

# 10 טיפים לפורשים

שכר שאולי אינו מספק אתכם האם חשבתם ללכת ללמוד? בהיותי ילד, קיבלתי מאבי ספרון קטן בו היה כתוב משפט אחד – "ההשכלה מניבה את התשואה הגבוהה ביותר", בעידן בו תוחלת החיים מתארכת משנה לשנה, אף פעם לא מאוחר...

## רוצים לפרוש במצב טוב יותר? המתינו קמעה

הייתכן שהמתכון לפרישה נוחה יותר מבחינה כלכלית הוא פשוט לעבוד עוד קצת? חלק מכלכלני הפרישה בעולם סבורים שכן.

אל תמעיטו בתרומתה הכלכלית של שנה נוספת של עבודה, המשך הפקדות לחיסכון הפנסיוני ולקרן ההשתלמות, המשך שימוש ברכב מהעבודה ויתר התנאים הנלווים לשכר, דחיית המועד הראשון למשיכת כספים מהחסכונות שצברתם ודחיית מועד קבלת הקצבה הראשונה מקרן הפנסיה או חברת הביטוח העשויה להגדיל את הקצבה החודשית לה תהיו זכאים לכשתפרשו מהעבודה, למשך כל ימי חייכם.

**לקריאת כל הטיפים בהרחבה,  
ננסו לאתר פרישה ותכנון כלכלי –**  
[www.prisha.info](http://www.prisha.info)

מאמר זה אין בו כדי להכיל את כל הנושאים הקשורים לפרישה, פנסיה, 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 ר"ח, מומחה למיסוי ופרישה, מנכ"ל מיקסום - תכנון כלכלי לפרישה בע"מ.

משמעותית. ממשו את הטבות המס המגיעות לכם ואף במידת הצורך, היעזרו במומחה למיסוי ופרישה למיזוי זכויותיכם.

## אל תשקיעו בעצמכם במה שאתם לא מבינים

אל תשקיעו בעצמכם במה שאתם לא מבינים. את השקעותיכם בצעו באמצעות איש מקצוע, גונו את תיק ההשקעות שלכם ומעת לעת בצעו איזון בהתאם לצרכים שלכם. חלקו את המטרות שלכם לטווח קצר ולטווח ארוך. אל תחפשו רווחים מהירים, אין "מלך" ואין "מלכה" ואין "פרות קדושות".. מצד אחד, אל תהיו פזיזים למכור ואל תיבהלו מירידות. אם קבעתם לעצמכם תכנית השקעה עיקבית וברורה לטווח ארוך – דבקו בה. מצד שני, תיחמו הפסדים ומזערו נזקים. ובכל מקרה, אל תדלגו על השלב הראשון והחשוב ביותר, ערכו תוכנית כלכלית לתקופת הפרישה, יסודית ומקיפה ככל האפשר.

## המשיכו לחסוך גם לאחר הפרישה

ייתכן וההמלצה להמשיך לחסוך לאחר הפרישה כשאין לכם הכנסה מעבודה, משולה בעיניכם להעברת כסף מכיס אחד לכיס אחר. יכול להיות שזה נכון. אבל מעבר לשיקולים פיננסיים טהורים ישנם גם שיקולים התנהגותיים, במידה ולא תיצרו מסלול חיסכון מוגדר מראש ייתכן ולא תחסכו בכלל!

## חיזרו לבית הספר - קריירה שניה ושלישית

ייתכן ויצאתם לפנסיה מוקדמת בגיל צעיר ואין לכם את הפריבילגיה להפסיק לעבוד. במקום לרוץ ולהתפשר על המשרה הראשונה שתמצאו, עם



כגון שיקולי מס, תוחלת חיים ומצב בריאותי, מימון וכדאיות. בצעו חישובים וסימולציות באמצעות כלים שנועדו לכך, בטרם אתם מקבלים החלטה.

## קיבעו סדר קדימויות

פרשתם מהעבודה ויש באפשרותכם למשוך כספים ממקורות שונים, חסכונות פרטיים, קופות גמל וקרנות השתלמות, פוליסות ביטוח וקרנות פנסיה. מישכו את הכספים בסדר הנכון.

מה בא לפני מה? תכנון חכם באמצעות מומחה למיסוי ופרישה יגדיל את ההכנסה החודשית שלכם בתקופת הפנסיה.

## התנהלו נכון

תכנון כלכלי לתקופת הפרישה הפוסח על סעיפי ההוצאות עשוי להביא אתכם במוקדם או במאוחר למצב בו לא תשיגו את המטרות שהצבתם לעצמכם בתקופת הפרישה. זה הזמן לאמץ עיצות לכלכלה נבונה והרגלים חדשים לצריכה חכמה.

## ממשו את הטבות המס

בתכנון ההכנסות בתקופת הפרישה כרוכים שיקולי מס רבים העשויים להגדיל את ההכנסה השוטפת בצורה

## הגדירו תקציב חודשי

לקראת הפרישה, הגדירו תקציב חודשי ונסו לעמוד בו, ודאו שהוא אכן מציאותי. למה? כדי שבתקופת הפנסיה לא ייגמר לכם הכסף, הרבה יותר מהר משתכננתם...

## העריכו סיכונים

"החליפו דיסקט" בכל הקשור לניהול הנכסים הפיננסיים שלכם, עיברו לכלכלת פרישה. היו מודעים לסיכונים אליהם אתם חשופים: אריכות ימים, אינפלציה וסיכונים אישי.

מומלץ לבצע ניתוח סיכונים אישי לרבות מבחן רגישות לכל סיכון באמצעות כלים שנועדו לכך ובסיוע כלכלן פרישה.

## ביחרו במסלול הפנסיה המתאים לכם

הידעתם כי אתם יכולים להקדים או לאחר את מועד קבלת הקצבה הראשונה מקרן הפנסיה או חברת הביטוח ובהתאם לכך תקטן או תגדל הקצבה החודשית לכל ימי חייכם? אולי תרצו לבחור במסלול פנסיה המבטיח המשך תשלום פנסיה גם לבן הזוג לאחר לכתכם? הביאו בחשבון שיקולים נוספים