

המדריך התקופתי לחוסך העצמאי מה כדאי וממה להימנע?

מה כדאי לכם לעשות עם כספי הפנסיה בתקופה של אי וודאות כלכלית – ולא פחות חשוב, מה לא? המדריך לחוסכים עצמאים בקורונה: כך תשמרו על הזכויות שלכם...



משבר הקורונה החריף את תחושת אי הוודאות בקרב בעלי עסקים רבים, שנאלצים להתמודד עם פגיעה הולכת וגדלה בהכנסותיהם. בעוד שהקורונה צפויה לחלוף, כך מקווים כולם, ההחלטות והפעולות הפיננסיות שאנחנו מקבלים ומבצעים כיום ילוו אותנו עוד זמן רב.

בכל חודש שאתם לא מפקידים לפנסיה, אתם מקטינים במו ידיכם את הקצבה שתקבלו לאחר הפרישה

בתקופת משבר, עוד יותר מימי שגרה, מומלץ מאוד לשמור על קור רוח ולקבל החלטות מושכלות. כדי לסייע במשימה זו ריכזנו כאן עבורכם, העצמאים, שאלות ותשובות שיסייעו לכם לקבל החלטות נכונות בנוגע לחיסכון הפנסיוני.

מדוע חשוב לחסוך לפנסיה במיוחד עכשיו?

כל אדם ובטח עצמאי יודע שאם לא ידאג לעצמו, אף אחד לא יעשה את זה בשבילו. ההבנה הזו רק הולכת ומתחדדת במשבר הקורונה, שבו מאות אלפי עסקי שרויים במצוקה.

בכל חודש שאתם לא מפקידים לפנסיה, אתם מקטינים במו ידיכם את הקצבה שתקבלו לאחר הפרישה. וככל שהפסקת ההפקדות מתבצעת בגיל צעיר יותר, כך עלול להתחולל נזק גדול יותר. זאת בשל אפקט הריבית דריבית, שגורם לכך שכל סכום שהפקדתם צובר עוד יותר כסף ככל שהזמן חולף. לא חבל?

האם הפסקת ההפקדות עלולה לפגוע גם בביטחון הכלכלי של משפחתי בהווה?

למרבה הצער, כן. החיסכון הפנסיוני כולל לרוב כיוויים ביטוחיים, שאמורים להגן עליכם ועל משפחתכם בשעת צרה: ביטוח אובדן כושר עבודה, שמעניק קצבת נכות למבוטח אשר איבד את כושר עבודתו, וביטוח שארים, שמעניק למשפחה קצבת שארים במקרה של פטירת המבוטח.

בימים כתיקונם, הפסקת ההפקדות הפנסיוניות לתקופה של למעלה מחמישה חודשים או יותר עלולה להוביל להפסקת הכיסוי הביטוחי. המשמעות הייתה יכולה להיות אובדן הזכאות לקצבה במקרה של אובדן כושר עבודה, או לאובדן הפיצוי הכספי במקרה פטירה.

בעקבות משבר הקורונה נכנסה לתוקף ביוני 2020 הוראת שעה, המאריכה את הכיסוי הביטוחי למשך 12 חודשים רצופים מהיום בו נפסקו ההפקדות לחיסכון הפנסיוני. בעוד שהוראת שעה זו מעניקה מרווח נשימה לעצמאים, מי שמחליט להפסיק את ההפקדה ושוכח לחדש אותה בזמן, עלול לפגוע בהגנות שלו ושל משפחתו.





האם כדאי למשוך כספים מהחיסכון הפנסיוני בעיצומו של המשבר?

בעיקרון, מאוד לא מומלץ למשוך את כספי הפנסיה לפני הזמן, כלומר: לפני גיל הפרישה מעבודה. משיכה כזו תחייב אתכם במס של 35% על סכום המשיכה ותקטין בעשרות אחוזים את קצבת הפנסיה העתידית שלכם, וגם כמובן תפגע בגובה ובהיקף הכיסוי הביטוחי.

עם זאת, כעצמאים ישנם מקרים המאפשרים למשוך כספים מהחיסכון הפנסיוני. ניתן לדוגמא למשוך כספי פיצויים שהצטברו בחיסכון הפנסיוני מעבודה כשכירים. בכל מקרה, עקב ההשפעה העתידית על קצבת הפנסיה, מומלץ להימנע מכך.

רגע, אבל מה אני יכול לעשות אם אני זקוק לכסף?

רגע לפני שאתם פוגעים בביטחון הכלכלי העתידי שלכם, חשוב לוודא שמיציתם את כל הפתרונות האחרים לשיפור התזרים. כך, למשל, הקרן לעסקים קטנים ובינוניים מרחיבה את הסיוע לעסקים באמצעות הלוואות בתנאים אטרקטיביים. כמובן שכל הלוואה צריכה להילקח בשיקול דעת, תוך בחינת יכולת ההחזר.

גם אם הגעתם למסקנה שאין ברירה אלא לעצור את או להקטין את ההפקדות לפנסיה, חשוב לקצוב את המהלך בזמן, כדי שהזמני לא יהפוך לקבוע. ככל שהפגיעה תימשך לתקופה ארוכה יותר, כך האפקט על קצבת הפנסיה שלכם יהיה דרמטי יותר.

האם החיסכון הפנסיוני שלי מושפע מהתנודתיות בשווקים?

בעיצומו של משבר בריאותי שמשפיע גם על הכלכלה, טבעי ששוק ההון יהיה תנודתי יותר. החיסכון הפנסיוני, המושקע במכשירי השקעה שונים בשוק ההון, מושפע אף הוא מתנודתיות זו. יחד עם זאת, חשוב להכניס את התנודתיות לפרופורציה, מאחר שבטווח הארוך השוק בד"כ מתקן את עצמו, ממש כפי שקרה למשל לאחר המשבר הכלכלי העולמי בשנת 2008.

האם כדאי לשנות את מסלול ההשקעה?

כספי החיסכון הפנסיוני שלכם מושקעים באחד ממגוון מסלולי השקעה, בהם מסלול ברירת מחדל, מסלולים סולידיים ומסלולים מוטי מניות. ניתן לעבור בין מסלול למסלול בכל עת. יחד עם זאת, מי שבוחר לשנות מסלול השקעה בעת משבר עלול לקבע את ההפסדים שנגרמו לו בעקבות הירידות בשווקים.

אין לראות באמור ייעוץ השקעות ו/או שיווק השקעות ו/או ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בתנאים ובצרכים לכל אדם ואין באמור משום הבטחת תשואה או רווח.

