

אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

# ניוד החיסכון הפנסיוני



פברואר 2008



# סדר הדברים

הקדמה על מוצרים פנסיוניים

המצב כיום

המצב החדש

# שלושת הרבדים של החיסכון הפנסיוני

חסכון פרטי

**מוצר פנסיוני**

קופות גמל, קופות ביטוח, קרנות פנסיה

**ביטוח לאומי**

# מוצרים לחיסכון לגיל פרישה

סוג הביטוח	ביטוח למקרה מוות	אובדן כושר עבודה	חיסכון לגיל פרישה	
×	×	×	✓	קופת גמל
הסיכון על חברת הביטוח	אפשרי	אפשרי	✓	קופת ביטוח
הדדי	✓	✓	✓	קרן פנסיה

# מהי העברת כספים?

משיכת כספים = שבירת תכנית ← תשלום מס

העברת כספים  $\neq$  שבירת תכנית ← אין מס

# המצב היום

קרנות השתלמות

גמל

קופות גמל לתגמולים

~~תכניות ביטוח הוניות~~

ביטוח

~~תכניות ביטוח קצבתיות~~

קרנות פנסיה כלליות

פנסיה

קרנות פנסיה חדשות

# היקפי הניוד כיום

## קרנות פנסיה חדשות

היקף נכסים: 47 מיליארד ₪

היקף ניוד כספים בשנת 2007: 2.2%

## קופות גמל

היקף נכסים: 165.5 מיליארד ₪

היקף ניוד כספים בשנת 2007: 7%

## ביטוחי חיים

היקף נכסים: 97.2 מיליארד ₪

היקף ניוד כספים בשנת 2007: 0

## קרנות השתלמות

היקף נכסים: 86.5 מיליארד ₪

היקף ניוד כספים בשנת 2007: 8.6%

# בחירת העמית/המבוטח

בחוק קופות גמל נקבע כי הבחירה של סוג  
המוצר הפנסיוני ושל הגוף המנהל אותו תעשה  
על ידי העמית בלבד



# מטרות הניוד

להגדיל את אפשרויות הבחירה של הצרכן 

ליצור הליכי העברה ברורים 

לחזק את מעמדו של הצרכן אל מול היצרן 

# ניידות כמגבירת תחרות

דוגמאות:

