

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

ה פתרונות מתקדמים, תכנון פרישה, פיננסים וביטוחים

כולנו ניתקל ברגע הזו שבו נתחיל להישוב על הפרישה שלנו. נכון, רובנו לא נעשה את זה בגיל צעיר, אבל אם נבחר לפעול במועד המתאים נבטיח לעצמנו חיים ברווחה טובה יותר אחרי שנסיים לעבוד לפרנסתנו.

"מי שעשה תכנון פנסיוני טוב, יבטיח לעצמו ככל הנראה פרישה עם יותר כסף", מסביר המתכנן הפנסיוני והפ"י גנסי דניאל צור זמיר. "תכנון פרישה מאפשר לבחור את תוכניות הפרישה הנכונות לך ולמצבך המשפחתי תוך התייחסות לכלל ההטבות הקיימות, בין אם מדובר בהטבות מס הכנסה או פטורים בפנסיה, יכולת לבוא ולמשוך כספים חייבים במס ללא מס בכלל או במס מזערי, פטור ממס מרווחי הון בחלק מהתוכניות ועוד. במידה והתייחסו האלה מיושמים נכון הם יחסכו המון כסף. מדובר לפי ניסיוני בעשרות רבות ואף מאות אלפי שקלים חיסכון במס".

הוא מוסיף כי אדם יכול לבחור לעצמו את מסלול הפרישה שמתאים לו, אבל חשוב לדעת שישנם סוגי פנסיות שלא מאפשרים גיוון רחב מדי. כמו, לדוגמה, הפנסיות התקציביות והפנסיות של הקרנות הוותיקות. בנושא של ביטוחי מנהלים והפנסיות החדשות, לעומת זאת, קיים מגוון רחב של אפשרויות שאיתן אפשר לפרוש כשהמשמעות של כל אחת מהן היא שונה הן מבחינת גובה הקצבה והן מבחינת אופציית קבלת המשך הקצבה במקרה פטירת הגמלאי לבת זוגו או לבני משפחתו.



תכנון מקצועי ויסודי המתאים אישית. דניאל צור זמיר



מתכנן פרישה: ליווי מקצועי מדויק | צילום: Shutterstock

ומה מצבו המשפחתי. האם יש שארים ומה הוא רוצה להשאיר אחריו במקרה של פטירה. חשוב לזהות מה הלקוח באמת צריך במהלך השנים שלאחר הפרישה ובפגישה לא אחת הלקוח יוצא מאוד מחוץ כפי ציירתי לו תמונה שונה ממה שתכנן טרום הפגישה. חשוב לציין כי בכל התהליך אני עושה ומלווה את הלקוח הן מול חברות הביטוח וכמובן מול מס הכנסה, כך שרמת החרדה שלו יורדת לאפס וזה מאוד חשוב.

"נתקלתי לא מעט בחוסר ידיעה של לקוחות אשר הם ממשיכים לעבוד לאחר גיל הפרישה ולא ידעו כי הם יכריזו גם לקבל פנסיה וגם להמשיך לעבוד ואף לקבל הטבת מס משמעותית, זה כמובן מצריך תכנון נכון אף בהחלט אפשרי. כמו כן טפילתי ממש לאחרונה גם בעובדים לפני פרישה וגם בעובדים שרק החליפו מקום עבודה, ולאחר בדיקת טפסי סיום העבודה (161) מצאתי שיש טעות מצד המעסיק במילוי הטופס והעובד זכאי לעוד השלמה של עשרות אלפי שקלים. זה קיים כל הזמן".

תיקון הטפסים מול ביטוח לאומי, בתי השקעות, התאמה של הקצבה למצב המשפחתי. מדובר בתהליך מאוד מורכב שמחייב מקצועיות, הבנה במיסוי, הבנה בעבודה מול חברות הביטוח. כאן יש עדיפות לאיש מקצוע עם ניסיון בכל התחומים האלה, ששוחח בתחום הפנסיוני והמיסוי ולא מסתכל רק מזווית אחת על התהליך אלא משלב את כל העולמות יחד".

ניסיון בתחום תיקי השקעות וביטוח

דניאל צור זמיר, כבעלים של חברת הר פתרונות מתקדמים, שמספקת שירות של תכנון פנסיוני ופיננסי מותאם אישית, תכנון וליווי פרישה עושה בדיוק את זה. צור זמיר עצמו הוא עו"ד וסוכן ביטוח ואף מייצג מול רשויות המס, עם ניסיון רב בתחום בניית תיקי השקעות ובתחום הביטוח, אחרי שעבר שנים רבות במקומות שונים. מ-2015 הוא עוסק בתחום הפרישה והתכנון הפיננסי המשפחתי.

"לאחר פרקטיקה של מאות משפחות אני יודע להסתכל על דברים בצורה מקצועית ונכונה, ולא רק מזווית אחת של מיסוי או זווית של קבלת פנסיה", מסכם צור זמיר, "אני יוצק תוכן רב גוגני שמחייב את למידת הפרקטיקה מול מס הכנסה והקופות, והבנה מה הלקוח רוצה

"תכנון נכון, בחירה של מסלול קצבה מותאם למצב המשפחתי, למצב הרפואי, למצב הכלכלי בבית, לצורך האמיתי שלנו תוך התייחסות להיבטי מס הם שיביאו אותי למצב אופטימלי של מקסימום סום הערך הכלכלי של הכסף אותו חסיתי שנים רבות במהלך שנות העבודה", אומר צור זמיר.

איך אני צריך להיערך לפרישה שלי? "בתכנון פרישה רצוי להגיע לפני הפנסיה, עדיפות לשנתיים עד שלוש לפני כן ולהתחיל להיערך באותה נקודת זמן. למה זה חשוב? ראשית, נכון לכל אדם שיהיה מודע מראש מהו יחס התחלואה הפנסיה שאמורה להיות לו לשכר אותו מקבל בעבודה. מי שפורש היום ומחזיק ברשותו לדוגמה ביטוח מנהלים, יעשה זאת כנראה עם הרבה פחות כסף ממה שהיה ברשותו לפני שלוש שנים בגלל הירידות החזקות בשוק ההון. אבל אם היה נערך בהתאם הכסף ברשותו לא היה נפגע, והפנסיה שלו היתה גבוהה יותר היום".

ומה קורה בפרישה עצמה? "יש המון בירוקרטיה: טיפול מול מס הכנסה בטפסים השונים, קיבוע זכויות, פריסת פיצויים או היוון כספים במידת הצורך, איסוף נתונים של המעסיק שלא אחת אני מגלה טעויות ונדרש

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

בשיתוף הר פתרונות מתקדמים