

13 בנובמבר 2011

לכבוד  
פרופ' עודד שריג  
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון  
משרד האוצר  
ירושלים  
שלום,

### הנדון: הגבלת תקרת דמי הניהול

ברצוננו לקרוא למשרד האוצר לממש בהקדם את הפחתת תקרת דמי הניהול בקופות הגמל ובביטוחי המנהלים, כפי שהוצגה בתכנית המשרד מה-30 בנובמבר 2010 (ועוגנה בטיטת חוזר, אך לא בחוזר סופי).

המצב הקיים הוא שניתן לגבות 2% מכלל הצבירה לשנה כדמי ניהול בקופות הגמל, ובאופן דומה בביטוחי המנהלים – או לחלופין עד 13% מההפקדות החודשיות במסלול היורד בתוספת 1% לשנה מהצבירה. במצב הקיים, בחישוב של חסכון במשך 37 שנים מתוך שכר קבוע ותשואה ברוטו של 4% לשנה, העלות הכוללת של דמי הניהול מגיעה לרמה הבלתי נסבלת של 35% מהחסכון המצטבר (לא כולל דמי ניהול נוספים שייגבו בתקופת קבלת הקצבה). ע"פ תכנית האוצר כפי שהוצגה בנובמבר 2010, לאחר לחצים של התקשורת, חברי כנסת ושלנו, העלות הכוללת בגבייה של 1.5% מהצבירה או 5% מההפרשות ועוד 1.2% מהצבירה – אמורה להגיע ל-28%. גם תקרה זו עדיין גבוהה וידרוש הפחתה נוספת בהמשך, אולם אין לעכב את כניסת ההפחתה לתוקף לפני תחילת 2012.

לכאורה, אנשים יכולים לעבור לקרנות פנסיה שבהן דמי הניהול נמוכים יותר. אולם חלק גדול מלקוחות ביטוחי המנהלים וקופות הגמל הם קהל שבוי או שבוי לכאורה – בעלי קופות נזילות, חסכון הוני או מקדמי קצבה מובטחים נמוכים יותר מאלו שקיימים היום, שאינם מעוניינים לעבור לחסכון קצבתי בתנאים שניתנים לשינוי. לפיכך, קיומן של קרנות הפנסיה אינו נותן מענה לחלק משמעותי מהחוסכים.



כמו כן אין לעכב את ההנחיות לפיהן עובדים יוכלו לבחור יועץ או סוכן, מבלי שיצרן החסכון ימשיך להפריש עמלות לסוכן נוסף. בכך, יוכלו השכירים להשתחרר מהתלות המחייבת ב"סוכני ההסדר" שאינם ניתנים לבחירתם, ולעיתים לא נותנים לעובד את התנאים שחיפשו בגוף הפנסיוני המועדף עליהם.

בכבוד רב,

רועי מימרן

יו"ר פורום החוסכים לפנסיה בישראל

העתקים:

ח"כ חיים כץ – יו"ר ועדת העבודה, הרווחה והבריאות

ח"כ כרמל שאמה-הכהן – יו"ר ועדת הכלכלה

ח"כ שלי יחימוביץ

ח"כ אמנון כהן

ליצירת קשר:

כתובת: רח' בורלא 42 ת"א

טלפונים: 03-6991320, 054-4574602

פקס: 03-6999824

דוא"ל: [roy@pension.org.il](mailto:roy@pension.org.il)