



מגדל שוקי הון
האקדמיה לפיננסים



**תכנון פיננסי ופנסיוני
באמצע החיים**

תכנון פיננסי ופנסיוני באמצע החיים

דברים שחייבים לדעת

בחינה רב שנתית של נתוני תוחלת החיים, מראה בבירור כי יש עליה קבועה עם השנים בתוחלת החיים. באופן זה סביר להניח כי אדם שהינו בגיל 40 כיום, כאשר יגיע בעוד כ-25 שנה לגיל פרישה, יחיה בממוצע כפנסיונר במשך כ-30 שנה.

מרבית האנשים יבלו חלק לא מבוטל של חייהם בפרישה. בממוצע, כרבע מאורך החיים. תוחלת החיים הממוצעת בישראל עומדת כיום על 79 שנים לגבר, ו-82 שנים לאישה. אולם, כאשר בוחנים את תוחלת החיים של מי שהגיע לגיל 65, מוצאים כי היא עומדת על 88 שנה בממוצע. אכן, היום בממוצע, חי אדם 23 שנים כפנסיונר.

על אף הנתונים לעיל, כאשר מבקשים מאדם להאריך באופן אינטואיטיבי כמה שנים הוא יחיה לאחר היציאה לפנסיה, מתקבלות תשובות שנעות בין 5 ל-10 שנים.

אכן בתפיסה האינטואיטיבית שלנו אנו לא מעלים על דעתנו שנחיה כפנסיונרים במשך כ-25 שנים בממוצע. היעדר המודעות למשך החיים בפנסיה, מביא במרבית המקרים להיעדר תכנון והיערכות מתאימה לפרק חיים שלם, שיתחיל רק לכשנפרוש. דומה, כי חזקה עלינו ללמוד ולהתכונן לקראת שלב הפרישה, על מנת להפוך את התקופה הזו לנוחה ביותר שאפשר.

להתחיל מוקדם

מתי כדאי להתחיל לתכנן את הפרישה?

כאשר תגיע לגיל הפרישה, תהיה לך הכנסה מהביטוח הלאומי ומן הסתם גם מקרן פנסיה או מביטוח מנהלים. אך אם האם הכנסה זו תספיק? האם תמשיך לחיות את חיך במעונך הנוכחי או שמא תעבור דירה? האם תרצה לטייל? המענה לשאלות אלו ורבות נוספות הנו זה אשר יקבע את הכנותיך לשנות הפרישה.

מרבית האנשים יבלו חלק לא מבוטל של חייהם בפרישה, בממוצע עד רבע מאורך החיים. אם ברצונך להפוך תקופה זו בנוחות האפשרית עליך לשקול ברצינות את האפשרויות העומדות בפניך ואת ההחלטות אשר תבצע בשנים הקרובות.

באופן הכללי ביותר, תכנון פיננסי לפרישה הנו תכנון ההון אותו צברת במהלך שנות עבודתך לתקופה בה הנך מפסיק לעבוד. תכנון פיננסי אישי המתחשב בגיל הפרישה, שכר, מצב משפחתי, עבודת בן/בת הזוג, חובות, הכסף אשר יידרש לך על מנת לכסות את הוצאות המחיה בנוסף לכל אותם דברים אשר תרצה לעשות עם פרישתך, והמקור ממנו תשיג את הכנסתך כצבירות בקופות גמל, השקעות, הכנסה מנכסים ומדיבידנדים וכדומה. תכנון פיננסי אישי הוא המדד המדויק ביותר לתפירת החבילה הכלכלית המתאימה ביותר לך ולמשפחתך.

3 דברים שחייבים לדעת בעת תכנון פיננסי לפרישה

הפרישה בעבר

הורייך נסמכו על פנסיה, ביטוח לאומי ועל חסכונותיהם על מנת לכלכל את עצמם בשנות פרישתם. תקופת הפרישה גם לא הייתה ארוכה מדי מאחר ותוחלת החיים לא עלתה בהרבה על גיל 70. הגבר הממוצע אפילו לא הגיע לגיל זה.

פרישתך שלך תהיה שונה בתכלית. אתה תחיה יותר, וסגנון חייך יהיה פעיל יותר, משמע גם יקר יותר מזה של הורייך. אם הורייך כלכלו עצמם עם 60% מהכנסתם לפני הפרישה, סביר להניח שאתה תזדקק להרבה יותר מכך.

אינך יכול להרשות לעצמך את הפרישה שהיתה נהוגה בעבר

אם הנך מתכנן את פרישתך בהתבסס על אותם מקורות הכנסה אשר שימשו את הורייך, סביר להניח שתתאכזב.

