

החיסכון החשוב של חייכם



רון (33) מתכנת מחשבים**

15,000 שכר

חוסך בקרן פנסיה ובביטוח מנהלים***

הפרשות חודשיות

קרן פנסיה
הפרשות מעסיק
פיצויי פיטורים **650** שקל
תגמולי פרישה **390** שקל
הפרשת עובד
שקל **390**

ביטוח מנהלים
הפרשות מעסיק
פיצויי פיטורים **600** שקל
תגמולי פרישה **360** שקל
אובדן כושר עבודה **70** שקל
הפרשת עובד
שקל **390**

תחזית
לברישה

ביטוח מנהלים
סכום חד פעמי **870**
אלף שקל

קרן פנסיה
קיצבה חודשית **5,450**
שקל

ביטוחים

פטירה
ביטוח מנהלים
500 אלף שקל
קרן פנסיה
קיצבה חודשית לשארים **5,470** שקל

אובדן כושר עבודה
ביטוח מנהלים
קיצבה חודשית **5,400** שקל
קרן פנסיה
קיצבה חודשית **5,470** שקל



יפה (27) עו"ד בחברה פרטית*

9,000 שכר
חוסכת בקרן פנסיה

הפרשות חודשיות

הפרשות מעסיק
פיצויי פיטורים **750** שקל
תגמולי פרישה **450** שקל
הפרשת עובד
שקל **450**

תחזית
לברישה

קיצבה חודשית **7,500** שקל

ביטוחים

פטירה
קיצבה חודשית לשארים **7,250** שקל

אובדן כושר עבודה
קיצבה חודשית **6,750** שקל

כמה משלמים?

מה מקבלים?

תיק הביטוח הפנסיוני הוא הנכס הפיננסי הגדול ביותר עבור מרבית האנשים. האם הקדשתם מחשבה לפרטים הקטנים שמרכיבים אותו? אם לא, כדאי שתתחילו. כתבה ראשונה בסדרה • אתי אפללו

עמוד **62**



* 38 שנות חיסכון** 34 שנות חיסכון*** הטיה לביטוח - הפרשה לביטוח מהשכר המקסימלי שמקונה הטבת מס שהוא 7,200 שקל, ולפנסיה מהשכר הנותר של 7,800 שקל**** חישבו תחזיות לברישה לפי הנחת תשואה לפנסיה בשיעור של 4.26% והנחת תשואה לביטוח מנהלים בשיעור של 4%

חיסכון לפרישה

אין עושים את הבחירות הנכונות

חיתום

תהליך שבו חברת הביטוח בודקת את היכולת של המבוטח (למשל, עישון מעלה את הסיכון), וקובעת את מחיר הפרמיה שישלם ואת היקף הכיסוי שיקבל



איור: ליהון בר עקיבא

מה אתם יודעים על הנכס הפיננסי החשוב ביותר שלכם?

מה זו פנסיונית קיצבה, מה זה ביטוח הוני, מי מנהל אותם וכמה זה עולה לכם. לקראת עידן הייעוץ הפנסיוני, כמה דברים שצריך לדעת על החיסכון הכי חשוב שלכם. בתבה ראשונה בסדרה

הראשוני יהיה הסכום המקסימלי המקנה להם הטבות מס. התקציב הראשוני מוגדר ללא תלות בצרכים שנקבעו קודם לכן. מרבית השכירים לא יאמרו למע" סיקים "אני מוותר על חלק מת" נאי השכר שלי, כי יש לי מספיק". מרבית העצמאים ינסו לנצל את הטבות המס המקסימליות, הגלרי מות בהפקדת הכספים לתוכניות הפנסיוניות. בדרך כלל, התקציב הראשוני אינו מספיק לצורכינו המינימליים. במצב כזה יש לרכוש כיוניים ביטוחיים משלימים למ" קרי פטירה או לאובדן כושר עבודה (באם החוסר הוא בצד הכיסוי הביטוחי), או להקצות תקציב נוסף לטובת החיסכון.

הגדרת התקציב הראשוני

התקציב הראשוני של שכירים יוגדר מכוח תנאי ההעסקה. לגבי המפקידים לתוכניות באופן עצמאי (עצמאים או שכירים שאינם מקי בלים תנאים סוציאליים), התקציב

פשוט לוקחים את התוכנית הפנ" סיונית שמוצעת להם במקום הע" בודה. מסגרת החיסכון נגזרת לא רק מהשכר אלא מדברים נוספים שיש לבדוק, כמו מהו הסכום הע" בודה, ואם כל הכספים המגיעים לנו מופרשים כסדרם. בנוסף יש לבדוק מיהם האנשים התלויים בנו, ומהם הנכסים וההסכונות שברשותנו. בהתאם נענה על השאלות הבאות:

