

לכבוד: _____.

מעסיק יקר,

בחודש יולי השנה פרסם משרד האוצר תקנה לפיה תופסק מכירת פוליסות מנהלים בעלות מקדם המרה לקצבה מובטח החל מינואר 2013. עוד פרסם האוצר כי תוגבל כמות המכירות לפוליסות ביטוחי המנהלים עד לסוף שנת 2012, אלה לא יעברו מכסה של יותר מ-150% ממה שהשוק מכר בביטוחי המנהלים אשתקד.

המשמעויות של החלטות אלו הינן מרחיקות לכת. זאת כאשר תוחלת החיים מתארכת, אנו חיים יותר ועובדים פחות ומעוניינים לשמור על רמת חיים נאותה לאחר יציאתנו לפרישה, מה שמצריך מאיתנו לחסוך יותר ולחסוך נכון.

”אחד היתרונות העיקריים בפוליסת החיסכון של חברות הביטוח נוגע להבטחת תוחלת החיים של המבוטח, כבר ביום תחילת החיסכון הפנסיוני שלו, ועשורים רבים בטרם יבוא לידי ביטוי ההנחות האקטואריות והסטטיסטיות שמנסות לצפות את המגמות העתידיות בתוחלת החיים של האוכלוסייה. ניסיון העבר מלמד שמדובר ביתרון של ממש שמציעים ביטוחי המנהלים על פני קרנות הפנסיה, כאשר כיום מחברר עד כמה המקדמים שהובטחו בשנות ה-80 וה-90 מוכיחים את עצמם ברבות הזמן.“

גלובס

מקדם המרה לקצבה מובטח הקיים בפוליסות המנהלים בלבד מעניק לחוסך הגנה מפני הסיכונים הכרוכים בהתארכות תוחלת החיים ומבטיח לו כבר היום שגובה הקצבה שיקבל לעת פרישה לא ייזק כתוצאה מהתארכות תוחלת החיים.

לאור כל זאת, אנו מוצאים לנכון לפנות אליך כמעסיק וכלקוח יקר וחשוב במשרדינו לצורך תיאום פגישה לבחינת החיסכון הפנסיוני שלך ושל עובדיך, להיערך נכון לקראת השינויים הצפויים בעולם החיסכון הפנסיוני ולהעניק לכם הפתרונות הטובים ביותר. זאת אנו ממליצים לבצע בהקדם האפשרי לאור המגבלות שצוינו לעיל.

אנו בסוכנות _____ פועלים שנים רבות למען לקוחותינו בתחום החיסכון הפנסיוני ודואגים להתאים ולעדכן את תכנית החיסכון הטובה ביותר עבורם. זאת באמצעות חברת מגדל, חברת הביטוח הפנסיוני הגדולה בישראל. אנו מאמינים שחברת מגדל מציעה ללקוחותיה את המוצרים הטובים ביותר לאורך זמן. מגדל, כחברה גדולה ויציבה, מציגה לאורך שנים את התשואות הטובות ביותר בביטוחי המנהלים.

מגדל מובילה בתשואות לאורך זמן

חברה	12 חודשים אחרונים (תשואה מצטברת) 7/11-6/12	3 שנים אחרונות (תשואה ממוצעת) 7/09-6/12	5 שנים אחרונות (תשואה ממוצעת) 7/07-6/12	סטיית תקן 5 שנים
מגדל-קרן י' החדשה	0.35%	7.68%	4.25%	7.71%
כלל-כללי 3	-1.90%	7.07%	3.69%	9.28%
הראל-מסלול כללי 1	0.12%	7.17%	3.62%	8.54%
חנורה-קרן י' החדשה	-1.63%	6.83%	2.63%	9.32%
הפניקס-מסלול השקעה כללי 1	-1.76%	5.35%	1.08%	9.06%

לקראת הרפורמה שמטלטלת את ענף הביטוח והחיסכון ארוך טווח, משרד האוצר מסביר מהו מקדם הקצבה ומהן משמעויות ההסדרה.

מהו "מקדם קצבה"?

מקדם קצבה הוא מספר שבעזרתו "מתרגמים" סכומים שנצברו בחיסכון פנסיוני לקצבה חודשית לשארית החיים. לדוגמה: מבוטח שצבר בחיסכון הפנסיוני שלו 1,000,000 ₪ והובטח לו מקדם קצבה של 200, יקבל בשארית חייו קצבה חודשית של 5,000 ₪ לפי החישוב: $5,000 = 200 / 1,000,000$.

מהו מקדם קצבה שאינו מובטח?

מקדם קצבה שחברה יכולה לשנות בהתאם לעדכון לוחות תמותה ותוחלת חיים. במקרה זה, מבוטח לא יודע בעת רכישת פוליסה מה יהיה מקדם הקצבה כשיתחיל לקבל קצבה.

