



מדריך הכנה לקראת פרישה

לשכירים ועצמאים



מאת:

אריאל פרוכטר מתכנן פרישה מוסמך CFP

עיצוב: רנאל שולמן



DESIGN
KEEP DREAMING

מדריך הכנה לקראת פרישה

מאת: אריאל פרוכטר, מתכנן פרישה מוסמך CFP

הקדמה

תהליך הפרישה מהעבודה הינו תהליך משמעותי בחיינו ובחיי משפחתנו. לאורך החיים אנו משקיעים בעבודה משאבים וכוחות על מנת שכשנגיע לפרישה נזכה לאיכות חיים ורווחה כלכלית ואף נוכל להגשים חלומות ושאיפות שלא נמצא להם זמן בשגרת העבודה כמו: טיולים, העשרה ולימודים, תחביבים, עזרה לילדים ולנכדים הנמצאים בתחילת דרכם. הגעה למועד הפרישה ללא תכנון מוקדם עלולה "לטרף את כל



הקלפים" ולשבש את כל התכניות. במקרים רבים, פנו אלי לקוחות שהגיעו לגיל הפרישה ומצאו את עצמם עם פנסיה נמוכה בעשרות אחוזים ממה שקיבלו בעת שהיו עובדים שכירים, דבר

שפגע ברמת החיים ובביטחון הכלכלי שלהם. נתקלתי גם במקרים של פורשים שהפסידו מאות אלפי שקלים במהלך הפרישה לאחר שביצעו את התהליך ללא הכנה מוקדמת וללא התייעצות וליווי של איש מקצוע. גם ניהול שגוי של הנכסים הפיננסיים עלול לגרום לכך שערכם במועד הפרישה נמוך ומאכזב ופתאום כל החלומות והשאיפות שהיו לימי הפרישה, לתקופה הכי טובה בחיים - נראים רחוקים ובלתי ניתנים להשגה. בידכם היכולת לשנות זאת!! הכנה מוקדמת לקראת הפרישה תאפשר לכם להתכונן כראוי, לבצע צעדים שונים במטרה לצמצם את גובה המס שתשלמו ולשפר את הפנסיה שתקבלו.

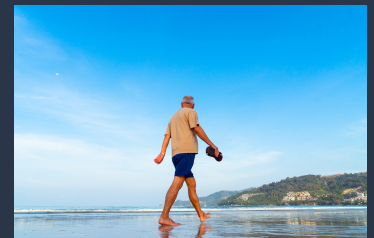
שימו! כל שינוי בהגדלת גובה הפנסיה משפיע לכל אורך שנות הפרישה כך שבמצטבר מדובר בכסף רב!!

לדוגמה: נניח ששיפרתם את הפנסיה החודשית ב 500 ש"ח בלבד, לשנה תקבלו 6000 ש"ח נוספים, וב- 20 שנות פנסיה מצטבר הסכום ל 120,000 ש"ח!!

אם קיבלתם את המדריך הזה סימן שהנושא חשוב עבורכם ואתם מוכנים להפשיל שרוולים ולהתחיל לטפל בהכנה לפרישה שלכם באופן רציני ולפעול למען עתידכם. בדיוק בשביל מטרה זו אני כאן לרשותכם.

המדריך ילמד אתכם:

- עשיית סדר
- ארגון המידע
- איתור ותיקון טעויות וחוסרים
- הכנת מפת הדרכים הפיננסית לפרישה



במדריך תמצאו עצות מעשיות והסברים שמטרתם לפשט את המושגים המקצועיים על מנת שתוכלו להתכונן עצמאית לקראת שלב הפרישה.

אני מזמין אותך לתהליך מקיף, מקצועי ומעמיק של תכנון פרישה למקסם את מצבך הפיננסי בפרישה

פתיחה נעים להכיר



צילום: דביר פרוכטר

שמי אריאל פרוכטר, מתכנן פרישה ומתכנן פיננסי, בעל רישיון פנסיוני, עם הסמכה לתכנון פיננסי (CFP-Certified Financial Planner) בארגון הבינלאומי לתכנון פיננסי FPSB ובעל וותק של כעשר שנים בתחום הפנסיוני.

