

קרנות ברירת מחדל כדאי לעבור?

משרד האוצר הכריז על זכיית שתי קרנות פנסיה "מיטב דש" ו"הלמן אלדובי" כקרנות ברירת מחדל. הקרנות יחלו לפעול כך מחודש נובמבר 2016.

ראשית נסביר מה היא "קרן ברירת מחדל".

קרן ברירת מחדל היא קרן המיועדת לעובדים שלא בחרו באופן אקטיבי בקרן פנסיה או במוצר פנסיוני אחר כפי שהחוק מאפשר להם, במידה וכך, קיימת חובה על המעסיק לצרפם לקרן ברירת המחדל.

הסיבה העיקרית לכך היא שעובד שהתמהמה בבחירה לא יישאר ללא כיסוי ביטוחי לו ולמשפחתו וכן על מנת שהמעסיק שחייב בהפרשות יוכל להפקיד את ההפקדות לקרן זו.

העובד יוכל בכל עת לשנות את בחירתו ולעבור לכל קרן או מוצר פנסיוני אחר בכל עת כולל הסכום הכספי שנחסך בקרן וכן ללא פגיעה בזכויותיו.

ניתן לציין שארגון שקיימת בו קרן ברירת מחדל שהחלה לפני כניסת התקנה לתוקף, יוכל להמשיך את ההסדר הקיים עד שנת 2019, לאחר מכן יהיה חייב לקיים הליך בו תיבחר קרן ברירת מחדל על פי קריטריונים קשיחים שהוכתבו על ידי משרד האוצר.

עד היום קרנות ברירת המחדל נבחרו בדרך כלל על ידי המעסיקים או ארגון העובדים על פי קריטריונים שונים.

על מנת להגביר את התחרות בשוק הפנסיוני שמרוכז ברובו בארבע עד חמש קרנות פנסיה חדשות, החליט משרד האוצר לפרסם מכרז שבו יבחרו קרנות ברירת מחדל עבור ארגונים להם לא היתה עד כה קרן כזו.

הפרמטר המרכזי לבחירת הקרן היה דמי הניהול שיוצעו לעמיתים.

המכרז עורר מהומה רבתי בשוק הפנסיוני עקב דמי הניהול הנמוכים שהציעו הקרנות.

אז לשאלת "מיליון הדולר" - האם זה כדאי?

איל עצמון – ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי

לצערי אין לי תשובה חד משמעית, אך באופן כוללני אני לא חושב שלעמית בקרן פנסיה קיימת, שבה יש הטבות משמעותיות בדמי הניהול כדאי לעבור היום לאחת מקרנות הפנסיה שנבחרו.

אני סבור שכדאי להמתין תקופה של שנה לפחות על מנת להבין מה תהיה רמת השירות של הקרנות, יכולת התפעול שלהן, התשואות ששיאו ובעיקר את תגובתן של הקרנות הקיימות.

דמי הניהול חשובים מאוד לאורך זמן אך בהחלט אינם חזות הכל.

מספר דוגמאות להבדלים בעלויות דמי הניהול:

| הפער בין קרנות ברירת המחדל לדמי הניהול כיום - שנתי | | קרן ברירת מחדל | | שיעור דמי הניהול הקיימים היום | נתוני העובד | | |
|--|---------|----------------|---------|-------------------------------|-------------|-----------------------------------|---------------|
| | | | | | צבירה | הפקדה חודשית לפי 18.5% (1/1/2017) | משכורת חודשית |
| | | | | | | | |
| הלמן אלדובי | מיטב דש | הלמן אלדובי | מיטב דש | 2.000% | | | |
| | | 1.490% | 1.310% | 2.000% | | | |
| | | 0.001% | 0.010% | 0.250% | | | |
| 68 | 92 | 198 | 174 | 266 | - | 1,110 | 6,000 |
| 192 | 212 | 199 | 179 | 391 | 50,000 | 1,110 | 6,000 |
| 204 | 227 | 232 | 209 | 436 | 50,000 | 1,295 | 7,000 |
| 328 | 347 | 233 | 214 | 561 | 100,000 | 1,295 | 7,000 |
| 339 | 362 | 266 | 243 | 605 | 100,000 | 1,480 | 8,000 |
| 464 | 482 | 266 | 248 | 730 | 150,000 | 1,480 | 8,000 |
| 476 | 498 | 299 | 277 | 775 | 150,000 | 1,665 | 9,000 |
| 600 | 618 | 300 | 282 | 900 | 200,000 | 1,665 | 9,000 |
| 611 | 633 | 333 | 311 | 944 | 200,000 | 1,850 | 10,000 |
| 736 | 753 | 333 | 316 | 1,069 | 250,000 | 1,850 | 10,000 |

איל עצמון – ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי

טלפון: 03-9199938

פקס: 1533-9199938

מייל: azmonadv@gmail.com

www.azmonadv.com

איל עצמון – ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי

איני מזלזל כלל בסכומי הצבירה האמורים שלאורך שנים יכולים להיות משמעותיים, אולם עדיין, לדעתנו אין סיבה לנהוג בחופזה.

איל עצמון – ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי
טלפון: 03-9199938
פקס: 1533-9199938
מייל: azmonadv@gmail.com
www.azmonadv.com