



# לפרוש נכון: לא רק חלום – אלא תכנון אסטרטגי

אנשים עובדים עשרות שנים, חוסכים, מתכננים, וחולמים על היום שבו יוכלו ליהנות מהפירות לחיות בנחת, לשמור על רמת החיים ואולי אפילו להגשים חלומות שנדחו. אבל בפועל, עבור רבים, המעבר לפרישה מתברר כמורכב הרבה יותר. הסיבה לכך פשוטה: גיל הפרישה הוא לא רק נקודת סיום, אלא אחת ההחלטות הכלכליות המשמעותיות ביותר בחיים.



לפי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומשרד האוצר, תוחלת החיים בישראל ממשיכה לעלות, גבר בן 67 צפוי לחיות בממוצע עוד כ-20-18 שנה, ואישה אף יותר. המשמעות היא שהחיסכון הפנסיוני צריך להספיק לתקופה ארוכה מאוד, ולעיתים אף ל-30-25 שנה. במקביל, יוקר המחיה עולה, והריביות משתנות כל אלה מחייבים תכנון מדויק ולא הסתמכות על תחושת בטן.

בשלב הפרישה נדרש לבצע "תכלול" של כלל הנכסים: קרנות פנסיה, קופות גמל, ביטוחי מנהלים, תיקי השקעות, נדל"ן וחסכונות נוספים. מעבר לכך, יש להבין מהו אורח החיים הרצוי כמה כסף נדרש מדי חודש, אילו הוצאות צפויות, ומהם הצרכים הבריאותיים והמשפחתיים. תכנון פרישה איכותי משלב בין כל המרכיבים הללו ומייצר אסטרטגיה אחת ברורה.





האתגר הגדול טמון בכך שהחלטות רבות בפרישה הן בלתי הפיכות. לדוגמה, בחירה באופן קבלת הקצבה או משיכת כספים חד-פעמית עשויה להשפיע על ההכנסה לכל החיים. טעויות בתכנון מס בלבד עלולות לעלות ביוקר: לפי פרסומים של רשות שוק ההון וגמל-נט, החיסכון הפנסיוני הוא הנכס המרכזי של רוב משקי הבית בישראל, ולכן ניצול לא נכון של הטבות המס עלול להוביל להפסדים של מאות אלפי שקלים ואף יותר.

רבים אינם מודעים לכך שקיימים מנגנוני מס מורכבים כמו "קיבוע זכויות" (הליך המאפשר לקבע את הפטור ממס על קצבה), "פריסת מס" (חלוקת הכנסה על פני שנים לצורך הפחתת מס), והבחנה בין "קצבה מזכה" ל"קצבה מוכרת" מושגים שמטרתם להקטין את חבות המס על הפנסיה. מי שלא מכיר את הכללים, עלול להשאיר כסף רב בידי רשויות המס במקום ליהנות ממנו.

תכנון נכון, לעומת זאת, יכול לשפר משמעותית את התוצאה. התהליך מתחיל במיפוי פיננסי מלא: מהי קצבת היעד הרצויה, אילו נכסים קיימים, מה מצב הבריאות של בני הזוג ומה דפוסי ההוצאה שלהם. משם בונים תזרים מותאם אישית שמטרתו לייצר יציבות ושקט נפשי לאורך שנים. גם מי שמגיע לפרישה עם הון נמוך יחסית יכול, באמצעות תכנון נכון, לייצר פתרונות יעילים ולמקסם את המשאבים הקיימים.

למרות ריבוי המידע הזמין כיום מחשבונים, מדריכים ואפילו ייעוץ דרך גופים פיננסיים, חשוב להבין שהכלים הללו מוגבלים. הם אינם לוקחים בחשבון את מכלול המשתנים האישיים, ולעיתים גם מושפעים מאינטרסים מסחריים. לדוגמה, גוף מוסדי לא בהכרח ימליץ להעביר קצבה למוצר מתחרה, גם אם הדבר משתלם יותר ללקוח.

אחת האסטרטגיות המעניינות בשנים האחרונות היא "פרישה מדומה". מדובר במצב שבו אדם הגיע לגיל הזכאות (67 לגברים, 62-65 לנשים בהתאם לשנת הלידה), מתחיל לקבל קצבה אך ממשיך לעבוד. השילוב הזה מאפשר ליהנות מהכנסה כפולה ואף לנצל הטבות מס. במקרים מסוימים, ניתן למשוך רק את החלק הפטור ממס, ולהשקיע אותו מחדש מהלך שיכול לייצר גידול משמעותי בהון לאורך זמן.

כך למשל, בתכנון שבוצע לאחרונה ללקוחה, הוחלט להתחיל לקבל קצבה פטורה ממס מקרן הפנסיה, תוך המשך עבודה בשכר גבוה. הקצבה שהתקבלה הופנתה להשקעה חודשית בתיק פיננסי, ובתוך מספר שנים צפויה לייצר עבודה הון נוסף של מאות אלפי שקלים. זהו דוגמה לאופן שבו תכנון מדויק הופך את הפרישה ממעבר פסיבי להזדמנות אקטיבית לצמיחה כלכלית.





בסופו של דבר, פרישה אינה רק "למשוך את הכסף" אלא לנהל אותו נכון. מדובר בתהליך שמחייב ידע מקצועי, ראייה רחבה והתאמה אישית. עבור לקוחות סוכני הביטוח, המשמעות ברורה: ליווי מקצועי בתהליך הפרישה יכול להיות ההבדל בין שחיקה כלכלית לבין יציבות וביטחון לשנים ארוכות.

#### סיכום:

פרישה היא אחד הצמתים הכלכליים החשובים בחיים, והחלטות שמתקבלות בה משפיעות לעשרות שנים קדימה. תכנון מוקדם, הבנת הזכויות וניצול נכון של הטבות המס יכולים לשפר משמעותית את איכות החיים בגיל הפרישה. ההמלצה המרכזית היא לא לקבל החלטות לבד אלא להיעזר באיש מקצוע שמכיר את המערכת לעומק ויודע להתאים את הפתרון לצרכים האישיים.

#### רוצים לשמוע עוד? מוזמנים לפנות אליי.

אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות / ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האינפורמציה המופיעה כאן אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. מסמך זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

