





הצעות להשקעות ומימון | ייעוץ פנסיוני | פרסם אצלנו | זירת-העסקים | הפוך לעמוד הבית

[האימיל האדום](#) |
 [מועדון אקונומיסט](#) |
 [פורומים](#) |
 [חדשות המערכת](#) |
 [מאמרים](#) |
 [אודות](#) |
 [עמוד הבית](#)



עמוד הבית < מאמרים < פנסיה וביטוח

פנסיה וביטוח

המהפכה בפנסיה - החופש לטעות בגדול

מאת: שחר לוי - יועץ פנסיוני
2/03/2008



דיאנה ווינברג, אלמנה צעירה, הפסידה סכומי עתק כתוצאה מהעדר הכוונה בתחום הפנסיה. פסק הדין בתביעתה את קרן פנסיה 'עתודות' מנובמבר 2006, היה קצר וקבע, כי מאחר ובעלה המנוח לא תבע פנסיית נכות מהקרן בתקופה הקצרה בה לקה בסרטן סופני, היא ושלוש בנותיה הקטינות יהיו זכאיות לפנסיית שארים זעירה, כשבריר ממה שהיו זכאיות לו במידה ובקיאותן בעולם הפנסיוני היתה נרחבת יותר.

האוצר יצא לאחרונה במספר חוקים חדשים להסדרת תחום הפנסיה. בגדול, הצעדים נותנים בידי כל אזרח ואזרח במדינה את מלוא החופש והאחריות לבחור את המסלול הפנסיוני האיש שלו.

לכאורה זהו מהלך מבורך, אך למעשה הוא יוצר בעיה הנובעת מכך שהמוצר הפנסיוני הנו מוצר מופשט - שהצרכנים נאלצים לדמיין מה עומד מאחוריו תוך ניסיון לפענח את הרישומים המוזרים אותם הם מקבלים בדואר או על צג המחשב.

בנוסף, המוצר הפנסיוני מורכב מחלקים רבים המשתלבים זה בזה וזה על חשבון האחר, וביניהם: תשואה, מיסוי, קצבה, הון, ביטוח חיים, ביטוח נכות, מצב בריאות, תנאים, דמי ניהול, תוחלת חיים, תקנון ועוד.

רבים שוכחים כי המוצר הפנסיוני הנו עתיר שירות, ובהשלכה מעולם הרכב, הוא זקוק לתחזוקה שוטפת ולטיפולים מיוחדים, הנדרשים דווקא בצמתי חיים בהם אין נפש הצרכן פנויה לכך, כמו בתחילת עבודה, עזיבת עבודה, פרישה או פיתורים וכן במקרי אסון כמו נכות או מוות.

רפורמת האוצר מתעלמת לחלוטין מנושא השירות. הצפת האזרח בנתונים איננה 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, בהובלת אגף שוק ההון באוצר, 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 הודאות, וככל שרבות האפשרויות, כך גדל גם הבלבול בקרב הצרכנים.

מאז החלת פנסיית חובה בתחילת השנה כל עובד במדינה הפך לצרכן של מוצרים פנסיוניים.

לדעתי, רפורמות האוצר היו מצוינות לעולם בו כל האזרחים היו מומחים בתחום הפנסיוני ואלופים בפיננסים, אך מה לעשות ורוב אזרחי ישראל אינם בעלי תואר אקדמי במימון, במיסוי, בסטטיסטיקה או במשפטים, והחוק הקיים עלול להוביל אותם להכרעות לא מושכלות וטריגיות, כמו במקרה של גברת וינברג.

חוק הניוד שעבר השבוע מגביר, בנוסף לחופש הבחירה, גם את אפשרויות הטעות. לדוגמה - העברת החסכון מפוליסת ביטוח לקופת גמל עלולה לגרום את יקור תעריפי הביטוח לפטירה ולא כושר עבודה, כמו גם להפחתה בסכומי ביטוח החיים.