1. מה נצטרך בעת הפרישה? קשה לדעת מהי ההכנסה החודשית לה נודקק עמוד כמה עשורים. כלל האצבע הוא שכדי לא לרדת ברמת החיים, ההכנסה החודשית לה יודקק אדם בעת פרישה לא תפתח מ-70% משכרו הנוכחי ברוטו.
2. מה נצטרך במקרה של אובדן כושר עבודה? המקובל הוא לרכוש את הכיסוי המקסימלי למקרה של אובדן כושר עבודה - כ-75% מהשכר ברוטו.
3. למה יודקק השארים שלנו? רווקים יכולים במקרים מסוימים לוותר על הכיסוי לשארים (ביטוח חיים). נשואים עם ילדים צריכים לחשוב על הכיסוי הביטוחי הרצוי לפי גיל הילדים, רמת השכר, רמת החיים, כלל הנכסים של המשפחה, מקורות הכנסה נוספים ונכסים נר" רשים במקרה של פטירה.

הגדרת הצרכים להיעשות לפי הצרכים המינימליים הדרושים. זאת מכיוון שביטוח פנ" אובדן כושר עבודה ומהם הצרכים של התלויים בנו (ילדים, בן זוג) במקרה של פטירה. מרבית האנשים לא יודעים להגדיר מה יהיו צורכיהם. הם

יותר מהירושה שאולי מתכה להם. למרות זאת, רובנו לא יודעים מה כולל הנכס הזה.

בקרום ניכנס לסניפי הבני" קים לקבל ייעוץ לבניית החיס" כון הפנסיוני. בכתבה זו ובכתבה שתפרסם כאן מחר ננסה להבהיר מושגים ראשוניים בנושא הביטוח הפנסיוני - מה הוא כולל ומה הוא מבטיח לנו. הכתבה הראשונה עוס" קת בתכנון התיק האישי.

מהו ביטוח פנסיוני?

ביטוח פנסיוני הוא שם כולל לכל סוגי התוכניות שמטרתן לטפל בשלוש סוגיות מרכזיות: חיסכון לגיל הפרישה, כיסוי למ" קרה של אי-כושר עבודה וכיסוי למקרה פטירה. ההפקדות לבני" טוח הפנסיוני צריכות לאון בין שלוש הצרכים ולכסות אותם. הן נעשות באמצעות קופות גמל, קרנות פנסיה או ביטוחי מנהלים, שהמשותף להם הוא שההפקדה מקנה הטבות מס. כלומר, חלק מההפקדה ממומנת על ידי מס הכנסה, באמצעות החזרי מס.

הגדרת הצרכים המינימליים

השאלה הראשונה בתהליך תכנון הביטוח הפנסיוני היא אילו צרכים יהיו לנו בעת הפרישה. שא" לות משנה הן מה נצטרך במקרה של אובדן כושר עבודה ומהם הצרכים של התלויים בנו (ילדים, בן זוג) במקרה של פטירה. מרבית האנשים לא יודעים להגדיר מה יהיו צורכיהם. הם

פנסיה וביטוח
אתי אמיליו
המשך
מהשער האחורי

"יש דברים שאי אפשר להבין, אבל גם את זה לעולם לא תבין אם לא תנסה שוב ושוב עד שתבין שלעולם לא תבין". המשפט הזה, שמוחס למאדק טוויין, נאמר כאשר הסופר האמריקאי ניסה להבין כיצד בנוי התיק הפנסיוני שלו. תיק הביטוח הפנסיוני הוא הני" כס הפיננסי הגדול והחשוב בעבור מרבית האנשים: יותר מהרירה,

מה צריך לדעת על החיסכון הפנסיוני

- « מהן ההפרשות הפנסיוניות למי השכנס העבודה שלי?
- « אילו תוכניות יש ברשותי? באילו חברות הן מתנהלות?
- « כמה כסף אני מקיוד בכל תוכנית?
- « מהם דמי הניהול שאני משלם בכל תוכנית?
- « כיצד מתחלק הכסף המומקד בתוכנית בין המרכיבים השונים (חיסכון, ביטוח, דמי ניהול) כיום ובמהלך הדרך עד לגיל הפרישה?
- « מהם הכיוונים הביטוחיים שאותם מקנה לי התוכנית? מהי עלותם? האם הם מספיקים?
- « איזה חיסכון יצטבר עד גיל הפרישה? האם הוא מספיק?
- « באילו אירועים במהלך חיי כדאי שאבדוק שינויים נדרשים בתוכנית?

איך בוים תיק חיסכון פנסיוני



13.25x30.07	33	עמוד 72	THE MARKER - הארץ	04.09.2007	11986381-7
21210					

מקדם המרה

נקבע בתקנון הקרן, ולפיו מומר סכום החיסכון לקיצבה חודשית. לדוגמה, אם החיסכון הוא מיליון שקל ומקדם ההמרה הוא 180, תהיה הקיצבה כ-5,500 שקל. ככל שהמקדם גבוה יותר - סכום הקיצבה יהיה נמוך יותר. בין הגורמים המשפיעים על המקדם: גיל, מין ותוחלת חיים צפויה

עמית פעיל
חוסך בקרן פנסיה שממשך להפקיד בה כספים. נבדל מעמית לא פעיל, שהוא אדם שהפריש לקרן כספים בעבר וכעת אינו מפריש

מרבית האנשים פשוט לוקחים את התוכנית הפנסיונית שמוצעת להם במקום העבודה. ואולם הגדרת הצרכים ומסגרת החיסכון חשובה לכל אחד

חי משלים. ייתרת הכספים משמם שים כחיסכון לגיל הפרישה.