ביטוח לאומי: פורשים אינם יכולים לחיות על קצבת הביטוח הלאומי לבדה. במקביל לגידול בתוחלת החיים הולך ופוחת בשנים האחרונות הערך הריאלי של קצבת הזקנה וישנן הערכות כי עד שנת 2020, שוויה ידרדר בהדרגה עד לכ- 11% מהשכר הממוצע.

קרן הפנסיה: התגמול החודשי אותו תקבל מקרן הפנסיה תלוי, בראש ובראשונה, בשכרך ובמספר השנים בהם הפרשת כספים לקרן הפנסיה. לאור הרפורמה שעברה על קרנות הפנסיה הוותיקות נפגעו זכויות העמיתים בין 10% ל-40%. גם במתכונת זו בד"כ עדיפות הקרנות הוותיקות על קרנות הפנסיה החדשות.



חסכונות: מכל מקורות ההכנסה שיעמדו לרשותך בפרישתך, חסכונותיך מהווים את המרכיב בו יש לך את השליטה הרבה ביותר. כך שגם עם קצבת הביטוח הלאומי תכזיב, והפנסיה תהיה קטנה מהצפוי, חסכונותיך יכולים להגשים כל מטרה סבירה שתציב בפניך.

הבשורה הטובה היא שהחלטה יחידה - לחסוך או לא לחסוך - היא זו שתשפיע באופן המשמעותי ביותר על איכות חייך בשנים שלאחר העבודה.

מעולם לא מוקדם מדי או מאוחר מדי להתחיל לחסוך

מה היה קורה לו היית חוסך 5,000 ש"ח לשנה במשך 10 שנים?

3

על אף שכל חוסך השקיע את אותו הסכום, ישנם הבדלים משמעותיים בחסכון אשר כל אחד מהם צבר עד למועד פרישתו. פורש א' החל להשקיע 5000 ₪ לשנה מגיל 25 והפסיק בגיל 35. במשך 30 השנים הבאות הוא לא הוסיף מאומה ולא משך מאומה. פורש ב' המתין עד גיל 35 והשקיע 5000 ₪ לשנה עד גיל 45. ההבדל של עשור אחד הנו משמעותי, ולפורש א' 422,567 ₪ שקלים יותר בפרישתו - יותר מכפול. למעשה, לכל פורש בטבלה יש עם פרישתו בערך כפול ממי שהחל 10 שנים מאוחר יותר. מצבו של פורש ד', על אף שהחל להשקיע בגיל 55, כמובן שעדיף עשרות מונים על זה שהמתין עד גיל 65.

ישנם שני מרכיבים הקשורים לחסכון המצויים בשליטתך. כמה תחסוך, ומספר השנים אשר במהלכן השקעתך תגדל. לא משנה מה גילך, ככל שתתחיל מוקדם יותר כך יהיה בידך יותר כסף בפרישה.



לכמה כסף אזדקק כשאפרוש?

זו הנה השאלה שכמעט כל אחד שואל כאשר הוא מתחיל לחשוב על פרישה, ועל אף שמדובר בשאלה הנפוצה ביותר היא גם הקשה ביותר למענה. אין תשובה אחת שתענה לכול. כל אחד זקוק לסכום אחר בהתבסס על סגנון חייו ועל יעדיו בעת הפרישה. מרבית האנשים נוטים להמעיט בסכומי הכסף שידרשו להם בעת הפרישה. באופן שמרני, נהוג לתכנן בהתאם לכ-80% מהכנסתך הנוכחית.

לכמה שנים עלי לתכנן לאחר הפרישה?

על אף שלא ניתן לתת לשאלה זו מענה חד משמעי, ניתן לקבל מושג כללי תוך שימוש בטבלאות תוחלת החיים. תוחלת החיים הממוצעת של פנסיונר עומדת היום על 89 ואנו בדרך כלל ממליצים לתכנן תוחלת חיים של 95-100 בעת תכנון סכום הכסף אליו תזדקק.

הבחירה היא שלך, ואם עתידך הכלכלי עומד לנגד עינך ואתה מעוניין לשמור על רמת חייך הנוכחית גם כשאינך מעוניין או מסוגל לעבוד, תכנן בזהירות.

