

תכנון פרישה - אתגרים והזדמנויות





**אקדמיה -
בחירת מסלול לימודים**



**נישואין -
הפקת חתונה**



**משכנתא -
סקר בנקים**



**נופש משפחתי -
הנופש המושלם**

הפנסיה, הונהגה לראשונה בשנת 1880 על ידי הקנצלר הראשון של גרמניה, אוטו אדוארד לאופולד פירסט פון ביסמרק, שנודע בכינויו "קנצלר הברזל"

מלבד הפנסיה הנהיג ביסמארק גם חינוך חינם וביטוח רפואי ובכך הניח את היסודות למדינת הרווחה.

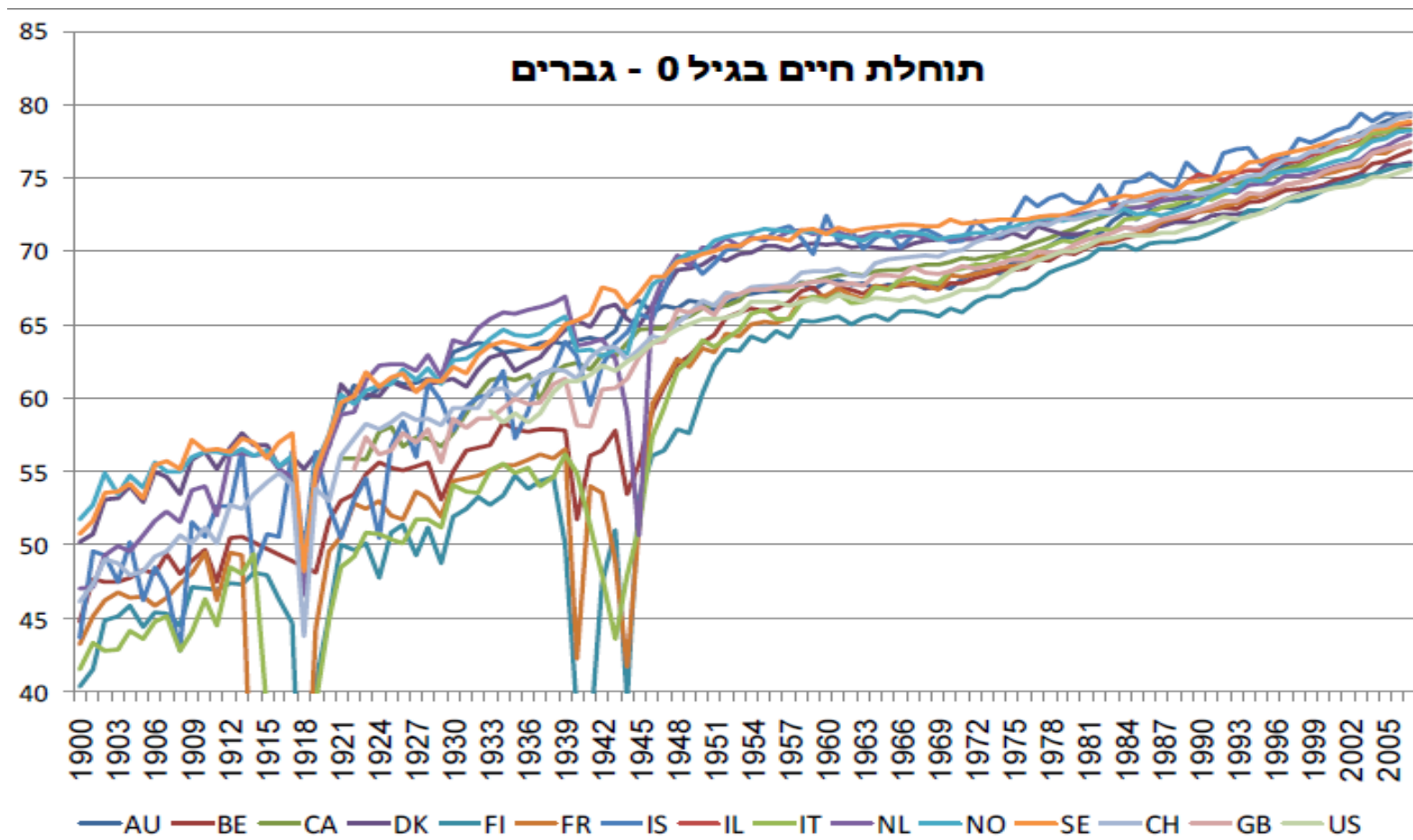
גיל הפרישה נקבע על ידו ל 65 שנה, בתקופה שבה תוחלת החיים הממוצעת לא עלתה על 50 שנה

