



ללמוד הנדסה ומדעים בעזרת כוח המשיכה של הלגו
מנהלסים צעירים, חוגי משחק בהנדסה ומדעים לילדים.

- חדשות
- כלכלה
- ספורט
- תרבות
- בריאות+
- מתחבים
- יהדות
- רב
- תיירות
- אוכל
- צרכנות
- גל'ן
- קריירה
- לימודים
- יחסים
- רכילות
- משחקים
- מעורבות
- קהילות
- mynet
- VOD
- קניות
- ביג דיל
- winwin

הפכו את ynet לאתר הבית **דואר אדום** - מפות - מזג אוויר - דעות - הכסף שלי - הורים - מדע - סלולר - מדרך טלוויזיה - בעלי מקצוע - פורומים רפואיים - גיימינג - אסטרונומיה - דרושים - ynetart - English

כלכלה הכסף שלי חדשות הכסף שלי

הכסף שלי

חדשות הכסף שלי כרטיסי אשראי משפחה בצמיחה משכנתאות עסקים קטנים

מעסיקים עוזרת או מטפלת ללא פנסיה חובה? אתם לוקחים סיכון גבוה ומיותר! לפרטים נוספים



מה עדיף: קרן פנסיה או ביטוח מנהלים?

אם מבצעים שיקול כלכלי בלבד, בקרן פנסיה תשלמו פחות דמי ניהול והקצבה שתקבלו תהיה גבוהה יותר. אולם בחינה של פסיקת בתי הדין לעבודה מראה יתרון דווקא לביטוחי המנהלים. עד כמה זה רלוונטי עבורנו?

אליצפן רוזנברג פורסם: 02.10.13, 17:10



הוויכוח על התוכנית הפנסיונית מתנהל כבר שנים רבות צילום: shutterstock



ירון טבצ'ניק

איזו תוכנית פנסיונית עדיפה: קרן פנסיה או ביטוח מנהלים? הוויכוח הזה מתנהל כבר שנים רבות, ובדרך כלל מוכרע לטובת קרן הפנסיה. ואמנם, השוואה כלכלית בין שתי התוכניות באותם פרמטרים, מראה באופן חד משמעי כי יש יתרון לטובת קרן הפנסיה, על אף התמורות הרבות שמשרד האוצר הוביל בשנים האחרונות בתחום זה.

כתבות נוספות על פנסיה בערוץ הכסף שלי:

- [לקנות בסופר ולחסוך את המע"מ לפנסיה](#)
- [הל"ס: לשליש מהישראלים אין פנסיה](#)
- [באוצר מעוניינים להקטין את קצבת הפנסיה](#)

כך לדוגמה, גבר בן 30 ברמת שכר של 10,000 שקל ברוטו עם הפרשות סוציאליות מלאות, יצבור שיעור קצבה של 6,990 שקל לגיל 67 בתוכנית ביטוח מנהלים, לעומת 7,890 שקל בתוכנית בקרן פנסיה. פער לא מבטל של 900 שקל.

- שתף בפייסבוק
- הדפסה
- שלח כתבה
- הרשמה לדיור
- תגובה לכתבה

אחרי סערת הפנסיה: באוצר מנסים להרגיע
אליצפן רוזנברג

יומיים אחרי שהאוצר הודיע על כוונתו להפחית את קצבאות הפנסיה, פרופ' עודד שריג, הממונה על שוק ההון, מנסה להרגיע: "אין פה שינוי בזכויות הפנסיה. אנחנו רוצים הוגנות בין החוסכים לפורשים. השינוי יהיה מדורג"

לכתבה המלאה

אך האם הפער הכספי הוא הפרמטר היחיד שיביא להעדפת תוכנית פנסיה בקרן פנסיה על פני תוכנית בביטוח מנהלים? לא ניתן להתעלם מכך שקיימים לא מעט פרמטרים לבחינת המוצר הפנסיוני, בהם גיל, מצב משפחתי, חסכונות - אם קיימים, שינויים תעסוקתיים צפויים וכו'.ב.

