

פורשים באמצע החיים – מה עושים?

לאורך השנים נתקלתי בלא מעט מקרים של לקוחות שהחליטו (או מכורח הנסיבות) לפרוש לפנסיה בגילאי 57-60, לא תמיד ההחלטה לפרוש הייתה חד משמעית והאפשרות להמשיך לעבוד היתה עדיין על הפרק אבל תמיד התעוררה השאלה העיקרית מה יקרה אתי ועם משפחתי לאחר שאפסיק לעבוד ובמידה ולא תהיה לי יותר הכנסה? וכן שאלות נוספות שייחודיות לסוג זה של מקרים כפי שאדגים בהמשך.

מכיוון שיתכן שיש אנשים נוספים שמתחבטים בבעיה דומה, החלטתי לכתוב את המאמר יבהיר את הבעיות אבל גם את הפתרון.

אנסה להגדיר את הנושאים שעל הפרק על ידי שאלות שיכולות להטריד כל מי שנמצא במצב דומה:

- ❖ האם יש לי את האפשרות להמשיך ולשמור על רמת החיים שלי עד לפרישה ולאחריה לכל אורך תוחלת החיים? ואם לא, לאיזה תקציב הוצאות עלינו להתכנס כדי שעתידנו הכלכלי יהיה מובטח?
- ❖ קיבלתי מענק פרישה – באיזה דרך עלי לפעול כדי שאוכל לחיות ממנו לאורך זמן (לדוגמא - עד לפרישה)?
- ❖ יש לי תכניות פנסיוניות מסוגים שונים האם אני יכול לקבל מהן קצבה או אנונה עד לפרישה ואיך זה ישפיע על הקיצבה שלי לאחר מכן?
- ❖ מה ההשפעה מבחינת מס הכנסה – האם אני יכול לנצל יתרונות מס בשנים שלא אעבוד?
- ❖ יש לי משכנתאות והלוואות חלקן עבור דירה להשקעה וחלק הלוואות שוטפות – מה לעשות איתן? האם לפרוע מיתרות קרן ההשתלמות (לדוגמא) או שהכי נכון עבורי להמשיך לשלם אותן?
- ❖ רצינו להעניק לילדים עזרה לרכישת דירה/ לימודים – האם אוכל להישאר בתכניות המקוריות שלי או שעלי לשנותן כדי לא לסכן את עתידנו הכלכלי?
- ❖ איך להתייחס להמשך העבודה של בן/בת הזוג שלי ולקצבה שלו לאחר שיפרוש במסגרת הכוללת של ההכנסות וההוצאות שלנו?
- ❖ איך להתייחס לירושות או כספים עתידיים שאני אמור לקבל (במידה ויש כמובן)?
- ❖ יש לנו תכניות להוצאות משמעותיות בעתיד הקרוב – האם אני יכול לבצע את התכניות כפי שתכננתי או שאאלץ לשנותן?

לחלקינו יש תחושות בטן לגבי התשובות לחלק מהשאלות אולם תחושת הבטן הזו יכולה להטעות אותנו, המכנה המשותף של כל השאלות הוא לבדוק את היכולת שלנו לשמור על רמת חיים קרובה ככל האפשר למצבנו ערב הפרישה וכן לקבל החלטות מושכלות ב-3 נושאים עיקריים:

- התוכניות הפנסיוניות שלנו – האם להמשיכן, להקפיאן או לשנותן ומה התקציב הנכון להמשך כדי להגיע הכי נכון לפרישה?



- החלטות מיסוי שונות כמו האם נכון לבצע פריסת מס? לקבל פיצויים בפטור? השפעת המס במידה ואחליט לקבל קצבה לפני גיל הפרישה ועוד.
- החלטות כלכליות – שהבחנה המרכזית שלהם היא הבדיקה ארוכת הטווח של ההחלטות שאנחנו מקבלים היום על עתידנו הכלכלי לאורך כל תוחלת חיינו.

כפי שניתן להבחין בקלות יש לא מעט שאלות שצריך לענות עליהן בלי טעויות שיכולות להשפיע עלינו באופן משמעותי.

הפתרון טמון בשילוב של התכניות הפנסיוניות ביחד עם שיקולי המיסוי ושיקולים כלכליים בעבודה אחת שמאגדת את כל החלקים לתזרים מזומנים ברמה משפחתית שיראה את התוואי הנכון להמשך חיים לכל אורך תוחלת החיים של שני בני הזוג (עשרות שנים בד"כ).

מניסיון של מספר רב של עבודות כאלה מסתמן שבנוסף להחלטות המשמעותיות שהעבודה הובילה אליהן, ומעבר לשקט הנפשי של קבלת החלטות שאינן על פי תחושות, היה גם חיסכון משמעותי בכסף שניתן לכמת אותו כתוצאה מהחלטות נכונות שניתן היה לקבל רק אם רואים את כל התמונה ובליווי של בעל מקצוע.