

מדוע כדאי לתכנן את הפרישה 7 עד 12 שנים לפני המועד?

לרוב האוכלוסייה העובדת בגילאי 55-62 הפרישה לפנסיה נראית דבר רחוק.

זה לא מפתיע הפרישה נראית רחוקה מאוד ואין סיבה מיוחדת לטפל בתכנונה כבר כעת.

זו הדחקה שיכולה לעלות הרבה כסף, ואנסה לשכנע אתכם שכדאי לטפל בנושא כבר עכשיו וכמה שיותר קרוב לרף התחתון של הגילאים המדוברים.

מעבר לכך קיימת משמעות לתחושה הנפשית של אדם היודע שמצבו עד גיל הפנסיה ובעיקר אחריה טוב, תחושה שיכולה להשפיע על הלחץ שנובע מחוסר הידיעה וכן על הנכונות והרצון לעזור לילדים לדוגמא, מאידך, למי שיש חוסר ניתן לתת עצות מה לעשות בגיל שעדיין ניתן לתקן.

על חשיבות התכנון אין צורך להכביר מילים, ברור לגמרי שאם לא מציבים יעדים לעתיד ומיישמים אותם פשוט לא מגיעים אליהם, כך גם בנושא זה, ללא תכנון כפי הנראה שלא נגיע למקום שאליו תכננו ומכיוון שמדובר בנושא סבוך אנו נוטים לדחות אותו.

אז מדוע חשוב לבצע את הבדיקות הדרושות דווקא בגילאים שכתבנו?

מכמה סיבות:

סיבה ראשונה - בגיל הזה יש לנו יכולת טובה יותר לחזות באיזה רמת חיים נרצה לחיות בגיל הפרישה.

סיבה שניה – הבסיס המשמעותי ביותר של הנכסים הפנסיוניים והאחרים כבר קיים.

סיבה שלישית – ההוצאות הגדולות נגמרו או ידועות ברובן, לדוגמא: משכנתא שלרובנו כבר אין או שהיא לקראת סיום, הילדים כבר בוגרים וגם אם לא עזרנו להם עדיין בפועל אנחנו יודעים בכמה נוכל ונרצה לעזור להם.

הסיבה רביעית שהיא החשובה ביותר היא שבגיל הזה ניתן לבצע שינויים בתכניות הפנסיוניות שלנו (ואולי גם באחרות) שיוכלו גם להתאים לצרכינו וגם לחסוך לנו הרבה כסף, לרוב מדובר בסכומים שיכולים להגיע לעשרות ואף מאות אלפי ש"ח.

איך עושים את זה?

קשה כמובן יהיה לפרט את כל התורה במאמר קצר אך בהחלט ניתן להבהיר מעט את המושגים הכלליים על פי שלבים.

שלב ראשון – בדיקת צרכים חזויים לגיל הפרישה ברמה של הקצבה הרצויה וההון הרצוי, כולל התייחסות לרצון והיכולת להמשיך לעבוד לאחר גיל הפרישה וכן להכנסות בן/בת הזוג מפנסיה או שכר.

שלב שני – ניתוח נכסים שכולל את כל הנכסים הקיימים והחזויים הן הפנסיוניים, הן השקעות אחרות כמו תיקי השקעות, נדל"ן ועוד וביצוע תחזית שלהם לגיל הפרישה.

שלב שלישי – בדיקה איך ישתלבו החלקים הראשון והשני במיסוי הצפוי בפרישה – לטיפול נכון בזמן הנכון יכולה להיות השפעה גדולה.

איל עצמון – ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי

השלב הרביעי – הכנת מפה מה צריך לעשות, מי עושה (סוכן הביטוח, מנהל ההשקעות, קופת הגמל וכו') ומתי הפעולה אמורה להיעשות.

השלב החמישי הוא כמובן החשוב ביותר... הביצוע של מה שנכתב בשלב הרביעי.

איל עצמון – ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי
טלפון: 03-9199938
פקס: 1533-9199938
מייל: azmonadv@gmail.com
www.azmonadv.com