



משרד האוצר דוברות והסברה

כ"ג באייר התשס"ג
25 במאי 2003
דב. 2003-748

הסדר קרנות הפנסיה לפני ואחרי

נושא	המצב כיום	המצב לאחר החקיקה	הערות
בטחון כלכלי	גירעון של עשרות מיליארדי ש"ח	קרן מאוזנת	כיום אין לקרנות יכולת לעמוד בתשלומי הפנסיה העתידיים
סיוע ממשלתי ישיר	לא קיים	כ - 73 מיליארד ₪	
מינוי המנהלים	ההסתדרות ממנה את דירקטוריון הקרן ואת כל נושאי המשרה הבכירים	וועדה ציבורית בראשות שופט בחרה את המנהלים	
מנהל מקצועי	מינוי על פי השתייכות או קרבה להסתדרות	מינוי על פי כישורים הנבחנים על ידי הוועדה הציבורית	
מערך זכויות	מערך זכויות מפלה בין העמיתים בקרן בהתאם לחוזקו וקרבתו של הוועד להנהלה	מערך זכויות שוויוני ואחיד לכל עמיתי הקרנות שבהסדר	יבוטלו כל ההסכמים החריגים שיצרו העדפה של עמיתים מסוימים על פני עמיתים אחרים באותה הקרן
שיטת חישוב הפנסיה	חלק מהעמיתים בשיטת שנים אחרונות וחלק בשיטת ממוצעים	כל העמיתים בשיטת ממוצעים	עמיתים שעד היום היו בשיטת שנים אחרונות ידרשו לשיטת הממוצעים מכאן ואילך (אין שינוי לאחור).
שיעור דמי הגמולים	17.5% מתוכם 12% על חשבון המעביד	20.5% מתוכם 13% על חשבון המעביד	המעבר יארך 3 שנים
מגבלת גידול שכר	בעיקרון אין, תלוי בהגדרת הגידול (רכיב מוכר או לא מוכר לפנסיה)	גידול של עד 2% ריאלי בשיטה רגילה ומעבר לכך ירכשו מנות פנסיה בשיטה מאוזנת	

הנושא	המצב כיום	המצב לאחר החקיקה	הערות
דמי ניהול מהפנסיות	אין	2% בלבד	
גיל פרישה	60 נשים, 65 גברים	67 גברים ונשים	דחיית גיל הפרישה תתפרס על פני 21 שנים לנשים ו- 6 שנים לגברים
נכות	לרוב העמיתים על פי ההגדרה של "אינו יכול לעבוד בעבודה הולמת אחרת"	לכל העמיתים על פי ההגדרה של "אינו יכול לעבוד בעבודה הולמת אחרת"	המצב כיום הוא שישנם הסכמים בהם הובטחה הגדרת נכות מקצועית בחריגה מתקנון הקרן ותוך הפליה בוטה של יתר העמיתים בקרן
השקעות	לפחות 93% באג"ח מיועדות בתשואה של 5.56%	30% אג"ח מיועדות בתשואה של 4.8%, 50% באג"ח סחירות של ממשלת ישראל, 13% באג"ח של ממשלת ישראל, בפיקדונות והלוואות בדירוג A לפחות, והיתרה על פי כללי ההשקעה הנהוגים כיום.	1. הירידה בשיעור ההשקעה באג"ח מיועדות תהיה מדורגת על פני שנים רבות. 2. מבנה ההשקעות החדש מבטיח תיק סולידי מאד.
רשת ביטחון	אין	עד 15 מיליארד ₪ מתוקצבים לטובת רשת ביטחון לתנודתיות בתשואה.	הקריטריונים לשימוש בעתודה יקבעו על ידי וועדה ציבורית
מנגנון איזון אקטוארי	אין אך קיים בקרנות הותיקות המאוזנות ובקרנות החדשות	יש בכל סוגי הקרנות, ותיקות וחדשות	הגידול בתוחלת החיים כבר מוטמע בתחשיבים האקטואריים, בנוסף קיימת רשת ביטחון לתנודתיות בתשואות ומכאן שישנה הסתברות לצבירת עודפים שיחולקו לעמיתים בעתיד

