

טיפים ששווים מיליון (ויותר)

בחיסכון לפנסיה שלכם.

שכשאתם חושבים על הכסף שלכם, המושגים "פנסיה", "גמל" ו"קיבוע זכויות" נשמעים לפעמים כמו שפה זרה. המאמר הזה בא לתרגם את השפה הזו למציאות פשוטה, ברורה ומניבה עבורכם.

אנו רואים זאת שוב ושוב: אנשים חוסכים עשרות שנים, אבל רגע לפני הפרישה (או אפילו אחרי), החלטה אחת לא נכונה, או פספוס של זכות שמגיעה להם, יכולים לעלות להם מאות אלפי שקלים, ואף מיליון, לאורך החיים כמובן.

מערכת הפנסיה בישראל אמנם נחשבת כבר שנים לאחת מ־5 הטובות בעולם (על פי דירוג מרסר העולמי). אך בפועל, רבים מהישראלים לא יודעים איך לנצל את זכויותיהם והם ומשפחתם עלולים לשלם על כך ביוקר.

היקף נכסי הפנסיה של הישראלים חצה את רף הטריליון במילארדי שקלים*



מקור: פנסיה נט

*ללא קרנות פנסיה ותיקות

המשך <<

בואו נדבר רגע על שלושה מהמהלכים הפיננסיים הקריטיים שיכולים לשנות את עתידכם, ואיך לוודא שאתם לא משאירים כסף על השולחן.

1. קיבוע זכויות: ההחלטה שיכולה להיות שווה מיליון שקל

כשמגיעים לגיל פרישה, אחד הצעדים החשובים ביותר הוא **"קיבוע זכויות"** – תהליך חד-פעמי מול מס הכנסה שבו אתם קובעים איך לנצל סל של פטורים ממס שמגיעים לכם.

הרבה מאוד פורשים פשוט לא עושים את זה, או עושים אותו בלי תכנון נכון, וכתוצאה מכך משלמים מס ביתר על הקצבה החודשית שלהם למשך עשרות שנים. התכנון המדויק של קיבוע הזכויות הוא זה שקובע כמה מהקצבה שלכם תהיה פטורה ממס, או כמה מהכספים החד-פעמיים (מענקי פרישה, פיצויים) יימשכו בפטור. תכנון נכון יכול להבטיח שאתם מנצלים את הפטור המקסימלי ומגדילים משמעותית את ההכנסה החודשית נטו שלכם לאורך כל הפנסיה. חשוב לזכור כי הפטורים המוקנים במסגרת קיבוע זכויות נבנים על סכומים מצטברים לאורך השנים, ולכן המיצוי הנכון שלהם הוא קריטי ולא ניתן לתיקון לאחור. אנחנו מגישים את טופס 161D' באופן מתוכנן, כדי להגיע לתוצאה המיטבית עבורכם.

2. לא להיות שמרנים מדי: הפנסיה היא לא פיקדון בנקאי

אחד המיתוסים הנפוצים ביותר הוא שברגע שפורשים, צריך להעביר את כל הכסף למסלולים סולידיים במיוחד, או אפילו להשאיר אותו בעו"ש בבנק. וזו יכולה להיות טעות יקרה.

בתוחלת החיים הנוכחית בישראל, פורש יכול לחיות עוד 20 שנה ויותר. תחשבו על זה: 20 שנה זהו אופק השקעה ארוך לכל דבר ועניין. אם כל החיסכון שלכם "ישן" בפיקדון בנקאי, אתם מאבדים מדי שנה את הכוח של הריבית דריבית, והאינפלציה פשוט שוחקת את הכסף שלכם. התמכרות לחוסר סיכון בגיל 67 משמעה פגיעה בכוח הקנייה שלכם בגיל 87.

ישנה אפשרות לבנות **"פנסיה רב-שלבית"**: חלק מהכסף שצריך להיות נזיל וזמין בשנים הראשונות יהיה סולידי, אבל חלק ניכר מהכסף שנועד לשנים המאוחרות יותר (שנים 10-20 לפרישה) חייב להמשיך לעבוד, להניב תשואה ולשמור על ערך הריאלי של ההון שלכם. אפשר ורצוי לתכנן את זה יחד, לפי רמת הסיכון שמתאימה לכם, לתיק הנכסים הכולל שלכם ולמצב הבריאותי כמובן.