אנו מציעים קורס יעודי לתכנון פיננסי ופנסיוני

<p>מפגש 3 השוק הפנסיוני</p>	<p>מפגש 2 קרנות נאמנות/קרנות השתלמות</p>	<p>מפגש 1 שוק ההון בישראל</p>
<p>קרנות פנסיה חדשות, תיקון 3 - פרקטיקה ויישומים, קופות גמל, הטבות המס למפקידים לקופת גמל, קופות הגמל הנמצאות כיום בשוק, ניתוח קופות גמל, ביטוחי מנהלים - פרקטיקה ויישומים.</p>	<p>מהי קרן נאמנות, הוצאות ועמלות בקרן, מיסוי קרנות נאמנות, הגבלות על מנהל הקרן, מדד שארפ, מהי קרן השתלמות, יתרונות מיסוי בקרנות השתלמות, מבנה השקעות בקרנות.</p>	<p>שוק הכסף, כיצד פועלת הבורסה, מניה, סוגי המניות הנסחרות בבורסה, מדדים בארץ, השחקנים בשוק ההון, רשויות הפיקוח על שוק ההון, כיצד קונים נייר ערך, שיטות מסחר, סוגי הפקודות הקיימות בשוק, הגבלות במסחר, תרגול מעשי - כיצד לסחור בניירות ערך.</p>
<p>מפגש 6 אופציות ונגזרים</p>	<p>מפגש 5 תעודות סל, סטרקצ'רים, קרנות גידור, שוקי חו"ל</p>	<p>מפגש 4 אגרות חוב</p>
<p>מאפייני שוק האופציות, Call, Put, סוגי האופציות בכסף, בתוך הכסף ומחוץ לכסף, ניהול סיכונים תוך שימוש באופציות, כתיבת/מכירת אופציות, השימוש באופציות להגנה על תיק המניות, אסטרטגיות באופציות.</p>	<p>מהי תעודת סל, מה בין תעודות סל לקרן נאמנות, כלים להשוואה בין תעודות סל השונות, כיצד תחושב תעודות סל, כיצד סוחרים בתעודות סל, עיוותים בתעודות סל מהו סטרקצ'ר, כיצד בנוי סטרקצ'ר, עיוותים מבניים בסטרקצ'רים, שוקי חו"ל, קרנות חו"ל, קרנות גידור, אסטרטגיות גידור (מט"ח, Long Short), מדדי שוק מובילים בחו"ל.</p>	<p>סוגי אגרות החוב בישראל, דירוג אג"ח, סיכונים בהשקעה באג"ח, מח"מ וערך מתואם, תשואה שנתית לפדיון, מקדם תשואה, השפעת עליית/ירידת ריבית על האג"ח, מק"מ מול פק"מ.</p>
<p>לפרטים נוספים חייג: מיה כרמון mayaca@msh.co.il טל. 03-5190606 או 05699* www.macademy.co.il</p>	<p>מפגש 8 סודות שוק ההון והפנסיה</p> <p>יישומים פרקטיים בשוק ההון, טיפים של מקצוענים, הסודות של המשקיעים הגדולים בכל הזמנים, שילובים פנסיונים אופטימלים, תוחלות חיים, סיכום והרמת כוסיים.</p>	<p>מפגש 7 אסטרטגיית ניהול תיק השקעות, ניתוח גרפים, הבנת מידע מהעיתונות הכלכלית</p> <p>יסודות בניית תיק השקעות, אסטרטגיות בתיקי השקעות, שיטות ניטרול סיכונים בתיקי השקעות, הרכבי תיקים כתלות במשך ההשקעה ומידת הסיכון, תיק קרנות, קריאה וניתוח מידע מעיתונות כלכלית, התאמת תיק השקעות לצרכים ייחודיים, תרגול מעשי - בניית תיק השקעות אישי.</p>



מגדל שוקי הון האקדמיה לפיננסים

האקדמיה לפיננסים מספקת מערך שירותים רחב יריעה ומקצועי לפורשים מהעבודה הן ברמה הקיבוצית, במסגרת סדנאות וכנסים פרישה. האקדמיה לפיננסים מעמידה לרשותך בעלי מקצוע מהשורה הראשונה שמספקים מענה הן לסוגיות הכלכליות והן לסוגיות החברתיות, המשפחתיות והפסיכולוגיות הכרוכות בפרישה.

מטרת תוכניות הפרישה, וסדנאות הפרישה הנה לספק למשתתפים מידע בנושאים כלכליים, חברתיים ובריאותיים רלוונטיים ומעשיים. סדנאות פרישה - מלמדות את המשתתפים כיצד להיערך ולהתכונן לקראת פרישתם. להפחית את החרדה לפני הפרישה, לשפר את ההסתגלות לאחר הפרישה, לסייע במניעת טעויות מרכזיות בתהליך קבלת החלטות בעת הפרישה. הסדנאות מקנות כלים הכרחיים וחיוניים לקראת הפרישה.

לפרטים נוספים והרשמה לקורס: טל: 03-5190606
mayaca@msh.co.il, www.macademy.co.il