ליוויי פורשים רבים בתהליכי הכנה לפרישה ובתהליך פרישה בפועל. רבים מלקוחותיי, אשר פנו אלי ללווי והכוונה לקראת הפרישה הופתעו לגלות שניתן להגדיל את גובה הפנסיה שלהם. אבל לצורך כך, יש צורך בעזרה מאיש מקצוע שמבין לעומק את התחום הפנסיוני – וזה בדיוק השירות שאני סיפקתי עבורם.

במקרים רבים, לקוחותיי חסכו עשרות אלפי שקלים בתשלומי המס בפרישה בעקבות הטיפול והסיוע שלי.

נושא חשוב לא פחות הוא ניהול נכון ויעיל של נכסים פיננסיים וחשכונות. נושא זה הוא חלק חשוב בתהליך שאני מבצע עבור לקוחותיי בתהליך ההכנה לפרישה. המטרה – לשפר ולייעל את אופן החשכונות והנכסים הפיננסיים על מנת לשפר רווחיות ולהגדיל את הרווחה בפרישה. כל הצעדים הללו נועדו בכדי לספק לך הלקוח רוגע, וודאות ובטחון שעשית את הדבר הנכון לקראת הפרישה וכעת אתה מוכן ומאורגן לקראת שלב חשוב זה.

מה מיוחד בשירות שלי?

המטרה שלי היא לחסוך לך הלקוח זמן יקר והרבה כאב ראש. ואכן, הלקוחות שלי מקבלים מענה ייחודי ושונה! לקוחות אחרים יצטרכו ללכת רגלים ולפנות לגורמים רבים כמו יועץ מס/רואה חשבון, סוכן ביטוח, ביטוח לאומי, מס הכנסה, יועץ השקעות. כל בעל מקצוע, רואה ומכיר רק את הזווית הצרה בה הוא מטפל ואותה הוא מכיר. לאף אחד מהם אין את התמונה הכוללת של תכנית הפרישה הפרטית שלך ושל משפחתך ולכן כל אחד עלול למשוך "את השמיכה" לכיוון אחר.

אבל, אפשר גם אחרת!!! הלקוח שלי מקבל את המענה לכל הנושאים בכתובת אחת. הוא אינו צריך לכתת רגלים מבעל מקצוע אחד לשני, ולחשוש שאולי כל אחד מהם מושך את הפתרון ואת נושא הפרישה שלך לכיוון שונה. הלקוח שלי הוא "המרכז והמוקד של כל הפעילות". כל פעולה וכל צעד ייעשו במטרה לעמוד ביעדי תכנית הפרישה שנבנתה ספציפית עבורך. המענה שתקבל בעבור כל התחומים הללו הוא מענה הוליסטי הלוקח בחשבון את כל התחומים המעורבים בתהליך: התחום הפנסיוני, נושא המיסוי, אופן ניהול הנכסים הפיננסי. וכל הפעולות בכל אחד מהנושאים הללו מבוצעים באופן משולב ואינטגרטיבי במטרה לתת מענה לתכנית הפרישה הייעודית שנבנתה ספציפית עבורך ועבור משפחתך.

ובקצרה- אני פועל מתוך מטרה להביא פתרון כולל ומקיף אשר יסייע לך הלקוח לקבל את כל השירותים במקום אחד באופן מקצועי ואיכותי.

פתיחה מפשילים שרולים

אם אתם מעוניינים להתחיל את תהליך תכנון הפרישה באופן עצמאי, כך שתדעו שהכנתם את כל הדרוש מראש ולא תצטרכו לטפל בנושאים שונים ברגע האחרון ומתוך לחץ. בשבילכם כתבתי את המדריך הזה בכדי לסייע לכם להתכונן לקראת הפרישה.

מדריך זה מטרתו להדריך אתכם באמצעות טיפים הבנויים מארבעה שלבים, שלב אחר שלב כיצד להתכונן לקראת הפרישה, להבין את המונחים המושגים והנתונים ולראות את תמונת המצב שלכם בצורה ברורה ומובנת יותר שתאפשר לכם לקבל החלטות נכונות.



המדריך ילמד אתכם:

- עשיית סדר
- ארגון המידע
- איתור ותיקון טעויות וחוסרים
- הכנת מפת הדרכים הפיננסית לפרישה

בנוסף, במדריך תמצאו עצות מעשיות והסברים שמטרתם לפשט את המושגים המקצועיים על מנת שתוכלו להתכונן עצמאית לקראת שלב הפרישה.

