל ל-90% מכספי המורים מנוהלים במסלול "כללי" שמשלב פיזור של נכסים סחירים ולא סחירים בניהול אקטיבי של מנהל השקעות יחד עם וועדת ההשקעות מקצועיים ומומחים בתחום ההשקעות. לצידם פועל מערך של ניהול סיכונים שוטף המפקח על הפעילות המבוצעת ביחס לצרכי העמיתים ולצורך השגת יעדי תשואת הקרן בהתחשב ברמת סיכון רצויה. מדיניות ניהול ההשקעות של הקרן נגזרת ממדיניות שמאושרת מדי שנה על ידי ועדת השקעות ודירקטוריון החברה.

מטרה מרכזית של הקרן הינה לאפשר צבירת חיסכון הוני לצד מתן אפשרות לעמיתים ליציאה לשבתון ומניעת תנודתיות גבוהה בתשואה שתחשוף את הקרנות לסיכונים מיותרים. אכן קיימים מסלולי השקעה אחרים במשק בקרנות השתלמות כמו מסלול מנייתי – יש לציין כי במסלול מסוג זה כל נכסי הקרן מושקעים במניות – אפיק עם רמת סיכון גבוהה ופוטנציאל תנודתיות גבוה מאוד. חשוב להדגיש כי רמת הסיכון והתנודתיות בתשואה לטווח הארוך אליה חשופים כספי החוסכים במסלול מנייתי אינה תואמת תמיד לרצונות ולמאפיינים של החוסכים במיוחד המורים שזה עמוד התווך של החיסכון לגיל פרישה שלהם ובשנים גרועות בשוק ההון עלולים להיגרם להם נזקים בלתי הפיכים במיוחד לאלה שנמצאים לקראת גיל פרישה. אדגיש עוד שאין מדובר בייעוץ כלשהוא אולם מי שמעוניין לקבל יותר פרטים לפנות לייעוץ פנסיוני בעל רישיון. המלצתי אליכם היא שיש להתאים את רמת הסיכון לצרכי העמית ולטווח ההשקעה.

בשנים האחרונות הצלחנו בשילוב כאמור להשיג תשואה יפה ולהתברג מאוד גבוה בתוך טבלת התשואה שמפרסם משרד האוצר באמצעות גמל-נט ואלה הנתונים לשנת 2024 וגם לשלוש שנים אחרונות:

מסלול הכללי: קרן עי"ס: 14.33% וקרן מישור: 14.45%. בהסתכלות על התשואה של שלוש שנים אחרונות 2022-2024 ממוצע התשואה בעי"ס: 5.22% (מצטבר לשלוש שנים: 15.66%) ואילו בקרו מישור: 5.15% (מצטבר לשלוש שנים: 15.45%).

ללא ספק מדובר בהישג גדול לציבור המורים ועובדי ההוראה העמיתים בקרן עגור.

זקוקים להלוואה לכל מטרה ?

מזכיר לציבור עובדי ההוראה שאנו בקרנות ההשתלמות של עגור מבית ארגון המורים רואים במתן הלוואה לעובד הוראה החוסך בקרנות כאחד הכלים החשובים בשירות הניתן למורים. חשוב להדגיש כי באפשרותכם לקבל הלוואה על חשבון הכספים שכבר נצברו לזכותכם בחשבונכם בקרן, בתנאים טובים ואטרקטיביים. לדוגמא, ניתן לפרוס את הלוואה לתקופה של 12 עד 84 חודשים.

לבדיקת זכאות לקבלת הלוואה מקרנות ההשתלמות ולהגשת בקשה באופן מקוון, פשוט וקל, עליך להיכנס לאתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.kereni.co.il