


**מפקד '48**

דור המייסדים עולה לאינטרנט!



**מפקד ראשי | להתפקדות**  
**סיפורים אישיים | כתבות**

---

**חיפוש עבודה והתנדבות**

בחר  
כל הארץ  
אבטחה ובטיחות

**חיפוש מתקדם**

**כסף**

31.03.08

**איך למנוע טעויות לפני הפרישה**

שחר לוי  
הכותב הוא יועץ פנסיוני בכיר, בעל רישון יועץ פנסיוני העוסק בתחום מעל 20 שנה ומנכ"ל משותף בחברת "רול יועץ פנסיוני בע"מ"

**עשרות אלפי ישראלים יפרשו השנה מעבודתם, ורבים מהם מתלבטים עדיין כיצד לעשות בכספי הפנסיה והפיצויים שלהם את השימוש המושכל ביותר. מתברר שדווקא לקראת סוף הצבירה ולקראת מימוש הכספים שנצברו ממתניות לחוסכים כמה מההכרעות החשובות ביותר העשויות לחסוך, או לבזבז להם, עד מאות אלפי שקלים.**

הפנסיה היא למעשה ביטוח נגד חיים ארוכים, שכן היא מבטיחה משכורת קבועה לעמית בעת פרישתו, וכל עוד הוא וכל שאריו הזכאים ימשיכו לחיות.

הצבירה הפנסיונית הינה חלק מההכנסות הפאסיביות בגיל הפרישה, בין אם הצורה בה משתמשים בה תהיה בקיצבה חודשית, או במשיכת סכום חד-פעמית והפקדה בבנק, כשלמעשה האדם משמש כקרן הפנסיה של עצמו.

- מפקד '48
- חברים והכריות
- עבודה והתנדבות
- משחקים
- יומן אישי
- פורומים
- קבוצות מוטקה
- אלבום תמונות
- מגזין אלקטרוני
- שימושון
- זכויות גמלאים
- העיר שלי

מניסיון מעדיפים אנשים בגיל פרישה להשתמש בהכנסות הקיצביות - משכר הדירה, הפנסיה והביטוח לאומי לכיסוי הוצאות השוטפות והיומיומיות שלהם, בעוד שהם נרתעים מלגעת בכספים ההוניים שלהם, וזאת מכמה סיבות: הנכסים האלה כבר אינם נצברים, וניתן רק לגרוע מהם. כמו כן קיים הרצון לשמר עתודות כספיות על מנת לקדם תרחישים לא צפויים, וכן אסור לשכוח שרבים מהפנסיונרים מעוניינים להשאיר ירושה לילדים.

**הטעות הרווחת - משיכת הכספים**

על מנת להגיע לשליטה רבה יותר בכספים, נוטים רבים מהפנסיונרים למשוך את הכסף שצברו בפנסיה במשיכה חד-פעמית, ולפזר את הפנסיה לנכס נזיל. הנוטים לעשות זאת צפויים לסכנות שונות:

- סיכון ההשקעה** - אם הפנסיונר הוא המחליט על השקעת כספי הפנסיה שלו באפיקי ההשקעה השונים, אזי הוא עשוי, כמו כל משקיע אחר במשק, להרוויח או חלילה להפסיד, את כספי השקעתו.
- חשיפה ללחצים** - הפנסיונר אשר צבר סכום אשר נראה לו ולסביבתו סכום גדול - חשוף ללחצים פנימיים וחיצוניים. הוא חשוף ללחצים של קרוביו ומכריו להשתמש בכסף למטרות שונות כמו לחתן את הילדים, לממן לנכדים לימודים, לתמוך בקרובי משפחה שהסתכנו בעסקים, או להתפתות להשקעה קורצת על פי עצה של אחד מהחברים והמכרים. כאשר קיים סכום חד-פעמי בבנק קשה לחסוך ולבני משפחתו להעריך לכמה כסף הם יזדקקו על מנת לכלכל אותו עד סוף ימיו. בדרך זו עלולים להיאבד כספים שנשמרו על מנת להעניק לו ושאריו הזכאים משכורת עד סיום חייו. על כן מומלץ לשמור עתודות הוניות לשנים מאוחרות.

**שיחות ברשת**

**שינוי גודל הכתב**

הקטן - הגדל

**מטמון מוטקה**



חפשו את המטמון באתר זכנו במסך LCD 19

**סקר מוטקה**

**הקיצ בפתח ואיתו הטיולים. איזה טיול אתם מעדיפים?**

- טיול גמלאים מאורגן
- טיול מאורגן לא גמלאים
- טיול עצמאי
- טיול אתגר
- נופש בארץ