- תוחלת חיים הינה צפי מספר שנות חיים הממוצע הנותר לאדם בגיל מסוים לחיות .
- ניתן לבצע חישוב תוחלת החיים לכל גיל כאשר השימוש המקובל במושג זה הינו לתוחלת חיים בלידה, ממוצע הזמן הנותר לחיות לקבוצת התינוקות אשר זה עתה נולדו.



תוחלת חיים של מין אנושי בעשורים אחרונים מאופיינת בשלוש עובדות עיקריות:

- תוחלת החיים נמצאת במגמת עליה.
- קיימת שונות גדולה של תוחלת חיים במדינות שונות בעולם.
- תוחלת חיים של נשים גבוהה מזו של גברים אך קצב העליה של שניהם דומה.



תוחלת חיים בבריאות טובה			תוחלת חיים בלידה			
נשים	גברים	סה"כ	נשים	גברים	סה"כ	
77	72	75	87	80	84	יפן
75	70	72	86	79	82	מונקו
74	71	73	85	81	83	אוסטרליה
74	71	73	85	80	83	איטליה
75	71	73	85	79	82	ספרד
74	69	72	85	79	82	צרפת
75	70	73	85	78	81	דרום קוריאה
73	71	72	84	80	82	ישראל
72	70	71	83	79	81	בריטניה
72	70	71	83	79	81	הולנד
73	70	71	83	78	81	גרמניה
73	69	71	83	78	81	יוון
71	68	70	81	76	79	ארצות הברית
67	63	65	78	72	75	תורכיה
69	67	68	77	74	75	סין
65	64	64	75	72	74	ירדן
66	57	61	75	63	69	רוסיה
63	60	61	74	69	71	מצרים
61	60	61	73	69	71	מרוקו
58	56	57	68	64	66	הודו
53	49	51	62	56	59	דרום אפריקה

- לכ-60,000 מהעובדים יש תאריך ביומן בשנה הקרובה

שבו הם יפרשו

TheMarker

השנתון הסטטיסטי // תוחלת החיים
בישראל עלתה ב-2.3 שנים בתוך עשור

תוחלת החיים בישראל שוברת שיאים ועלתה בכ-9 שנים מאז שנות ה-70,



צפו בגרף המדהים: כמה שנים נותרו לכם לחיות

הרבה דברים טובים אפשר להגיד על מדינה שאזרחיה מתברכים בחיים ארוכים ■ אבל יש גם צד אפל לתוחלת החיים הארוכה

