



משרד האוצר



מחינוך פיננסי לצרכנות נבונה

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

20 נובמבר 2014

למה צריך חינוך פיננסי?

לא הצליחו לחשב ריבית
שנתית

71%

לא הצליחו לחשב ריבית
דריבית

45%

לקחו הלוואה מעבר
למשכנתא

14%

יש יותר מ-3 כרטיסי
אשראי

14%

מבעלי חשבון בנק היו במינוס
בשנה האחרונה, מתוכם

52%

נמצאים במינוס בדרך קבע

21%

לא ידעו מה תהיה קצבתם
בגיל הפרישה

54%

אינם מודעים להבדלים בין
פק"מ למק"מ

58%

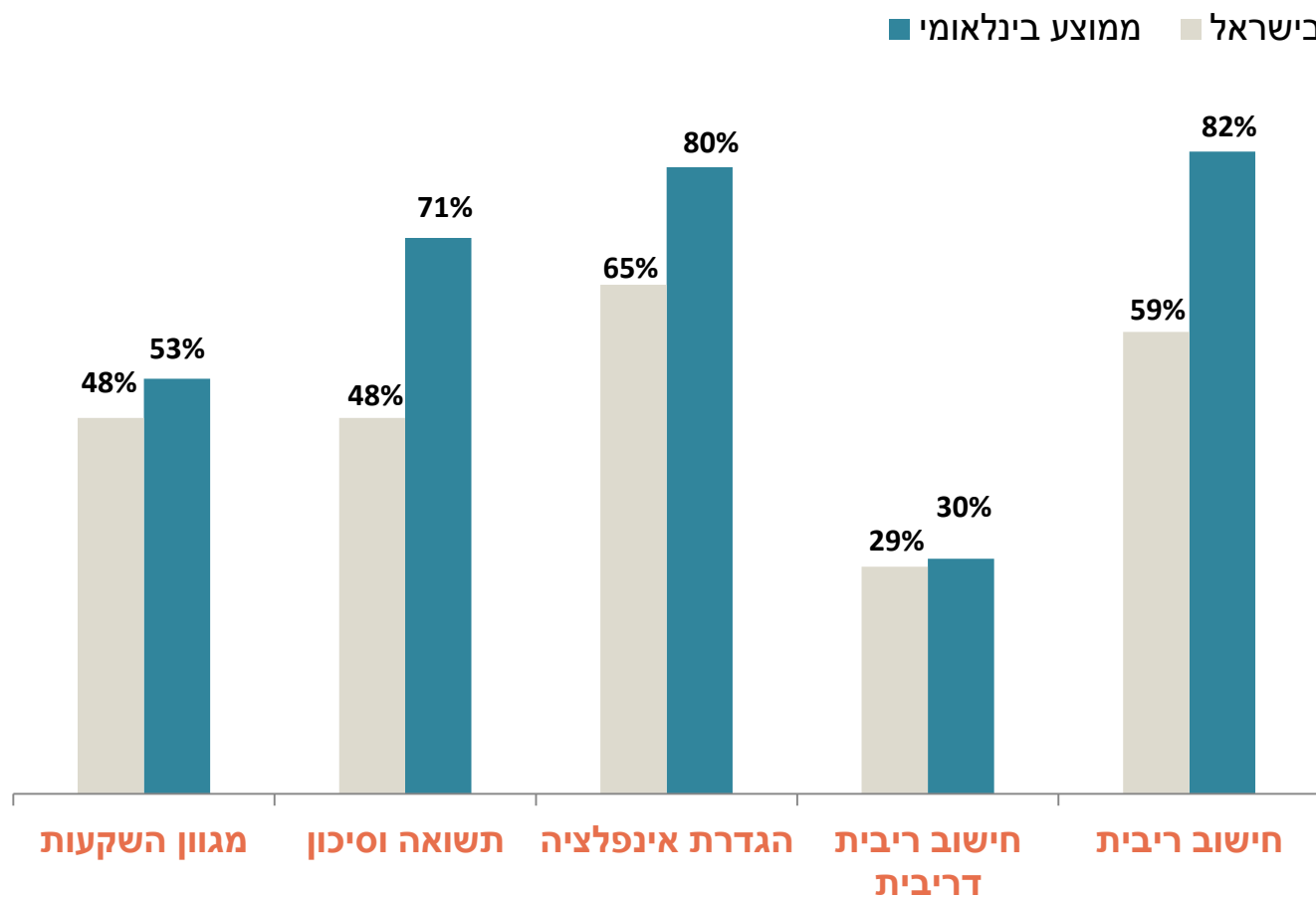
מתוך סקר הלמ"ס, הכולל מדגם מייצג של בני 20 ומעלה וסקרים נוספים



משרד האוצר

האוצר

האם זו בעיה רק של ישראל?



