

תכנון פנסיוני: להיות ערוכים לעתיד

העלייה בתוחלת החיים מחייבת תכנון מקיף ויסודי ליום שאחרי הפרישה. מה כולל תהליך התכנון הפנסיוני וכיצד באמצעותו ניתן למצות את מלוא הזכויות

<< אבי יופה | תוכן שיווקי

הר פתרונות מתקדמים, תכנון פרישה, פיננסים וביטוחים

כשאתם צעירים המונח "תכנון פנסיוני" לא נמצא בראש סדר העדיפויות שלכם, אבל ברגע שהמצב המשפחתי משתנה והיחיד הופך לזוג או יותר - כדאי להיחיד תחיל לחשוב על העתיד הכלכלי המשותף.

"תכנון פנסיוני ופיננסי" הוא תהליך של התאמה מדויקת של תוכניות פנסיוניות והתאמת רמות סיכון של כספים פרטיים, תוך התחשבות בהכנסות ובהוצאות שוטפות וחד פעמיות עתידיות לצורך מקסום הכספים לעת פרישה לאחרי. במקביל התאמה נכונה של ביטוחים לתא המשפחתי וזאת על מנת להיות ערוכים לכל קטסטרופה אפשרית. במסגרת התהליך הזה בודקים את צרכי הלקוח ובאיוזה שלב הוא נמצא בחיים", מסביר המתכנן הפנסיוני והפנסיוני דניאל צור זמיר.

"כדאי להתחיל לחשוב על העתיד בגיל כמה שיותר צעיר, אבל המציאות בה אני נתקל היא שיש מוכנות נפשית גבוהה יותר לתכנון ארוך טווח עם התגבשות התא המשפחתי", הוא מוסיף. "שיטת העבודה שלי היא בדרך כלל מול התא המשפחתי, כלומר תכנון זוגי של בן ובת הזוג יחדיו. כמתכנן פנסיוני ופיננסי תכנון זוגי ישקף לנו את העתיד נכון יותר כי אני מסתכל על הצרכים וההכנסות של התא המשפחתי בכללותו".

המטרה: לא לדרת ברמת החיים דניאל צור זמיר הוא הבעלים של חברת הר פתרונות מתקדמים, שמספקת שירות של תכנון פנסיוני ופיננסי מותאם



תכנון מקצועי ויסודי המותאם אישית. דניאל צור זמיר



תכנון פנסיוני: לדאוג לביטחון כלכלי | צילום: Shutterstock

רבות זו שאלה שעולה בקרב הזוגות, כשהאישה אומרת שאם יקרה משהו לבעלה היא לא יודעת מה תקבל. הנרי שא הזה תופס תאוצה ככל שהגיל עולה ואיתם הנכסים שנצברו בתא המשפחתי. בתהליך איתי בני הזוג מקבלים כחלק מתכנון הפנסיוני המפורט, בו אני מקיף להסביר בשפה ברורה ומובנת לכו"ל, גם סימולציה למקרה פטירה, בין אם לפני קבלת הפנסיה או אחריה. למה זה חשוב? כי כל אחד בחיים שואף לוודאות הבנה ושלטיטה. ניקח לדוגמא משפחה עם ילדים וחלילה הבעל נפטר, ככל הנראה יהיה צורך ממשי של האישה להקטין את היקף המשרה שלה בעבודתה והנטל הכלכלי כעת יהיה גדול מנשוא. יש פה גירעון ומציאות שעלולה לפגוע בשגרה הכלכלית של הבית אם לא נערכנו לתרחיש כזה בעת התכנון. לפיכך, וודאות והסתכלות רחבה על אפשרויות שעלולות להיות בוודאי תקטין הפתעות לא רצויות בעתיד. מבחינתי העבודה הזו היא סוג של שליחות שנועדתי אליה. מניסיון אני יודע שלעיתים תכנון נכון יכול ממש להציל חיים".

השנוני, ומה היתרון והחסרון בין מוצר למוצר. כמוכן וכחלק אינטגרלי לדאוג לגידור של סיכונים אפשריים כמו ירידה בהכנסות מחלה או פטירה חלילה".

המטרה של תכנון פנסיוני היא להגיע לרווחה כלכלית בגיל פרישה וחד משמעית לא לדרת ברמת החיים בפנסיה, ואם מדובר כבר על לקוחות לאחר גיל הפרישה או למקסם את ההון שיעבירו לדור הבא. ואכן, אם עשיתם תכנון פנסיוני נכון בגיל צעיר, ולאורך השנים ביצעתם התאמות בהתאם לצרכים המשתנים ואירועי החיים, בוודאות גבוהה תוכלו להגיע ליעד הזה.

"כדאי אחת לכמה שנים לעשות תכנון מחדש", מוסיף צור זמיר. "ילד שנולד או ילד שעוזב את הבית, עבודה חדשה עם גידול או קיטון בהכנסות, אירוע רפואי מורכב, שינוי סטטוס משפחתי, קבלה או הוצאה של סכום כסף משמעותי ולא מתוכנן מראש וכדו'. כל אלו הם אירועים עימם לדוגמה שדורשים התייחסות ערכון והתאמה לתוכנית הקודמת שנעשתה".

ומה החשיבות של בחירה באיש מקצוע נכון בתהליך שבוזה? "אני עו"ד, מתכנן פנסיוני וסוכן ביטוח עם התמקצעות בהעברת נכסים בין דורית. בתהליך הפנסיוני שאני מעביר יש התייחסות בכל נקודת זמן לשאלה מה יקרה אם חלילה אדם נפטר. פעמים

אישית, תכנון וליווי פרישה. הוא עו"ד וסוכן ביטוח ואף מייצג מול רשויות המס, עם ניסיון רב בתחום בניית תיקי השקעות ובתחום הביטוח, אחרי שעבד שנים רבות במקומות שונים. מ-2015 הוא עוסק בתחום הפרישה והתכנון הפנסיוני המשפחתי.

ובשמוע אלך זוג איך מתחיל הטיפול בזה?

"השאיפה הראשונית היא לקבל את מקום סימום הנתונים ולהגיע לאופטימיזציה בתהליך, לכן השאיפה היא לעשות תמיד תכנון פנסיוני בזוג מה שלפעמים לא מתאפשר. בתכנון אני בודק את צרכי המשפחה, באיוזה שלב כל אחד מבני הזוג נמצא בחיים, מהם גיי לאי הילדים, האם יש תוכניות לגידול משפחתי בשלבים מאוחרים או שמדובר ברמשפחה שהילדים כבר בגירים ואף מתכננים לעזוב את הבית. בודקים את מקורות ההכנסה של המשפחה, הנכסים, הרצונות, הצרכים, השאיפות והתוכניות העתידיות שאליהן רוצים להגיע. תחת ההנחות האלה התפקיד שלי הוא להיחיד תאים את התוכניות הפנסיוניות השונות הנכונות ביותר ללקוח ולתת דגש על רמות סיכון המתאימות ללקוח ולתקופה. לדאוג לגוון את תיק המוצרים בין אם בפיקודונות, בתיק מנוהל, בפוליסות פיננסיות בהשקעות אלטרנטיביות בנדל"ן ועוד מוצרים שקיימים והלקוח לא חשוף אליהם או שאיננו יודע מה

הר פתרונות מתקדמים, תכנון פרישה, פיננסים וביטוחים
תובל 40, ספיר רמת גן
052-3215618 | 03-5355281

בשיתוף הר פתרונות מתקדמים