

לקוחות יקרות ויקרים,

כולנו חווים ימים לא קלים של חוסר וודאות לנוכח נגיף הקורונה המשפיע, מטבע הדברים, גם על החיסכון הפנסיוני שלנו. בימים האחרונים קיבלנו מכם פניות בנוגע לחסכונות שלכם. מומחי הפנסיה של מנורה מבטחים ריכזו כאן עבורכם את התשובות לשאלות המרכזיות שעלו.

איך קשורות הירידות בשווקים להתפרצות הקורונה?

מגפת הקורונה משבשת את שגרת היום יום של מרבית אוכלוסיית העולם. ההנחיות של ארגון הבריאות העולמי ושל משרד הבריאות הישראלי עוצרות ומאטות פעילויות רבות של חברות ברחבי העולם. הדוגמה הבולטת ביותר היא הירידה בענפי התעופה והתיירות אשר ספגו פגיעה בשל ביטולי חופשות וטיסות.

כיצד משפיעות הירידות האחרונות בשווקים על החיסכון הפנסיוני שלי?

בתקופה זו חשוב לזכור שהמוצרים הפנסיוניים הם מוצרי חיסכון לטווח זמן ארוך מאוד. כך, לדוגמה, חוינו עד לאחרונה, ובמשך קרוב לעשור, תשואות יפות שהביאו לגידול בחיסכון הפנסיוני של הציבור. הירידות האחרונות בשווקי ההון בעולם פועלות במגמה הפוכה, אך חשוב לזכור שתקופות של ירידות הינן תופעה מוכרת בשווקי ההון שהם תנודתיים מטבעם.

האם עלי לבצע שינויים במסלול ההשקעות שלי?

המצטרפים בשנים האחרונות לקרנות הפנסיה, לקופות הגמל ולביטוחי המנהלים, נקלטו במסלולי השקעה תלויי גיל שהופכים אוטומטית לסולידיים יותר, ככל שהחוסך מתבגר ומתקרב לגיל הפרישה. כלומר, אדם מבוגר חשוף לפחות סיכונים מאדם צעיר שלפניו עוד שנות חיסכון ארוכות. גם החוסכים הנמצאים במסלולים האחרים רשאים להצטרף למסלולים תלויי גיל בכל עת, ובאפשרותם של כל החוסכים להתאים בכל עת את מסלול ההשקעה לצרכיהם ולהעדפותיהם.

האם זה הזמן לשנות את מסלול ההשקעה?

ניתן תמיד לשנות את מסלול ההשקעה, ולהקטין או להגדיל את רמת הסיכון. עם זאת, כאמור ההשקעה בחיסכון הפנסיוני הנה השקעה לטווח ארוך מאוד. באופן כללי, אפשר לומר שהניסיון המצטבר הראה כי לקוחות אשר קיבלו החלטות נחפזות בתקופות של אי ודאות, לא שיפרו בהכרח את מצבם הפנסיוני לטווח הארוך.

אני פנסיונר ומקבל פנסיה חודשית - איך הירידות משפיעות עלי?

הירידות בבורסה צפויות להשפיע על גובה הקצבה החודשית של הפנסיונר. 60% מתיק ההשקעות של הפנסיונרים בקרן הפנסיה מושקע באגרות חוב מיועדות של ממשלת ישראל שהן בעלות תשואה גבוהה ומובטחת. ביטוחי המנהלים לסוגיהם השונים מעניקים מעטפת הגנה ברמות משתנות לפי סוג הפוליסה (בחלק מביטוחי המנהלים, אך לא בכולם, קיימת הבטחת תשואה מלאה; בביטוחי המנהלים האחרים קיימת חשיפה ברמות משתנות לתנודות בשוק ההון). לפיכך, הגם שיתכן והפנסיות יושפעו מהירידות בשווקי ההון, בחלק ניכר ממוצרי החסכון הפנסיוני קיימת מעטפת הגנה על הקצבאות.

הוציאו אותי לחופשה ללא תשלום, מה עלי לעשות?

בקרן פנסיה קיים מנגנון שמטרתו לשמור על רצף הכיסוי הביטוחי שלך (למקרה של אובדן כושר עבודה או מוות) בזמן שאין הפקדות לקרן הפנסיה. אם יצאת לחופשה ללא תשלום, תישאר מבוטח בקרן הפנסיה במשך חמישה חודשים נוספים כפי שהיית מבוטח בחודש העבודה האחרון שלך. רכיב זה מופעל במקרה של הפסקת הפקדות באופן אוטומטי, עלותו ממומנת מתוך הצבירה הקיימת בחשבונך בקרן, ואינך נדרש לבצע כל פעולה מול המעסיק או מול קרן הפנסיה.

בביטוח מנהלים, לאחר שמעסיקך ידווח לנו על יציאתך לחל"ת - הכיסוי הביטוחי שלך ישמר למשך 3 חודשים נוספים, ללא כל עלות מצדך.

ואם לא חזרתי לעבוד כעבור מספר חודשים?

במידה ולא חזרת לעבוד לאחר מספר חודשים (בקרן פנסיה - חמישה חודשים, בביטוח מנהלים - שלושה חודשים), עומדות בפניך שתי חלופות לבחירתך. האחת, ביצוע "ריסק זמני", שמשמעותו המשך הכיסוי הביטוחי לתקופה מוגבלת נוספת (כדי להפעיל את ה"ריסק הזמני" יהיה עליך לתת הוראת הפעלה למנורה מבטחים, במגוון ערוצי התקשורת מולה). השניה, להמשיך להפקיד בקרן או בפוליסה באופן עצמאי, וכך להבטיח את המשך החיסכון לצד שמירה על רצף הכיסוי הביטוחי.

אנו במנורה מבטחים עוקבים מקרוב אחר האירועים וההתפתחויות, ומקפידים לפעול בשיקול דעת ובקור רוח בניהול החסכון הפנסיוני של עם ישראל.

אנו מאחלים ללקוחות מנורה מבטחים ולכל בית ישראל בריאות וחזרה מהירה לשגרה.