**אישור**

**לימודי מחשב ואינטרנט**

הקש חפש למקומות לימוד ללא תשלום הקש לימוד עצמי להדרכה עצמית

**לימוד עצמי**

**חפש**

**עוד כתבות על הפנסיה שלכם**

**לפרוש בכבוד: כל מה שצריך לדעת על הפנסיה**

**שנת מלכות הדבש של פיצויי הפרישה**

**עוד "משכנתא הפוכה" לבני +60**

**עשרה דברים שיש לבדוק בעת חתימה על הסכם פרישה**

**המדריך הכלכלי למבוגר המתלבט**

**קופות הגמל הפרטיות עדיפות על השקעה אחרת**

**יהול השקעות אישי לקראת פרישה**

**מהפכה בפנסיה: בחירה בין קיצבה חודשית לסכום חד-פעמי**

**קיצבת הפנסיה של הנשים תישחק עקב העלייה בתוחלת החיים**

**מצב החיסכון הפנסיוני שלכם מזעזע**

**עולם הפנסיה החדש של 2008**

**השפעת הירידות בבורסה על כספי הפרישה**

**מהפכה בתחום הפיצויים עם שינוי חוק הפנסיה**

**שימוש יעיל בצבירה**

הדרך המומלצת להגיע ליעילות כלכלית ולאיזון בין הוצאות להכנסות לאורך זמן בלתי מוגבל הוא להגיע למצב בו סך ההוצאות השוטפות ממומנות על ידי סך הקיצבאות נטו.

על מנת למקסם את היעילות בשימוש בכספים שנצברו הנה מספר פרמטרים שבהם כדאי להתחשב ב:

**שיקולי מיסוי** - לכסף הנצבר במסלולי החיסכון יש בערך 15 גוונים שונים לצורך מיסוי, ומעטים יודעים כי גם על רווחים הנעשים מכספים שנצברו כפנסיה יש לשלם מיסים. בנושא זה יש לזכור כי בכל פעם שמושכים כספים בחסכונות שונים קיים

**פורומים**

**צרכנות בשיתוף אמון הציבור**

**פורום מפקד '48**

**שמירה על הזיכרון**

**טיולים ותיירות**

**כאב**

**ייעוץ לגימלאים באומת חייהם החדש**

סיכון כי נאלץ לשלם עליהם מסים שלא התחשבנו בהם מראש. בנושא זה שווה מאד להתייעץ עם מומחים, ולברר כיצד יש לנהוג בכספים הצבורים עוד בטרם מושכים אותם מתכניות החיסכון השונות. ייעוץ מוקדם עשוי לחסוך עשרות ואף מאות אלפי שקלים לכל תא משפחת.

**מקדמי המרה** - מקדם ההמרה קובע כמה פנסיה תיתן לך קופה מסוימת כנגד הסכום שנצבר בה, כלומר בכמה מנות תחולק הקרן הנצברת שלכם. ככל שמקדם ההמרה נמוך יותר – כך הקצבה המגיעה לכם תהיה גדולה יותר, ולהיפך. יש לזכור שמספר התשלומים הפנסיוניים איננו מוגבל למספר של מקדם ההמרה, וכי כספי הפנסיה לעולם לא יפסיקו כל עוד אתם והשארים הזכאים שלכם בחיים.

**כספי פיצוים** - פיצוים הופכים לעיתים למרכיב הגדול ביותר מכלל הכספים הנצברים לעת פרישה. יש לזכור כי יש פיצוים חייבים במס, ויש כאלה שלא. את כספי הפיצוים ניתן למשוך במשיכה חד פעמית, או להשתמש בהם כחלק מהפנסיה. על משיכה של סכום חד פעמי משולמים באופן עקרוני יותר מסים, או מסים דומים למשיכה בצורה של קצבה, וגם בכך שווה להתחשב.

**הנחת מס לעת פרישה** - מס הכנסה נותן לפורש לבחור האם לקבל הנחה במס כשהוא מושך את כספי הפנסיה שלו, לבין הנחה במס על משיכת הפיצוים. לא ניתן לקבל הנחה כפולה, ועל כן יש לבדוק היכן יותר משתלם לקבל את הנחת המס.

**צבירה דומה – קיצבה שונה** - חשוב לשים לב שבחלק מקרנות הפנסיה ובביטוחי המנהלים ניתן לקבל קיצבה חודשית שונה לגמרי מאשר קרנות וביטוחים מקבילים, למרות שהסכומים שנצברו בקרנות ובביטוחים האלה הם שווים. הדבר תלוי בין השאר במקדמי ההמרה שונים של הקיצבה בקרנות השונות. כמו כן הקיצבה עלולה להצטמצם כתוצאה מהחלוקה עליה החליט העמית בין הצבירה שלו, לבין הביטוחים השונים אותם הוא מצרף לצבירה, ביניהם ביטוח לשארים. באופן עקרוני, ככל שהביטוחים שהוכללו בפנסיה קטנים יותר – כך הקיצבה תגדל, ולהיפך.



