



מתכננים איתכם את העתיד

הישראלים, שהתברכו בתוחלת חיים מהגבוהות בעולם, זקוקים לפתרונות שיסייעו להם בתחומי הביטוח הפנסיוני, הפיננסי, ביטוחי בריאות וסיעוד. במצב שכזה נדרשת מומחיותם של אנשי מקצוע בעלי ידע פיננסי וראייה מקצועית, המעמידה בראש התנהלות פיננסית נכונה בשנות הפרישה | ענת עברי

שנבחר. חשוב להדגיש כי החלופה הטובה ביותר היא זו המתאימה בצורה המיטבית ביותר לצורכי הקצבה, ולא דווקא החלופה הזולה ביותר (כלומר, זו שמאפשרת לשלם את המס הנמוך ביותר).

מתי לקבל את הקיצבה - אם בחרנו במסלול המאפשר לקבל קיצבה חודשית: יש להחליט מהו המועד הנכון מבחינה כלכלית לתחילת קבלת הקיצבה. כך, למשל, דחיית קבלת הקיצבה תביא לרוב להגדלת הקיצבה, אולם להפסד תשלום הקיצבה מהיום - הפסד שלעתים הוא גבוה מההפסד שתנבע מהדחייה. יש להחליט גם מאיזה תוכנית לקבל את הקיצבה. גם לגבי הסכומים שהחלטנו שברצוננו לקבל (היום או בעתיד), כסכומים חד-פעמיים ולא כקיצבה, צריכים לקבל החלטה האם לפדות אותם באופן מיידי, ואם לא - האם להשאירם בתוכנית הקיימת או לנייד לתוכנית אחרת.

להתייעץ עם מומחים: כפי שהוסבר לעיל, הכנה מיטבית לשנות הפרישה מחייבת היכרות מעמיקה עם התוכניות הפנסיוניות הרבות הקיימות בשוק, עם המיסוי הספציפי לכל סוגי התוכניות, ומידע נוסף שלרוב אינו זמין לפורש. תכנון וליווי מקצועי יכול להגדיל משמעותית את ההכנסה הצפויה בשנות הפרישה, ולסייע לה-תאים את ההכנסה לצרכים הצפויים.

הצפויות (על בריאות, סיעוד) והן על תוחלת החיים עצמה, ויש לכך השפעה על בחירת החלופות והמועדפות למימוש הכספים שנצברו.

• ריכוז מקורות ההכנסה מעבר לתוכניות הפנסיוניות. למשל, משכר דירה, מירושות צפויות, קצבאות מיוחדות (למשל פיצויים לניצולי שואה, פנסיה מחו"ל לאנשים שעלו לארץ וכו').

ריכוז המידע בנושאים לעיל יאפשר לנו להעריך מהו תזרים ההכנסות החודשי הנדרש, על מנת לממן את צרכינו השוטפים.

• ריכוז כל המידע הרלוונטי לגבי התוכניות הפנסיוניות: לא מספיק לבדוק מהי הייתה בתוכניות הפנסיוניות, חשוב לקבל גם נתונים על סוגי הכספים, שכן על כל סוג חלים חוקי מס שונים. על מנת למקסם את התמורה מכל סוג חיי-סכון, יש לקחת בחשבון את המיסוי על כל סוג כסף וכל סוג תוכנית. מידע זה אינו זמין בדו"חות השוטפים שמנהלי החיסכון הפנסיוני שולחים ללקוחות, ויש לבקש אותו מהם.

• כמה כסף לפדות כקיצבה, וכמה כסכום חד-פעמי, ואיך לשלם כמה שפחות מס: אחרי בירור הצרכים ואיסוף כל המידע על התוכניות הפנסיוניות ועל שאר מקורות ההכנסה, ניתן להתחיל להעריך מה הן החלופות הטובות ביותר לשימוש בכספים שנצברו. למשל, איזה חלק מהחיסכון כדאי לפדות כסכום חד-פעמי ואיזה חלק כקיצבה, ואיך לנצל את הטבות המס בצורה מיטבית בכל אחת מהאופציות



ענת עברי | צילום: תומר אלמקיים

כדי להיערך נכון לפרישה ולהתנהל נכון פיננסית בשנות הפרישה, מומלץ לפעול על פי כמה כללים בסיסיים:

• בירור צרכים. השלב הראשון הוא להבין מהי ההכנסה החודשית הנדרשת לפורש. לצורך כך מומלץ לערוך רשימה של ההוצאות השוטפות כיום, וכן של הוצאות עתידיות (ככל שידועות - כגון תמיכה בילדים בלימודים, סיעוד ברכישת דירה וכדומה). בהתאם לכך ניתן להעריך את תזרים ההכנסות הנדרש.

• בירור המצב הבריאותי של בני הזוג. לא תמיד קל לדבר עם אחרים על הבריאות שלנו, אולם לנושא זה השלכה מהותית הן על ההוצאות

שיפור ברמת החיים ובאיכות הרפואה בעשורים האחרונים, הביא לעליית כוחו של "הגיל השלישי" - אותם אזרחים מבוגרים, שרובם כבר פרשו ממעגל העבודה. לפי נתוני הלמ"ס, קרוב ל-900 אלף אזרחים בישראל (כ-10.23% מהאוכלוסייה) הם בני 65 ומעלה, ותוחלת החיים הממוצעת הצפויה להם היא 80.1 שנים לגברים ו-84.1 לנשים (לפי נתוני מכון טאוב).

אין ספק שאזרחי ישראל התברכו בתוחלת חיים ממוצעת מהגבוהות בעולם, אולם כמו כל דבר טוב, יש לכך גם חסרונות. המשמעות היא שהחסכונות שצברו הישראלים במהלך חייהם צריכים להספיק להם לשנים רבות יותר מבעבר. אם בעבר אנשים חיו 10 שנים אחרי הפנסיה, היום הם חיים 20 שנה ויותר. ואם זה לא מספיק, בעשור האחרון ספגו החסכונות הפנסיוניים שלנו מכה נוספת - מכת הריבית הנמוכה בארץ ובעולם, שפוגעת בתשואה שרושמים החסכונות שלנו, ומביאה לכך שהסכום העומד לרשותנו בעת היציאה לפנסיה קטן יותר מכפי שהיה בעבר, כאשר הריבית במשק היתה גבוהה יותר.

שתי ההתפתחויות האלה - העלייה בתוחלת החיים וסביבת הריבית הנמוכה - מביאות לכך שמי שרוצה לשמור על רמת החיים לה הורגל, גם בשנים שלאחר הפרישה לפנסיה, צריך כיום לתכנן את השימוש בחסכונות שצבר בצורה טובה וזהירה יותר מאי פעם.

הכתבת היא סמנכ"לית תכנון פרישה ופנסיה בקבוצת קלי