מה ההבדל בין מקדמים המוצעים כיום על ידי חברות ביטוח ועל ידי קרנות פנסיה?

בקרנות פנסיה קיימים מקדמי קצבה שאינם מובטחים, בעוד שבפוליסות ביטוח המשווקות כיום קיימים מקדמים מובטחים, שכאמור מגלמים הבטחת תוחלת חיים.

האם כל מסלולי הקצבה הכלולים בפוליסות ביטוח מובטחים?

בתכניות ביטוח המשווקות כיום, הבטחת מקדם קיימת לרוב רק במסלול קצבה מסוים. בשאר מסלולי הקצבה הקיימים באותה פוליסה אין מקדם מובטח.

האם מקדמי המרה זהים בכל קרנות הפנסיה החדשות וחברות הביטוח?

המקדמים אינם אחידים. תיתכן שונות בין המקדמים המוצעים על ידי חברות שונות.

האם בעולם קיימים מקדמי קצבה מובטחים?

ככלל, פוליסות ביטוח עם מקדם מובטח ייחודיות לישראל.

מה עומד להשתנות?

החל מה 1- לינואר 2013 יוגבלו חברות בשיווק פוליסות הכוללות מקדם מובטח: מכירת פוליסות עם מקדם מובטח תתאפשר רק למי שמלאו לו לפחות 55 שנים במועד המכירה.

האם המקדמים המובטחים שימכרו לבני 55 ומעלה יהיו זהים לאלו הקיימים היום?

המקדמים המובטחים בתוכניות החדשות יהיו שונים מהקיימים מכמה בחינות:

- המקדמים המובטחים יקבעו בהתאם לטבלאות תמותה מעודכנות.
- המקדמים המובטחים ימכרו ככיסוי עצמאי, שעלותו שקופה וגלויה למבוטח.
- המקדמים המובטחים יאפשרו למבוטח, בתחילת קבלת קצבה, לבחור מסלול קצבה.

יש לי פוליסת ביטוח חיים הכוללת מקדם מובטח, האם ההוראה החדשה חלה גם עליי?

לא, ההוראה החדשה חלה רק לגבי פוליסות שימכרו החל מ-2013. כל הפוליסות הכוללות מקדם מובטח שכבר קיימות לא יושפעו מההוראה.

מקדמים מובטחים משווקים על ידי חברות ביטוח בישראל כבר עשרות שנים, מה גרם למפקח להתערב בנושא דווקא כעת?

מחקר חדש שערך אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון בחן את יכולת חברות ביטוח להתמודד עם הסיכון הגלום במקדמי קצבה מובטחים, במיוחד לאור התארכות תוחלת החיים בישראל מעבר לצפוי. מתוצאות המחקר מסתמן כי המשך שיווק תכניות ביטוח חיים עם מקדם קצבה מובטח עלול לפגוע ביכולת החברות לעמוד, בטווח הארוך, בהתחייבותן לשלם קצבאות.

יש לי פוליסת ביטוח חיים הכוללת מקדם מובטח. האם קיים סיכון כי חברת הביטוח לא תוכל לשלם לי קצבה כשאגיע לגיל פרישה?

כיום, אין סכנה כי חברות ביטוח לא תעמודנה בהתחייבותן לשלם קצבאות מובטחות. כדי לשמור על יכולת זו גם בעתיד, קובע המפקח את ההוראה החדשה לעניין מקדם מובטח.

לאחר השינוי מה מייחד תכניות ביטוח מקרנות פנסיה?

חברות ביטוח עדיין תוכלנה להציע מקדמים מובטחים לחוסכים מגיל 55 ואילך. מקדמים אלו יכללו הגנה מגיל 55 ועד גיל פרישה, וגם לאחר התחלת קבלת קצבה. מקדמי קצבה הנמכרים על ידי קרנות פנסיה, לעומת זאת, יכולים להשתנות בכל עת גם לאחר התחלת קבלת קצבה, בהתאם לשינויים בתוחלת החיים. בנוסף, קיימים הבדלים נוספים אפשריים בין שני המוצרים. להבנת ההבדלים ולהתאמת המוצר בצורה מיטבית למבוטח רצוי לפנות לקבלת יעוץ מקצועי.

האם פוליסה הכוללת מקדם מובטח הקיימת היום עדיפה על הפוליסות החדשות שיהיו?

מעבר להבטחת מקדם קצבה, בפוליסת ביטוח חיים מכלול תנאים שיש בהם כדי להשפיע על חיסכון פנסיוני. לכן, כדי לבחור את מוצר החיסכון הפנסיוני המיטבי, רצוי לפנות לקבלת יעוץ מקצועי. בנוסף, יש לזכור כי מקדם מובטח בפוליסה משקף את הסיכון לו חשוף המבטח, כך שיתכן שהמקדמים שיונהגו בעתיד יהיו טובים מהמקדמים המובטחים המוצעים כיום.