כמה שנות חיים נשארו לבני 65? ממוצע במדינות OECD

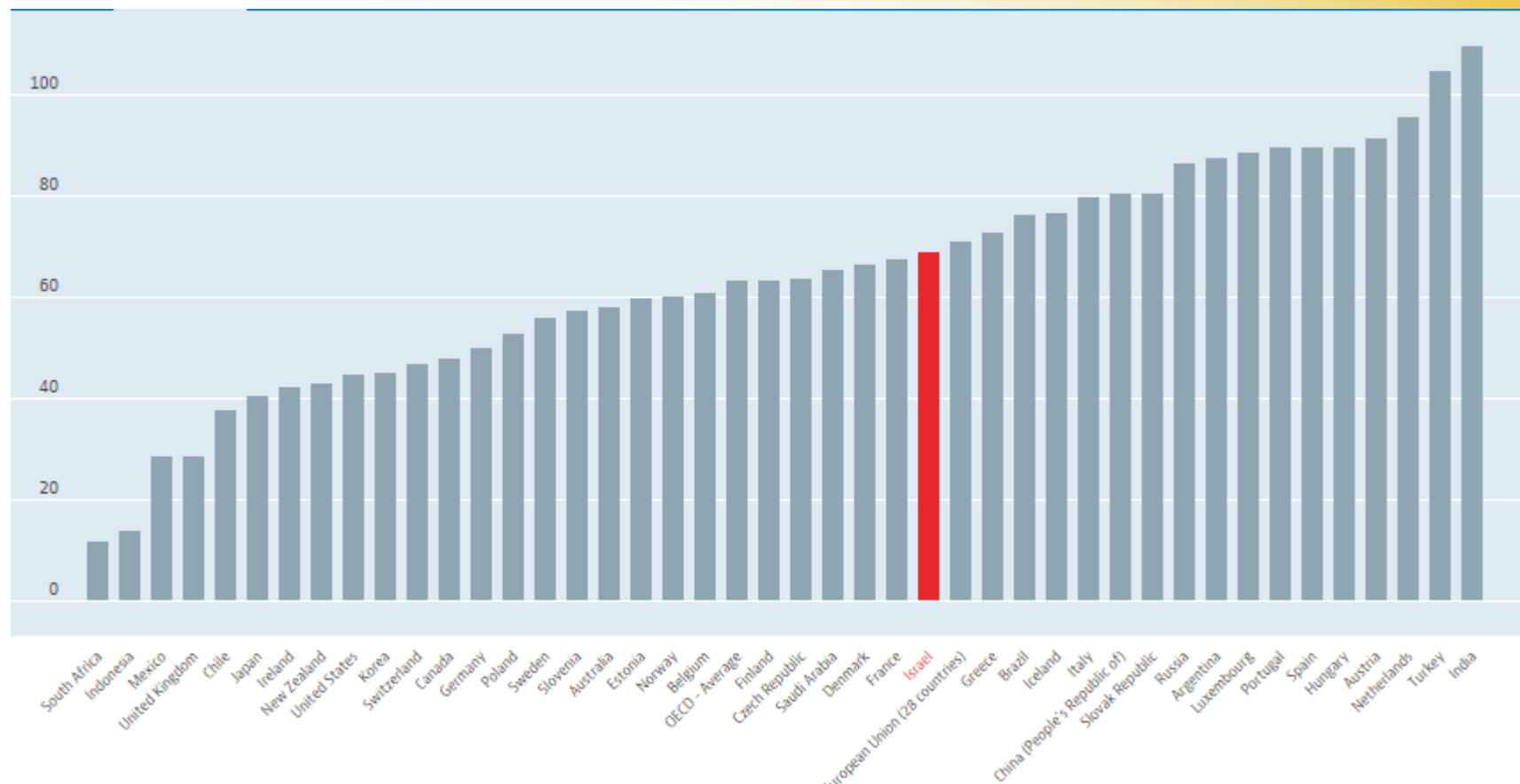


מקור: מחקר של ד"ר יוטב וד"ר סולברג

TheMarker

שיעור התחלופה לפורשי העבר

שיעור התחלופה במדינות ה OECD כולל תשלומי ביטוח לאומי



פנסיה
תקציבית

תיקים
מנוהלים

ניירות
ערך

מוצרים
פיננסים

קרנות
נאמנות

קרנות
פנסיה

קופות
גמל

קרנות
השתלמות

קרנות
פנסיה
ותיקות

פוליסות
ביטוח

ביטוחי
מנהלים

פק"מ /
מק"מ



מה כדאי לי לעשות לקראת פרישה ?

כמה מיסים אני צריך לשלם?

איך לעקוב אחרי כל הגופים כדי לא לאבד זכויות?

מה לעשות עם כל הקופות מכל מקומות העבודה?

איזה מסלול פרישה עדיף לי? האם חד פעמי או קצבה?

האם הכסף יספיק לי לעתיד? האם אני צריך לחסוך עוד?

מי מכיר את כל שינויי החקיקה שנעשו לאורך השנים? הרי העולם הפנסיוני משתנה כל הזמן!!



פיצויים – הפקדה בקופות הפנסיוניות, מענקי סיום עבודה/פרישה

פדיון ימי מחלה וחופשה

כיסויי ביטוח – לאובדן כושר עבודה, למקרה פטירה

סיעודי

בראות

מקרה מוות

מקרה של אריכות ימים – האם מספיק הכסף ?

🌀 ריבית/השקעות ואינפלציה

🌀 תוחלת חיים

🌀 משיכת כספים לכל מטרה או לטובת הוצאה בלתי צפויה

(לדוגמא: לימודים, חתונות, הוצאות בריאות וכו')

🌀 חוסר ידע מספק בסיכון

🌀 דילמות משפחתיות

🌀 מצב בריאותי

הון נזיל – משיכת כסף חד פעמי

נדל"ן

תיק מניות בבנק

אנונה – הכנסה חודשית

פנסיית גישור

פנסיה - קצבה חודשית

מוצרי - חסכון טופ פיננס וגמל להשקעה

+ איחוד קופות

לפוליסה אחת. טופס הצעה אחד!

