

רוצו וממשו את הזכאות לפנסיה הגרמנית

מאת גיא רולניק

בשנה הקרובה יגיעו למועד מוש סופי מרבית הזכאות של ישראלים לפנסיה הגרמנית. בחודשים פברואר, מארס ואפריל יגיעו כל יום אלפי זכאות למועד המימוש האחרון שלהן, ועד קיץ '93 יחלוף המועד עבור רוב המכריע של הזכאים.

רבות נכתב בשנים האחרונות על הפנסיה הגרמנית המוצעת לישראלים, ובדרך-כלל בנימה שלילית. נשמעו טענות חמורות כי החברות הפרטיות הישראליות המתווכות בין המבוטחים הישראלים לבין הביטוח הסוציאלי בגרמניה, גובות עמלות עתק ופוגעות ברווחי הפנסיונרים.

יותר ממחצית לא מימשו

תוצאת הפרסומים האלה, בנוסף לאי הודאות שמיידים חלק מהזכאים לקבלת כספים מארץ זרה, גרמו לכך שיותר ממחצית מהזכאים לא מימשו את זכאותם, ואם לא יעשו זאת בחודשים הקרובים הם יאבדו אותה.

מבדיקת הנתונים של הפנסיה עליידי "ארץ" עולה, כי היא כדאית לכל בעלי הזכות, ומאוד כדאית למבוגרים שביניהם. יתרה מזאת - הפנסיה הזאת מאפשרת לכל הזכאים לקבל הכנסה חודשית קבועה במאור קים גרמניים, כלי להשקיע גרוש.

הקדמה קצרה. בשנת 75 חתמה גרמניה על אמנה עם ישראל, שלפיה איפשרה לכל אזרח ישראלי להצטרף כזכיות מלאות לביטוח הממלכתי הגרמני, כמו כל אזרח גרמני.

מרבית הזכאים לפנסיה הזאת טרם מימשו את זכאותם. הם חוששים מאי הודאות בהפקדת כספים בארץ זרה. אלא שזוהי גרמניה, והסיכויים שהיא לא תעמוד בהתחייבויותיה לפנסיונרים הישראלים נראים קלושים. אין בכלל מקום להשוות בינה לבין כל חלופה ישראלית - היא פשוט הרבה יותר טובה.

הזכאות ניתנה לישראלים שנרשמו עד יוני '83. רק 38 אלף נרשמו, ומי שלא נרשם יש לו סיבה טובה מאוד להצטער.

קשה מאוד להשוות את הפנסיה הגרמנית לכל אפיק של ביטחון סוציאלי ישראלי. היא הרבה יותר טובה.

את הדעת על מצבן של קרנות הפנסיה הישראליות ועל גירעונן האקטוארי, למרות כל אלה ממשיכים מאות אלפי שכירים בישראל להפקיד בהן את כספיהם.

מרבית הזכאים שכבר מימשו את הפנסיות הם אלה שמעל לגיל 60. עבורם היא הזכאות ביותר. הפנסיונרים שכבר עברו את גיל 65 מפקידים ומקבלים מיד, ולפעמים גם רטרואקטיבית, את הריבנות החודשית.

מאחר ששיעור התשואה הממוצע הצפוי מהפנסיה הוא כה גבוה, גם אם נוטל הזכאי את מלוא הסכום כהלוואה הוא עדיין ייוותר עם מרווח גבוה, שיקנה לו פנסיה יפה של כמה מאות מארקים - כלי להשקיע דבר

לביצוע ההפקדה החודשית. וכאן הנקודה החשובה מאוד ששיעור התשואה הממוצע הצפוי מהפנסיה הוא כה גבוה, גם אם נוטל הזכאי את מלוא הסכום כהלוואה, הוא עדיין ייוותר עם מרווח גבוה שיקנה לו פנסיה יפה של כמה מאות מארקים - כלי להשקיע דבר.

למי שמעוניין לבצע את ההפקדה בשימוש באשראי, כדאי לברוק נטילת הלוואה צמודה למארק בנק שלו. מה שחשוב הוא שהיא תהיה בריבית קבועה וצמודה למארק, כדי לא ליצור חשיפה מטבעית. ההלוואה הזאת עשויה לצאת זולה בהרבה מהלוואה של חברות התיווך. הבנקאי שלו צריך להבין כי הפנסיה היא בדיחון טוב.

לצעירים כדאי פחות

לסיכום, הכותרת של הכתבה הזאת מזהירה שכדאי לרוץ ולממש את הזכאות לפנסיה הגרמנית נטילת את הכותרת בכך שלצעירים ביותר (סביב גיל 40 עד 45) עשויה להיות כדאית נמוכה יותר. מה שבטוח הוא שכדאי מאוד לגשת מהר למשרד החברות המטפלות בנרשאי ולברוק לעומק את הזכאות ואת דרך המימון הולכה ביותר. זה עשוי להתברר כביקור רווחי ביותר.

גבוהה מאוד של 12 רנטות. מה שחשוב לראות הוא שגם אם הפנסיונר שמימן את ההפקדה בה לוחה נפטר בטרם החזיר את כל ההלוואה, הרי באמצעות מנגנון של ביטוח, שגם הוא עולה כסף כמובן, הוא מבטיח את עצמו מפני חשיפה מול ההלוואה.

למעשה, המפקח על מטבעות ורוץ בבנק ישראל מתיידי ישראלים לקחת הלוואות למימון ההפקדה הזאת רק מתוך ידיעה כי לא ייתכן מצב שבו יאלץ התושב הישראלי להעביר לגרמניה סכומים גבוהים יותר מאלה שהוא או שארי כשרו מקבלים.

למי שמעוניין לבצע את ההפקדה בשימוש באשראי, כדאי מאוד לברוק נטילת הלוואה צמודה למארק בבנק שלו. מה שחשוב הוא שהיא תהיה בריבית קבועה וצמודה למארק, כדי לא ליצור חשיפה מטבעית. ההלוואה הזאת עשויה לצאת זולה בהרבה מהלוואה של חברות התיווך. הבנקאי שלו צריך להבין כי הפנסיה היא בדיחון טוב.

לצעירים כדאי פחות

לסיכום, הכותרת של הכתבה הזאת מזהירה שכדאי לרוץ ולממש את הזכאות לפנסיה הגרמנית נטילת את הכותרת בכך שלצעירים ביותר (סביב גיל 40 עד 45) עשויה להיות כדאית נמוכה יותר. מה שבטוח הוא שכדאי מאוד לגשת מהר למשרד החברות המטפלות בנרשאי ולברוק לעומק את הזכאות ואת דרך המימון הולכה ביותר. זה עשוי להתברר כביקור רווחי ביותר.