לאחר ביצוע כל הטיפים במדריך שמהווים שלבים לעשייה ממוקדת ומעשית יגיע השלב המקצועי, שבו אוכל לטפל עבורכם בכל המידע והנתונים שבידיכם לביצוע מהלכים מקצועיים ומעמיקים לשיפור ומקסום הפנסיה שלכם בפרישה, לאיתור מקלטי מס ופעולות נוספות שמטרתן בכדי שתוכלו להגיע למועד הפרישה מוכנים כראוי, ותוכלו ליהנות ולהגשים את החלומות שתמיד חלמת ותמיד תכננתם לעשות לכשתגיעו לתקופה היפה והמהנה של חייכם.

כעת, הגיע הזמן להפשיל שרולים, ולפעול לפי הנחיות המדריך.
בהצלחה ממני, מכל הלב!
אריאל.

טיפ מספר 1

עושים סדר

כמו בכל נושא מורכב הדורש טיפול ודיוק בפרטים יש לאסוף את כל המידע הנחוץ לצורך המשימה. איסוף מידע מקיף, מאפשר לקבל תמונת מצב עדכנית של הקופות הפנסיוניות שלכם.

מהן סוגי הקופות הפנסיוניות :

קופות גמל



ביטוחי מנהלים
לשכיר



קרנות הפנסיה
הוותיקות



ביטוח תגמולים
לעצמאים



קרנות הפנסיה
החדשות



קרנות
ההשתלמות



מקורות אפשריים להשגת המידע:

אתרי חברות הביטוח: באתרים אלו ניתן להוריד את הדוח השנתי המלא של כל אחת מהתוכניות שבידיכם.

אתר המסלקה הפנסיונית: אתר זה מאפשר לקבל דוחות המפרטים מהן הקופות שברשותכם, באיזה חברה הן מנוהלות, ומהי הצבירה של כל קופה.

כעת לאחר שאספתם את כל הדוחות, מרכזים את המידע שעליכם לדעת. ולצורך כך נעבור לטיפ הבא..

טיפ מספר 2

ארגון המידע

שימו לב, הדוחות והמידע שברשותכם הם התשתית הבסיסית והחשובה לצורך ביצוע תהליך תכנון פרישה איכותי ונכון. כעת תוכלו להכין רשימה של המוצרים הפנסיוניים שברשותכם כאשר בתום שלב זה, תהיה לפניכם "תמונה" של כלל תכניותיכם הפנסיוניות. נכיר כעת את הנתונים שעליכם לאסוף מכל דוח ודוח, וברשימה שתכינו תרשמו לכל מוצר ומוצר את הנתונים הללו:



סוג הקופה

1

הסוגים האפשריים הם קרן פנסיה ותיקה/ קרן פנסיה חדשה מקיפה/קרן פנסיה כללית (משלימה)/ קופת גמל/ ביטוח מנהלים / קרן השתלמות / קופת גמל להשקעה

2

מי הגוף המנהל

היכן הקופה מנוהלת? חברת מגדל/ חברת הראל/ אינפנייטי/ פסגות.. וכד'



סכום הצבירה

3

מה הסכום שנצבר בקופה ומה תאריך נכונות המידע על סכום הצבירה.

לדוגמה: אם ברשותכם דוח סיכום שנתי אחרון, תוכלו למצוא ולרשום מה היתרה שהייתה בסוף השנה האחרונה.

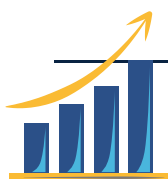
מושגים שחשוב להכיר



פרוט הפקדות

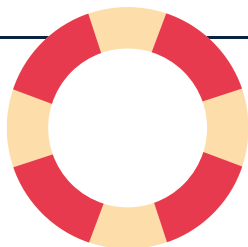
להפקדות רצופות ושוטפות יש חשיבות רבה לצורך שמירת הקופה הפנסיונית במצב פעיל ובתוקף. מצב של חוסר בהפקדות יכול לגרום להצטברות חוב בתכנית. ומה שחמור יותר, הפסקת הפקדות ברצף מעל מספר חודשים עלול לגרום לשינוי סטטוס התכנית ל-"לא פעיל/מסולק/מוקפא".

עליכם לבדוק בדוחות שלפניכם שקיימות הפקדות רצופות ומלאות התואמות את שכרם.



