



נכתב ע"י אופיר נחמני כשירות לציבור 6/23

צ'ק אפ פנסיוני:

במאמר זה נעסוק בחשיבות ביצוע בדיקה תקופתית לשלושת הרגליים מהן מורכבות ההגנות של כל אחד ואחת מאיתנו, מיום הלידה ועד ליום הפטירה : פנסיונית/ ביטוחית/ פיננסית. בכל שלב בחיי פרט או משפחה נדרש עומס שונה על כל אחת " מהרגליים" ונדרש לבצע איזונים. מאמר זה הינו ראשוני ובסיסי ואינו מחליף ייעוץ פנסיוני מבעל רשיון.

1. קרן פנסיה/ביטוח מנהלים/קופת גמל לקצבה:

ככלל אצבע המטרה הינה להגיע עם צבירה כספית גדולה ככל הניתן ביום הגיענו לגיל פרישה. שלושת הגורמים המשפיעים על גודל הקצבה הינם: דמי הניהול(הפקדה/צבירה/השקעות), התשואה והאיזון האקטוארי(קרן פנסיה בלבד) – נדרש לבחון כיצד יש ביכולתנו למקסם כל אחד מהגורמים. וזאת לאחר נקודת הנחה שקיימות הפרשות מקסימאליות . לדוגמא: הקטנה של דמי הניהול המשולמים לקופה בהכרח תגרום לצבירה הכספית לגדול. לדוגמא: בחירה במסלול בעל סיכון מוגבר הכרחי בגיל צעיר, והינו הדלק העיקרי של הרווחים ועידוד הריבית דריבית לאורך שנים רבות של צבירה.

לא נכנס במאמר זה להבדלים ביתרונות/חסרונות של כל אחד מהמוצרים הפנסיוניים קרן פנסיה/ביטוח מנהלים/קופת גמל לקצבה, אלא לחדד שאל לנו להישאר על "טייס אוטומטי" ולסמוך על המעסיק או בא כוחו שידע למקסם את כספי הפנסיה ובחירת הקרן המנצחת, נדרש לקחת אחריות ויוזמה ולבצע בדיקה תקופתית, היות ומדובר על החיסכון החשוב ביותר בחיינו, השאיפה שהקצבה החודשית בגיל פרישה, תשאף ככל הניתן לשכר האחרון מהמעסיק, וזאת על מנת לא לרדת באיכות החיים לאחר פרישתנו.

2. ביטוח: נתייחס לשני כיוונים חשובים מתוך רבים.

ביטוח בריאות –

- א. לכל אזרח קיים ביטוח בריאות ממלכתי בסיסי גדול ורחב, רובנו משלמים 4.5% מתלוש השכר בגין זכות לקבלת שירות רפואה ציבורית, בנוסף לרובנו קיים ביטוח בריאות "משלים שב"ן"(כללית מושלם/פולטניום וכו) המעניק מעטפת נוספת כגון: שיניים, ניתוחים, אמבולטורי ועוד.
- ב. ביטוח בריאות פרטי-
רובד ראשון(רובד סופר חשוב) : תרופות שאינן בסל הבריאות, תרופות בהתאמה אישית, השתלות ניתוחים ומחליפי ניתוח בחו"ל.
רובד שני: ניתוחים בארץ(שקל ראשון/משלים שב"ן), אמבולטורי, אבחון מהיר ועוד כיוונים רבים וטובים.

* נדרש לבצע בדיקה ולהימנע " מכפל ביטוח" , היות ויש לא מעט כיסויים חופפים בין השב"ן לפרטי, איש מקצוע יידע לבחון לעומק ולבצע התאמות, ובכך לדאוג להגנה ביטוחית מקסימאלית וחיסכון כספי מביטול כפל ביטוח.

ביטוח חיים-

ביטוח זה נועד להגן על שאיריו של אדם, ככל וקיימים תלויים בהכנסתו החודשית.

כלל אצבע – לתא משפחתי צעיר נדרשת הגנה ביטוחית רחבה , היות ולרוב לא קיימים חסכונות גבוהים שייתנו מענה במקרה פטירה של אחד מבני הזוג, וזאת על מנת לא לרדת באיכות החיים אליה התרגלה המשפחה, ככל והחסכונות גדלים והילדים עוזבים את הקן, נצמצם את ההגנה לביטוח החיים.

טיפ- תדרשו מהסוכן/חברת הביטוח הנחות שימור, כך תשמרו על עלות הביטוח לסיכון שרכשתם לא להתייקר.

פיננסים:

1.נבצע בדיקה מקיפה בין רמת ההכנסות להוצאות, נגדיר יעדים מדוייקים אליהם אנו מכוונים חיסכונות ונפעל בהתאם.

2.נדאג לפתוח קרן חירום עם הפקדה שוטפת.

3.נבחן את כל הכספים ההוניים הקיימים הן מהפקדות מעסיק, והן כספים מהפקדות עצמאיים, נתאים מסלולי השקעה בהתאם למקסום בהטבות מס , נבחר גוף מנצח עבורך הן בתשואות והן בדמי הניהול ועוד.

4.ככל וקיימות הפקדות בגין ילדים(חיסכון לכל ילד), נתאים את מסלולי ההשקעה והגוף אליו יופרשו הכספים מביטוח לאומי.

העולם הפנסיוני רחב מאוד וביצענו טעימה, הרציונאל של מאמר זה הינו שכל אחד מאיתנו נדרש לקחת אחריות על העתיד שלו ושל משפחתו, להכיר , לשאול את השאלות הנכונות, ולבחון אחת לתקופה האם מרכיבי התיק עדיין רלוונטיים ובהתאם לבצע שינויים והתאמות נדרשות.

אין במאמר זה המלצה או ייעוץ פנסיוני!