

על המיתוס הזה עשרות אלפי הייטקיטיים משלמים למעלה מ 250,000 ₪ !

סוגיית ערכו הכלכלי של **המקדם המובטח** בפוליסות ביטוח מנהלים וותיקות, נדונה לא אחת בפורומים שונים. במקרים רבים הנחישות של מאות אלפי לקוחות לשמר בדבקות תכנית פנסיונית **נחותה**, נובעת ממיתוס "המקדם המובטח" בפוליסות ביטוח מנהלים ותיקות.

המיתוס והפחד

מיתוס זה נוצר על ידי בעלי עניין שמעדיפים לשמר רווחיות נאותה בגין תכניות בהן דמי הניהול יקרים במאות אחוזים! מתוכניות חליפיות ובדומה למיתוסים רבים, כמו באגדה אורבנית, הקשר בינו לבין המציאות **רופף בהחלט**.

הפחד המשתק מפני שינוי של משהו "ישן וטוב", נחקר לא אחת על ידי מדעני כלכלה ההתנהגותית וגם זיכה את פרופ' דניאל כהנמן בפרס נובל על מחקריו בתחום. מסתבר שאותו פחד שמשבש לחלוטין את יכולת השיפוט של רובינו, מונע מאתנו לקבל החלטות כלכליות רציונאליות ומסב לרבים מאתנו נזק כלכלי של מאות אלפי ₪ בחיסכון הפנסיוני ואלפי ₪ בפנסיה החודשית שתשולם לנו עם יציאתנו לגמלאות.

המקדם ומשמעותו

גובה הפנסיה שתשולם מפוליסת ביטוח מנהלים עם היציאה לגמלאות, נגזר בחישוב פשוט באמצעות חלוקת ערך החיסכון שהצטבר בפועל עד גיל הפרישה, במקדם 1 שהוא מספר הרשום בפוליסה עוד ממועד הנפקתה של הפוליסה (בפוליסות שונות, מקדמים שונים). תוצאת החישוב המבוסס על המקדם כאמור, היא קצבת הזקנה שתשולם ממועד הפרישה ועד לסוף החיים.

כך לדוגמה, לקוח בפוליסה עם מקדם 200, שצבר בפוליסה שלו חיסכון בסך של 1 מליון ₪ בגיל הפרישה, יקבל לכל ימיו מגיל הפרישה קצבה חודשית של 5,000 ₪.

ה"הבטחה" הגדולה של המקדם, מחייבת בחינה נוספת ושימת לב למשמעות עבורך – האם תשתמש במקדם ומה המחיר שתשלם בשל כך.

אם יש לך כיום פוליסה עם מקדם – האם "תיהנה" ממנו?

במועד הפרישה ובטרם תחילת קבלת קצבה חודשית, עומדים בפני הלקוח בעל הפוליסה, מספר מסלולים שונים לבחירה. הלקוח בוחר בעת הפרישה איזה מסלול מתאים לו (התנאים מפורטים בפוליסה) וגובה הפנסיה שיקבל, תלוי במסלול אותו בחר.

המקדם המופיע בפוליסה, משמש לחישוב הפנסיה, רק עבור מי שבחר בגיל הפרישה במסלול המשלם קיצבה לכל חיי המבטח ולא פחות מ- 20 שנה. בכל בחירה של מסלול פנסיה אחר, ובכלל זה מסלול המבטיח לבן או בת הזוג קצבה לכל ימי חייהם (גם מעבר ל-20 השנים הראשונות), ייקבע מקדם קצבה במועד הפרישה.

דהיינו, גם אם יש לך פוליסה עם מקדם מובטח ותרצה להבטיח לבן/בת הזוג פנסיה לכל חייו/ה, הלכה למעשה – אין לך מקדם.

¹ ערכו של המקדם אותו קובעת חברת הביטוח בטרם ההצטרפות לפוליסה, נגזר בין היתר מתחזית לתוחלת חיים צפויה לאחר הפרישה ומהתשואה המשוערת על הצבירה שנחסכה ממועד הפרישה ולאורך שנות הקצבה.

המחיר של המשך חיסכון בפוליסה בשל קיומו של מקדם

גם אם מסלול מבטיח קצבאות ל-20 שנה מתאים לתכניות שלך, יש לבחון את המחיר עבור אותו מקדם מובטח. המחיר משולם מדי חודש בדמי הניהול הגבוהים במיוחד המשולמים בפוליסה ויקרים עד פי 5 מאלטרנטיבות אחרות.

המשוואה פשוטה מאד:

דמי ניהול גבוהים במהלך שנות התשלום = סכום נמוך שנצבר לפנסיה = פנסיה נמוכה יותר

בשל השפעות של ריבית דריבית, ולא מדובר ב"כסף קטן". מנסיוננו לאחר בחינה מעמיקה של מאות פוליסות של לקוחות הייטקיסטים, המשמעות אצל רוב אלו המחזיקים בביטוח מנהלים שנערך אחרי 6/2001 הינה חיסכון של 20%-30% בחיסכון לגיל פרישה ובפנסיה החודשית.

מה עליך לעשות כדי לבחון לעומק ומתוך אחריות את האלטרנטיבה?

היכנס **למחשבון** ותוכל להתרשם אודות הפערים בצבירת החיסכון והפנסיה, בין המוצר הקיים שלך לבין החלופה הניתנת לחברי הייטקזון.

מומלץ לקרוא גם את **התייחסותה של דורית סלינגר שהיתה המפקחת על הביטוח לנושא זה.**

המידע מובא מטעם "הייטק סוכנות לביטוח בע"מ" והינו לידיעה בלבד. אין לראות במידע כהמלצה לרכישת מוצר בכלל או מוצר פנסיוני בפרט, ו/או כהמלצה לעריכת שינויים במוצר פנסיוני.

לצורך קבלת תמונה והמלצות על בסיס נתוני אמת אישיים שלך, יש לפנות אלינו.