תשואות

נתון זה מציג הן בשקלים והן באחוזים את הרווח (או ההפסד) שנוצר במהלך תקופת הדוח. הרווח מחושב מתחילת השנה הקלנדרית. לדוגמה: דוח שנתי או רבעוני ב 2019 יציג את הרווח שהושג מחודש ינואר 2019 ועד למועד נכונות הדוח (סוף השנה או סוף הרבעון).

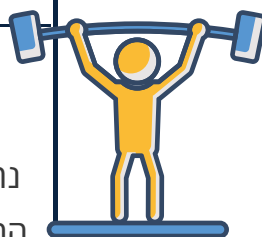


תכנית פעילה/לא פעילה

תכנית פעילה/בתוקף, זו תכנית המקבלת תשלומים חודשיים רצופים.

בתכנית פעילה נשמרות הזכויות השונות כמו כיסויים ביטוחיים, וותק ותקופת אכשרה (בקרן הפנסיה).

יש חשיבות רבה לשמירת תכנית במצב "פעיל/בתוקף" לשמירת הזכויות.



אם מדובר בתכנית שאינה מקבלת הפקדות, יתכן ותופיע במצב של מוקפא/מסולקת/לא פעילה.

שימו! **אם התכנית במצב הקריי "ריסק זמני" או "ריסק זמני אוטומטי" חשוב להתייעץ מיידי עם איש מקצוע מה נכון לעשות.**

כיסוי ביטוחי

בקופות פנסיוניות מסוג קרנות פנסיה מקיפות וביטוחי המנהלים קיימים כיסויים ביטוחיים.

חשוב לדעת מהם הכיסויים הביטוחיים הקיימים בכל אחת מהקופות מאחר והם משמשים כערוכה להגנה פיננסית במצבי משבר.

בביטוח מנהלים / תגמולים לעצמאים הכיסויים הביטוחיים הם:

ביטוח חיים – במקרה פטירת העמית מכסה הביטוח

תשלום פיצוי חד פעמי למוטבים של המבוטח.
ביטוח אבדן כושר עבודה – במקרה של אי יכולת לעבוד מעל 3 חודשים, מכסה הביטוח תשלום "חלק הכנסה" למבוטח בשיעור הנקבע על פי גובה הפגיעה ביכולתו לעבוד.

בקרנות הפנסיה הכיסויים הביטוחיים הם:

פנסיות שארים – במקרה של פטירת העמית תשלם קרן הפנסיה קצבה חודשית לשאריו של העמית (בן/בת הזוג, יתום, הורה).

פנסיות נכות – במקרה של אבדן כושר עבודה של העמית תשלם קרן הפנסיה קצבת נכות בהתאם לגובה השכר הקובע ובהתאם לרמת הפגיעה ביכולת לעבוד.

מושגים שחשוב להכיר

מסלולי השקעה

הצבירה בקופה הפנסיונית באמצעות תכניות שונות מושקעת במסלולי השקעה במטרה להשיג רווחים ולהגדיל את הצבירה.

נושא זה הינו בעל חשיבות רבה שהרי נרצה שהצבירה במועד הפרישה תהיה גבוהה ככל הניתן. אולם מאידך, בחירה במסלול השקעה הכרוך בסיכון עלול לפגוע בתשואות וברווחיות במצב של ירידות בשווקי ההון.

חשוב, אם כן, שמסלול ההשקעה יהיה תואם לאופי שלכם ובד בבד מותאם גם לגילכם.

משרד האוצר, הגדיר מסלול השקעה מומלץ הקרוי "תלוי גיל". הרכב ההשקעה במסלול זה מורכב באופן שונה בהתאם לגיל החוסך, כאשר רמת הסיכון תפחת בין מסלול למסלול בהתאם לגילכם. המסלולים הם:

בני 60 ומעלה



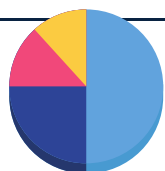
בני 50 עד 60



בני 50 ומטה



הרכב ההשקעה של הכספים הנמצאים במסלול השקעה תלוי גיל יתעדכן באופן אוטומטי כאשר גילכם משתנה על פי 3 הקטגוריות. כלומר, אם חגגתם יום הולדת 50, הרכב ההשקעה ישתנה ממסלול של בני 50 ומטה למסלול לבני 50 עד 60 וכן הדבר אם חגגתם את גיל 60. במצב זה התכנית תתעדכן למסלול לבני 60 ומעלה.



