

www.habanim.org  פעלו כי אין זמן

29° חיפה | 28° ירושלים | 28° תל אביב **מדג אוויר** לשכור או לקנות? בנק אדנים עונה הפוך לעמוד הבית

חפש ברשת | **חפש במעריב**

Beta **nrg מעריב**
יום ג', י"ט בתמוז תשס"ח, 22/07/2008

- מפות
- לוחות
- לימודים
- קהילות
- מקומי
- רכילות
- גוף ונפש
- תרבות ופנאי
- ספורט
- כלכלה
- חדשות
- ראשי
- הצג את כל הערוצים...
- טכנולוגיה
- צרכנות
- בארץ
- שוק ההון

מעריב שלי
שלום, אורח
כניסה לחשבון
הרשמה חינם
המזוודה שלי
הרוסקופ

סקופ מייל

יש לכם סיפור מעניין?
כתבי ציח מעריב יקשיבו לכם

**לשכור או לקנות? בנק
אדנים עונה**

אדנים

60% תשואה בתוכנית חסכון מדהימה!

ראשי « כלכלה » צרכנות

מה תהיה הפנסיה שלנו בפרישה?

משנת 2009 תיפתח האפשרות להעביר את צבירת הפנסיה מקרן אחת לרעותה, ותינתן אפשרות לעמיתים לבחור מהיכן לקבל את הקיצבה. שחר לוי סוקר את ערוצי החיסכון הקיימים וממליץ למי כדאי להישאר במסלול הצבירה הקיים שלו, ולמי כדאי לעבור?

שחר לוי | 10:02 28/6/2008

רוב הישראלים מאמינים כי רמת חייהם לעת זיקנה תיקבע על פי סכום הקיצבה הראשון אותו הם אמורים לקבל עם יציאתם לפנסיה. ואולם עובדה זו שגויה.



פנסינור - cc-by Bob Jagendorf

לא רק שגובה הקיצבה עלול להשתנות על פי מסלולי הקיצבה והחיסכון השונים מהם אנו מקבלים את הקיצבה, אלא שגם כוח הקנייה של הקיצבה שלנו עלול להישחק בצורה חדה ומהותית בחלק מהמסגרות, ובחלקן הוא דווקא עשוי להישמר כמעט לחלוטין.

גובה הקיצבה אותה נקבל עם פרישתנו נקבע על פי המסגרת ממנה נקבל את הקיצבה. שיטת התקבולים אינה אחידה בין המכשירים השונים, וההבדל ביניהם הופך למשמעותי ודרמטי ביותר ככל שהפנסינור זוכה לחיים ארוכים יותר.

סקירת מסלולי הפנסיה העיקריים בהם נמצאים אזרחי ישראל, מאפשרת להסביר ממה נובעת השחיקה ברמת החיים, וכיצד ניתן להינצל ממנה.

קרנות פנסיה גרעוניות

המכשיר הראשון שיש להכיר, הן קרנות הפנסיה הוותיקות והגירעוניות, שמהן אגב לא משתלם להעביר את כספי ההשקעה בשום מקרה. בקרנות אלה נערכת השחיקה הרבה ביותר בקצבת הפנסיה, והעמיתים של קרנות הללו עלולים לסבול משחיקה ריאלית של 40% ויותר בקצבתם אם יאריכו חיים.

עדכון התשלומים החודשי לאורך הפנסייה לאחר קבלת הקיצבה הראשונה, ייעשה רק בשיעור עליית המדד בכל חודש שבו הגיע המדד ל-4.25%, או לחלופין, כעבור שנתיים מיום העידכון הקודם לפי המוקדם ובגובה המדד.

עדכון זה שוחק את כספי הקיצבה גם כלפי מדד המחירים במשק. כדאי לזכור כי מדד המחירים לצרכן אינו מייצג את העלייה ברמת החיים, ומי שצמוד רק למדד, ואפילו נשחק לעומתו, עלול לרדת בסולם הסוציאקונומי, למרות שריאלית, קצבתו לא השתנתה כביכול.

לדוגמה, השכר הממוצע במשק עלה משנות ה-80 ועד השנים האחרונות בצורה ריאלית בעשרות רבות של אחוזים. כלומר, רמת החיים המקובלת כיום, גבוהה בעשרות אחוזים מרמת החיים שהיתה מקובלת בשנות ה-80.