מהיכן למשוך סכום חד-פעמי? - ביטוחי מנהלים שונים עשויים לספק קצבה שונה למרות שהסכום הנצבר בהם דומה. הדבר נובע משינויים לאורך השנים במקדמי ההמרה של הקצבה. על כן שווה להתייעץ עם מומחים על מנת להחליט מאיזו פוליסה למשוך את קיצבה פנסיונית חודשית קבועה, ומאיזו פוליסה למשוך סכום חד-פעמי. באופן עקרוני עדיף למשוך סכום חד-פעמי מביטוח מנהלים שיש לו מקדם קיצבה גבוה – ועל כן הקיצבה החודשית שלו צפויה להיות נמוכה.

**מצבו הרפואי של הפורש** – אחד מהשיקולים החשובים שיש לנקוט לקראת משיכה של כספים הוא מצבו הרפואי של הפורש. כאשר מצבו הבריאותי לא שפיר והוא אינו צופה לעצמו שנים רבות של חיים, יהיה עדיף לו למשוך את הכספים כסכום חד-פעמי, הסובל אמנם מרמת מס גבוהה יחסית, אך עשוי להבטיח ניצול טוב יותר ומירבי של הכספים הנצברים.

**משכנתא הפוכה** – רבים מהפורשים לא מכלילים בחישוביהם את הדירה אותה רכשו במהלך חייהם. על כן הם חיים ברמת חיים נמוכה ממה שהם יכולים להרשות לעצמם. רבים מוותרים על הרעיון של שימוש בערך הדירה על מנת להעלות את רמת החיים, מפני שהם חושבים כי הם עלולים להיאילץ כתוצאה מכך לעזוב את הדירה בה גרו רוב חייהם. למעשה אין לאמונה זו על מה להתבסס. בהסדר המשכנתא הפוכה יכולים הפורשים למכור את הדירה חזרה לבנק, ולהמשיך לגור בה, ובתוך כך הבנק מעביר אליהם קצבה חודשית קבועה ומכובדת. קצבה זו יכולה לשפר באופן משמעותי את מצבם הכספי של הפורשים.

**לא חייבים למשוך הכול בבת אחת** – למעשה, רוב המומחים ממליצים על משיכה הדרגתית של כספים מקופות הגמל ומקרנות ההשתלמות בעת הפרישה ולאחריה, מפני שאלו מסלולים משתלמים ביותר מבחינת חיסכון ומיסוי. מעטים מודעים לכך שניתן למשוך משיכות חלקיות מקופות הגמל ולא למשוך באופן חד פעמי את כל

**הסכום שנחסך בקופה** - מי שמפקיד את הכסף שמשך מקופות הגמל בהשקעות שונות ישלם על כל הרווחים שלו מס רווחי הון בגובה 20%, במקום להשאיר את הכספים בקופות הגמל – בה רווחי ההשקעה פטורים ממס.

**הניידות החדשה – הזדמנות שאסור לפספס** - החל מינואר 2009 ניתן יהיה להעביר כספים מכל תוכנית קיצבה לכל תוכנית קיצבה אחרת, ומכל תוכנית הניתן לכל תוכנית קצבה. ולכן ייכנס לתחום ניצול כספי הפרישה גורם נוסף וחשוב - הניידות.

למעשה, החוסכים יוכלו להעביר את כל חסכונותיהם מקרן פנסיה אחת, שאולי הצטיינה בחסכון ובניהול הון טוב, אל קרן שמיטיבה הרבה יותר בתשלומים לעמיתיה. החופש הזה עשוי להטיב עם החוסכים, אך הם חייבים לעשות הרבה שיעורי בית בנושא לפני ניוד הכספים. לכן, לפני שאתם מתחילים לקבל פנסיה מהתוכנית בה חסכתם כל החיים – שווה לעשות סקר שוק ולבדוק האם קיימת קופה משלמת נוספת אשר עשויה להעניק קיצבה חודשית גבוהה יותר מאשר הקופה המקורית שלכם.

**להתייעצות עם מומחי מוטקה בנוגע לפרישה:**

[פורום דע את זכויותיך בגיל השלישי](#)

[פורום זכויות ושירותים לאוכלוסייה המבוגרת](#)

[פורום זכויות משפטיות לאוכלוסייה המבוגרת](#)

[פורום יעוץ לקשיש - ביטוח לאומי](#)

[פורום יעוץ משפטי כללי](#)

[פורום יעוץ לגימלאים בצומת חייהם החדש](#)

[✉ שלח לחבר](#) [📄 הדפס כתבה](#) [🗉 הוסף תגובה](#)

[סדר פסח בהיערכות הכלכלית שלנו](#)

[מיתוסים על שוק ההון](#)



**דירוג גולשים**

תנו ציון לכתבה וצפו בתוצאות

**תגובות הגולשים**

[🗉 הוסף תגובה](#)

תנאי שימוש באתר | מפת האתר | הודעה לעורך האתר

 **מכון גרטנר לחקר אפידמיולוגיה ומדיניות בריאות בע"מ**  
THE GERTNER INSTITUTE FOR EPIDEMIOLOGY AND HEALTH POLICY RESEARCH LTD

Site developed by BeOK