



יו"ר ועדת הכספים ח"כ משה גפני (צילום: אלכס קולמויסקי)

לאחר שנים: ועדת הכספים מחסלת את ביטוחי המנהלים

הוועדה בראשות ח"כ גפני קבעה שהחל מספטמבר רק מי ששכרו כפול מהממוצע במשק יוכל להפריש לביטוח מנהלים - שמהווה תחליף לקרן הפנסיה; המהלך של משרד האוצר לעצירת הגיוסים בביטוחי מנהלים מגיע לאחר תשואות חסר משמעותיות מול קרנות הפנסיה

אלמוג עזר 26.06.23 13:44

תגיות: [משה גפני](#) [ועדת הכספים](#) [ביטוחי מנהלים](#)

ועדת הכספים אישרה היום (ב') את התיקון לחוק שמורה [להגביל את ההפקדות לביטוחי מנהלים](#).



בוועדה, בראשותו של ח"כ משה גפני, נקבע כי רק אלו ששכרם כפול מהשכר הממוצע במשק יוכלו להפריש לביטוחי מנהלים וגם הם יפרישו רק את היקף הכספים שמעל לפעמיים מהשכר הממוצע. החיסכון העיקרי במקרה זה יופרש לקרן פנסיה (או קופת גמל מיועדת לפרישה). השינוי יכנס לתוקף ב-1 בספטמבר.

[רק מה שמעניין - הצטרפו לערוץ כלכליסט בטלגרם](#)

ביטוחי מנהלים מהווים תחליף פנסיוני לקרן הפנסיה. שני המוצרים כוללים ביטוח מפני אובדן כושר עבודה ומוות. החולשה של ביטוחי המנהלים לעומת קרנות הפנסיה טמונה בעיקר בדמי הניהול שהם הגבוהים ביותר בשוק. זאת לאחר שבמשך שנים הסוכנים וחברות הביטוח שיווקו את המוצר כמכוון למנהלים אך מכרו אותו לכל החוסכים.

היקף כספי הפרישה שמנהלים בביטוחי מנהלים מגיע לכדי 445 מיליארד שקל, 200 מיליארד מתוכם הם פוליסות שהונפקו לאחר 2004. משרד האוצר קבע כי קופות אלו גורמות לנזק לציבור החוסכים מאחר שהן נחותות לעומת ההטבות הקיימות בקרנות הפנסיה. בעבר ביטוחי המנהלים כללו מקדם מובטח לקביעת הקצבה החודשית במקרה של עלייה בתוחלת החיים, וכן תשואה מובטחת, אולם אלו כבר אינם בתוקף.

במסגרת הדיונים הציגו באוצר סימולציה לפיה חיסכון במסגרת קרן פנסיה חדשה יצבור סכום הגדול ב-58% מחיסכון במסגרת ביטוח מנהלים, וכי במסגרת ביטוח מנהלים מקדם ההמרה גבוה יותר, דמי הניהול גבוהים יותר, ויש עלות גבוהה משמעות לכיסויים ביטוחיים.

סוכני הביטוח אשר אחראים על שיווק של ביטוחי מנהלים טוענים מנגד כי ביטוחי המנהלים כמעט לא משווקים היום לציבור הרחב, אלא לחוסכים שדורשים אותם בעקבות מאפיינים אישיים וכן שממוצע דמי הניהול בקופות אלו ירד בשנים האחרונות.

האם תואר יהפוך אותך למנהל בכיר או מנכ"ל שמוביל את השוק? | כלכליסט
בשיתוף

טיקטוק מטיסה אתכם לאמסטרדם – תחרות TikTok Ad Awards מחפשת את העסקים עם הקמפיינים המנצחים של השנה | כלכליסט
בשיתוף

הנהירה לגנואה! דירות יוקרה בריבירה האיטלקית מ- 105,000 יורו

בשיתוף

"לגור צעיר בת"א במחיר שפוי": פרויקט דבורה הנביאה בת"א מציע כעת מגוון דירות במחיר של החל מ- 3,770,000 ש"ח בלבד - תנאי תשלום מיוחדים! - כלכליסטX

בשיתוף

"החוסך זכאי לביטוח בריאות שלם יותר, במקרים של אובדן כושר עבודה הוא אינו זקוק לתקופת הכשרה של 5 שנים, וכי במידה שחוסך ירצה להוריש את כל כספו במקרה של מוות, לדוגמא במקרה של נישואים שניים, ושהכסף ילך לילדיו, הדבר אפשרי" קבעו נציגי חברות הביטוח בישיבה.

על פי בדיקת "כלכליסט", המהלך של משרד האוצר לעצירת הגיוסים בביטוחי מנהלים מגיע לאחר תשואות חסר משמעותיות מול קרנות הפנסיה. ביטוחי המנהלים השיגו בקופות הכלליות תשואה נמוכה ב-9.1% חסר לעומת המקבילות שלהן בחמש השנים האחרונות. בקופות החדשות יותר, לחוסכים עד גיל 50, תשואת החסר היתה אף גבוהה יותר והסתכמה ב-11.8% בחמש שנים, בהשוואה לקרנות הפנסיה.