

פנסיה מופרטת היא פרה חולבת

ברברה סבירסקי, מנהלת מרכז אדוה

ראוי שכל עובד ועובדת יחסכו לפנסיה ושכל מעסיק יתרום לפנסיה של עובדיו. ראוי גם שייעשו שני שינויים בהסדר הנוכחי לפנסיה: הראשון הוא קביעת תשואת מינימום של כ-4% לשנה על החיסכון הפנסיוני; השני הוא הפחתת דמי הניהול: לחוסכים לפנסיה אין מושג כמה גדול הוא החלק של החסכונות העובר לידי חברות הביטוח.

עמלת הפצה:

סכום שהחברה המנהלת את החיסכון הפנסיוני צריכה לשלם לבנק עבור ייעוץ פנסיוני.

התשלום:

0.25% מסך החיסכון הפנסיוני (הצבירה) של העובד כל שנה החל מהשנה בה קיבל העובד ייעוץ ועד למועד שבו הוא פונה לבנק אחר לקבלת ייעוץ - ואזי התשלום עובר אל היועץ החדש. ברגע שעובד מקבל ייעוץ מבנק, הוא מפחית את סיכוייו לקבל הנחה בדמי ניהול על הצבירה.

עמלת ניהול חיצוני:

החברות המנהלות את החיסכון הפנסיוני, גוסס על דמי הניהול שהן גובות עבור העבודה שלהן, גובות מהחוסכים עמלות שהן משלמות לחברות חיצוניות כדי לנהל חלק מההשקעות, במיוחד אלה בחו"ל. נשאלת השאלה מדוע העמלות האלה הן על חשבון החוסכים ולא על חשבון החברות המנהלות? האם דמי הניהול לא אמורים לשלם את כל ההוצאות של החברות המנהלות? עמלת ניהול החיצוני אינה מנוכה מהתשלומים החודשיים של המבוטח; היא מגולמת נטו בתשואה השקלית על החיסכון.

להלן הדגמה, עבור עובד ששכרו 8,000 ש"ח לחודש וההפרשה החודשית לפנסיה היא 20% מהשכר (2/3 שולם על-ידי המעסיק ו-1/3 על-ידי העובד). לעובד יש כבר חיסכון פנסיוני בסך 800,000 ש"ח.

1. דמי ניהול - על הצבירה

גובה העמלה באחוזים:

מקסימום: 0.5% מהצבירה; העובד מקבל הנחה ומשלם רק 0.3%.

גובה העמלה בש"ח, לשנה הנוכחית:

2,400 ש"ח

2. דמי ניהול - על ההפרשה

גובה העמלה באחוזים:

מקסימום 6% מההפרשה החודשית: העובד מקבל הנחה ומשלם 4%.

גובה העמלה בש"ח, לשנה:

הפרשה חודשית = 1,600 ש"ח X 12 = 19,200 ש"ח X 4% =

768 ש"ח

3. פרמיית ביטוח שארים ונכות

גובה הפרמייה באחוזים:

בין 19%-6% מההפרשה. העובד משלם 10%.

גובה הפרמייה בש"ח, לשנה:

נניח 10%: 160 ש"ח X 12 =

1,920 ש"ח

4. "עמלת הפצה"

העובד החליט לקבל ייעוץ מיועץ באחד הבנקים

גובה העמלה באחוזים:

0.25% מהצבירה, המשולמת לבנק על-ידי החברה המנהלת את הפנסיה.

גובה העמלה בש"ח, לשנה הנוכחית:

בעקבות קבלת הייעוץ, החברה המנהלת מעלה את דמי הניהול על הצבירה מ-0.3% ל-0.5%, כי מעתה היא צריכה לשלם 0.25% לבנק. מעתה יאבד

העובד את ההנחה בדמי ניהול על הצבירה ובמקום לשלם 2,400 ש"ח, ישלם:

4,000 ש"ח

5. עמלת ניהול חיצוני

גובה העמלה באחוזים: 0.12% מהצבירה.

גובה העמלה בש"ח, לשנה הנוכחית:

960 ש"ח

• סך דמי ניהול ופרמיות ביטוח לשנה: (2+3+4+5) = 7,648 ש"ח שהם כ-40% מההפרשה השנתית לפנסיה של העובד והמעביד

• סך דמי ניהול ופרמיות ביטוח - לפני 1995 לשנה: 672 ש"ח

קרנות הפנסיה ההסתדרותיות גבו הוצאות בפועל בסך 3.5% מההפרשה, שהם פחות מעשירית מדמי הניהול והביטוח שמשלמים היום

לדו"ח החדש:

קרנות הפנסיה החדשות: גידול בהכנסות מדמי ניהול וגידול ברווחים - על חשבון העמיתים

[לחץ כאן](#)