



בעל הבאדג'ט השתגע

ראשי > כלכלה > כלכלה בארץ > כתבה

חפש

Google

בארכיון האתר

- [כניסה לחשבון](#)
- [הרשמה חנם](#)
- [הורסקופ](#)

שלום, אורח



כלכלה בארץ

21/05/08



- דעות
- ביטוח
- מיניים
- נתיבי הבורסה
- בארץ
- צרכנות
- השוק

"הרפורמה בפנסיה תייצר יותר עניים"

לדברי שחר לוי יועץ פנסיוני בכיר, צעדי האוצר האחרונים עלולים לדחוף חוסכים רבים למסלולים מסוכנים ונטולי ביטוח. "המהלך הנוכחי מטיל את האחריות לביטוח על הציבור, ולכן להערכתי בטווח הארוך נראה עלייה במספר נתמכי הסעד והרווחה במדינה"

דפדף בכלכלה

שחר לוי
12:51 13/4/2008

עוד בכתבה:

[מדוע חשובים הכיסויים הביטוחיים?](#)
[מיליון שקל זה לא מספיק כסף](#)

צעדי האוצר המשווים במס בין מסלולי החסכון שונים, עלולים דווקא לדחוף חוסכים רבים למסלולים מסוכנים ונטולי ביטוח. חלק גדול מציבור החוסכים, עלול להעדיף תשואות גבוהות על פני מסלולים בעלי מכשירי ביטוח הפוגעים בתשואה.

לדעתי, האוצר חייב השלים את החקיקה ולתמרץ שוב את החוסכים לבטח את עצמם בפני תרחשי אסון. לכאורה, נקטה המדינה בצעד מבורך המפשט את עולם הפנסיה והגמל, ומאפשר לחוסכים להבין את התחום ביתר קלות, ולעבור בנוחות רבה יותר בין מסלולי החסכון השונים. עם זאת, המהלך הנוכחי מטיל את האחריות לביטוח על הציבור, ולכן להערכתי בטווח הארוך נראה עלייה במספר נתמכי הסעד והרווחה במדינה.

עד לאחרונה היו קיימים הבדלי מיסוי רבים בין מסלולי החסכון ארוכי הטווח. כאזרחים, היינו נהנים מתנאי מס טובים יותר בכל מסלולי החסכון לקצבה, זאת לעומת מסלולים שאפשרו לנו משיכות הון חד פעמיות.

לפרטים ולתבצע מיוחד

לחצו כאן

עמותת הכוריאוגרפים

ההיגיון מאחורי צעדי המדינה היה כפול - ראשית, רבים מהאזרחים לא ייטו למשוך באופן חד פעמי את חסכוניהם, לבזבז אותם ולהפוך לנתמכי סעד. שנית, רוב האזרחים יעדיפו משיקולי מס לבטח את עצמם מפני תרחשי אסון, וגם הפעם תופחת המעמסה על מוסדות הרווחה.

שינויי החקיקה האחרונים גרמו להאחדת המס בין מכשירי הפנסיה והגמל השונים, ומעתה יזכו החוסכים באותה הטבת מס בדיוק, וזאת בכל מסלול פנסיוני בו יבחרו לחסוך את כספם.

מדד הגולשים



- 1 אפשר להתחתן גם... 23.25%
 - 2 המנצחים הגדולים... 18.68%
 - 3 הבנקים מרוויחים... 15.83%
- עוד...

בארץ

- בשורה לתושבי שדרות: אושרה הצעת חוק שתסייע לתושבים שחשבונום יוגבל
 - דיון ממשלתי ממוקד בעליית המחירים של מוצרי המזון
 - אומרים לא למכונות החשמליות
- עוד...

סקר

- ההכרה במס על הוצאות ילדים
- מה פתאום, זה עולה הון למשק
 - סוף-סוף מפרגנים לנשים
 - את מי זה מעניין?

הצבע

- חדשות
- ספורט
- כלכלה
- תרבות
- רכילות
- סטייל
- בתויה
- הרשת
- יהדות
- ניו אייג
- תייחת
- בריאות
- יחק
- סקסי
- shox
- nrgtv
- לימודים
- לוחות

מדוע חשובים הכיסויים הביטוחיים?

לא כולם יודעים, אך כיסויי הביטוח השונים מהווים מכשיר חשוב ביותר לתמיכה בחוסכים ובבני משפחותיהם במקרי אסון.

כך, מסלולים הכוללים כיסוי לנכות, הם למעשה מסלולים המאפשרים לחוסכים לקבל קצבה מקרן הפנסיה במקרה של אובדן כושר עבודה, טרם הגיעם של החוסכים לגיל פרישה ומבלי לפגוע בפנסיית הזקנה. מסלולים הכוללים כיסוי לשארים מפרישים חלק מהכספים לביטוח חיים, ובכך מאפשרים לשארים מקרבה ראשונה ליהנות מחלק מהכספים שנצברו בקרן, במקרה בו נפטר החוסך.