השחיקה של הפנסינורים נובעת בעיקר מכניסת טכנולוגיות חדשות; מהעלייה במחיריהם של מוצרים ושירותים שניתנו בעבר בחינם ועתה הם עולים כסף; מירידת מחיריהם של מוצרים מסוימים שהשפיעה לרעה על עליית המדד - בעוד מוצרים ושירותים אחרים שכלל לא היו קיימים הצטרפו למערך החיים - כמו למשל טלפונים סולריים, או טלוויזיה בכבלים.

כל אלה יוצרים עלייה ברמת החיים באופן נרחב הרבה יותר מהתיקרות המדד, ולכן כוח הקנייה של פנסינור הצמוד רק למדד המחירים לאורך שנים, נשחק ומקומו בסולם הצרכנים יורד בצורה חדה לעומת מיקומו בתחילת הפנסיה.

לצערם של אלה שחסכו בקרנות הוותיקות והגרעוניות, שמספרם עומד כיום על 400 אלף עמיתים, לא ניתן לנייד את כספי חסכוניהם מהקרנות הללו, מפני שמי שעוזב את הקרן הישנה נקנס בצורה חמורה, ועלול לסבול מירידה חדה יותר ברמת החיים.

רוב העמיתים בקרנות הגירעוניות עובדים בתעשיות הוותיקות והמוכרות, ובחברות ההיי-טק הוותיקות, ועל כן מומלץ להם לא להתפתות להוציא את הכספים מהקרנות הללו, ולפעול במקביל להבטחת הכנסות נוספות ממקורות נוספים עם פרישתם.

ביטוחי מנהלים שנפתחו לפני 1991

הצבירה הפנסיונית של החוסכים בביטוחי המנהלים שנפתחו לפני 1991 צמודה למדד, וזאת מדי חודש, כך שחוסכים אלה אינם סובלים משחיקה כלפי המדד - אך גם לא נהנים מפיצוי כלשהו מעבר לעלייה במדד. משמעות הדבר היא כי השחיקה עקב העלייה ברמת החיים לא פוּסַחַת גם עליהם.

גם לעמיתים אלה לא כדאי להעביר את החיסכון הפנסיוני שלהם לקופות אחרות, מפני שהקיצבה ההתחלתית שהם עשויים לקבל עם פרישתם גבוהה ב-40% מהקיצבה ההתחלתית במקומות אחרים שאליהם הם יכולים לנייד את כספי הצבירה הפנסיונית.

החופשה עליכם, הטיסות עלינו

דיסקונט

עוד בצרכנות

- איסור פרסום מטעה ותשלום לחיילים - הצעות החוק הצרכניות של השבוע
- 23 טיפים לחופשה מוצלחת בחו"ל
- איך לקבל יותר מהבנק?
- איזו הלואה כדאי לקחת מהבנק?

הכי נקרא הכי מדובר

1. המפקח על הבנקים: לא לגבות עמלה...
2. ההאטה מגיעה גם לסל הקניות
3. ועדת הכנסת אישרה מינוי ברורמן ...
4. מגמה חיובית במסחר בבורסת תל...

מחפשים כוון לכסף שלכם, הקליקו עכשיו!

סקר

רכישת דירות בארץ- רק לתושבי ישראל

- הגיע הזמן, אולי עכשיו ירדו מחירי הדירות
- חוק מיותר, הראש היהודי כבר ימצא דרך לעקוף את זה
- תגידו תודה שמישהו רוצה לקנות פה משהו בכלל הצבע

החופשה עליכם, הטיסות עלינו

דיסקונט

ראשי

חדשות
 פוליטי/מדיני
 צבא ובטחון
 בארץ
 בעולם
 יחוק
 יהדות
 ברנלה

כלכלה
 שוק ההון
 בארץ
 צרכנות
 טכנולוגיה

ספורט
 כדורגל
 כדורסל
 עוד ספורט
 לוח תוצאות
 סטטיסטיקות

תרבות ופנאי
 תרבות ואמנות
 טלוויזיה
 קולנוע
 מוזיקה
 סטייל ואוכל
 תיירות

גוף ונפש
 בריאות הגוף
 בריאות הנפש
 תזונה וכושר
 משפחה
 ניו אייג'

רכילות
 לוקאלי
 אינטרנשיונל
 פפראצי

מקומי
 ירושלים
 מרכז
 שפלה
 צפון
 דרום
 השרון

שימושי
 מזג אוויר
 מפות
 הורוסקופ
 מטבע חוץ
 טבלאות ספורט