

דמי ניהול, רגולציה ופיל בחנות חרסינה

מאיר שביט, בתפקידו כמפקח על הביטוח, אמר פעם שהוא לא שש להתערב אבל כשהוא מתערב הדבר דומה לא פעם לפיל בחנות חרסינה



מאת: בני הפנר

מצבו כיום איננו קל. מחד גיסא, הוא נדרש לדעת הרבה ולהשקיע הרבה ומאידך גיסא העמלה שלו מתכווצת. הגיע הזמן לשנות דיסקט. סוכן נכבד, אל תעבוד עבור עמלה אלא עבור כסף. אתה לא מוכר טלוויזיות. אתה נותן שירות מקצועי מתמשך ללקוח אז תגבה ממנו כסף, בדיוק כמו רואה חשבון, יועץ מס ועורך דין. זה יהיה הכי שקוף, הכי נקי והכי נכון. טוב תעשה המדינה אם תוסיף בפקודת מס הכנסה סעיף המאפשר קבלת ניכוי בגין ייעוץ ושירותים פנסיוניים.

שחברות הביטוח בחרו בו ב-2014 לכהן כמנכ"ל איגוד חברות הביטוח ואם נסתכל על שאר בוגרי האגף, הם נקלטים במהירות בעמדות מפתח בשוק הביטוח). אני מסכים שכאשר הם יושבים שם הם לא יודעים את כל מה שיודעים כאן ואני גם מסכים שהם עושים טעויות. אבל בסיכומי של דבר, אני משוכנע שעם ישראל ירוויח. נכון, הבלגן עכשיו גדול, המסלקה מוזיפת וגם יש חוס נוראי בתל אביב עם 90% לחות. הבלגן יסתדר והמסלקה תשתפר והמצב הכללי יהיה טוב יותר לעם ישראל.

הכותב הינו (C.L.U.(Isr, B.Sc), מנכ"ל חברת פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג, המפתחת ומשווקת את תוכנת נכסים לייעוץ פרישה הוליסטי בממוחיי נטו אחרי מס.

אפילו

נקודת אור גדולה: ציבור המבוטחים צריך ביטוח, פנסיה ושירות מקצועי. בהקשר זה דבר לא השתנה מאז שהענף נולד. מבחינת סוכן הביטוח,

החרסינה? אתם לא רוצים להוריד את דמי הניהול לרמה נורמלית לכולם? אין בעיה, הפיל מתערב ואם הוא מתנהג כמו פיל בחנות חרסינה אז הישמרו לפעם הבאה.

חגיגות נוספות

הפחתת דמי הניהול ועלויות לאורח הקטן מתרחשים גם בתחומים אחרים. זוכרים את חשבון הסלולרי שלכם עד לפני כמה שנים? הכחלון הזה קנה אותי אז. סוכן ביטוח עובד הרבה עם סלולרי ואני מכיר אישית כאלה שהחשבון החדשי שלהם היה 2,500 שקלים ויותר. היום זה 40 שקלים. העלות ירדה לא לחצי, לא לרבע אלא פי 62! נכון, כתוצאה מכך היתה פגיעה בעובדים של חברות סלולריות אבל בראייה כללית הפעולה היתה צודקת ולכן היא גם צלחה.

גם בענף הפנסיוני סוכנים נפגעים ועליהם להיערך אחרת כפי שמפורט בהמשך. כולי תקווה שגם עמלות הבנקים תפחתנה וגם אחרות.

למה הרגולטור מתעללת בסוכנים, ביועצים ובמעבידים?

גורמים רבים אומרים לא פעם שהמפקחת יצאה מדעתה וכל מה שמעניין אותה זה להוריד את דמי הניהול. אז זהו, שזה לא רק זה. היא עושה סדר בכל מה שנראה לה שגוי, בכל מה שלדעתה צריך הסדרה ובכל מה שלדעתה צריך בקרה ובכל שאר הדברים שהיא חושבת עליהם. התוצאה היא שהענף נשטף במבול אינסופי של הנחיות שונות ומשונות. להגיד לכם שאני באופן אישי מבסוט מזה? אני לא. להגיד לכם שאני לא סובל מההתעללות? סובל גם סובל. כל שינוי קטן מוציא אותי משינוי משקל ומכניס אותי לדיכאון לשבוע שלם. אבל כשאני מסתכל בראייה רחבה על המציאות אני אופטימי. אני מאמין שכל כוונותיה טובות ואני יודע שיש שם גם אנשים טובים ומוכשרים (ולראייה, קחו למשל את מאיר שביט

לאחרונה התבשרנו על זכייתן של **הלמן אלדובי ומיטב דש** שנבחרו לקרנות ברירת המחדל ויגבו דמי ניהול מפרמיה בשיעור של 1.31% ובשיעור של 0.01% מהצבירה. בכתבה קודמת הזכרתי יצרן גדול בישראל המבטח גוף מדינתי גדול בישראל עם דמי ניהול כל כך קטנים, שלצורך ספירת מספר האפסים לאחר הנקודה בדמי הניהול נדרש טלסקופ.

החגיגה נגמרה

עובדות אלה מלמדות אותנו שני דברים. הראשון, אם קרן גדולה (שמנהליה נמדדים בסופו של דבר לפי ביצועיה כגוף עסקי שתפקידו להרוויח כסף) גובה דמי ניהול כה נמוכים, סימן שזה כדאי לה בטווח ארוך. השני, כשהמפקחת על הביטוח מחליטה לעשות דבר מה, ובייחוד כשהוא מוצדק, לא יעזור לאף אחד, כולל לשכת סוכני ביטוח, וזה יצא לפועל. הבה ונבחן לרגע את גברת כהן מחדרה המשלמת בהוראת קבע ללא כל צורך בשירות וגובים ממנה דמי ניהול בשיעור של 6+0.5. שכנה שלה, העובדת בחברה גדולה, גם משלמת דרך מנהל הסדר וגם דורשת שירות מורכב. למרות זאת, ממנה גובים, באותה קרן פנסיה, דמי ניהול בשיעור של 0.9+0.10. הסיבה היחידה למציאות הזאת היא שעד היום המדינה התרשלה ולא דאגה לגברת כהן מחדרה. וזה היה נוה לכולם חוץ מאשר לגברת כהן מחדרה. אז מה כולם מתפלאים וצועקים נגד הדבר הזה? זוכרים את הפיל בחנות

להוביל את עולם הבריאות עם הכשרה

מגן לבריאות

אצלנו כבר חושבים קדימה...

פרטים נוספים אצל מפקחי הרכישה

חפשו אותנו גם ב-

הכשרה תורה לביטוח מריט * ט.ל.ח, בכפוף לתנאי הפוליסה והחברה.