

13:56 :שעון ישראל -- יום רביעי ט"ז באייר תשס"ח, 21.5.2008

חפש :

הארץ Online | מהדורת הדפוס חדשות גלריה ספורט ספרים קפטן אינטרנט מהדורת הדפוס ארכיון זירת התיירות קניות

היועצים המובילים עונים על השאלות החמות בשוק ההון



[דף הבית](#) << [המהדורה המודפסת](#) << [הארץ TheMarker](#)

מהפכת הפנסיה

האוצר מבלבל את האזרחים

מאת שחר לוי

<< ד', אלמנה צעירה, הפסידה סכומי עתק כתוצאה מהיעדר הכוונה בתחום הפנסיה. פסק הדין בתביעתה את קרן הפנסיה עתודות מנובמבר 2006 היה קצר, וקבע כי מאחר שבעלה המנוח לא תבע פנסיית נכות מהקרן בתקופה הקצרה שבה לקה בסרטן סופני, היא ושלוש בנותיה הקטינות יהיו זכאיות לפנסיית שאירים זעירה, שבריר ממה שהיו זכאיות לו אם בקיאותן בעולם הפנסיוני היתה נרחבת יותר.

האוצר קבע באחרונה כמה תקנות חדשות להסדרת תחום הפנסיה. בגדול, הצעדים נותנים בידי כל אזרח את מלוא החופש והאחריות לבחור את המסלול הפנסיוני האישי שלו. לכאורה זהו מהלך מבורך, אך למעשה הוא יוצר בעיה הנובעת מכך שהמוצר הפנסיוני הוא מוצר מופשט - ומסובך.

בנוסף, המוצר הפנסיוני מורכב מחלקים רבים המשתלבים זה בזה וזה על חשבון האחר, ובהם תשואה, מיסוי, קצבה, הון, ביטוח חיים, ביטוח נכות, מצב בריאות ודמי ניהול. רבים שוכחים כי המוצר הפנסיוני הוא עתיר שירות, וזקוק לתחזוקה שוטפת ולטיפולים מיוחדים הנדרשים דווקא בצומתי חיים שבהם אין נפש הצרכן פנויה לכך, כמו בתחילת עבודה, עזיבת עבודה, פרישה או פיטורים - וכן במקרי אסון כמו נכות או מוות.

רפורמת האוצר מתעלמת לחלוטין מנושא השירות. הצפת האזרח בנתונים אינה שירות. הגברת תדירות משלוח העדכונים מקופות הגמל והפנסיה מעדכון שנתי לעדכון רבעוני רק מגדילה את הבלבול ואינה תורמת למי שאינו מבין בתחום. למעשה, מהלכי החקיקה והרפורמה בתחום הפנסיה מעבירים את תחום הביטוח הפנסיוני ממצב של ודאות מוחלטת ואפשרויות בחירה מועטות, למצב של אי ודאות רבה ואפשרויות בחירה רבות מספור, וכמו בכל תחום - ככל שגדלה אי הוודאות רבות האפשרויות - כך גדל גם הבלבול בקרב הצרכנים.

מאז החלת פנסיית חובה בתחילת השנה כל עובד במדינה נהפך לצרכן של מוצרים פנסיוניים. רפורמות האוצר היו מצוינות לעולם שבו כל האזרחים היו מומחים בתחום הפנסיוני ואלופים בפניננים, אך רוב האזרחים אינם בעלי תואר אקדמי במימון, מיסוי, סטטיסטיקה או במשפטים, והחוק הקיים עלול להוביל אותם להכרעות לא מושכלות וטרגיות, כמו במקרה של גברת וינברג.

בעולם שאליו מכוון האוצר נדרש כל אחד מאתנו לרכוש ידע בכל אחד מרכיבי המוצר הפנסיוני ולברור את המוצר האופטימלי. למרביתנו יהיה זה המוצר היקר ביותר אותו נרכוש במהלך החיים. כל עוד תחום הביטוח הפנסיוני אינו נלמד בבתי הספר וכל עוד אין לציבור את הידע והכלים להבין, מתן החופש לבחירת המוצר בידי האזרח דומה למתן החופש בידי לבחור את הרכיבים האלקטרוניים בלויין החדש של הפא"ל.

על כן, תפקידה של התקשורת ותפקידם של יועצי הפנסיה השונים הוא קודם כל להזהיר את הציבור מפני הסכנות הרובצות לפתחו עם תחילת החופש הגדול בתחום הפנסיה.

הכותב הוא מנכ"ל משותף בחברת רול ייעוץ פנסיוני

פרסומת: מסחר עצמאי משתלם מתמיד בכלל פיננסים

חזור לדף הבית | | שלח כתבה | הדפס

חזור

מודעות

שוק ההשקעות לאן?**תואר שני בשילוב אומנויות בלמידה.****חברותא - לגלות יהדות בשניים****English language training for executives****קבלו הצעה למסחר במט"ח**

פרסם כאן!

מודעות

פרחים ומתנות לכל אירוע - משלוח חיים

משלוחי פרחים, שוקולד, יין ומתנות לכל חלקי הארץ ולכל אירוע

www.flowers.co.il**רשת מלונות ישרוטל**

5% הנחה למזמינים דרך האתר חופשה חלומית ברשת מלונות ישרוטל

www.isrotel.co.il**קידום אתרים, שיווק במנועי חיפוש**

טכנולוגיות ושירותים לקידום אתרים במנועי חיפוש בכלל, גוגל בפרט ועוד

www.agent.co.il**פרסם מודעתך כאן**

נטו - מנוע חיפוש לפרסום ממוקד. שלם רק עבור קליקים על מילים שבחרת

www.neto.co.il

פרסם כאן!

[ספורט Online](#) | [גלריה Online](#) | [ספרים Online](#) | [חדשות Online](#)

תקנון האתר | תמיכה ושירות | ארכיון הארץ | המהדורה המודפסת - עמוד ראשון | דף הבית

[מדריך עכבר העיר](#) | [סרטים](#) | [קולנוע](#) | [מסעדות](#) | [מתכונים](#) | [הופעות](#) | [פעילויות ילדים](#) | [הצגות](#) | [לילה](#) | [מסיבות](#) | [מדריך עכבר העיר](#) - סרטים, לילה, מסעדות, הצגות ילדים

מסעדות: דגים, פירות ים, בשר, סושי, מסעדת שף, מסעדה צרפתית

[לוח העיר](#) | [דרושים](#) | [דרושים הייטק](#) | [נדל"ן](#) | [פרוייקטים חדשים](#) | [רכב](#) | [בעלי מקצוע](#) | [קח תן](#) | [מגזין אוטו](#) | [מבחני רכב](#)[Jewish Newspaper](#) | [Israeli News](#) | [Israel News](#)[עכבר העיר](#), הסדרות החמות | [הישרדות](#) | [ארץ נהדרת](#) | [גריז](#) | [הדוגמניות 3](#) | [אבודים](#) | [אמריקן איידול](#) | [נוכח נולד 6](#)[שירה על הדרך](#) - פרויקט שירה בתל אביב

All rights reserved Haaretz © "הארץ"