קצבה משוערת

מהי הקצבה המשוערת לגיל הפרישה.

שימו! ♥ בדוחות השנתיים מוצגת הקצבה כשהיא מחושבת על פי היתרה הנוכחית הצבורה בקופה בתוספת ריבית שנתית עד גיל הפרישה. החישוב אינו לוקח בחשבון המשך הפקדות.

דמי ניהול



עליכם לבדוק מה גובה דמי הניהול ביחס לממוצע. נתון זה מוצג בדוח השנתי. במידה ואתם סוברים שדמי הניהול הנגבים מכם גבוהים, תוכלו לפנות למוקד השרות ולבקש להפחית אותם.

שימו! ♥ עכשיו כבר רואים תמונה ברורה יותר של תיק התכניות הפנסיוניות שלכם.



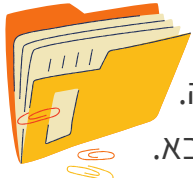
הערה חשובה!!

כל מה שנאמר במדריך, מתייחס לשני בני הזוג. והדבר הנכון הוא להכין טבלת סיכום לכל אחד מכם.

כעת לאחר שתמונת הנכסים והתכניות הפנסיוניות שלכם ברורה יותר, זה הזמן לעבור לשלב הבא, לטיפ מספר 3.

טיפ מספר 3

הדרכה להשלמת מידע ונתונים חסרים



לקראת מועד הפרישה חשוב לעשות סדר בנושא המעסיקים. נושא זה הוא קריטי מאחר וישמש אתכם בעת הטיפול בנושא כספי הפיצויים ומענקי הפרישה. אם אתם שכירים העובדים אצל מעסיק אחד ויחיד מאז ומתמיד, תוכלו לדלג ישירות לטיפ הבא. **הערה לעצמאים שביננו: אם הייתם עצמאים כל חייכם, נושא זה אינו מתייחס אליכם ותוכלו לדלג ישירות לטיפ הבא. אולם אם בעבר הייתם שכירים כדאי שתקראו ותפעלו כמתואר בהמשך טיפ זה.

מתחילים:

אם עבדתם בעבר אצל מעסיקים שונים עליכם לטפל בשני נושאים:

1. הכנת רשימת מעסיקים 2. איסוף / ריכוז מסמכים

הכינו "רשימת מעסיקים" המפרטת על ציר הזמן את מועד התחלת העבודה והסיום אצל כל מעסיק.



איסוף / ריכוז מסמכים

הידעת?! בעת סיום עבודה אצל מעסיק, העובד מקבל מספר מסמכים מהמעסיק

- מכתב סיום עבודה: מכתב המפרט את מועד התחלת וסיום העבודה אצל המעסיק

- אישור על שחרור כספי פיצויים לטובת העובד: מכתב (או כמה מכתבים) המופנה אל חברות

הביטוח ובו מצהיר המעסיק אם הוא מאשר לשחרר לידי העובד את כספי הפיצויים שהצטברו

מאת המעסיק

- טופס 161: טופס של רשות המסים המצהיר על סיום יחסי עובד-מעביד. הטופס מופנה לפקיד

השומה במס הכנסה

ומפרט את מענקי הפרישה שקיבל העובד מאת המעסיק.

רגע לומדים!!! מענק פרישה הוא סכום חד פעמי שמשלם מעסיק לעובד עקב סיום עבודתו.

מס' דוגמאות למענקי פרישה אפשריים:

פיצויי פרישה, דמי הסתגלות, פדיון ימי מחלה ומענקים נוספים.

- אישורי פקיד השומה על אופן ההתחשבנות וייעוד כספי הפיצויים שנתקבלו מהמעסיק: אישורים

אלו מתקבלים לאחר ביצוע התחשבנות מול פקיד השומה בנוגע למענקי הפרישה.

מומלץ להכין אוגדן הכולל עבור כל מעסיק את "סט" המסמכים הנוגע לתקופת עבודתכם וסיום

העבודה אצלו, כולל אישורי פקיד השומה בנוגע לכספי הפיצויים מאת המעסיק.

