

מתכנן פרישה: הדרך למיצוי ההטבות

העלייה בתוחלת החיים מחייבת תכנון מוקדם לקראת היציאה לפנסיה. מתכנני פרישה מסבירים כיצד ניתן למצות את ההטבות ואף להגדיל את הקצבה בעשרות ואף במאות אלפי שקלים

<< מירי ורד | תוכן שיווקי

רונית חנגל: מתכנתת פרישה ומומחית פנסיונית



מתכנן פרישה: ליווי מקצועי מדויק | צילום: Shutterstock

בכספים שחסך. לאחר 180 יום לא ניתן לתקן, ולכן קריטי לבצע את התהליך בליווי של מתכנן פרישה מקצועי". כדי להמחיש עד כמה תכנון פרישה הוא חשוב, רונית מספרת על לקוח שלה, שיצא לפנסיה לפני כעשור: "כשהוא פרש מהעבודה, המעסיק ניכה לו מס מפיצויי הפרישה והוא לא קיבל את הפי"ס טוד המגיע לו, ובנוסף נוכה לו מס גם בתשלום הפנסיה. במקרה שלו, הרכבת עזבה את התחנה כבר לפני כעשור, המס שנוכה בגין הפיצויים לא היה ניתן לתיקון במקרה זה, והמשמעות מבחינתו היא הפסד כספי של 200 אלף שקלים. לעומת זאת, כן תוקנה חבות המס בפי"סיה, ושויי המס שחסך הוא כ-20 אלף שקלים בכל שנה ולכל החיים, ובגירוף הוא קיבל זיכוי של המס שש שנים אחורה. לכן חשובה כל כך עין מקצועית שתדע לנתח את הנתונים האישיים של כל אדם ואדם ותדע לדרוש עבורו את הזכויות המגיעות לו ממס ההכנסה. החיים אחרי הפנסיה נמשכים וצריך ואפשר לחיות אותם ברווחה כלכלית".

רונית חנגל,

מתכנתת פרישה ומומחית פנסיונית

המסגר 35, תל אביב

(מגדל סקיי טאוור) קומה 15

050-6849778

השירותים ניתנים בכל חלקי הארץ

בשיתוף רונית חנגל

כיצד ניתן לקבל הטבות מס?
רונית מדגישה כי תכנון פרישה הוא תהליך אישי, שכן לכל אדם יש סטוס, מקורות הכנסה, צרכים ורצונות שונים, והיא מסבירה: "יש מי שיעדיף הכנסה חודשית יותר גבוהה, ויש מי שיעדיף הון נזיל, כל מקרה נבחן לגופו, והנתונים משתנים מאדם לאדם".
ומה באשר לאנשים שהגיעו לגיל פניסיה וממשיכים לעבוד?
"הרבה אנשים סבורים שאם הם ממשיכים לעבוד, הם אינם זכאים לקצ"בה פנסיונית, ואין זה כך. בתכנון מוקדם ונכון, אפשר לקבל בפרישה גם הכנסה נוספת מהפנסיה, ולכן חשוב להגיע לייצוץ מקצועי, שבו ייבדקו האפשרויות לקבלת הכנסה נוספת מיידית וכן כל הטבות המיסוי".

אדם שיצא לפנסיה ולא עשה תכנון פרישה, האם איתר את הרכבת?
"יש דברים שהם ברי תיקון ויש דברים שלא. במיסוי פרישה צריך לטפל בתוך 90 יום. אדם שמחליט, למשל, שהוא רוצה את פיצויי הפרישה שלו במסלול הוני ולא קצבה חודשית, צריך להוציא את האישורים המתאימים ממס ההכנסה, כדי שלא ינוכה לו מס. אם הוא כבר קיבל את הפיצויים וכבר נוכה לו מס, אפשר לקבל את הזיכוי רטרואקטיבית באותה שנת מס. מי שפרש לגמלאות, צריך לבצע תהליך נוסף של קיבוע זכויות - להגדיר את הזכויות לפטור והנחת המס המגיעה לגמלאי בפנסיה או