בעשור האחרון, אגף שוק ההון במשרד האוצר היה פעיל מאוד בכל ניסיונותיו לצמצם ולפחית את השימוש בתוכניות ביטוח המנהלים, ולעודד חיסכון בקרן פנסיה. כך, בין היתר, החל משנת 2013 **בוטל מקדם הקצבה המובטח** בביטוח המנהלים (מספר הניתן בעת הצטרפות לביטוח וקובע, למעשה, את גובה הקצבה שיקבל החוסך) - שמשמעותו הקטנה של הקצבה העתידית.

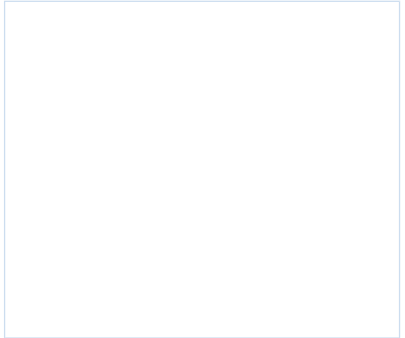
מצד שני, תוכניות אחרות של האוצר עשויות דווקא להרע לחוסכים בקרן הפנסיה. למשל, **עבנו טבלאות תוחלת החיים** (חישוב מחדש של תוחלת החיים, לפיה החוסך חי יותר שנים אחרי הפרישה, ולכן הקצבה צריכה להיות משולמת במשך זמן ארוך יותר - בתשלום נמוך יותר).

כך גם תוכניות הקיימות באוצר להנפיק אגרות חוב (שקיימות היום רק בקרנות הפנסיה ומבטיחות תשואה קבועה לחוסכים) גם לקופות גמל ולביטוחי המנהלים, **וחישוב מחדש של הריבית** (כלפי מטה) לפיה נקבעת הקצבה המשולמת - כלומר קצבה נמוכה יותר. כל אלו עשויות להקטין את הפער שקיים לטובת קרן הפנסיה.

אז האם הוויכוח שנמשך לאורך השנים ו"המלחמה" מול חברות הביטוח וסוכני הביטוח מצדיקים את עצמם? לא בטוח. גם אם נאמר שלפי הפרמטרים הקיימים היום - קרן הפנסיה עדיפה, ייתכן שלתוכנית ביטוח המנהלים יתרונו העולות עליה.

לדברי עו"ד ירון טבצ'ניק, בעל משרד עורכי דין ויועצים פנסיונים המתמחים בדיני פנסיה, בחירה בתוכנית פנסיונית צריכה להתבצע לאחר שקילת פרמטרים רבים ונוספים, ולא רק בחינה כלכלית. "למעשה, הצרכן רוכש מוצר משפטי/כלכלי. אסור לפסוח על הצד המשפטי כלל ועיקר, שכן הוא זה שמקנה לנו את הזכות בקרות מקרה האירוע", הוא אומר.

בחירה בתוכנית פנסיונית צריכה להתבצע לא רק משיקול כלכלי (צילום: shutterstock)



חנות חורף בחוות רנית
חנות חדש של חמימות
למידע נוסף <



אתר הנעליים הגדול במדינה, במחירי השקה מיוחדים
runway



עד 70% הנחה למגוון מוצרי חשמל, גאדג'טים ועוד...
bigdeal



שווה צפייה! מסכי טלוויזיה במחירים אטרקטיביים במיוחד
ynetshops

ynet



זמן להתחדש! מגוון ציורי שמן
ווליטוגרפיות החל מ-269 ₪
ynetart



אלבומים, לוחות שנה וקנבסים
עושים במקום אחד!
ynetalbums



לא קונים לפני שמקליקים

ynet shops

אתר הקניות הגדול והאמין במדינה!



עלויות משפטית - לא כדאי לזלזל

אחת הבעיות הקשות ביותר של החוסכים בתחום הפנסיה, המקשות על קבלת החלטות, היא אי-מתן מידע מהותי בעת בחירת תוכנית זו או אחרת; וכן חוסר מידע במהלך שנות החיסכון הרבות. רבים מהחוסכים כללי אינם יודעים ומבינים מהן הזכויות שלהם, וכיצד התוכניות מתנהלות. הפרמטר היחיד שניתן למדוד, ועומד לרשות החוסכים בשיתוף המכירה בת 20 דקות, הוא שיעור הקצבה שתתקבל בגיל הפרישה ומה שיעור דמי הניהול.

