

5 דברים שפורשים צריכים לעשות עכשיו

חדשות כלכליות רעות מדאיגות את כולנו וגורמות לחלק מאיתנו להיכנס לפאניקה. אם כבר פרשת מהעבודה, כל הבעיות שאתה קורא עליהן בעיתון בהחלט עלולות להעמיד בסכנה את חסכוניתך ולערער את הביטחון הכלכלי שלך בתקופת הפרישה

מאמר זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד. אין בו כדי להכיל את כל הנושאים הקשורים לפרישה, פנסיה, מיסוי, השקעות וחסכון והוא מובא כאן להמחשה בלבד. נקיטה בפעולות אלו אינן מהוות תחליף לקבלת ייעוץ אישי וליווי מקצועי מאיש מקצוע. שום אינפורמציה המופיעה במאמר אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה.

הכותב הוא רו"ח, מומחה למיסוי ופרישה, מנכ"ל מיקסום – תכנון כלכלי לפרישה בע"מ.

המחיה שלך תסייע לך לעבור את תקופת השפל בשוק מבלי לנקוט בצעדים דרסטיים מבחינה פיננסית.

בחן את תכנית הפרישה שלך "בתנאי לחץ"

תכנון פרישה נכון מביא בחשבון מצבי אי ודאות ונעלמים רבים. באופן מעשי, הריי אף אחד לא יודע בוודאות איך ההשקעות שלו יתנהגו לאורך זמן וכמה כסף הוא באמת יידרש להוציא בתקופת הפרישה המתארכת משנה לשנה. לפיכך, חובה לנסות להעריך במדויק ככל האפשר את כל אחד מהמשתנים הללו וזאת על מנת לבנות תכנית פרישה איתנה. על תוצאות ההשקעות ניתן לומר הכול חוץ משהן צפויות להיות אחידות וקבועות במהלך שנות הפרישה, תנודות ושינויים קיצוניים בתשואות השנתיות של תיק ההשקעות הכולל שלך יכולים למוטט את תכנית הפרישה הטובה ביותר. גם היום, סוכן הביטוח שלך, הבנקאי שלך ויועץ ההשקעות שלך עדיין משתמשים בכלים מיושנים שלא מביאים בחשבון מצבי אי ודאות שהינם חלק מהחיים ותכנית הפרישה שלך. אינך מחויב עוד, לבנות את תכנית הפרישה שלך בכלים מיושנים. תכנון פרישה באמצעות כלים ממוחשבים מתקדמים יכול לסייע לך בניהול המשאבים שלך ובשליטה ובקרה על כל המשתנים והנעלמים ולספק לך מידע טוב יותר בכל הנוגע לסיכונים הצפונים לך בדרך.

במקום להמשיך לחפש תשובות על שאלות, בכך או לא, התחל לחשוב בהסתברויות, שאל מה הם הסיכויים למצב כזה או אחר וכך תמצא תשובות מציאותיות. ככל שתהיה מודע לסיכונים עימם אתה נדרש להתמודד, כך תפעל להעריך אותם ולאחר מכן למזער אותם וכך יגדל הסיכוי שתכנית הפרישה שלך תצליח.

לבסוף, הישאר רגוע

כאשר כל תשומת הלב מופנית לכלכלה הדועכת, קל מאד לשקוע למרה שחורה בייחוד שכל כך הרבה מן המתרחש נמצא מעבר לשליטתך. אבל ביצוע ארבעת הצעדים הראשונים המוזכרים לעיל יעזרו לך לשמור על קור רוח וצלילות דעת ולקבל החלטות פיננסיות מושכלות. מטרתם של צעדים אלו היא לסייע לך לצלוח את תקופת השפל בשוק, ללא פגע. לקריאת מידע נוסף בהרחבה, כנסו לאתר פרישה ותכנון כלכלי - www.prisha.info



מאת: אמיר גבאי, רו"ח

למשנה כמה גרוע יהיה המצב - פאניקה היא אינה התשובה. לפני שאתה משכנע את עצמך שמצבך יהיה טוב יותר אם תשים מתחת למזרון את כל הכסף שלך, להלן 5 דברים שעליך לעשות:

נעים להכיר - המפה הפיננסית שלך

הצעד הראשון הוא מיפוי הנכסים ואיסוף מידע. יותר מדי פורשים נדחפים לבצע השקעות שאינן בהכרח מתאימות להם. אם מתעורר בך ספק כי אפיקי ההשקעה ו/או מוצרי החיסכון עליהם המליץ לך יועץ ההשקעות שלך אכן תואמים לצרכיך, שאל שאלות וודא שאתה מקבל הסבר מלא ומספק.

מצא איזון

אחת הסיבות העיקריות שהשוק פגע לאחרונה פגיעה קשה בפורשים רבים היא שאותם הפורשים לא בחרו בהכרח באפיקי השקעה או במוצרים פיננסיים עם תמהיל ההשקעה המתאים ביותר לצרכים הייחודיים להם. אם הגעת למסקנה כי תמהיל ההשקעות שלך אינו מתאים לצרכים שלך ואתה מעוניין לשפר את המצב - עשה זאת, אך בשיקול דעת. אל לך לעשות זאת בהכרח באופן מיידי וגורף, במיוחד אם זה ידרוש ממך לממש את השקעותיך הנוכחיות במחירי הפסד.

שלוט בהוצאות

משרשת מעבודתך וכבר אינך יכול לבקש העלאה בשכר... הדרך הטובה ביותר לשיפור המצב היא צמצום ההוצאות והידוק החגורה. גם אם ברגע הפרישה כבר "חתכת" בעלויות המחייבה, אם טרם בחנת בצורה יסודית את תקציב ההוצאות השוטפות שלך אין זמן טוב יותר לעשות זאת מההווה. שליטה בהוצאות

5 טעויות בתכנון פרישה שיש

להימנע מהן:

- זלזול בגידול בתוחלת החיים
- התעלמות מהשפעת האינפלציה
- העדר שליטה בהוצאות
- התעלמות מהוצאות בלתי צפויות
- התעלמות מהתייקרות מתמדת
- בטיפולי הבריאות