■ הנחות בדמי ניהול

■ תשואות

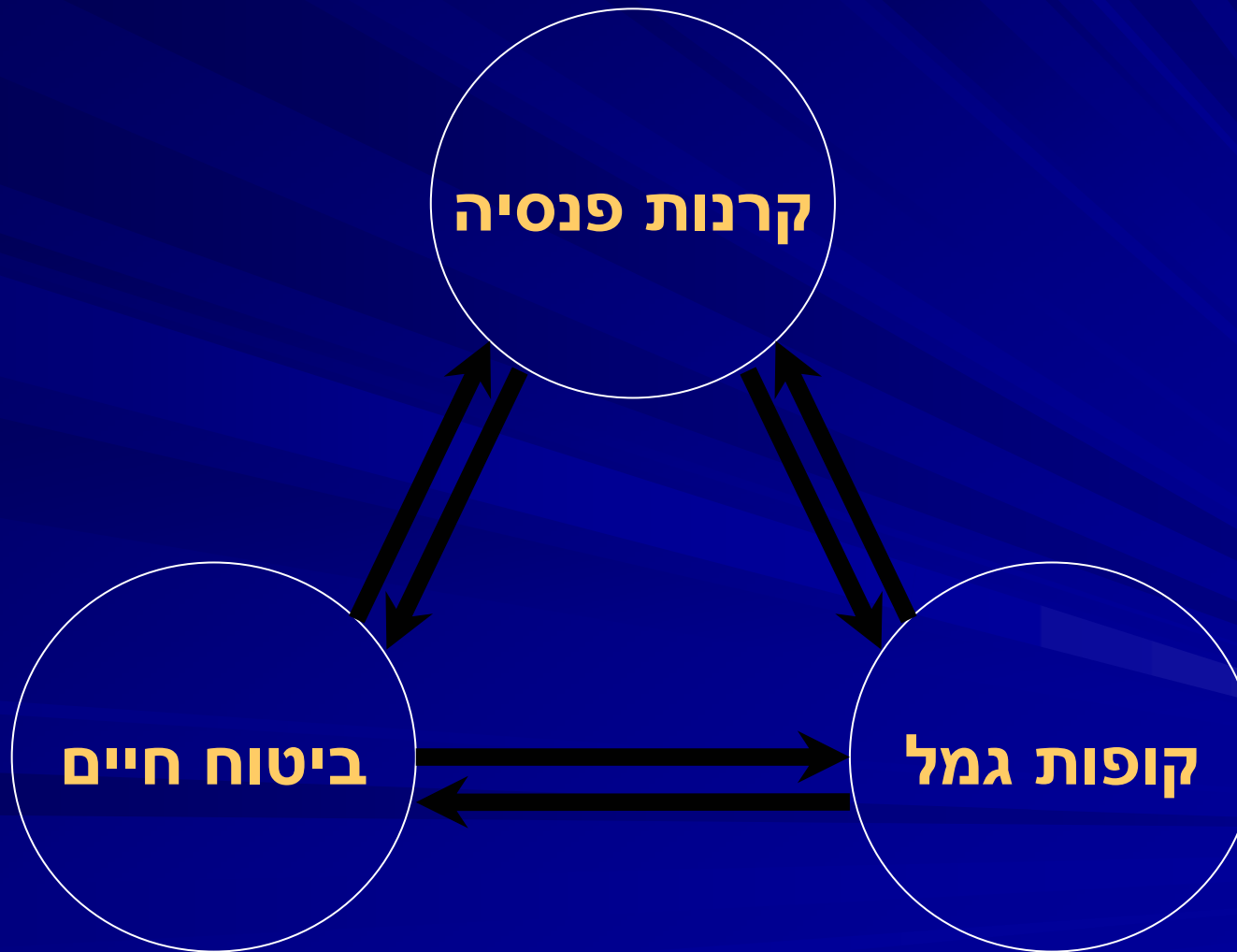
■ שירות

# הסדרה משולבת

■ הסרת החיוב במס במקרה של העברה

■ הסדרת הפרוצדורות שיאפשרו מעבר יעיל

# המצב החדש

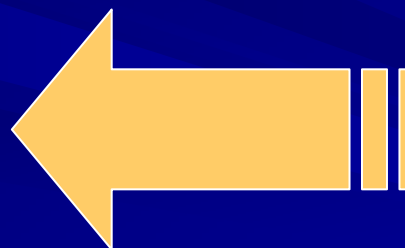


# הרחבת אפשרויות הבחירה

דוגמא (1) –

פרט שחסך בקופת גמל מעוניין לקבל קצבה בגיל הפרישה

קרן פנסיה



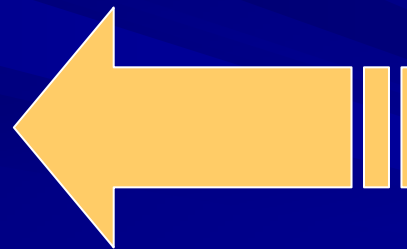
קופת גמל לתגמולים

# הרחבת אפשרויות הבחירה

דוגמא (2) –

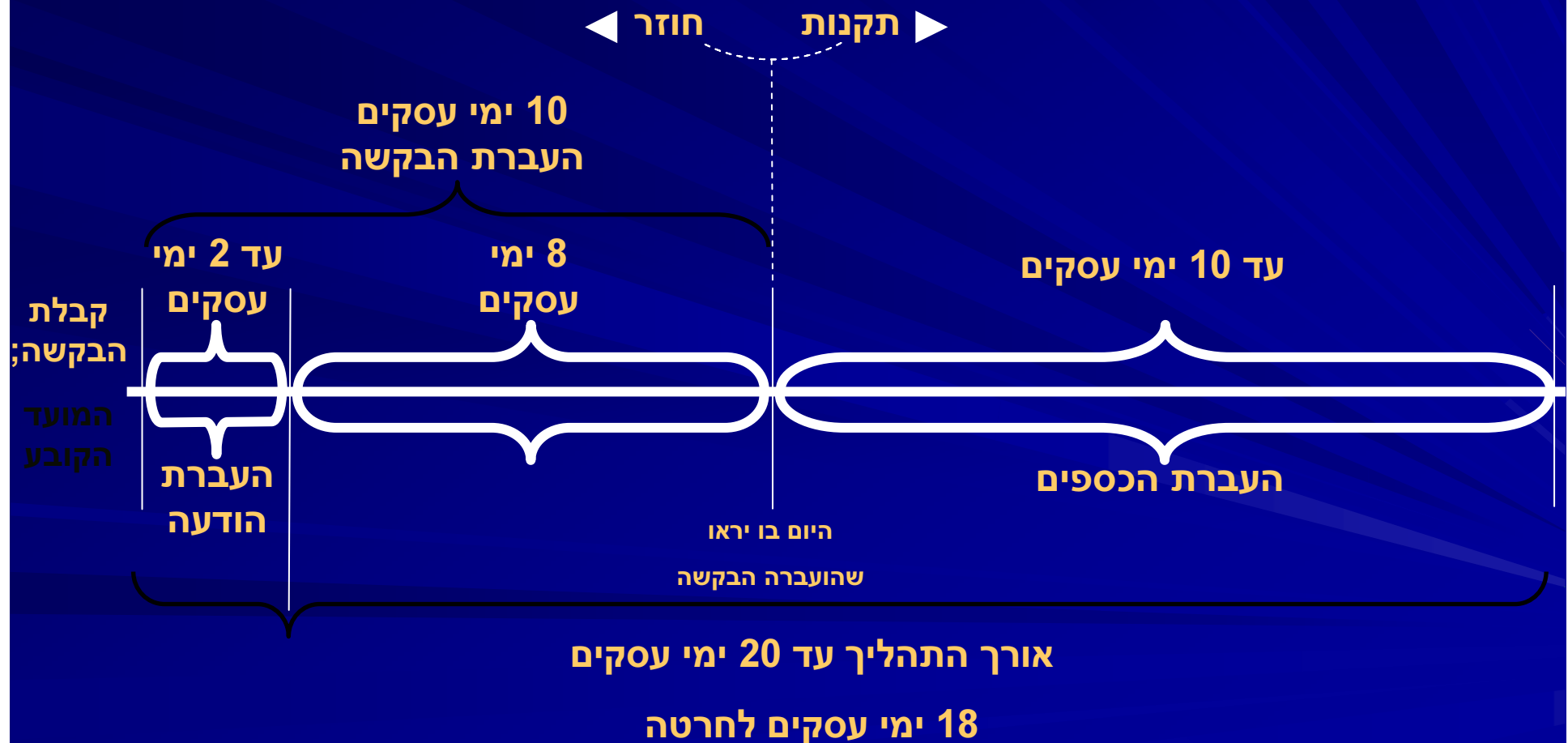
פרט שהיה מבוטח בקרן פנסיה מעוניין לקבל קצבה מובטחת

