

IRA: "השוק טרם הפנים את הפוטנציאל"

אילן ארצי, מנכ"ל הדס ארזים גמל, על ה-IRA, מעריך כי בשנה הקרובה אנו צפויים לגל השני של הצטרפות לקופות האישיות

והפוטנציאל הגלום בהן.

הוא ציין כי בארה"ב, שוק ה-IRA מהווה כשליש מהשוק הפנסיוני, והרגולטור האמריקאי נותן למשקיע הפרטי חופש פעולה כמעט מוחלט בהשקעותיו.

לעומת זאת, בישראל, ה-IRA צועד את צעדיו הראשונים והרגולטור מנסה להגן על העמיתים בדרכים שונות (הגבלת סוג העמיתים, פיזור בין מנפיקים וכו'). על סמך המוצרים שקיימים בעולם הרחב מתפתח ה-IRA למגוון רחב של יישומים המתאימים למגוון רחב של לקוחות, אשר רק חלקם מיושמים כיום.

"תמיד ישנם הראשונים לאמץ טכנולוגיה חדשה, וישנו הרוב שממתין לראות "איך זה עובד". הדבר נכון לגבי העמיתים, הוא נכון לגבי חלק מהבנקים ובוודאי נכון לגבי היצרנים", סיכם



"בשנה הקרובה אנו צפויים לגל השני של בנקים שמצטרפים למערכה של ה-IRA, בעקבותיהם היצרנים וכמובן גם הלקוחות שהמתינו עד כה, או שפשוט לא הכירו את המוצר", כך העריך **אילן ארצי**, מנכ"ל הדס ארזים גמל, שעסק בוועידת עדיף בקופות הגמל האישיות אותן מפעיל בית ההשקעות.

ארצי ציין כי קופות ה-IRA חגגו לאחרונה יום הולדת ראשון בשוק ההון הישראלי והוסיף כי מרבית העמיתים והשחקנים בשוק ההון טרם הפנימו את גודל השינוי