למה עכשיו?

- ✓ גידול במורכבות השוק הפיננסי והמוצרים הפיננסיים
- ✓ כניסה מוקדמת לעולם הפיננסי
- ✓ כלי לצמצום פערים חברתיים ולהורדת יוקר המחיה
- ✓ עלייה בתוחלת החיים וגידול באוכלוסיית הפורשים
- ✓ צורך להתאים את המוצר הפיננסי להעדפות של כל פרט
- ✓ הגברת האמון במוסדות פיננסיים
- ✓ סיוע לשמירה על יציבות המערכת הפיננסית, ולהגברת התחרות במשק



מה הקושי?

✓ מחסום פסיכולוגי

✓ חיים בעידן של "כאן ועכשיו"

✓ מושגים מופשטים ומורכבים

✓ תרבות הצריכה ושיווק אגרסיבי



מקנים לציבור חינוך פיננסי

לדעת לקבל החלטות מושכלות
איך להשתמש בכסף שלנו



אתר האוצר שלי

- ✓ אתר אינטרנט ממשלתי אבל עם תחושה אחרת
- ✓ מידע וכלים פרקטיים, נגישים, בגובה העיניים, אובייקטיביים
- ✓ כל המידע הבסיסי הרלוונטי במקום אחד
- ✓ קישורים לאתרים נוספים
- ✓ פלטפורמה לקידום מהלכים שונים
- ✓ כלים תומכי החלטות (סרטונים, מחשבוני, צ'קליסטים)





גר קשר • מלקטנטום



חפש באתר

המצב שלי הכסף שלי כלים ומחשבוני סרטונים

האוצר שלי • הכסף שלי

מה מעניין אתכם?



עושים ביטוח

מה צריך לדעת על ביטוח?



עובדים ומרוויחים

כל מה שצריך לדעת
כשמתחילים עבודה



חוסכים לפנסיה

איך בוחרים חיסכון פנסיוני?
איך מנהלים את החיסכון
לפנסיה?



לוקחים משכנתא

לקנות דירה או לא לקנות
דירה? זו השאלה
איך לוקחים משכנתא?
איך בוחרים משכנתא?
מתי כדאי למחזר את
המשכנתא?



מצליחים לחסוך כסף

איך מממנים חלומות?
למה חשוב לחסוך?



מנהלים את הכסף

ניהול תקציב – בקלות
ובפשטות



סוגרים חובות

מתי לקחת הלוואה?
איך לצאת מהמינוס?



צורקשר • מילן מונחים



חפש באתר

המצב שלי הכסף שלי כלים ומחשבוני סרטונים

האוצר שלי

האוצר שלי < המצב שלי

באיזה מצב חיים אתם?




נערכים לפרישה

< איך מנהלים את החיסכון לפנסיה?



מתכננים את העתיד

< איך מממנים חלומות?
< איך נערכים לעתיד הצפוי והלא צפוי?



מתנהלים ביחד

< לקנות דירה או לא לקנות דירה? זו השאלה
< מתנהלים נכון, גם כשהמשפחה מתרחבת
< כיצד לחנך את הילד לאחריות כלכלית?



מתנהלים ביומיום

< ניהול תקציב – בקלות ובפשטות
< איך לצאת מהמינוס?
< מה באמת צריך לדעת על ניהול חשבון בנק?



מתחילים את החיים

< מה באמת צריך לדעת כששוכרים דירה?
< כל מה שצריך לדעת כשמתחילים עבודה

Tweet

2

Like

23

+1

0

הדפס

נתונים על אתר האוצר שלי

284,000 כניסות מיום השקת האתר

728,000 מספר עמודים שנקראו באתר מהשקתו

1,000,000 מעל מליון צפיות בסרטוני הקמפיין באינטרנט

20,000 מעל 20 אלף צפיות בסרטוני האתר

חיסכון פנסיוני הנושא הנפוץ ביותר באתר

מחשבון ניהול תקציב המחשבון הנפוץ ביותר



חינוך פיננסי במוצרי הביטוח והפנסיה



ביטוח ופנסיה – שלב ההצטרפות

תהליך ההצטרפות

✓ מסמך הנמקה

✓ חוזר הצטרפות לקרן פנסיה (ריכוז כספים, פישוט הליך הצטרפות, צירוף דפי מידע)