תכנית ביטוח  
לקצבה



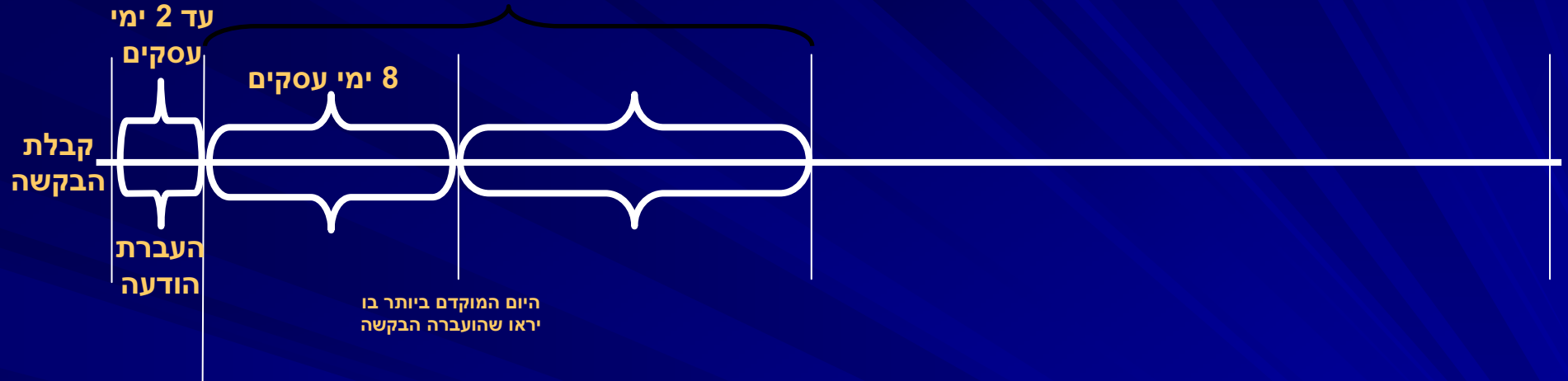
קרן פנסיה

# נקודות חשובות בתהליך עמית לא פעיל

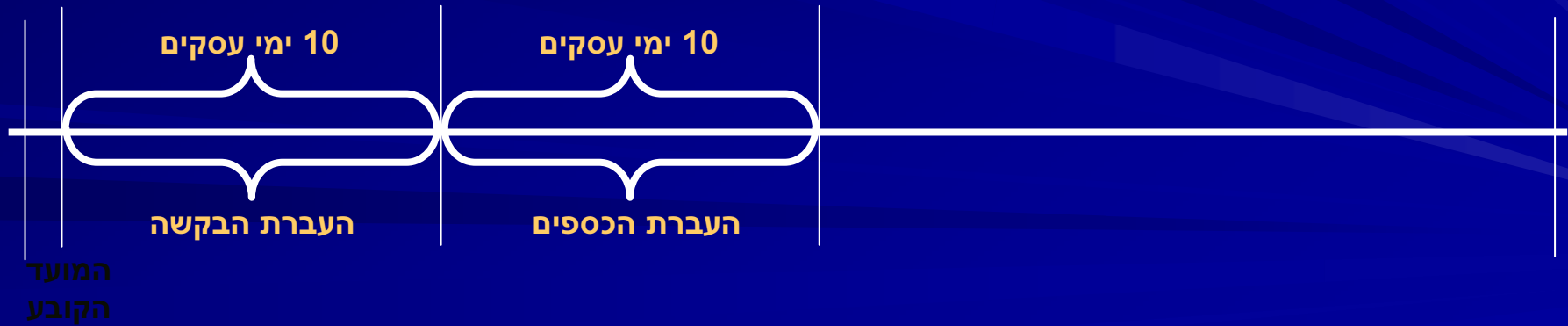


# נקודות חשובות בתהליך עמית פעיל

18 ימי חרטה



קבלת הבקשה





**תודה**