



מסי	14621304-1	04.07.2008	עלייתון - השבועון לנגב-שבועון-מקומון-אופקים	עמוד	55	1	14.62x21.12
-----	------------	------------	---	------	----	---	-------------



גבוהה בעשרות אחוזים מרמת החיים שהיתה מקובלת בשנות ה-80. השחיקה של הפנסיונרים נובעת בעיקר מכניסת טכנולוגיות חדשות, מהעלייה במחירים של מוצרים ושירותים שניתנו בעבר בחינם ועתה הם עולים כסף, מירידת מחירים של מוצרים מסויימים שהשפיעה לרעה על עליית המדד, בעוד מוצרים ושירותים אחרים

שכלל לא היו קיימים הצטרפו למערך החיים, כמו למשל טלפונים סלולריים, או טלוויזיה בכבלים, המציינים אמנם עלייה ברמת החיים, אך נוגסים מהפנסיה עצמודה אך ורק למדד. כל אלה יוצרים כאמור עלייה ברמת החיים באופן נרחב הרבה יותר מהתייקרות המדד, ולכן פנסיונר הצמוד רק למדד המחירים לאורך שנים, כוח הקנייה שלו נשחק, ומקומו בסולם הצרכנים יורד בצורה חדה לעומת מיקומו בתחילת הפנסיה. "היסטורית, השחיקה ברמת החיים עמדה על 40% במהלך 25 השנים האחרונות, במונחים ריאליים.

לצערם של אלה שחשכו בקרנות הוותיקות הגרעוניות, שמשפרם עומד כיום על 400 אלף עמיתים, לא ניתן לנייד את כספי חסכוניותיהם מהקרנות הללו, מפני שמי שעוזב את הקרן הישנה נקנס בצורה חמורה, ועלול לסבול מירידה חדה יותר ברמת החיים, מאשר זו הצפויה לו במסגרת הקרן הגרעונית. רוב העמיתים בקרנות הגרעוניות 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 מידי חודש, ועל כן אין הם סובלים משחיקה כלפי המדד, אך הם לא נהנים מאף פיצוי מעבר לעלייה במדד, כלומר השחיקה עקב העלייה ברמת החיים לא פוסחת גם עליהם. גם להם לא כדאי להעביר את החיסכון הפנסיוני שלהם לקופות אחרות מפני שהקצבה ההתחלתית שהם עשויים לקבל עם פרישתם גבוהה ב-40% מהקצבה ההתחלתית במקומות אחרים אליהם הם יכולים לנייד את כספי הצבירה הפנסיונית. התכונה החיובית של הביטוחים הללו, היא שקיצבת הפנסיה הניתנת בהם קבועה, מובטחת וצמודה למדד. מדוע הדבר חיובי? מפני שלהבדיל מקרנות הפנסיה, אין הקצבאות של תכניות אלה מושפעות כלל ממצבם של העמיתים, או ממצב השקעותיה של קרן הפנסיה. לעומת זאת, כאשר המדד יורד, והדבר קרה לא מעט בשנים האחרונות, הקיצבה של תכניות אלה יורדת איתו, זאת להבדיל מהקצבה בקרנות הוותיקות, שם ההצמדה למדד היא רק כלפי מעלה ולא כלפי מטה.

דע את זכויותיך

מה יקרה לפנסיה שלנו מהיום בו נתחיל לקבל אותה?

רוב הישראלים מאמינים כי רמת חייהם לעת זיקנה תקבע על פי סכום הקיצבה הראשון אותו הם אמורים לקבל עם יציאתם לפנסיה, ולא היא! שחר לוי יועץ פנסיוני בכיר, ומנכ"ל שותף בירול ייעוץ פנסיוני, טוען שלא רק שגובה הקיצבה עלול להשתנות על פי מסלולי הקיצבה והחיסכון השונים מהם אנו מקבלים את הקיצבה, אלא שגם כוח הקנייה של הקצבה שלנו עלול להישחק בצורה חדה ומהותית בחלק מהמסגרות, ובחלקן הוא דווקא עשוי להישמר כמעט לחלוטין.

איפה כדאי לצבור את הפנסיה, ממי כדאי לקבל אותה, למי כדאי להישאר במסלול הצבירה הקיים שלו, ולמי כדאי לעבור? על כך בכתבה הבאה.

"גובה הקיצבה אותה נקבל עם פרישתנו נקבע על פי המסגרת ממנה נקבל את הקיצבה. שיטת התקבולים איננה אחידה בין המכשירים השונים, וההבדל ביניהם הופך למשמעותי ודרמטי ביותר ככל שהפנסיונר זוכה לחיים ארוכים יותר" אומר שחר לוי - יועץ פנסיוני בכיר ומנכ"ל שותף בירול ייעוץ פנסיוני. על מנת להבין כמה נקבל לעת זיקנה, ומדוע רמת החיים שלנו עלולה להישחק, סוקר שחר לוי את כל מסלולי הפנסיה העיקריים בהם נמצאים אזרחי ישראל, ומסביר ממה נובעת השחיקה ברמת החיים, וכיצד ניתן להינצל ממנה.

קרנות פנסיה גרעוניות

המכשיר הראשון שיש להכירו, הינן קרנות הפנסיה הוותיקות הגרעוניות 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 החדשי לאורך הפנסיה לאחר קבלת הקיצבה הראשונה, ייעשה רק בשיעור עליית המדד בכל חודש בו הגיע המדד ל-4.25%, או לחלופין, כעבור שנתיים מיום העידכון הקודם לפי המוקדם ובגובה המדד. עדכון זה שוחק למעשה את כספי הקיצבה גם כלפי מדד המחירים במשך "פה ראוי לציין כי מדד המחירים לצרכן איננו מייצג את העלייה ברמת החיים, ומי שצמוד רק למדד, ואפילו נשחק לעומתו, עלול לרדת בסולם הסוציאקונומי, למרות שריאלית, קצבתו לא השתנתה כביכול" אומר לוי. רק לשם המחשה, השכר הממוצע במשק עלה משנות השמונים ועד השנים האחרונות בצורה ריאלית בעשרות רבות של אחוזים. כלומר, רמת החיים המקובלת כיום,