

מהי אנונה?

ואיך היא יכולה להגדיל את הקצבה לגיל פרישה

הרבה פורשים ישמחו להגדיל את הכנסתם החודשית לאחר פרישתם. אחת הדרכים לעשות זאת היא באמצעות אנונה. במה מדובר בעצם, אז איך זה עובד ומה חשוב שתדעו עליו?

מה זה בכלל אנונה?

אנונה היא זרם קבוע של תשלומים חודשיים, משיכה לשיעורין. את האנונה ניתן להגדיר כסכום חודשי קבוע שישולם עד שיגמרו הכספים בחיסכון. **לדוגמא:** חוסך עם מיליון שקלים מעוניין לקבל מידי חודש 5,000 ש"ח מהחיסכון.

אנונה	סכום חיסכון	
5,000	995,000	ינואר
5,000	993,317	פברואר
5,000	991,628	מרץ

בכל חודש סכום החיסכון ישתנה בהתאם לתשואה (במקרה הזה הנחת התשואה היא 4%) והאנונה תישאר קבועה עד שייגמר הכסף בתוכנית. אפשרות נוספת היא לתחום את האנונה בפרק זמן << **לדוגמא:** לקבל אנונה למשך 60 חודשים או 240 חודשים בהתאם לסכום החיסכון.





אחד היתרונות המרכזיים של אנונה הוא הגמישות שהיא מציעה לפורשים. הם יכולים לבחור בסכומים המוענקים ולהתאים אותם לצרכיהם הפיננסיים הייחודיים. בנוסף, ניתן לקבוע תקופת זמן לקבלת התשלום, החל מתוך הקמתם ועד לסיום תקופת הפרישה.

אף על פי שאנונה יכולה לספק הכנסה נוספת לפורשים, **יש לקחת בחשבון את החסרונות והסיכונים הפוטנציאליים**. למשל, עלות האנונה עשויה להיות גבוהה, ויכולות ההשקעה והתשלומים עשויים להיות תלויים בתנאי השוק ובביצועי המוסד הפיננסי.

יתרונותיה ויעילותה של האנונה:

גמישות במשיכת הכספים: אנונה מספקת גמישות מקסימלית במשיכת הכספים החודשיים, ניתן להגדיל או להקטין את הקצבה לפי הצורך ואף להפסיק את הקצבה החודשית ולמשוך את יתרת הסכום בבת אחת. הגמישות הזו מאפשרת התאמה אישית והתכנון פיננסי טוב יותר מאשר בקרנות הפנסיה המסורתיות.

ממשיכים ליהנות מהריבית: באנונה, החוסך ממשיך ליהנות מריבית על ההון שצבר, ועדיין מקבל הכנסה חודשית. בניגוד לקרנות הפנסיה המסורתיות, בהן הסכום המחושב מתקבל בפועל על חשבון ההון המתועדף ומוותרים על הריבית הפוטנציאלית.

העברת כספים ליורשים: באנונה, יתרת הכסף ניתן להעביר כסכום חד פעמי ליורשים במקרה של פטירה. זה מאפשר העברה של ההון ליורשים ומעניק גם להם יתרון פיננסי.

פטור ממס הכנסה: באנונה, ניתן לקבל תשלומים חודשיים על חשבון הרווחים העתידיים של הקרן ללא מס הכנסה. זה מהווה יתרון פיננסי משמעותי כי קודם לכן, בקרן הפנסיה המסורתית, על תשלומי הקצבה עלולים להיות מיסים נוספים.

<< המשך



ההבדלים בין אנונה לקצבת פנסיה

ריכזנו את ההבדלים בין אנונה לקצבת פנסיה בטבלה, לצורך נוחותכם.

קצבה חודשית	אנונה	
לכל ימי חייו של החוסך ובן/ת הזוג (תלוי מוצר פנסיוני)	עד תום החיסכון	משך התשלום
בהתאם למנגנון ההצמדה במוצר הפנסיוני	קבוע	סכום חודשי
לא אפשרי	אפשרי	שינוי זרם התשלומים
לא אפשרי	אפשרי	אפשרות למשוך את הכסף לאחר קבלת הקצבה
רק בהתאם לתנאי המוצר	אפשרי	אפשרות להורשה
יתרון	חיסרון	חיים ארוכים
חיסרון	יתרון	חיים קצרים

מאילו מוצרים ניתן לקבל אנונה?

משיכת אנונה מתאימה למי שיש כסף ומעוניין להעלות את רמת החיים שלו. לשם כך יהיה עליו להשתמש באחד (או יותר) המוצרים הבאים:

פוליסת חיסכון – ניתן להפקיד סכום חד פעמי לפוליסה מנוהלת של חברת הביטוח ולתת הנחיה למשוך סכום קבוע בכל חודש.

קופת גמל להשקעה – ניתן למשוך כספים שהופקדו בקופ"ג גמל להשקעה בתור אנונה במשיכות חודשיות.

קרן השתלמות – במקום למשוך את כל הסכום בבת אחת, ניתן להמשיך ולנהל את הכסף בקרן ולמשוך אותו טיפין-טיפין.

קופת גמל – כספים אשר הופקדו עד שנת 2008 בקופת גמל אפשר למשוך אותם כמשיכה הונית חד-פעמית בגיל הפרישה. כנ"ל לגבי כספי קופ"ג שקיבלתם בירושה.

קופת גמל בתיקון 190 – הפקדה לתיקון 190 אמנם מקנה קצבת זקנה פטורה ממס, אך את הכספים ניתן למשוך גם כמשיכה לשיעורין. משיכת כספים מתיקון 190 תהייה חייבת במס רווחי הון של 15% על הרווח הנומינאלי

ביטוח מנהלים מעורב ומביטוח מנהלים הוני – הפקדות שבוצעו במכשירים אלו עד לשנת 2008 ניתן למשוך כאנונה חודשית, אך חשוב לבחון האם קיים מקדם המרה נמוך שיהווה יתרון בקבלת הכספים כקצבה חודשית.

כיצד תגדילו את קצבתכם באופן אופטימלי.

הצורך באנונה לפנסיונרים עולה מתוך רצון לקבל כספים נוספים מעבר לכספי הפנסיה, וליהנות ממקסימום שליטה וגמישות עליהם



בסיכום, אנונה היא כלי פיננסי שיכול לסייע לפורשים להגדיל את הכנסתם החודשית לאחר פרישה ולהקנות יתרון פיננסי נוסף. יש לשקול היטב את היתרונות והחסרונות של הפתרון ולקבוע את התוכנית הפיננסית המתאימה לפי הצרכים האישיים.

לפני שמתמשים בשירותי אנונה, חשוב לשקול היטב את המטרות הפיננסיות האישיות ולהתייעץ עם יועץ פיננסי מקצועי שיכול לספק הכוונה ועזרה מקצועית.

האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.