

זעזועים בשוק הפנסיוני

רב שיח בנושא 'מקומו של המעסיק במערך הפנסיוני' הוביל לעימות בין נציגי ענף הביטוח לנציגי המעסיקים, בני שיזף: "מישהו יצטרך לממן את החגיגה הזו" | דוד סיטון: "לא נאפשר להעלות את דמי הניהול | אריק יוגב: "המעסיקים צריכים לשמור על ההסדרים הטובים שבנינו במשך השנים"

שניתנות במסגרת הסדרים עם מעסיקים גדולים, שכן הם לא יוכלו להתבסס על ההנחה שמרבית העובדים מאותו מפעל יבחרו במוצר שלהם. בהתייחס למערכת היחסים של היצרן מול מנהל ההסדר, טען יוגב כי בסיטואציה החדשה שתיווצר, בה יופרד הייעוץ מהתפעול, סביר להניח שמעסיקים יחפשו גורם חדש שיספק את שירותי התפעול. "האוצר תולה תקוות גדולות במסלוקה הפנסיונית, שלהערכת יעבור זמן רב עד שתוכל לספק את השירות המצופה", אמר יוגב. "להערכת תוספת העלויות תושג גם על העובד וגם על המעסיק."

גם שתיאלצו לשפר את השירות", עקץ את נציגי ענף הביטוח וזכה למחאות כפיים מהקהל, שהורכב ברובו ממעסיקים. "נשמח שלא להעלות את דמי הניהול, ככל שנוכל", השיב אריק יוגב, משנה למנכ"ל מגדל. "אבל מהצד השני, המעסיקים צריכים לשאוף לשמור על ההסדרים הטובים שבנינו במשך השנים." יוגב ביקש לסייג את התחזיות - "קשה לצפות כרגע איך יראו הדברים, הרפורמה עדיין בהתהוות", אמר. "אך להערכתי יהיה שינוי של המודל העסקי בשוק". לדעתו, שינוי אחד יהיה שהיצרנים יקטינו את ההטבות

חיסכון ארוך טווח בהפניקס. "אנחנו נמצאים בתהליך של מעבר משוק סיטונאי לשוק קמעונאי, וזה אומר עלויות גבוהות יותר ללקוח. יכול להיות שהאוצר יוצר שוק שבו העובד ישלם יותר על השירות. אני לא יודע בתור יצרן אם זה טוב לי או לא, אבל מה שבטוח זה שלעובד יהיה פחות כסף בפרישה." נציג המעסיקים בדיון מיהר להגיב לדבריו של שיזף. "לא כל כך מהר נאפשר להעלות את דמי הניהול לעובדים", אמר דוד סיטון, מנהל מחלקת תעסוקה ורווחה בסלקום. "אולי תאלצו להתייעל או להרוויח פחות, ויתכן

זעזועים גדולים צפויים בשוק הפנסיוני - על כך הסכימו כל המשתתפים ברב השיח שהתקיים בכנס שקיימה השבוע דוידוף ניהול הסדרים פנסיוניים, אשר אותו הפיקה "עדיף". כותרתו של רב השיח הייתה "מעמדו של המעסיק במערך הפנסיוני", ובחלקו הראשון, דנו המשתתפים באפשרות בחירת הסוכן הפנסיוני על ידי הלקוח. הנוכחים ביקשו להתייחס בשלב זה לשינויים הצפויים בקשר בין מנהלי ההסדרים לבין המעסיקים, לאור הרפורמה של האוצר. "התשובה פשוטה", אמר בני שיזף, משנה למנכ"ל ומנהל תחום

מגרש המשחקים של שריג

אייל גורן: התחום הפנסיוני מזכיר מגרש משחקים - נדמה שהרגולטור אומר 'בואו נעשה רפורמה, לא ילך, לא נורא - נעשה רפורמה אחרת' | ניר בן-שמש: העברת זכות הבחירה לעובד לא תפגע במעסיק

המעסיק - העניין כרגע עוד לא ברור, וכאמור מצוי בדיונים". ד"ר אשר עידן, מנהל התוכנית לניהול העתיד באוניברסיטת תל אביב, נעל את כנס דוידוף בהרצאה מרתקת על מגמות עתידיות בעולם הרפואה והביטוח. עידן ציין כי בענף הביטוח צפוי להתרחש ברבור שחור". "הקפיצה שהייתה בעבר בתוחלת החיים מ-65 ל-80 או 85, תתגמד לעומת הקפיצה שעתידה להתרחש בשנים הקרובות עם הכניסה ההדרגתית של התרופות הגנומיות. תתרחש קפיצה אדירה בתוחלת החיים - מה שישפיע באופן מהותי על עולם הביטוח."

של העובד, נעשית באמצעות יועץ או משווק שהוא אינו מכיר, ואולי אינו מעוניין בשירותיו. הבחירה של העובד בסוכן או ביועץ לא צריכה לפגוע בשליטה של המעסיק וביכולת התפעול שלו", הסביר. בן שמש הזכיר את טיוטת תיקון החוק, האוסרת על המעסיק להתנות הטבה לעובד, כדוגמת דמי ניהול מופחתים, בהתקשרות עם סוכן או משווק פנסיוני מסוים. "הדברים נמצאים כרגע בדיונים, ועוד אין החלטות ברורות", אמר בן-שמש, ורמז על שינויים צפויים שיתבצעו בטיטה. "כרגע, הטבות שהשיג מנהל ההסדר ישארו בידי מנהל ההסדר. לגבי הטבה שהושגה על ידי

מבין מה רוצים ממנו, אני מבין אותו. ריבוי השינויים מקשה מאוד להתמודד עם התהליכים השונים. מתפקידנו כמנהל הסדר, ומתפקידכם כמעסיקים, ללוות את התהליכים כדי שהעובד והמעסיק יוכלו להוציא את המקסימום מהחיסכון הפנסיוני", אמר. **ניר בן-שמש**, מנהל מחלקת פיקוח על סוכנים ויועצים באגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, הודף את החששות מפני ההשפעות הצפויות על המעסיק כתוצאה מהעברת זכות הבחירה לעובד בסוכן או ביועץ הפנסיוני. "אנו רוצים לשים סוף למצב האבסורדי, שבו אחת ההחלטות הפיננסיות החשובות והמהותיות

אייל גורן, מנכ"ל דוידוף ניהול הסדרים פנסיוניים, מתח בכנס הסוכנות ביקורת על ריבוי הרגולציה בענף. "האור באגף הפיקוח לא כבה. אם משווים את הרפורמות בשוק שלנו לעומת רפורמות בתחומים אחרים, כמו בתחום הרפואה או התעופה, אנו רואים רפורמה אחת, מאסיבית, חד פעמית. התחום הפנסיוני לעומת זאת, מזכיר לי לפעמים מגרש משחקים, שבו נדמה שהרגולטור אומר 'בואו נעשה רפורמה. לא ילך, לא נורא - נעשה רפורמה אחרת'." מנכ"ל דוידוף שיתף את הנוכחים בקשיים של לקוחותיו "כשאני נתקל בלקוח עם מבט מזוגג, שלא