מיליון שקל זה לא מספיק כסף

הרפורמה החדשה קובעת כי ניתן יהיה להפריד את הביטוחים מהחסכון, אך ורק בקופות הגמל ובביטוחי המנהלים. קרנות הפנסיה המקיפה ימשיכו להתקיים כחבילה הכוללת גם צבירה וגם ביטוחים.

קרן פנסיה מקיפה מכילה למעשה חמישה מוצרים שונים לכיסוי סוציאלי של משפחת המבוטח, והיא כוללת פנסיית שארים, פנסיית נכות, פנסיית שארי נכות, פנסיית שארי פנסיונר ופנסיית זקנה (קצבת פרישה). לעומתה, קופת גמל כוללת אך ורק פנסיית זקנה, ולעיתים פנסיית שארי פנסיונר באופן חלקי.

הפרדת רכיבי הביטוח מהחסכון בקופות הגמל מצד אחד, והאפשרות לעבור בין מסלולי הפנסיה והגמל באופן חופשי מצד שני, יוצרות תחרות מובנית בין שני המסלולים, הנשפטת כאמור, בעיקר על ידי מדדים נראים לעין – כמו תשואה, ופה טמונה הסכנה.

העברת האחריות לקביעת גובה הביטוח לצרכן טומנת בחובה מספר סכנות נוספות. ראשית, מתעוררת האפשרות שהצרכן ישכח להתייחס אל אחד מגורמי הסיכון, ולא יבטח את עצמו בהתאם. שנית, קיים קושי אמיתי מצד הצרכן, להעריך את סכום הביטוח הנדרש להבטחת פנסיה חודשית סבירה לשאריו.

מנסיוני, מרבית האנשים חושבים למשל שסכום ביטוח של מיליון שקל, הוא הון עתק שייספיק לבני המשפחה במקרה של מוות מוקדם. אך מיליון שקל מספיקים בסך הכל למשיכה חודשית בגובה של כ- 3,500 שקל למשך 40 שנה, וגם זאת רק במידה והשארים מנהלים את הכסף בתבונה.

מרבית האנשים ישתמשו ברוב הסכום להוצאות חיים גדולות כמו חתונה לילד, החלפת רכב, שיפור מגורים ועוד, בעוד שלא למנה בגיל 45 ופחות, הסכום אינו מספק למחיה השוטפת.

כמו כן, רכישת כיסויי ביטוח באופן נפרד ועצמאי מהחסכון, היא יקרה ולא יעילה. מוצרי הביטוח שפותחו במיוחד עבור קופות הגמל וביטוחי המנהלים, למשל ביטוח שארים, או קצבת נכות, הינם יקרים לצרכן בהרבה מעלותם של אותם מרכיבים כשהם כלולים בתוכנית פנסיה מקיפה.

לסיכום, צעדי האוצר ברפורמה הנוכחית אמנם נובעים מכוונות טובות, ויש בהם מרכיבים חיוביים רבים, כמו פישוט התחום, הכנסתו לתחרות, והעברת כל החוסכים למסלולי קצבה, אך טוב יהיה אם האוצר ינקוט בצעדים נוספים אשר יבטיחו שהציבור חסר ההשכלה הפיננסית, ירכוש לעצמו באופן אחראי ומושכל, גם ביטוחים שכל כך חיוניים לחסכוניותו.

הכותב הוא יועץ פנסיוני בכיר, בעל רשיון יועץ פנסיוני העוסק בתחום מעל 20 שנה, ומנכ"ל משותף בחברת רול יועץ פנסיוני בע"מ.

nrg כל נלה ב-sms: קבלו את כל העדכונים ישירות לסלולרי שלכם

שלח לחבר < כתוב לעורך < הדפסה < שמור במזוודה < הוסף תגובה

תגובות

עד כה: 3 תגובות, ב- 3 דיונים.

[לקריאת כל התגובות ברצף](#)

[הוסף תגובה](#)

3. עוני פנסיה

יפה, דרום, 10:25 15/04/08

2. הכותב טועה בכוונות האוצר
אבי, 14/04/08 11:11

1. הכותב לא ממש מבין
אמיר, השרון, 14/04/08 06:14

על מגוון דגמים רחב!
חייג: *2200



 כתבו לנו | עזרה | תנאי שימוש | מנוי לעיתון מעריב | פרסום ב-nrg מעריב | [RSS](#) | [ווידג'ט חדשות](#) | [חדש](#)