שימו! ♥ במידה וחסרים לכם אחד או יותר מהמסמכים הבאים:

אישור שחרור פיצויים / טופס 161, יש חשיבות רבה להשלים את החסר ע"י פניה למעסיק.

חסר באישורי פקיד השומה מחייב לזווי וטיפול מקצועי היות ומערב סכומי כסף גדולים.

בשביל זה אנחנו כאן בשבילכם!

טיפ מספר 4

הכנת מפת הדרכים הפיננסית לפרישה



תקופת הפרישה צופנת בחובה הזדמנות לממש ולהגשים חלומות ותכניות שרקמתם כל השנים.

חשבתם על טיולים? לימודים? עזרה לילדים/לנכדים/שיפוצים ועוד ועוד.

בשלב זה נבנה את מפת הדרכים שתסייע לכם לממש את תכניותיכם וחלומותיכם!

שבו רגע עם עצמכם ונסו להיזכר בחלומות שתמיד רציתם לממש בפרישה, בשאיפות שלכם לתקופה בה תהיו פנויים לתחביבים ולנושאים אשר דרכם תוכלו להשקיע בעצמכם. נסו לגבש רשימה של הנושאים שאותם תרצו לעשות בפרישה, למתי אתם מתכננים זאת וכמה להערכתכם זה יעלה לכם. (לדוגמה: לימודים לתואר בחוג להיסטוריה, בשנת 2022 ובעלות של כ-15,000 ₪ לשנה למשך 3 שנים).

טבלה לדוגמה:

נושא	למי מיועד	מתי	כמה יעלה	לכמה זמן	עדיפות
לימודי היסטוריה	בן הזוג	2022	15000 ₪ לשנה	3 שנים	
החלפת המכונית	משפחתי	2023	60,000 ₪		כל 4 שנים
חוג נגינה	בת הזוג	2022	8,000 ₪	שנה	
עזרה לילדים...					

לאחר שרשמתם את כל המטרות, היעדים והחלומות יקל עליכם להעריך מה הסכומים שיידרשו לכל נושא ומה העדיפות שתינתן לכל מטרה.

כעת לאחר שעשיתם עבודה הכנה משמעותית וחשובה, זה הזמן לעבור לשלב הבא... שלב היישום של תכנון הפרישה באופן מעמיק ומקצועי.

סיכום רגע לפני שנפרדים

קורא יקר,

אם חשוב לך להיות מוכן באופן הטוב ביותר לקראת הפרישה, ואתה חושב שקצבת הפנסיה שלך צפויה להיות נמוכה ביחס לשכר אותו אתה משתכר והדבר עלול לגרום לפגוע ברמת החיים שאליה אתה רגיל. אם אתה לא רוצה למצוא את עצמך במצב בו תגיע לזמן הפרישה ותגלה שהיו טעויות גדולות בדרך ויכולת לחסוך עשרות ואפילו מאות אלפי שקלים.

אם אתה לא רוצה לגלות שאת חסכוניותך ונכסיך הפיננסים ניתן היה לנהל באופן טוב ויעיל הרבה יותר ולמקסם אותם הרבה מעבר למה שהן.

אם אתה רוצה ליהנות להפיק את המקסימום בתקופת הפרישה, ליהנות מתקופה שהיא הכי יפה בחיים, ושבה אפשר להגשים חלומות ולממש את השאיפות שעליהם חלמת ותכננת, אני מזמין אותך לפגישת ייעוץ.

בפגישה נבחן את התיק שלך, מה ניתן למקסם ולשפר כבר היום וכיצד תוכל להגיע לגיל המיוחל בשקט נפשי, רוגע ובטחון כלכלי. וכך, בכל השנים עד למועד הפרישה תהיה רגוע כי תדע שהכנת הכל ועשית את כל מה שנדרש בכדי להתכונן לפרישה בצורה נכונה ומיטבית.

וכעת להטבה מיוחדת לקוראי מדריך זה!!

5 הפונים הראשונים יזכו להטבה מיוחדת:

פגישת שיקוף וייעוץ בהתאמה אישית ~~בעלות של 500 ₪~~, ללא עלות כלל!!

לקביעת הפגישה ולהתחלת התהליך שבאמצעותו תוכל לשנות את מצבך לקראת הפרישה הנה המייל שלי:

Fruchter.Finance@gmail.com



מחוייב לעתידכם,
שלכם, אריאל פרוכטר