

TheMarker

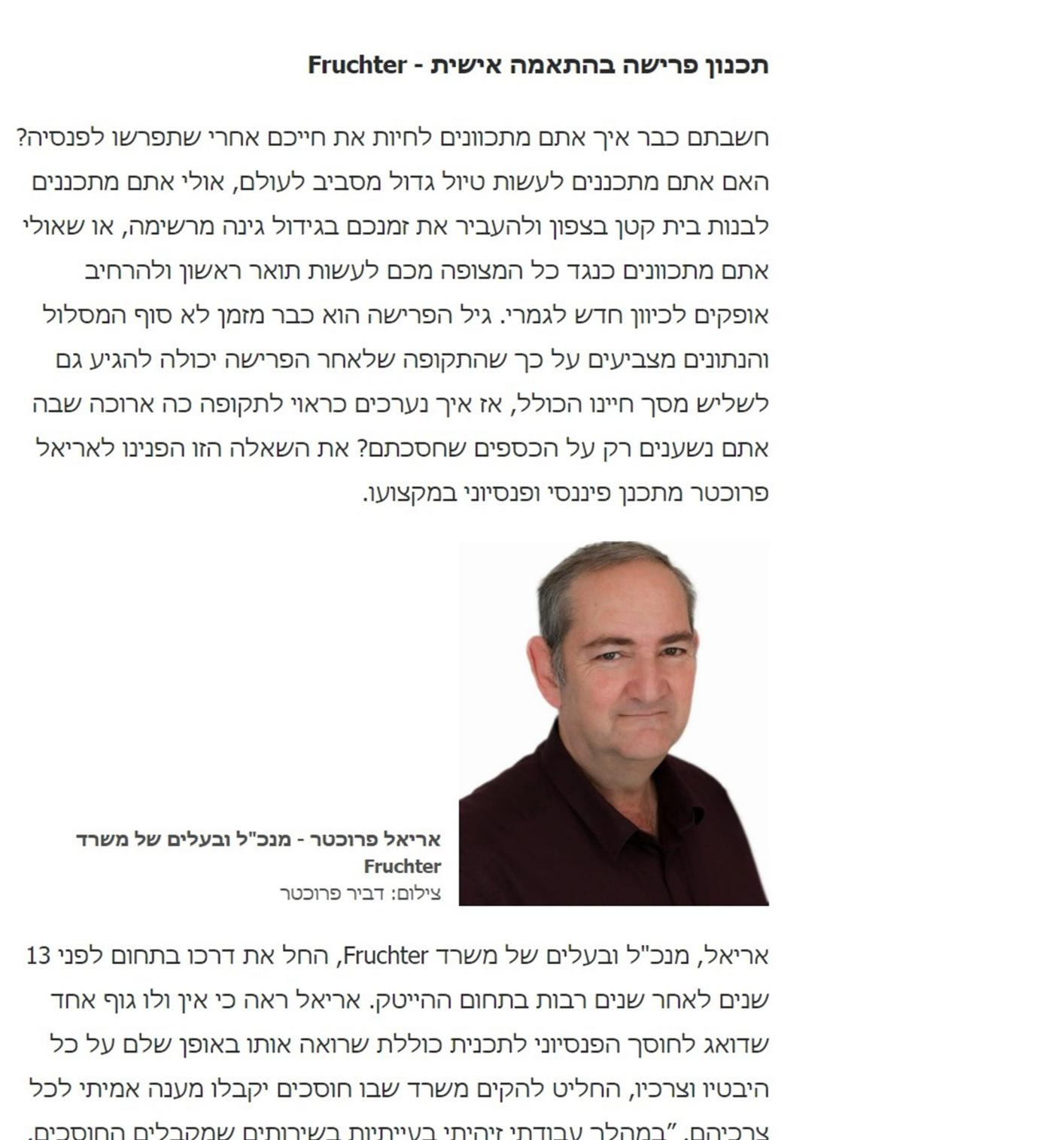
TheMarker | TheMarker Labels

תכנון פרישה | תכנון פרישה: כל מה שצריך לדעת לפני יציאה לגמלאות

רגע הפרישה לגמלאות הוא ללא ספק חשוב ומרגש בחיים. עם זאת, לפני התוכנונים העתידיים, מומלץ לדאוג לשקט כלכלי שמתחיל בראש ובראשונה בתכנון פרישה. אז איך גורכים Cầnו לתקופה כה ארוכה? 5 מומחים בולטים בתחום מסבירים

קראית צו

EMAIL WhatsApp Facebook



תכנון פרישה בהתאם אישית - Fruchter

חשבתם כבר איך אתם מתכוונים לחוות את חייכם אחרי שתפרשו לפנסיה? האם אתם מתכוונים לעשות טויל גדול מסביב לעולם, אולי אתם מתכוונים לבנות בית קטן בצדון ולהעביר את זמנכם בגידול גינה מרשימה, או שואלי אתכם מתכוונים נגד כל המჟופה מכמ' לעשות תואר ראשון ולהרחב אופקים לכיוון חדש לגמרי. גיל הפרישה הוא כבר מזמן לא סוף המסלול והנתונים מצביעים על כך שהתקופה שלאחר הפרישה יכולה להגיע גם לשיש מסך חיים הcoil, אז איך גורכים Cầnו לתקופה כה ארוכה שבאה אתכם נשענים רק על הכספי ששחסטם? את השאלה זו הפנו לארי אל פרוכטר מתכנן פיננסי ופנסיוני במקצועו.



