9 במארס 2014

<u>הפניקס מציעה מענה לבעיית מודל הפנסיה הקיים במדינת ישראל:</u>

משיקה את חבילת "מצנח זהב" – פוליסת מסלול לחיים פרט כהשלמה לקצבה

חברת הפניקס תשיק במהלך החודש את **חבילת "מצנח זהב"-** פוליסת מסלול לחיים פרט, שהינה פוליסת חיסכון פרטית המהווה השלמה לקצבה החודשית בגיל פרישה בצירוף כיסויים ביטוחים. הפוליסה נועדה להציע מענה לבעיית מודל הפנסיה הקיים במדינת ישראל, אשר אינו מאפשר לפורש להמשיך לחיות באותה רמת חיים אליה היה מורגל ערב פרישתו לגמלאות, שכן רוב הפורשים יקבלו קצבה בשיעור של כ- 40% בלבד מהשכר שלהם ביום הפרישה. בעוד שההכנסה החודשית יורדת משמעותית, הוצאותיו של הפורש יכולות אף לגדול.

הפנסיה הממוצעת בישראל עומדת על כ- 5,000 ש"ח בחודש. בעקבות עלייה בתוחלת החיים והיוזמה להעלאת גיל הפרישה לגיל 70, ההערכות הן כי הפנסיה הממוצעת תרד לכ- 3,500 ש"ח לחודש, ולכן מדובר בבעיה איתה ייאלץ ציבור החוסכים להתמודד בטווח הרחוק.

כיום, מרבית החוסכים בישראל אינם מוכנים כראוי מבחינה כלכלית לגיל הפרישה, דבר הנובע ממספר רב של סיבות. ראשית, ההפרשה הפנסיונית לעובד במדינת ישראל עומדת על כ-20% בלבד מהשכר ברוטו. הפרשה זו אינה מספיקה על מנת להבטיח קצבה נאותה ליום הפרישה. בנוסף, מודל הפנסיה מניח כי ההפרשה היא על השכר הכולל, כאשר בפועל תוספות כגון רכב, בונוסים ועוד אינן נלקחות בחשבון לצורך חישוב השכר להפרשות פנסיוניות. יתר על כן, מודל הפנסיה מניח כי שכיר במדינת ישראל עובד במשך 40 שנים ברציפות לפחות, אף שמרבית הישראלים מתחילים לעבוד בגיל מאוחר ובתקופות בהן הם אינם מועסקים הם לא מפרישים כספים לטובת הפנסיה. כמו כן, כחלק מההפרשות הפנסיוניות המעסיק מפריש 8.33% לטובת פיצויים (מתוך ה-20% המשולמים). חוסכים רבים פודים את כספי הפיצויים בשלבים שונים בחיים, אף שכספי הפיצויים הם חלק מהכספים המיועדים לפרישה, מה שמקטין את הקצבה הצפויה בפרישה באופן מהותי.

סיבה מרכזית נוספת לקצבה חודשית נמוכה היא שתוחלת החיים עלתה בשנים האחרונות וכנראה תמשיך לעלות, ועל כן, הכסף שצברנו יצטרך להספיק לתקופה ארוכה יותר בפרישה. במילים אחרות, אנו עלולים לקבל קצבה חודשית נמוכה יותר בהגיענו לפרישה.

כמו כן, מודל הפנסיה מניח תשואה של 4% ברוטו על הכספים שנצברים, כאשר בפועל, בשנים האחרונות, סביבת הריבית בארץ ובעולם היא נמוכה מכך, מה שמייצר פער בין הקצבה הצפויה לקצבה שתתקבל בפועל. בנוסף, השכר שלנו לא גדל באותה פרופורציה בה עולה יוקר המחייה בישראל, והמשמעות היא שהשכר הריאלי נשחק. לאורך זמן, אנו נפריש פחות לפנסיה ומצד שני נזדקק לקצבה גבוהה יותר לצורך קיום ביום הפרישה.

לאור האמור לעיל, ברור כי לא ניתן להמשיך להתעלם מהבעיה, והפתרון המרכזי לכך הוא השלמת החוסר בקצבה באמצעות חיסכון פרטי. ככל שציבור החוסכים יתמודד עם הבעיה ויטפל בה מוקדם יותר, קרי, יתחיל לחסוך

באופן פרטי בשלב מוקדם יותר, הוא יוכל להבטיח לעצמו קצבה חודשית גבוהה יותר שתאפשר לו להמשיך לחיות ברמת החיים אליה הורגל ערב פרישתו.