✓ הבניית תהליך הצטרפות לביטוח כללי וביטוח בריאות

פוליסות אחידות

✓ ביטוח רכב רכוש

✓ ביטוח דירה

✓ ביטוח רכב חובה

✓ ביטוח ניתוחים

✓ ביטוח סיעוד



ביטוח ופנסיה – שלב ההצטרפות

מדד שירות

✓ מחשבונים

✓ מחשבון ביטוח רכב חובה

✓ מחשבון ביטוח דירה

✓ מחשבון בריאות

✓ מחשבון דמי ניהול

✓ מחשבון ריסק





מחשבון ביטוח

★ חובה למלא את כל השדות ★

פרטי הרכב

סוג רכב רכב פרטי סוג בעלות בעלות פרטית ת. תחילת ביטוח 01/10/2013

הנהג הצעיר ביותר הצפוי לנהוג ברכב

מיין הנהג ☐ נהג ☐ נהגת ☐ גיל הנהג הקלד גיל ותק נהיגה ותק הקלד ותק

נהגים קבועים הצפויים לנהוג ברכב

הקלד מספר תאונות, במידה ואין הקלד 0	מספר תאונות של הנהגים ברכב
הקלד מספר הרשעות, במידה ואין הקלד 0	מספר הרשעות שהובילו לשלילת רשיון

מאפייני הרכב (לפירוט מאפייני כלי רכב פרטי מסחרי עד 3.5 טון - קישור לאתר משרד התחבורה)

סוג דלק

נפח מנוע (בסמ"ק)

מערכת למניעת נעילת גלגלים (ABS)

מערכת לבקרת יציבות (ESP)

מספר כריות אויר ברכב

מערכת התרעה על אי שמירת מרחק (FCW) ☐ קיימת ☒ לא קיימת

מערכת התרעה על סטיה מנתיב (LDW)

שימוש הרכב

נהג הצפוי לנהוג ברכב-

הכנות לאותם נתגלו אשר צופים לנחוג ברכב, שלם גישה לרכב והתוודעו בו באורח עקיב, אדם השואל את הרכב באורח חד-עניי, אינו אדם הצפוי לנחוג ברכב
 לדימוע, אם במשתמש, בלחצת הפעלה לחדוש, או אם הבן הורחב היכול כל סוף שבוע וצפוי לנחוג ברכב מימי שיש בילד, אלו "נתגלו הצופים לנחוג ברכב",
 אדם המשתמש ברכב באופן חד פעמי במהלך תקופת הטיסה, או נחשב "אדם הצפוי לנחוג ברכב".

לחץ להשוואת תעריפים »

ביטוח ופנסיה – במהלך תקופת ההתקשרות

פיתוח כלים טכנולוגיים

✓ "הר הכסף"

✓ מסלקה

✓ אתר מידע למבוטחים בביטוח בריאות



דיווח שנתי מקוצר בפנסיה ובניית לומדה מלווה

דיווח שנתי בביטוח בריאות פרט וקבוצתי

פרטים אישיים שם העמית ישראל ישראלי מספר ת.ז. 111111111

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך.

סכום בש"ח	הקצבה הצפויה לך בפרישה בגיל 67**
2,500	קצבה חודשית לאלמנה במקרה של מוות
3,000	קצבה חודשית ליתום במקרה של מוות
1,500	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
3,750	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות
875	

* הנחשים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בחקיקה הקרן
** הקצבה הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים בקרן בסוף השנה ותחת הנחת רכיב נזק של 3.78% בשנה.

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2014

סכום בש"ח

200,000	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
11,584	כספים שהופקדו לקרן
7,800	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
- 1,074	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
- 300	עלות ביטוח למקרה מוות*
- 600	עלות ביטוח לסיכוני נכות
217,410	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה

* לידעתך, אם אתה/רוקח/כאפשרותך לומר על כספי ביטוחי לאלמנה ויתום.

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2014

2%	דמי ניהול מהפקדה
0.4%	דמי ניהול מחיסכון
0.17%	הוצאות השקעה

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2014*

3.8%	כללי א'
------	---------

* התשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות.