3. 'העברה בין-דורית' - להעביר את העושר לדור הבא: היתרון של ההורשה הפטורה ממס

רבים מהפורשים רוצים להבטיח שהכסף שנצבר בעמל רב יעבור ליורשים שלהם. פה טמון יתרון עצום למוצרים הפנסיוניים: כספים שעוברים למוטבים לאחר פטירה (בתנאים מסוימים, בייחוד במוצרי קצבה חדשים), יכולים לעבור **בפטור מלא ממס!**

זוהי מתנת עושר בין-דורית עם משמעות כלכלית אדירה. מי שממהר למשוך את הכסף בפרישה עלול לאבד את הנכס המשפחתי הזה. אנחנו בוחנים יחד איך להגדיר את המוטבים ואת מסלולי הפרישה (למשל, תקופת הבטחה לקצבאות או בחירת שיעור קצבת שארים) כדי למקסם את הביטחון שלכם ואת הכסף שיישאר למשפחה. ניהול נכון של המוטבים מבטיח שלאחר 120 תשלומי הקצבה המובטחים, או בכל מקרה אחר בהתאם לתקנון הקרן, הכספים יגיעו לידיים הנכונות בצורה הממוסה המיטבית ביותר.

השאלות המרכזיות עם היציאה לגמלאות

להקדים או לדחות את הפרישה?

בעד: כל שנה של
דחייה במשיכת הפנסיה
יכולה להוסיף 6%-7% לחיסכון שלכם

נגד: משיכת הפנסיה לפני גיל הפרישה תחייב
אתכם במס הכנסה ובדמי ביטוח לאומי

למשוך הכל בבת אחת?

בעד: ניתן לייצר קצבה מינימלית, ואת שאר הסכום
לקחת באופן חד פעמי והוא יהיה פטור ממס

נגד: מדובר בסיכון מוגבר לרשת הביטחון שלכם
לשנים האחרונות של חייכם, וגם עבור ילדיכם

להמשיך להשקיע את הכסף?

בעד: אחרי גיל פרישה, לחוסך הממוצע יש עוד כ־20 שנים בהן הכסף יכול לצבור תשואה. בנוסף, אחרי הפטירה חלק מהחסכונות יכולים לעבור ליורשים ולהמשיך לצבור תשואה גם עבורם לשנים ארוכות

נגד: חשוב לשמור על הכסף באפיקים סולידיים שכן קרן הפנסיה שלכם היא אחת מכריות הביטחון הגדולות והחשובות לאורך חייכם

האם לבחור תקופת הבטחה לקצבה?

בעד: בחירת תקופה של 5-20 שנה תבטיח שתקבלו את סכום הקצבאות שהגדרתם ומבטיחה שחלק מהסכום יועבר ליורשים

נגד: תקופת הבטחה מקטינה את היקף הקצבה שתקבלו

מתוך אתר גלובס

לסיכום, פרישה לגמלאות היא מהלך יחיד במינו ובלתי הפיך. אני כאן כדי להבטיח שכל ההחלטות שתקבלו יהיו מחושבות, ימקסמו את זכויותיכם, ויבנו לכם רשת ביטחון איתנה שתלווה אתכם ואת משפחתכם לשנים ארוכות. **בואו נתחיל את התכנון כבר עכשיו.**

האמור במאמר זה הוא בגדר מידע כללי ואינו מהווה ייעוץ פנסיוני, שיווק פנסיוני, ייעוץ מס, או תחליף לייעוץ מקצועי המותאם לנתוניו האישיים של כל אדם. תכנון פרישה מחייב בדיקה מעמיקה של כלל הנכסים, זכויות העבר, והשלכות המס האישיות. יש להתייעץ עם מתכנן פיננסי או יועץ פנסיוני מורשה וכן עם יועץ מס לפני קבלת כל החלטה פיננסית או ביצוע פעולה כלשהי.