האם זה טוב? האם זה רע? תלוי למי ובאיזה הקשר. אם הבחירה הזו למעבר היתה מודעת, ולקחה בחשבון את כל ההשלכות השונות - בוודאי שהיתה זו בחירה טובה. אך מה יקרה כאשר רוב בעלי המשפחות בישראל יעדיפו מוצר פנסיוני בעל תשואה גבוהה אך נטול ביטוח חיים, המגובה בקמפיין פרסומי אפקטיבי, על פני מסלולים עדיפים עם ביטוח

חפש במדור זה

Economist

אינדקס עסקים

מט"ח

יומן כלכלי עולמי

"איך לקבל כסף מהמדינה"

משרות לכלכלה ופיננסים

מכרזים ממשלתיים

ראיון השבוע

מינויים

בלוגים

סקירות וניתוחים כלכליים

צרכנות

נסים סמינרים ואירועים

מבקים

מחשבוני

"כתב נולד"

"יזם נולד"

מבצעים והטבות

לינקים נבחרים

ENGLISH

פנסיה וביטוח

דואר אלקטרוני:

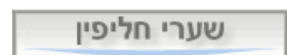
סיסמא:

הכנס אותי אוטומטית בפעם הבאה



€	סקירת מט"ח יומית
¥	סקירת מט"ח שבועית

גולשים יקרים!
בכדי לראות את שערי החליפין יש צורך להתקין JAVA ניתן להוריד חיים כאן



חיים? זוהי הרי מתכנת בטוחה לאסון רווחה, שיפול בסופו של יום על כתפי המדינה.

בעולם אליו 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 להבינו, מתן החופש לבחירת המוצר בידי האזרח דומה למתן החופש בידי לבחור את הרכיבים האלקטרוניים בליווי החדש של רפא"ל. על כן תפקידה של התקשורת, ותפקידם של יועצי הפנסיה השונים, הוא קודם כל להזהיר את הציבור מפני הסכנות הרבוצות לפתחו עם תחילת החופש הגדול בתחום הפנסיה.

הכותב הוא יועץ פנסיוני בכיר, ומנכ"ל משותף בחברת רול יעוץ פנסיוני בע"מ

USD/ILS	3.3578	3.3658	
EUR/ILS	5.2971	5.3051	▲
GBP/ILS	6.6012	6.6162	▲
EUR/USD	1.5767	1.5772	▲
GBP/USD	1.9656	1.9661	▲
USD/JPY	103.17	103.22	▲
XAU/USD	925.75	926.46	▼

**לקבלת שערים
עדכניים בזמן-אמת, הקלק כאן**

EASY FOREX™ באדיבות

שערי חליפין יציגים נבחרים*

מטבע	שער	שינוי יומי
דולר	3.3780	+0.297%
ליש"ט	6.6428	+0.846%
יין 100	3.2493	+0.306%
אירו	5.2930	+0.815%

*סגירת יום 20.05.2008

שערי מדדים נבחרים בבורסה*

מדד	שער	שינוי יומי
ת"א 25	1087.60	-1.82%
ת"א 100	1014.16	-1.75%
תלסק	258.39	-1.17%
דאו-ג'ונס	12828.7	-1.53%
נאסד"ק	2492.26	-0.95%
S&P500	1413.40	-0.93%

*סגירת יום 20.05.2008

ריביות מוניטריות נבחרות*

מדינה	ריבית
ארה"ב	2.00%
אנגליה	5.00%
יפן	0.50%
אירופה	4.00%
ברזיל	11.75%
אוסטרליה	7.25%
ישראל	3.25%
ריבית הפריים	4.75%
ריבית הליבור	2.85%
אינפלציה 2007	+3.40%
מדד 04/2008	+1.50%
אינפלציה חזויה**	+4.00%

* סגירת יום 20.05.2008
** תחזית 2008 לפי בנק הפועלים

facebook

מה קראו חבריך באקונומיסט?

המרת מטבעות

currency calculator

Amount

From Curr

To Curr



[מפת אתר](#) [RSS](#) [תקנון האתר](#) [צור קשר](#) [הפוך לעמוד הבית](#)

© כל הזכויות שמורות לאקונומיסט בע"מ.