"כתוצאה מהחלת צו ההרחבה לביטוח פנסיוני חובה במשק מינואר 2008, מספר התביעות התלויות ועומדות אצל שופטי ביתי הדין לעבודה הולכת ומתעצמת מיום ליום. רבים אינם מודעים לכך שהתוכנית שנרכשת על ידם היא, למעשה, מוצר משפטי חוזי מורכב ומסובך, כאשר כל פסיק וזאת בחוזה בעל פוטנציאל לפתיחת הליך משפטי ארוך, מתיש וקשה", מסביר טבצ'ניק.

בסיס ההתקשרות בביטוח מנהלים הוא חוזה - שאותו לא ניתן לשנות, על פי חוק. בסיס ההתקשרות עם קרן פנסיה הוא תקנון, וכזה הוא נתון לשינויים מעת לעת (במקרים מסוימים החוק מקנה למפקח על הביטוח סמכויות להתערב בחוזה).

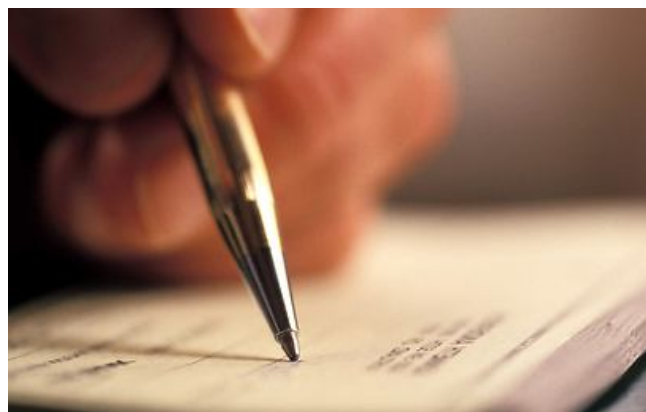
"קרן הפנסיה היא, למעשה, תקנון 'פתוח' הניתן לשינוי", מציין טבצ'ניק, "זו נקודת החולשה העיקרית של קרן הפנסיה. יש לזכור שישנם פרמטרים רבים העומדים לזכות כל תוכנית, ומשמשים כיתרון במאבק הנצחי בין שתי תוכניות. נכון להיום, היתרון הגדול של קרן הפנסיה הוא בכך שהפקדות זהות לאורך שנות החיסכון בקרן הפנסיה, יעניקו שיעור קצבה גבוהה יותר מאשר בתוכנית בביטוח מנהלים. אך האם החוסך יכול ליהנות מיתרון כאשר יקלע לסכסוך משפטי עם הקרן?", הוא תוהה.

לדברי טבצ'ניק, בזירה המשפטית קיים יתרון בולט במיוחד לטובת פוליסות ביטוח מנהלים. בשורה ענפה של פסקי דין, נקבעו העקרונות המנחים בין חוסכים לבין קרנות הפנסיה. המגמה בפסיקה מראה כי על החוסך בקרן פנסיה חלה האחריות לדעת ולהבין את זכויותיו בהתאם לתקנון. זאת חרף העובדה שלעיתים התקנון משתנה, לא ברור, וגם במצבים שבהם החוסך כלל לא קיבל לידי את התקנון.

"בפסק דין שניתן בבית הדין הארצי לעבודה בשנת 2004, נקבע כי החוסך מוחזק כמי שמכיר את התקנון. כמו כן, נקבע כי התקנון הוא חוזה מיחיד, מחייב, בין החוסך לבין קרן הפנסיה, וקביעה זו מוזכרת חדשות לבקרים בכל פסק דין", אומר טבצ'ניק. "ביום הצטרפותו, החוסך מקבל עליו את התקנון ומסכים לעקרונות התקנון, וכן מסכים לעקרונות שהתקנון משתנה מעת לעת".