+ מסלולי השקעה או
מסלול תשואה מובטחת

+ מגוון מסלולי
הבטחת קצבה
180/240/300
60% לבת הזוג

Top
+ גולד

+ אפשרות לקבלת
אנונה מכספים הוניים

+ מקדם תוחלת חיים מובטח
לבני 60+ גם לכספי הקצבה
וגם לכספי ההון

+ ניווד חסכון הוני או קצבתי.
הפוליסה מקבלת ושומרת את
כל "צבעי הכסף"



גידול בצרכים הכלכליים בגיל הפרישה

מנורה
מבטחים

ההוצאה הממוצעת לנפש של פנסיונר גבוהה יותר מאשר כלל האוכלוסייה



סעיפי הדיור מהווים את עיקר ההוצאה של הפנסיונר



סעיף הבריאות גבוה משמעותית אצל הפנסיונר מאשר האוכלוסייה הכללית



שנה		כלל האוכלוסייה		קשישים
		כלל האוכלוסייה		בני 65+
מספר נפשות ממוצע		3.3		1.5
הוצאה לנפש (ש"ח)		4,420		7,076
	ש"ח	אחוזים	ש"ח	אחוזים
סה"כ הוצאה לתצרוכת	14,501	100.0	10,846	100.0
מזון (כולל ירקות ופירות)	1,974	13.6	1,343	12.4
ירקות ופירות	450	3.1	419	3.9
דיור	3,429	23.6	3,320	30.6
אחזקת הדירה ומשק הבית	1,433	9.9	1,156	10.7
ריהוט וציוד לבית	550	3.8	353	3.3
הלבשה והנעלה	459	3.2	189	1.7
בריאות	827	5.7	1,042	9.6
חינוך תרבות ובידור	1,762	12.2	746	6.9
תחבורה ותקשורת	2,898	20.0	1,832	16.9
מוצרים ושירותים אחרים	718	5.0	446	4.1

דילמות בתכנון פרישה !

דילמה - הורשת כספים לילדים ?

האם המוצרים הפנסיוניים הם כלי נכון להורשה ?
האם להקטין את הקצבה על חשבון הורשת כספים לילדים ?

דילמה – להמשך הפרשות לקרנות הוותיקות?

האם להמשיך להפריש לקרן הוותיקה מעל 35 שנה .
האם שיש גידול שכר משמעותי האם להגדיל הפקדות בוותיקה ?

דילמה - משיכה כספים

האם למשוך את הכסף כסכום חד פעמי או קצבה ?

דילמה ביטוח לאומי -

אדם שהגיע לפרישה - האם כדאי לקבל קצבת זקנה מביטוח לאומי או להמשיך לעבוד ?
האם אפשר לקבל דמי אבטלה ?

משלבים את הצרכים עם הפתרונות



ראייה כוללת
של צרכי
הלקוח

אופטימיזצית מיסוי

מציעים פתרונות
משלימים
וייחודיים

בעלי רשיונות
מקצועיים
ומיומנים

היכרות עם
התקנות והחוקים
הרלוונטיים

צורך במתן פתרון
הוליסטי ללקוח

- 🔥 קבלת הכוונה מקצועית בתחום הפנסיוני לצורך שמירת זכויות פנסיוניות והרצף הבטוחי במוצרים השונים בהתאם לצורך.
- 🔥 תכנון מס נכון תוך הכוונה למזעור הפגיעה בפנסיה הצפויה בגיל פרישה.
- 🔥 המשך חיסכון אפקטיבי לגיל הפרישה לצורך התאמת הפנסיה כמה שניתן להכנסה שהייתה טרום הפרישה.