סיוניים והחסכונות שאדם צבר במהלך עבודתו - קרנות פנסיה, קופות גמל, ביטוחי מנהלים ועוד - ולאחר מכן תכנן נכון באשר לאופן השימוש בהם בצור"ה האופטימלית עבורו בהתאם לצרכיו ולרצונותיו. המטרה היא לייצר עבורו את ההכנסה החודשית שהוא זקוק לה ולקבל החלטה מאילו מקורות, ובמקביל - אילו כספים משאירים כהון נזיל. אחרי שמנתחים את כל הנכסים הפנסיוניים והפנסיוניים, הצעד הבא שיש לעשותו הוא לטפל במיסוי, שהוא קריטי בתכנון פרישה. צריך לזכור, שתוחלת החיים התארכה מאוד, ולאדם פורש יש עוד שנות חיים רבות לפניו, והמטרה של תכנון פרישה שהוא ימשיך לחיות חיים טובים וברוחה כלכלית".

מתי נכון להתחיל לתכנן את הפרישה?
"תכנון פרישה נכון לעשות כמה שיותר מוקדם, בעצם מיד כשמתחילים לחסוך, כך שנגיע לגיל פרישה עם כמה שיותר כסף. יש כל מיני טכניקות לעשות את זה, בין אם בתמהיל ההשקעות ובין אם על ידי הגדלת החסכונות. בעיקרון, החל מגיל 45-50, צריך להתחיל להתכונן לקראת הפרישה. בעניין זה חשוב לזכור, שמה שהמעסיק מפריש לפנסיה הוא רק חלק קטן יחסית מהשכר - בשיעור של כ-20%. לכן, מי שרוצה הכנסה חודשית גבוהה לאחר פרישה, מומלץ לו להיוועץ עם מתכנן פרישה שיציע לו פתרונות באשר לאופן שיאפשר לו לגשר על פערי ההכנסות".

בעבר הלא כל כך רחוק הפרישה לגי מלאות הייתה פשוטה יחסית, והאפשרויות שמדמו לרשות הפורשים בשוק הפיננסי והפנסיוני היו מועטות. הלכה למעשה, לעובדים לא הייתה כמעט כל השפעה על עתידם הכלכלי. כיום, בעקבות שינויים שחלו בחקיקה, המצב הוא שונה בתכלית, והפורשים נדרשים לקבל החלטות חשובות שיבטיחו להם רווחה כלכלית גם אחרי הפרישה. מכיוון שהתחום הפך למורכב וסבוך, ההמלצה היא לא לעשות זאת לבד, אלא להיעזר בשירותיו של מתכנן פרישה מקצועי, הבקיא בתחום מאלף ועד תו, שיסייע לכם לקבל את ההחלטות הטובות והנכונות.

רונית חנגל היא מתכנתת פרישה ומימחית פנסיונית, שזה 30 שנה מלווה באופן אישי עמיתים ופורשים מהעבור דה בשלבים שונים של החיים - לפני פרישה, במהלכה וגם לאחריה. לדבריה, גם היום, יש רבים שיוצאים לפנסיה או שפורשים מהעבודה מסיבות כאלה או אחרות, מקבלים את הקצבה החודשית ומסתפקים בכך, ובעצם לא יודעים שבי"דרך איברו הרבה זכויות שמגיעות להם ויכולות להסתכם בהרבה מאוד כסף. "אנחנו חיים בעולם דינאמי", אומרת רונית. "הרגולציה משתנה כל הזמן, לכן צריך להיות כל העת עם יד על הדופק ולדעת כיצד עלינו לטפל בכספים הפי"נסיוניים ובחסכונות שצברנו, וגם להבין בעולם המיסוי, שיש לו השפעה מכרעת על הכספים שלנו".

מה בולל התהליך של תכנון פרישה?
"תכנון פרישה כולל בראש ובראשונה בדיקה ואפיון של כל המוצרים הפני"



"יש מי שיעדיף הכנסה חודשית יותר גבוהה, ויש מי שיעדיף הון נזיל" צילום: שי קדם