16 נדל"ן
מגדל בן 27 קומות ייבנה בסמוך לכיכר המדינה בתל אביב

12 דעות
המחיר האמיתי של אולמרט / מירב ארלוזורוב

הפנסיה שלנו נפתח מחדש

צילום: יונתן אפלבאום

של יוסי בכר בכיס ומנשקים אותה שלוש פעמים ביום".

"מתחרים על התשואה"

למה אני צריכה ללכת לקופת גמל בדמי ניהול של 1.4%, בשחברת ביטוח נותנת לי ביטוח מנהלים עם מקדמים מובטחים פחות או יותר באותם דמי ניהול.

חנוכה: "אנחנו מתחרים על התשואה, על דרך ניהול הכסף. זו האוטופיה - שכל עמית ינהל את החיסכון במקום שהוא יוכל למקסם אותו".

גורן: "הבעיה היא שתחרות על תשואה זה ניסוי וטעייה. תשואה אי אפשר להבטיח. אתה בוחר קופה - לא טוב, עובר".

סירקיס: "אני לא מסכים שלא תהיה תחרות על דמי ניהול. דמי הניהול בגמל הם גבוהים בלי הצדקה. חלק מהתפקיד שלנו זה לעזור לצרכן הבודד עם כוח ההפצה שלנו - אנחנו לא רואים למה דמי ניהול בגמל לא צריכים להיות 1.3% ומטה".

אנשי הביטוח - גם אתם תתחרו בדמי ניהול?

גינת: "בקשר לקרנות הפנסיה, עוד הנחה שנצטרך לתת - וקרנות הפנסיה סוגרות את העסק".

משה תמיר: "בפני חברות הביטוח נפתח שוק חדש - הקצבה. עד כה נפרדנו מהחוסך בגיל 60. כעת נציע לו מוצרים לעוד 25 שנה"

תמיר: "לא נוריד את דמי הניהול בשביל להתחרות, נציע מוצרים טובים יותר. היתרון של חברות הביטוח, שיש להן הון עצמי גבוה ובעלים יציבים, בא לידי ביטוי ביכולתן להציע מוצרים טובים יותר: הגנות שונות על הכסף, השלמות של תשואה, הבטחת רצפה מסוימת". **תתפתח תחרות על מקדמי קצבה (אותם מקדמים שלפיהם נקבע גובה הקצבה שיקבל החוסך בגין החיסכון)?**

תמיר: "יתפתח שוק קצבאות בגיל פרישה - איך מלווים את החוסך מכאן והלאה. דווקא לגבי המקדמים, אם באמת יהיה שוק תחרותי, הם יתכנסו למקדם דומה בין החברות, מכיוון שהתמחור שלהם יהיה נכון".

דורון גינת: "אין חיסכון פנסיוני שהוא לא טוב. אבל אין ספק שבגמל יש יתרונות לקופת גמל שבבעלות חברת ביטוח"

אז על מה יתחרו?

תמיר: "גמישות בחלוקת הקצבה, הגנות שונות ומסלולים שונים לחיסכון, יכולת לתת היוון חלקי, מסלולים למקרי מוות - ככה זה גם בעולם". **קופות הגמל יציעו מקדמים מובטחים בעת ההצטרפות לקופה כמו בביטוחי מנהלים, כלומר, יבקשו מהאוצר רישיון להציע מוצרים כאלה?**

חנוכה: "קופות הגמל לא יציעו מקדמים בעת ההצטרפות. אחד היתרונות של תיקון 3 הוא שיכולת הבחירה בין הקצבאות השונות היא בסוף הדרך - ולא בהתחלה, כשהחוסך מצטרף לחיסכון בגיל 25".

אייל גורן: "ענף הגמל חייב להעניק לחוסכים גם אובדן כושר עבודה וביטוח חיים. זה גורם לכך שמי שחוסך בגמל נמצא בנחיתות"

אם קופות הגמל לא יורידו דמי ניהול ולא יציעו מקדמים מובטחים - על מה הן יתחרו?

חנוכה: "תשואה".

כל הרפורמה הגדולה הזאת בשביל תחרות על תשואה?

חנוכה: "זו העבודה שלנו - ניהול סיכונים בצד הפיננסי של החיסכון לטווח ארוך".

"חסכונות הפנסיה יקטנו"

ניקח אדם עם קרן פנסיה שאליה המעביד מפריש 1,000 שקל בחודש. בנוסף, יש לו קופת גמל שבה הוא חוסך 200 שקל בחודש. עכשיו, כשהכל קצבה, הוא יתחיל להפריש לחיסכון קצבתי 1,200 שקל בחודש, או שהוא יוותר על מה שהוא היה

אורן חנוכה: "ענף הגמל כבר עבר רפורמות רבות ששינו אותו מאוד, ותיקון 3 יטיב עמו לטווח הארוך. מה שכן - יש הרבה דברים לא ברורים"

רגיל להפריש לגמל?

גינת: "תיקון 3 יביא להתחזקות קרנות הפנסיה, שכן הפנסיה היא המכשיר הישיר לחיסכון לפרישה, ואנחנו כבר רואים את זה. הגמל היה החיסכון העקיף, כרית הביטחון שאם נצטרך טיפול סיעודי חס וחלילה, שיהיה בצד.

"האנשים לא יגדילו את ההפרשות שלהם לקצבה, ואני לא רואה איך הכסף שלא יופנה יותר לכרית הביטחון של הגמל יגיע לקרנות הפנסיה. בניגוד למגמה שמוביל משרד האוצר, הדבר יוביל, לצערי, להקטנת החסכונות הפנסיוניים, כלומר, להפרשת 1,000 שקל ולא 1,200 שקל".

יורם סירקיס: "יש אי הבנה של המציאות החדשה ואי נוחות מכך שהאוצר כופה על העמית לחסוך כקצבה, וקובע רף מינימלי שלה"