



עמוד הבית > חדשות המערכת > צרכנות

### צרכנות

## בראיה עתידנית, מה באמת עדיף: קרן פנסיה או ביטוח מנהלים?

מאת: ישראל דודזון, Economist (בתמונה: שחר לוי, מנכ"ל שותף ברול ייעוץ פנסיוני) 7/07/2008



מהי תוחלת החיים האמיתית שלנו? האם היא אכן עומדת על כ-80 שנה בממוצע? מדברי מומחים מסתבר כי תוחלת החיים הממוצעת עשויה לעלות תוך שלושים שנה בתשע שנים בממוצע לפחות. הדבר ישפיע באופן ניכר על תחומי חיים רבים, ובעיקר על תחום הפנסיה והביטוח. לדברי מומחים, הדבר כבר גורם למתח ברימת האטרקטיביות הנוכחית של מכשירי החיסכון הקיימים. שחר לוי, יועץ פנסיוני בכיר מחברת 'רול ייעוץ', מסביר כיצד תחזיות עתידיות אלה עלולות להשפיע על הכיס של כולנו בעתיד הלא כל כך רחוק.

האם תוחלת החיים האמיתית דומה לתוחלת החיים הממוצעת כיום? כנראה שלא. העתידן ד"ר דויד פסיג המתמחה בעתידנות, נשא לאחרונה הרצאה בפני אנשי ביטוח בכנס של חברת 'ביטוח ישיר' ושפך אור על העתיד הקרוב והבינוני כפי שהוא נתפש כיום על ידי המחקר. בדבריו התייחס ד"ר פסיג בין השאר לעליה הנוכחית בתוחלת החיים של האנושות. מסתבר שהתארכות תוחלת החיים עומדת כיום על שלושה חודשים בממוצע לכל שנתון. כלומר, תוחלת החיים בעוד 30 שנה תעלה ב-9 שנים בממוצע, ותקופת הפנסיה הממוצעת תתארך בכמעט פי 2, ותעמוד על 20 שנה במקום 11 שנה כיום.

לדברי היועץ הפנסיוני הבכיר שחר לוי מחברת 'רול ייעוץ', מדובר במהפכה חריפה. על פי חישוב זה, קרנות הפנסיה הפועלות על איזון אקטוארי, יצטרכו להפחית את הפנסיה לפרושיהן באחוזים ניכרים. הדבר מעורר סימני שאלה גדולים על היכולת של ישראלים רבים לפרוש בכבוד, ולקיים את עצמם בעזרת כספי הפנסיה.

"לאור עתיד שכזה, עולה במפתיע קרנו של מכשיר ביטוח המנהלים לקצבה המבטיח פקטור קצבה קבוע לכל החיים" אומר שחר לוי. מצד שני, מזהיר לוי מנהירה רבתי אל ביטוח המנהלים. "המכשיר המבטיח קצבה קבועה הוא אכן מכשיר מעניין בראיה עתידית, אך יש לזכור כי המעבר אליו כדאי רק לחלק מהמבטוחים. הדבר תלוי במספר רב של פקטורים כמו גיל, מצב בריאות מצב משפחתי, וכן בצבירה הנוכחית הקיימת למבטוחים בכלי החיסכון והפנסיה שלהם, ועל כן מומלץ להתייעץ עם יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח, ולהבטיח כי המסלול בו מושקעים כספי הפרישה אכן עשוי להבטיח פרישה מכובדת בשנים רבות של חיים מגמלאות".

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

חיפוש

חפש במדור זה

**Economist**

אינדקס עסקים

מט"ח

יומן כלכלי עולמי

לומדן-הוצאה לאור

"איך לקבל כסף מהמדינה"

משרות לכלכלה ופיננסים

מכרזים ממשלתיים

ראיון השבוע

מינויים

בלוגים

סקירות וניתוחים כלכליים

מדור פרסומי

כנסים סמינרים ואירועים

מחשבוניות

"כתב נולד"

"יזם נולד"

מבצעים והטבות

לינקים נבחרים

ENGLISH

צרכנות

דואר אלקטרוני:

סימא:

התחבר

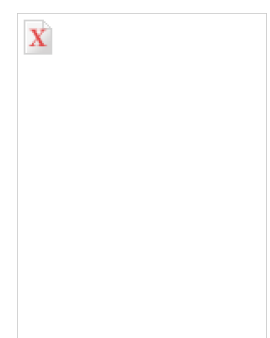
הכנס אותי אוטומטית בפעם הבאה

**EASYFOREX™**  
המומחים במט"ח

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

גולשים יקרים!  
בכדיי לראות את שערי החליפין  
יש צורך להתקין JAVA ניתן להוריד  
חינם כאן

currency rates



for up-to-the-second rates,  
please [click here](#)

**easy forex**

**שערי חליפין יציגים נבחרים\***

מטבע	שער	שינוי יומי
דולר	3.4270	+1.271%
ליש"ט	6.8396	+1.482%
יין 100	3.2040	+0.669%
אירו	5.4330	+1.318%

\*סגירת יום 21.07.2008

**שערי מדדים נבחרים בבורסה\***

מדד	שער	שינוי יומי
ת"א 25	1028.06	+0.93%
ת"א 100	939.05	+1.23%
תלטיק	225.42	+3.05%
דאו-ג'ונס	11467.3	-0.25%
נאסד"ק	2279.53	-0.14%
S&P500	1260.00	-0.05%

\*סגירת יום 21.07.2008

**ריביות מוניטריות נבחרות\***

מדינה	ריבית
ארה"ב	2.00%
אנגליה	5.00%
יפן	0.50%
אירופה	4.25%
ברזיל	12.25%
אוסטרליה	7.25%
ישראל	3.75%
ריבית הפריים	5.25%
ריבית הליבור	3.10%
אינפלציה 2007	+3.40%
מדד 06/2008	+0.10%
אינפלציה חזויה**	+4.00%

\* סגירת יום 21.07.2008  
\*\* 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.