"יש לראות בהצטרפות לקרן, התחייבות חוזית שאדם מקבל על עצמו, ולפיה הצד השני לחוזה יקבע או ישנה את תנאי החוזה", נכתב בפסיקה. "זכותו המשפטית של החוסך מתגבשת בעת פרישתו". במילים אחרות: הזכויות מתגבשות ביום מקרה האירוע, בכפוף להוראות התקנון באותו היום - ולא ביום ההצטרפות.

בעוד החוזה של קרן הפנסיה הוא חוזה "דינמי", משתנה, ומעצם טיבו נתון לשינויים שמקורם בתמורות במשק ובחברה, החוזה שנחתם בין החוסכים בביטוח מנהלים הוא סגור ולא ניתן "לפתחה". ניתן לראות כי העלויות המשפטיות שיש לחוזה בביטוח המנהלים חזקה יותר לעומת 'החוזה' של קרן הפנסיה", אומר טבצ'ניק.



על פי הפסיקה, החוסך מחויב להכיר את התקנון - גם אם לא קיבל אותו (צילום: Index Open)



רוצים קריירה
בינלאומית?
ההרשמה לקורסים
המקצועיים בעיצומה
כנס
עכשיו!



בואו ללמוד באוני
חיפה!
תואר שני M.Sc
במערכות מידע
לפרטים לחץ!



72 שעות חוזר
ובגדול!
9-11/10 אירוע
מכירות צ'מפיון
מוטורס
לחצו לפרטים



הגרלה
ב"טבורית"
קבלו מידע על דם
טבורי ואתם
בהגרלה!
לפרטים <<



אלפא - בוא תכיר
אנשים כמוך
אתר היכרות
לאפלי אקדמאים
להרשמה לחצו <<

עקב אכילס של החוסכים

במספר לא מבוטל של פסקי דין, ניתן להבחין כי ביחס בין החוסכים לבין קרן הפנסיה - ידה של קרן הפנסיה על העליונה. זאת לעומת מקרים דומים בין חוסכים בעלי תוכניות ביטוח מנהלים בחברות הביטוח. לדוגמא: בתביעה שהגיש חוסך נגד קרן פנסיה, בשל טעות בחישוב שיעור הקצבה המגיעה לו, פסק בית הדין הארצי בשנת 2005 כי אכן הקרן עשתה טעות. למרות זאת, בית הדין דחה את תביעתו בנימוק כי "על החוסך לבדוק את זכויותיו בהתאם לתקנון".

בשורה נוספת של פסקי דין רואים, כי למרות שקרן הפנסיה לא נהגה בתום לב מול החוסך, ולא שלחה דו"חות ואף לא את התקנון, נפסק כי על החוסך לדעת ולהבין שהתקנון משתנה מעת לעת, ושעליו להיוועץ עם אנשי מקצוע בתחום הפנסיה על מנת לדעת ולהבין את זכויותיו בקרן. כך נפסק בבית הדין לעבודה בתל-אביב בשנת 2004.

יתרון נוסף של חוזה הביטוח מנהלים מול תקנון בקרן פנסיה, מציין טבל'ניק, הוא סוכן הביטוח. בכל המקרים בהם תביעות נדחו מצד חוסכים נגד קרנות הפנסיה, נמצא כי החוסך פעל לבדו - ללא סוכן ביטוח. "הסוכן, שליח של חברת הביטוח, יכול לעתים לשמש לחיזוק העילות המשפטיות, שבעטיין תובע החוסך את חברת הביטוח או את קרן הפנסיה. כך שחשיבותו של סוכן הביטוח חשובה ביותר, הן להעברת מידע מקצועי, עדכונים ועוד, כמו גם כגורם מקצועי המחזק את טענות החוסך בהליך משפטי".

