

ישראל במקום ה-19; ירידה באי שיוויון בכנסות - NATIXIS דירוג הפנסיה הגלובלי של

דירוג הפנסיה הגלובלי של NATIXIS - ישראל במקום ה-19; ירידה באי שיוויון בכנסות

/ישראל-במקום-natixis-דירוג-הפנסיה-הגלובלי-של/hon.co.il

על ידי יואב בהט

September 7, 2018

ישראל דורגה במקום ה-19 (עם ניקוד של 72%) בדירוג הפנסיה הגלובלי לשנת 2018 שפורסם היום על ידי חברת ניהול ההשקעות Natixis. דירוג הפנסיה הגלובלי בוחן את ביטחון הפרישה לפנסיה ב-43 מדינות ומספק דירוג כולל ודירוג באחוזים כמדד של האטרקטיביות של סביבת הפרישה של המדינה. הדירוג מורכב מארבעה דירוגי משנה – רווחה חומרית, איכות חיים, בריאות ומצב פיננסי בעת הפרישה – המבוססים על 18 מדדים, לרבות תוחלת חיים, הכנסה לנפש, תלות בעת זקנה,



אינפלציה וריבית ריאלית. מדובר בעליה של מקום אחד בדירוג לאחר שבשנת 2017 דורגה ישראל במקום ה-20.

בבית ההשקעות מציינים כי ישראל מפגרת מאחור בהשוואה למדינות מערביות במדד תוחלת החיים. השנה, ישראל לא כלולה יותר ברשימת עשר המדינות המובילות במדד זה לאחר שירדה ארבעה מקומות למקום ה-14.

ב NATIXIS מסבירים כי השיפור בדירוג של ישראל מיוחס בעיקר לשיפור בתנאים הכלכליים הכוללים במדינה ובתוך כך גם במדד השוויון בהכנסה שטיפס בשני מקומות, מה שהוציא את ישראל מרשימת עשר המדינות עם השוויון בהכנסה הנמוך ביותר בדירוג.

ישראל מדורגת על פי NATIXIS במקום ה-12 מתוך 25 המדינות המובילות בדירוג המשנה 'מצב פיננסי בעת הפרישה'. ישראל הפגינה שיפור הודות לניקוד גבוה יותר של המדדים 'הלוואות בנקאיות שלא שולמו', 'נטל המס' ו'הממשל'. אך דירוג הממשל, למרות השיפור מהשנה שעברה, עדיין מפגר מאחור בהשוואה למדינות המובילות האחרות.

כמו כן, נמצא כי לישראל מתאם חיובי במדד 'תלות בעת זקנה' (old-age dependency ratio), והיא דורגה במקום העשירי במדד זה, זו השנה השנייה ברציפות. מתאם זה בוחן את הנטל המושם על עובדים מן המניין לספק את הכספים הנדרשים לממן את תשלומי הפנסיה ואת תשלומי הביטוח הלאומי לפנסיונרים. ככל שהמתאם גבוה יותר כך הנטל גדול יותר. ישראל מציגה שיפור הדרגתי בדירוג המשנה 'מצב פיננסי בעת הפרישה' בשנת 2018 עם 71%, בהשוואה ל-70% ו-69% ב-2017 ו-2016, בהתאמה.

עוד בנושא חדשות

- מהיום סניפי הדואר חוזרים לפעול במתכונת מלאה
- שר האוצר יוזם מענק חד פעמי למובטלים תקופה ממושכת
- בנק ישראל מרחיב את תכנית רכישות האג"ח והכריז על ריבית שלילית לבנקים

בתחום הבריאות הביצועים נמצאת ישראל במקום 24, לירידה קלה בדירוג בעקבות ציון נמוך יותר במדד 'תוחלת החיים', אשר צנח בארבעה מקומות למקום 14 והוציא את ישראל מרשימת עשר המדינות עם תוחלת החיים הטובה ביותר.

איתי ברקו, מנכ"ל משותף, חטיבות השקעות מוסדיות, 4F Investment Partners, הנציגה הרשמית של Natixis Investment Managers בישראל אמר התייחס לדירוג ואמר: "המדד של Natixis חושף סוגיות מרכזיות שימשיכו להשפיע על היציאה לגמלאות בשנים הבאות. ישראל – בדיוק כמו כל מדינה אחרת – אינה חסינה בפני האתגרים הנובעים מהגידול בתוחלת החיים, עומס על משאבי הממשלה וריביות נמוכות שהפכו למציאות החדשה".

ברקו הוסיף: "ביטחון הפרישה לפנסיה עומד תחת אחריותם המשותפת של קובעי מדיניות, מנהלי השקעות מוסדיים, תעשיית הפיננסים והעובדים עצמם. על החוסכים לפנסיה לקחת חלק פעיל יותר באמצעות חסכונותיהם הפרטיים. לכן אנחנו מסייעים להם לחשוב כיצד הם יכולים לבנות תיקי השקעות המבוססים על תקצוב סיכונים תוך ראייה לטווח ארוך. אנו עושים זאת בתוך פריזמת השקעה פעילה (active investment) המסייעת להגביר ביזור ההשקעות והתשואות שיופקו."

נתונים מעודכנים על ריבית המשכנתא <<

קבלו פרטים: קופת גמל להשקעה <<

רוצים לחסוך בפיקדון? מלאו פרטים, ונציג מקצועי יחזור אליכם בהקדם

קראתי את תקנון האתר ואני מקבל את תנאי השימוש