החל משנת 2008 כל הפקדה לקופת גמל לתגמולים מיועדת לקצבה

הקצבה הנובעת מהפקדה אשר עליה לא קיבלנו הטבת מס תיחשב

כקצבה מוכרת

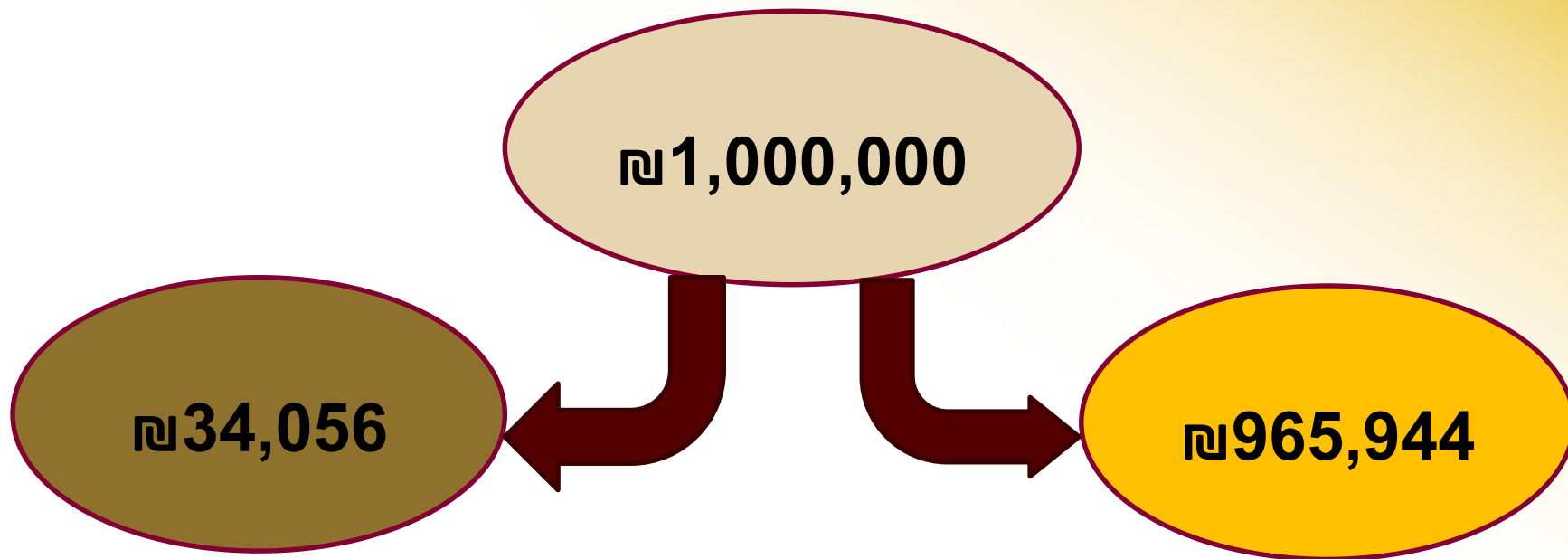
תקרת ההפקדה לעצמאי לשנת 2017 – $206,400 * 16.5\% = 34,056$

₪

כל הפקדה מעל התקרה תיחשב אוטומטית

כקצבה מוכרת

הפקדה לקופת גמל לעצמאים



קצבה חייבת

- קצבה חייבת במס
- היוון חייב במס - שימוש בפטור
- ממס או משיכה שלא כדין
- הורשה בין דורית

קצבה מוכרת

תיקון 190 - רבותיי יתרונות !



👉 החל מגיל 60 ובכפוף לקיומה של "קצבה מזערית", ניתן לקבל את כספי הקצבה המוכרת כסכום הוני או כקצבה פטורה ממס ללא תלות ב"קצבה מזערית" וליהנות מהיתרונות הבאים:

👉 שינוי מסלול השקעה בקלות ובמהירות

👉 שינוי מסלול אינו נחשב לאירוע מס

👉 תשלום מס ריווחי הון מופחת בגובה 15% נומינלי במקום 25% ריאלי

👉 אפשרות לקבלת קצבה פטורה ממס, בכפוף לניצול תקרת ההטבה

👉 אפשרות לקביעת מוטבים בפוליסה

👉 מקדם קצבה מובטח להגנה מפני התארכות תוחלת החיים (לבני 60 ומעלה)

👉 דחיית הבחירה כיצד לקבל את הכספים – כסכום חד פעמי או כקצבה (או הורשה

בין דורית)

תכנון פרישה מקיף ומקצועי
על ידי מומחי הפרישה של
מנורה מבטחים ללא עלות

הגיל השלישי, לא מה שחשבת...

מחלקת הגיל השלישי כאן כדי לסייע לחשב את המסלול מחדש,