Lilly

אז האם החשש מנחיתות במקרה שבו יזדקק החוסך לעזרת בית המשפט, מספיק כדי לגרום לבחירה בביטוח המנהלים? לדברי טבל'ניק התשובה היא כן. במיוחד לאור התביעות ההולכות ומתרבות בבתי הדין, וברקע חובת הפנסיה לכל עובד. ובעיקר כאשר סיבה זו מצטרפת גם לסיבות אחרות רלוונטיות, כגון שינויים משפטיים בתא המשפחתי.

השורה התחתונה היא שכנראה ההבחנה - מהי תוכנית עדיפה, אינה כה פשוטה, לפחות לא בראיה רחבה יותר, אשר לוקחת בחשבון גם אפשרויות משפטיות שאינן כה נדירות.

שלחו כתבה שתף ב- שתף ב- שתף ב-

תגיות פנסיה ביטוח

קישורים מומחים

למה לסכן את הכסף בבורסה?

7.8% תשואה שנתית קבועה. אפיק סולידי וראש שקט - לחץ כאן
keren-kela.co.il

ייעוץ פנסיוני מקצועי

בדיקת תשלומי ביטוחי בריאות מומחים אובייקטיביים ברישיון האוצר
www.forsure.org.il

הבנק שוחק לכם את הכסף?

יש דרך אחת להשקיע נכון. המצאה חסרת תקדים בשוק ההון - הצטרפו עכשיו!
24-7_מחר_אוטומטי_u-trade.info



מרחבי השתת
רעיון מקורי מה לעשות עם ציור של ילדכם (האגיס)



דיווח: זאהה שכב עם בתו של מויס



האדמו"רית של חסידות בעלז

Recommended by

סוכן ביטוח פנסיה מצליח

סוכן-פנסיה-מצליח/www.unet.co.il

רק במסלול יונט - סטאז' בחינם, הבטחת עבודה והבטחת הכנסה למתאימים, היכנס!









אקסלנס גמל ופנסיה

גמל-ופנסיה/www.xnes.co.il

חוסכים לגילי הפרישה עם אקסלנס שכיר או עצמאי-בוא לחסוך עם אקסלנס



 <p>אזורים הפארק בפ"ת דירות 5 חדרים אחרונות לאכלוס מידי במגדלים הגבוהים בנווה גן פרטים נוספים</p>	 <p>מבצע דירות יוקרה מבחר חלומות מגורים מרהיבים ברחובות במחיר מדהים!!! פרטים נוספים</p>	 <p>דירות לאכלוס מהיר מגוון דירות ענקיות ומיוחדות בסטנדרטים גבוהים בנווה רבין פרטים נוספים</p>	 <p>ברמת אילן החדשה דירה בחבילת המימון הדינאמית של רסקו! הדבר הבא בבקעת אונו פרטים נוספים</p>	 <p>5 חד' במבצע בפ"ת דירה בתנאי תשלום מצוינים במיקום הטוב ביותר באם המושבות! פרטים נוספים</p>	 <p>דירות אחרונות! מתחם המגורים המצליח ביותר בשוהם בתנאי מימון אטרקטיביים פרטים נוספים</p>
---	---	--	---	---	--

הדף שלנו בפייסבוק
עקוב אחרינו בטוויטר

הפוך לדף הבית
ynet בסלולר
ניוזטרים
פרסמו אצלנו
אנציקלופדיה

ארכיון
לאתר הסלולרי
Israel News
אודות האתר
RSS

כתבו אלינו
עזרה
מדיניות פרטיות
תנאי שימוש
מפת האתר

כלכליסט
בלייזר
Go
מנטה
משחקים
mynet
מפות
פרוגי

אוכל
רכב
בעלי חיים
קטלוג אופנה
יחסים
קהילות
אסטרונוגיה
מעורבות
ירוק
לאשה
דילים
כולטרול

חדשות
כלכלה
ספורט
תרבות
בריאות
מחשבים
נופש
Xnet
יהדות
דעות
צרכנות
תיירות

קניות | מניות | דרושים | מחירון רכב | דירות להשכרה | קופונים | מחירון דירות
רכב חדש | דירות למכירה | לוח רכב | יד שניה | בעלי מקצוע | משחקים להורדה
עברית. evrit | mame | דירות חדשות | מרכז המבקרים | ynetart