

שלחו להדפסה

גודל פונט

הכסף

עוברים למעשים: האלטרנטיבות לשמירה על החיסכון הפנסיוני

תיקון 3 הוּפֶּךְ את הפוליסות לחיסכון פנסיוני ההוניות לקצבתיות יוצא לדרך. כלכליסט ריכז מספר עצות 'עשה / אל תעשה' ממנהלי ההסדרים הפנסיוניים לתקופה הקרובה עד לתחילת של המהפכה הקרובה – הניוד הפנסיוני המלא

רימונה פרקש

08:38, 03.06.08

3 תגובות

אגף שוק ההון של משרד האוצר צפוי בימים הקרובים לשלוח למנהלי ההסדרים הפנסיוניים הודעה בדבר צרוף אוטומטי של נספח קצבתי לפוליסות ההוניות, זאת כחלק ממימוש בפועל של תיקון 3 הוּפֶּךְ את הפוליסות ההוניות לקצבתיות. הוספת הנספח הקצבתי יחול באופן אוטומטי רק על מבוטחים שיש להם פוליסת חיסכון פנסיוני אחת. בנוגע למבוטחים שיש להם כמה פוליסות פנסיוניות, הביטול של היישות ההונית לא יהיה אוטומטי. בצעד זה יש משום הקלה עצומה על מנהלי ההסדרים שלא יצטרכו לתת ייעוץ למבוטחים לפני ביצוע המהלך שישנה את הפוליסה שלהם. החשש של מנהלי ההסדרים היה שתיקון 3 ייצור סיטואציה בלתי אפשרית שבה הם יידרשו לבצע ייעוץ פנסיוני למאות אלפי עמיתים שהתוכנית ההונית שלהם בוטלה.

אנשי האוצר ומנהלי ההסדרים טוענים שמדובר בצעד שיפעל לטובת המבוטח מכיוון שבאופן כזה נשמרים לו מקדמי ההמרה הטובים של הפוליסה. בכך גם נחסכת ממנו העברת הכסף בעתיד עם הגיעו לגיל פרישה לפוליסה משלמת לקצבה. "מדובר בצעד שייתן הגנה גדולה למבוטחים", אומר מאיר אוזן, יו"ר קבוצת שקל. לדבריו, "באופן כזה כל מבוטח יידע שיש מחיר מסוים שהוא יוכל לקבל בגינו כסף, לכן יש לו נכס ביד". לעומתו סבור דודי הרשברג, יועץ פנסיוני בכיר מרול ייעוץ פנסיוני, כי מדובר בפתרון זמני טוב אך לא מספק, מכיוון ש"צריך בכל זאת להציף בפני המבוטח את האלטרנטיבות השונות שעומדות בפניו".

כדי להציג בפני המבוטחים שחסכו במסלולים הוניים את האלטרנטיבות שעומדות בפניהם פנה כלכליסט למנהלי ההסדרים הגדולים וריכז כמה עצות מעשיות לפני מעבר מפוליסה אחת לשנייה:

1. דודי הרשברג, רול יעוץ פנסיוני:

* לא לעשות שום צעד בלי לבדוק מהם מקדמי הקצבה בחיסכון הנוכחי שלכם ומהם מקדמי הקצבה במקומות אחרים.

* לבדוק האם כדאי להפריד בין החיסכון הפנסיוני לביטוחים השונים כדי להוזיל עלויות.

* מי שיש לו שתי תוכניות קיצבתיות, אחת ישנה יותר ואחת חדשה יותר, עלול להיפגע מכיוון שאף גוף לא יסכים לקבל אותו לפי המקדמים הישנים. ההמלצה עבורו היא לחכות אולי לתחרות שתהיה כשחוק הניוד ייכנס לתוקפו באופן מלא ואז כחלק מהטבות שיזכה הארגון אליו שייך העובד או כחלק מהתחרות, יוכל להעביר את כל הכסף לפי המקדמים המשופרים והוותיקים יותר.

* כדאי לשקול מעבר מפוליסה הונית לקרן פנסיה, דבר שיכול לשפר את הכיסוי הביטוחי ופוטנציאל הקצבה שתקבלו.

2. אריק גונן, יו"ר המטה המקצועי במבטח סימון:

* למי שיש מספר פוליסות, למשל קצבתית ישנה ושתי פוליסות הוניות, ההמלצה היא לבטל את הפוליסות ההוניות ולהעביר את הכסף למקדמים הישנים, כדי לקבל על אותו סכום כסף קצבה גדולה יותר.

* מי שיש לו פוליסה לפני יולי 2001 — מקדמי הקצבה שלו משופרים, לכן עליו לשמור עליהם ולא לעבור לפוליסה אחרת.

* לא להמשיך לצבור כספים בחיסכון הוני אחרי ינואר 2008 — מדובר בנזק מכיוון שאי אפשר יהיה לקבל את הכספים מעתה והלאה אלא רק כקצבה.

3. יוני קופרמן, מנכ"ל קבוצת תמורה:

* במעבר בין פוליסה אחת לאחרת חשוב לוודא שסכומי הביטוח במקרה מוות נשמרים כפי שהיו לפני השינוי וסכום הביטוח לא מופחת.

4. מאיר אוזן, יו"ר קבוצת שקל:

* הכי טוב לבטח את עצמך בביטוח קצבה באותו מקום שאתה כבר מבטח בו, כך תבטיח לעצמך שמירה על תנאי העבר. הדבר חשוב במיוחד כשמדובר במבטחים שאינם בקו הבריאות.