ארי אל פרוכטר - מנכ"ל ובאים של משרד Fruchter
צילום: דביר פרוכטר

אריאל, מנכ"ל ובאים של משרד Fruchter, החל את דרכו בתחום לפני 13 שנים לאחר שנים רבות בתחום הריטק. אריאל ראה כי אין ול גוף אחד שדווג לחסוך הפנסיוני לתכנית שראה אותו באופן שלם על כל היבטיו וצריכיו, החליט להקים משרד שבו חוסכים יקבלו מענה אמיתי לצרכיהם. "במהלך העבודה שלי בעיתיות שירותים שמקבלים החוסכים, הם היו חסופים לבני מקצוע שונים שככל בעל מקצוע רואה את הזווית הצרה של תחום עיסוקו במקומו לשפיק מענה לצוריה של תכנית כוללת הרואה את צרכי הלוקוח מכל ההיבטים", משתף אריאל.

"הבעיתיות הנוצרת בדבר היא שהחוכר בסוף 'זוכה' לתוכנית פנסיונית שלא מותאמת לו. במקומות שהתוכנית תהיה תפורה למידותיו הוא מקבל חתיכת بد קטנה מכל בעל מקצוע וכשמנסים לחבר בין החתיכות יוצא שהוא מקבל תכנית שלא מתאימה לעתים אפלו לצרכים הבסיסיים ביותר. מטרתי שיש לשנות את הגישה הזו ולרכז תחת מטריה אחת את התקורת מול כל אותם בעלי מקצוע ומוסדות כדי להבטיח לחסוך חיסכון גדול יותר וモותאם יותר לצרכי".

עוד בטרם מתיישב אריאל עם לקוחותיו על שיפור תנאי התוכנית הוא בודק את הצרכים והתוכניות שלהם מיידים לעתיד. תוכנית חיסכון נcona צריכה מטריה ויעדים, האגדרת העדמים הללו מאפשרת לגוזר את הפעולות הנדרשות לשם הגיעו אליהן וכן מאפשרת להרכיב תוכנית ברורה להשגתן. היא מצמצמת את מבחר הפעולות האפשרות האינטגרטי שעומדת לרשות החוסך המבולבל, ומסכמת אותם למספר פעולות ברורות שאוון כבר ניתן לבצע בשלב אחר שלב. אך עצם העובדה ששינוי תוכנית פעולה ברורה לא אומרת שכעת יצרכו הלקוחות לדאוג לעצם בעצם, היפך הוא הנכו.

את כל ההתנהלות מול הגוף הכספי והפנסיונים השונים מבצע משרד של אריאל. במקומות לשולח את לקוחותיו החוסכים לסוכן הביטוח, לחברות הביטוח והפנסיה ולפקידי השומה, שרק מובללים לרוב את החוסר, והוא דואג לקשר בין כל הקצוות בעצמו עד להשגת כל התנאים והאקוות ועד להשלמת התוכנית הפנסיונית.

או מתי השלב הנכו ביוטר לדאוג לפנסיה אתם שואלים? התשובה על כך תשמח אתכם בין אם אתם מספר עשרים טובים לפני הפרישה, בעיזמה של תקופת הפרישה או לאחריה. כמובן שדבר הנכו הוא להתחיל לדאוג לתוכנית הפנסיונית ולתנאים שלא בגיל צער – כמו שייתור מוקדם יותר טוב. אם אתם בשנות ה-40-50 לחיים זה הזמן לשבת עם אריאל ליצירה של תוכנית פנסיונית שתתאים לחיים שאותם רציתם ביום שאחרי הפרישה. אם עדין לא הגיעם לגיל הפרישה אך עברתם כבר את גיל 60 אתם צריכים להטבות והכוונות המאפשרות לבצע צעדים רבים במטהו ולשפר באופן המשמעות את החיסכון שלכם לפרישתם.

אם אתם כבר הים בשלבי פרישה אתם נמצאים בשלב רגש מואוד, עליכם לפנות ליעץ מס, לפקיד השומה, לסוכן הביטוח, לקרן הפנסיה ולעוד מספר מוסדות ובעלי מקצוע. הבעיתיות כאן היא שאף אחד מאותם גופים לא מתואם עם הגוף השני, וכך במקרה נצל את ההזדויות ומכלתי המיסוי שmagim לכם, אתם מושרים עליהם בלי דיעה ולמעשה מפסידים סכומים ניכרים שייכים לכם. בשלב זה ילווה אתכם אריאל ויכוון אתכם על האפשרויות הטובות ביוטר העומדות לטובתכם ויבטיח כי תנצלו כל הטענה וכל זכות המגעה לכם.

לבסוף אם כבר יצאם לפנסיה תופטוו לשמעו שישנן זכויות מיסוי שייתכן ואתם לא מודעים אליהן שיכלו לזכות אתכם באפרייל ואפיילו עשרות אלפי שקלים. באחד המקרים האחרונים פנה לארי פנסיון לאחר ששלים מסים במשך עשור על הפנסיה שקיבל. לאחר שאריאל פנה לפקיד השומה קיבל הפנסיון פטור מלא על תשלום המס ואף קיבל החזרם רטרואקטיביים ממש מס הכנסה על 6 השנים האחרונות שהסתכמו בעשרות אלפי שקלים.

צילום: Fruchter

בכל שלב بحيים תוכלו לדאוג להגדיל את החיסכון הפנסיוני, לממש את זכויותיכם ולהגדיל את הכספיים שתתקבלו עם תקופת הפרישה. אם אתם רוצים מתוכנן פרישה שיעמוד לצדכם, ילווה אתכם לכל אורך הדרכ וידאג לכל צרכיכם תוכלו ליצור קשר עם אריאל, בקשר כתבה זו, עוד היום לפגישת סקירות ריק ויעז ראיוני במחרה מיוחד.

תכנון פרישה בהתאם אישית - Fruchter

כתובת: רחוב אפעל 6, פתח תקווה
טלפון: 053-4222012
שעות פעילות: א'-ה': 17:00-08:00