האם להפקיד עוד?

לאחר שבחרנו תוכניות, יש לבדוק אם הסכום שייצבר מספיק. אם לא, כדאי להפקיד סכומים נרספים לתוכניות פנסיוניות. כמסגרת ההפרשה לתוכניות הביטוח הפנסיוני, אנו מאבדים את הנוילות של החיסכון למשך עשרות שנים. רובנו לא נעשה זאת כלי הצדקה בדמות הטבת מס. ואולם עבור רבים, אובדן הנוילות הוא יתרון כי כסף נזיל נוטה להיעלם. אפשר להדשלים את החיסכון בעזרת מכשירים נזילים. אחד המכשירים הקלאסיים, בייחוד לעצמאים, הוא קרן ההשתלמות. זהו מכשיר לטווח הבינוני (הכספים נזילים לאחר שש שנים), המזכה בהטבות מס בעת ההפקדה. הכספים שנצברו פטורים ממס רווחי הון עד למשיכתם בפועל.

בהנחת הכתבה טיעו דודי הרשבורג, יועץ פנסיוני מחברת רול ייעוץ



ביטול, והאם מאבדים זכויות כאשר עוברים לתוכנית פנסיונית חדשה. לדוגמה, בפוליסות ביטוחי חיים ותיקות מובטחים מקדמי המרה טובים. בנוסף, צריך לבדוק אם כמעבר לתוכנית חדשה לא נפגע הכיסוי הביטוחי, או שצריך לעבור הליך חיתום מחדש. לאחר מכן נפנה לבחירה בין התוכניות הקיימות בשוק.

שלב א: בחירת התמהיל הרצוי בין הון לקיצבה. החוסך יצטרך לבחור אם הוא מעדיף לקבל את הכסף לאי חר הפרישה, כסכום חריפעמי, או כמשכורת חודשית. שאלות נוספות הן: באיזו תוכנית עלות החיסכון היא הולאה ביותר? איזו תוכנית מבטיחה את התשואה הגבוהה ביותר לאורך זמן? איזו תוכנית תקנה את החיסכון הגבוה ביותר לגיל הפרישה?

שלב ב: אחרי שבחרנו את המוצר או המוצרים, בוחרים את "היצרן" - מנהל החיסכון או המבטח. בעת בחירה של קרן פנסיה, כדאי לבדוק מהן התשואות ומהו הסיכון בהשקיעות הקרן? האם צריך לעבור חיתום רפואי? האם יש לחברה מבטח משנה לביטוח התחייבויותיה? האם זו חברת רה או קרן גדולה או קטנה?

בחיסכון כאמצעות קרן פנסיה קיימת חשיבות לגודל. זאת משום שבפנסיה יש מנגנון ערבות הרדית וזכויות העמיתים תלויות בגודל הקרן; ברמי הניהול; בשיעור העמיתים הפעילים מכלל הפעילים; ובהיקף המצטרפים לעומת העוזבים.

הקריטריונים שכדאי לשים אליהם לב בעת בחירת ביטוחי מנהלים הם גובה דמי הניהול, שיעור דמי הניהול מההפקיות השוטפות ושיעור דמי הניהול מהצבירה. שיעור גבוה של דמי ניהול מהצבירה יכול להפחית באופן משמעותי את החיסכון. חשוב לבדוק גם מהן התשואות שמשגיגה חברת הביטוח לאורך השנים ומהם מדדי הסיכון שלה. אם הפוליסה היא קיצבתית, צריך לבדוק מהם מקדמי הקיצבה והאם הם מובטחים. בעת בחירת מנהל קופות גמל כדאי לבדוק תשואות ומדדי סיכון, למי שייכת הקרן ומיהו הגוף שעומד מאחוריה. **שלב ג:** בשלב זה אנתנו מחלטים קים את הכספים בין ביטוח לחיסכון. ראשית, אנו רוכשים את הכיסויים הביטוחיים שהגרנו לעצמנו. אם הכיסוי הביטוחי בתוכנית אינו מספיק, אנתנו רוכשים כיסוי ביטור

התלוש השנתי מקרן הפנסיה או חברת הביטוח תבלבל אתכם?



לתשובות על השאלות שמטרידות אתכם, התקשרו לקו הפתוח של TheMarker וסוכנות השיווק הפנסיוני "תמורה" מבית כלל

יום חמישי, 6 בספטמבר, בשעות 11-16
03-9292923