

התקציב לחסכון ארוך טווח

18.33% x שכר

ביטוח פנסיוני

(מנהלים, פנסיה או גמל)

10% x שכר

קרן השתלמות

28.33%

5% x שכר משלים

סעיף 47ב-2

סה"כ כ – 30% מהשכר מועבר לסוציאליות

דוגמא

מבוטח בן 44

טווח חסכון: 23 שנים

שכר לסוציאליות (קובעת):

₪ 18,000

₪ 5,000

נלוות

חסכון מצטבר בהנחת ריבית ריאלית 0% :

$$18,000 \times 18.33\% \times 12 \times 23 = 910,634$$

(3,299)

$$18,000 \times 10\% \times 12 \times 23 = 496,800$$

(1,800)

$$5,000 \times 5\% \times 12 \times 23 = 69,000$$

$$29.71\% \text{ מהשכר } (5,349 \times 12 \times 23) \quad \underline{\hspace{10em}} \quad \text{₪ } 1,476,434$$

המשך דוגמא

חסכון מצטבר בהנחת ריבית ריאלית 1% :

₪ 1,659,128

חסכון מצטבר בהנחת ריבית ריאלית 2% :

₪ 1,872,580

חסכון מצטבר בהנחת ריבית ריאלית 3% :

₪ 2,122,482

חסכון מצטבר בהנחת ריבית ריאלית 4% :

₪ 2,415,802

טבלה השוואתית לחיסכון ארוך טווח השפעת הריבית הריאלית

הפער ב ש"ח	הפער ב %	חסכון מצטבר לגיל 67	טווח החיסכון	גובה ההפקדה	ריבית ריאלית(ב%)
/	/	1,476,434	23	₪ 5,349	0
182,694	12.37%	1,659,128	23	₪ 5,349	1
396,146	26.83%	1,872,580	23	₪ 5,349	2
646,048	43.75%	2,122,482	23	₪ 5,349	3
939,368	63.62%	2,415,802	23	₪ 5,349	4

טבלה השוואתית לחיסכון ארוך טווח השפעת הריבית הריאלית (מגיל 67)

הפער ב ש	הפער ב %	* אכילת ריבית+ קרן	אכילת ריבית בלבד	גובה הצבירה	ריבית ריאלית (%)
/	/	9,464	0	1,476,434	0
624	6.59%	10,088	1,230	1,659,128	1
1,273	13.45%	10,737	2,460	1,872,580	2
1,948	20.58%	11,412	3,691	2,122,482	3
2,648	27.97%	12,112	4,921	2,415,802	4

יוסי ברונהיים C.L.U

* לטווח של 13 שנים

טבלה השוואתית חסכון ארוך טווח השפעת הריבית בנקודות הקצה

מבוטח בן 44

הפקדה חודשית: ₪ 5,349

טווח הפקדות: גיל 67 (23 שנים)

טווח המשכיות: 13 שנים (עד גיל 80)

פער מצטבר %	פער בנה לחודש	פער %	גובה המשיכה החודשית	הפער בנה	הפער %	גובה הצבירה	ריבית ריאלית
			9,464			1,476,434	0%
81.47%	2,648	27.97%	12,112	939,368	63.62%	2,415,802	4%

הערה:

בהנחת השארת הכספים בשני המודלים מגיל 67 ללא משיכה ל 13 שנים הפער 274% או 2,583,289 ₪

התקציב הפנסיוני – תוצרי דמי ניהול ועלויות ביטוח

18.33% .1

דמי ניהול מהפרמיה
ההשפעה לחסכון

0% - 13%
18.33% > 15/94%

2. דמי ניהול מהצבירה 0% - 2%

בהנחת תשואה / דמי ניהול נניח 1.25% מהצבירה:

תשואה	0%	1%	2%	3%	4%
ד.ניהול	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%
(תשואה	(1.25%)	(0.25%)	0.75%	1.75%	2.75%
שלילית)					

3. עלויות הביטוח 18.33%

עד 0% - 10%

יוסי ברונהיים C.L.U

כלומר עד 33% מהתגמולים

תקציב לקרן השתלמות / חסכון נוסף

10%

0%

10%

דמי ניהול מהשוטף

0% - 2%

דמי ניהול מהמצטבר

הערה: ככל שהתקופה ארוכה יותר לדמי הניהול מהמצטבר השפעה משמעותית יותר על תוצר החיסכון הסופי.

דוגמאות

חוץ בנקאיות	{	.1	אקסלנס
		.2	ד"ש
		.3	אלטשולר
בנקאיות	{	.4	ק.ה.ל.
		.5	כינרת
חברות ביטוח	{	.6	השתלמות הפניקס גמל
		.7	כלל פיננסים
		.8	מגדל שוקי הון