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2014

מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגבולי עובד	פיצויים	סה"כ הפקדות לקרן
09/01/2014	01/2014	5,000	250	416	916
05/02/2014	02/2014	5,000	250	416	916
05/03/2014	03/2014	5,300	265	442	972
05/04/2014	04/2014	5,500	275	458	1,008
05/05/2014	05/2014	5,000	250	416	916
05/06/2014	06/2014	5,300	265	442	972
09/07/2014	07/2014	5,300	265	442	972
07/08/2014	08/2014	5,300	265	442	972
05/09/2014	09/2014	5,500	275	458	1,008
05/10/2014	10/2014	5,500	275	458	1,008
06/11/2014	11/2014	5,500	275	458	1,008
06/12/2014	12/2014	5,000	250	416	916
סה"כ		3,160	3,160	5,264	11,584

רוצה לדעת יותר? הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של קרן הפנסיה בכתובת www.dohshnati.co.il

קוד לניהול קרן הפנסיה
2134568975 קוד הקרן

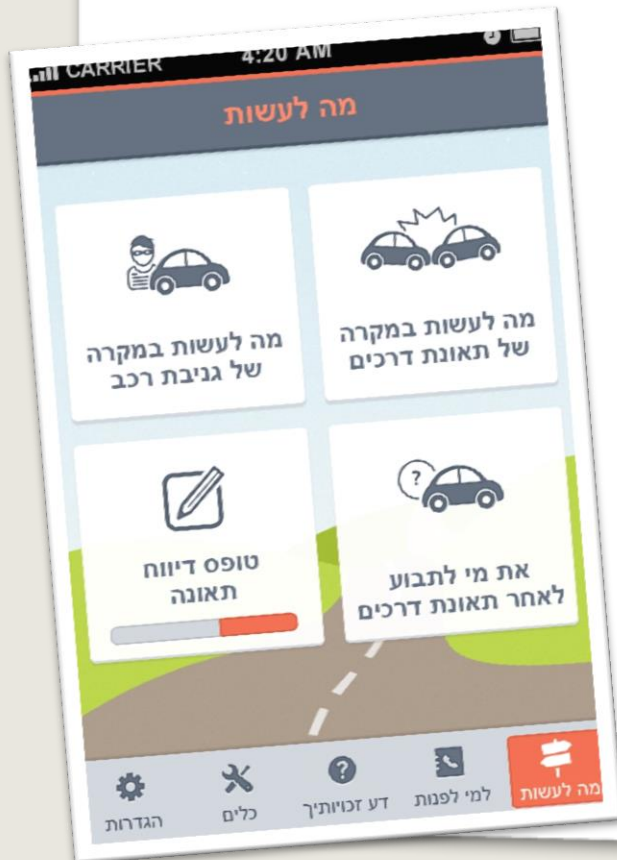
ביטוח ופנסיה – ברגע הקריטי...

✓ חוזר פרישה

✓ טיפול ביישוב תביעות

✓ פרסום הכרעות לדוגמא ושאלות ותשובות

✓ אפליקציה "ביטוח בדרכים"



משרד האוצר

האוצר

ביטוח ופנסיה – לקחת יוזמה...

מודל מותאם גיל

המצב הקיים:

- ✓ אוריינות פיננסית נמוכה של החוסכים
- ✓ רוב החוסכים נמצאים במסלולים הכלליים (ברירת המחדל)
- ✓ 95% מהכספים נמצאים במסלולים הכלליים
- ✓ היצע המסלולים לא שקוף ואין אפשרות לבצע בחירה מושכלת
- ✓ עמיתים בגילאים שונים נמצאים באותו מסלול השקעה ובאותה רמת סיכון



ביטוח ופנסיה – לקחת יוזמה...

מודל מותאם גיל

הפתרון:

- ✓ מסלולי ברירת מחדל מותאמים לגיל החוסך (למצטרפים חדשים בלבד) – מודל "מדרגות"
- ✓ יכולת יציאה של החוסך ממסלול ברירת המחדל
- ✓ מסלולים מתמחים שקופים לצד מסלולי ברירת המחדל והגדרת כללים אחידים לקביעת שמות המסלולים
- ✓ סגירת המסלולים הכלליים למצטרפים חדשים
- ✓ אין התערבות בתמהיל ההשקעות



ביטוח ופנסיה – לקחת יוזמה...

עמיתים לא פעילים בקרן פנסיה

המצב הקיים:

- ✓ 47% מסך העמיתים הם לא פעילים כ-1.75 מיליון עמיתים
- ✓ כ-12% מתוך סך הנכסים הם של לא פעילים כ-22 מיליארד ש"ח
- ✓ כ-27% מתוך דמי הניהול שהגופים המוסדיים גובים הם של עמיתים לא פעילים
- ✓ מגמה שהולכת ומחמירה עם השנים





תודה

www.haotzarsheli.mof.gov.il



משרד האוצר

האוצר *ve*