כאמור, הפניקס תשיק במהלך החודש הקרוב את **חבילת "מצנח זהב"**, המיועדת במיוחד לציבור החוסכים בגילאי 25 ומעלה. הפוליסה תאפשר לחוסכים להפקיד סכום חודשי קבוע, החל מ-350 ש"ח או הפקדה חד-פעמית ללא הגבלת סכום או שילוב של הפקדת סכום חודשי קבוע והפקדה חד-פעמית. כמו כן, יוצע לשכירים להפריש שיעור מסוים משכרם באופן שוטף לתכנית זו בסמוך להצטרפות לתכנית הפנסיונית. הפוליסה תאפשר לחוסך לצמצם את הפער בין הכנסתו ערב הפרישה לבין הקצבה החודשית שתשולם לו.

במועד הפרישה, יוכל החוסך להמיר את החיסכון לקצבה חודשית, אנונה או תשלום הוני – יתרון משמעותי על פני קופת גמל, אשר אינה מאפשרת משיכה של הכספים הנצברים כקצבה חודשית. יתר על כן, מדובר בחיסכון נזיל, כך שבכל רגע בחיים יכול החוסך למשוך את הכספים שצבר, על-פי החלטתו.

"מצנח זהב" מאפשר ללקוח בחירה בין מגוון מסלולי השקעה לבחירה, מהסולידית ביותר ועד להשקעות המתאפיינות בדינאמיות גבוהה. המעבר בין המסלולים נתון לשיקול דעתו של הלקוח ואינו כרוך בעלויות נוספות. כמו כן, העלות היחידה בה נושא הלקוח היא דמי ניהול בשיעור נמוך (עד 2% מכספי הצבירה), כאשר הפוליסה הינה התחייבות חוזית של הפניקס כלפי הלקוח, כך שמובטח לו שדמי הניהול הינם קבועים ולא ישתנו. אין עמלות קניה ומכירה, אין דמי פדיון, אין דמי משמרת, שיעור הוספה או דמי הפצה – כל אותן עמלות מוכרות ויקרות אשר מקטינות בצורה משמעותית את החיסכון.

בנוסף, כאמור, החוסך יוכל להוסיף כיסויים ביטוחים לחבילה כגון: שחרור מתשלום הפרמיה (המשך החיסכון) במקרה של אובדן כושר עבודה, במקרה מוות ואבטלה וכן הוספת כיסויי ריסק: למקרה מוות, מרפא (מחלות קשות) ועוד. לפוליסה יש גם יתרון מיסויי שכן מס בגין רווח ההון מנוכה רק בעת משיכת הכספים, בשונה, לדוגמה, מקרן נאמנות, בה משולם המס בכל מכירה המבוצעת בקרן, קרי, מספר פעמים רב במהלך החיסכון. כמו כן, הפניקס תאפשר ללקוח לקבל הלוואה בתנאים אטרקטיביים, תוך שימוש בחבילת "מצנח זהב" כבטוחה להלוואה.

לדברי **גבי שריקי, סמנכ"ל ביטוח חיים בחברת הפניקס**, "בתקופה האחרונה אנו עדים לשיח ציבורי הולך וגובר הנוגע לפערים הצפויים לציבור החוסכים בין רמת החיים אליה הורגלו במהלך שנות עבודתם לבין רמת החיים הצפויה להם בגיל הפרישה. למרות הקושי הבסיסי שלנו כבני אדם להסתכל לטווח הרחוק ולחשוב בגיל צעיר על גיל הפרישה, המציאות הקיימת בישראל מחייבת אותנו לעשות זאת, להכיר בבעיה בשלב מוקדם ככל הניתן ולהתחיל לחסוך כספים באופן פרטי לטובת השלמת הקצבה ודאגה לעתיד. ככל שנטפל בבעיה בגיל מאוחר יותר כך יפחת הסיכוי שלנו לצמצם את הפער בקצבה ולהימנע מירידה משמעותית ברמת החיים אליה הורגלנו. **חבילת "מצנח זהב"** מאפשרת לסוכנים לדאוג למבוטח ולהציע לו השלמה לפנסיה, מתוך הבנה שכיום ביטוח מנהלים ו/או קרן פנסיה אינם מספיקים".

לפרטים נוספים: ארד תקשורת – אירית רדיע / ענת פז – 03-7693333, 054-6699311/46