

חסכון צעיר יתרון אדיר

כך תתחילו לחסוך לפנסיה כבר עכשיו דרך 6 פעולות פשוטות

אנחנו כבר יכולים לנחש מה תעשו כשתהיו ממש גדולים: תיהנו מהחיים שאחרי הפרישה לפנסיה. אבל כדי שזה יקרה, הפנסיה שלכם חייבת להיות מספיק גדולה. מה אתם צריכים לעשות כדי לחסוך יותר? קבלו כמה טיפים



חיסכון לפנסיה כבר מגיל צעיר יאפשר לכם ליהנות מקצבה גדולה יותר, שתאפשר לשמור על רמת חיים הכוללת טיולים, בילויים וכל שאר הדברים הטובים

למה מומלץ להתחיל לחסוך לפנסיה כבר עכשיו? קבלו שלוש סיבות מצוינות:

המשך>>>



כולנו היינו רוצים להיות צעירים לנצח, אבל (זהירות, ספוילר!) זה פשוט לא קורה לאף אחד זמן הפנסיה מגיע הרבה יותר מהר ממה שנדמה לנו. הפעולות שנבצע היום יקבעו כיצד הפנסיה שלנו תיראה. למרבה המזל, יש לנו חדשות טובות: הפעולות שיאפשרו לכם לדאוג לעתידכם כבר עכשיו הן הרבה יותר פשוטות ממה שאתם חושבים.

סיבה מס' 1: ככל שתתחילו בגיל צעיר יותר, כך החיסכון שלכם יהיה גדול יותר

זה אולי נשמע מובן מאליו, אך רובנו לא קולטים עד כמה גודל החיסכון תלוי בגיל שבו אנחנו מתחילים לחסוך.

אם, לדוגמא, התחלתם לחסוך לפנסיה בגיל 32 והפקדתם בחיסכון הפנסיוני 1,000 ₪ בכל חודש, בהנחת תשואה בשיעור של 4% - יהיה לכם בחיסכון קצת יותר ממיליון שקל בגיל 67. לעומת זאת, אם תפתחו את אותו חיסכון, באותה הנחת תשואה, בגיל 22 - החיסכון הפנסיוני שלכם יהיה שווה 1.5 מיליון ₪ בגיל 67. 500,000 ₪ יותר. מה שאומר שקצבת הפנסיה החודשית שתקבלו לאחר הפרישה עשויה לגדול באלפי שקלים בכל חודש.

איך זה יכול להיות? לצד העובדה שכמות ההפקדות עד הפנסיה עולה, אפקט הריבית דריבית מעצים את הרווח שיעשה כל שקל שתפקידו במשך עשרות שנים.

סיבה מס' 2: להימנע מתסמונת "מחר-כך"

ככל שחולפות השנים, יש לנו יותר מחויבויות ויותר משימות על הראש: זוגיות, ילדים, קריירה, בינג' בנטפליקס) כן, החיים של חלקנו קשים). כל מחויבות כזאת מגבירה את תסמונת "מחר-כך": הנטייה הטבעית שלנו היא לדחות פעולות חשובות לעתיד, כדי להתמודד עם עומס המשימות בהווה – והופ! לפני שאנחנו שמים לב עוברים עוד שנה ועוד עשור בלי שדאגנו לפנסיה. כדי למנוע מראש שנים אבודות של חיסכון, חשוב להתחיל ולחסוך לפנסיה כבר עכשיו באמצעות מספר פעולות פשוטות שנפרט מיד...

המשך >>>



סיבה מס' 3: כדי שתוכלו לטייל ולבלות גם בפנסיה

חיסכון לפנסיה כבר מגיל צעיר יאפשר לכם ליהנות מקצבה גדולה יותר, שתאפשר לכם לשמור על רמת חיים הכוללת טיולים, בילויים וכל שאר הדברים הטובים. לעומת זאת, אנשים שהחלו לחסוך בגיל מבוגר, נאלצים במקרים רבים להסתפק בקצבה חודשית נמוכה, כמעט מחצית מהשכר שהרוויחו לפני הפרישה.



לאחר שהבנתם מדוע מומלץ להתחיל לחסוך לפנסיה כבר עכשיו, נותרה לכם עוד משימה "קטנה": להתחיל לחסוך! איך עושים את זה? קבלו שש פעולות פשוטות:

1. התקבלתם למקום עבודה? מגיעה לכם פנסיה!

על פי חוק, המעסיק אמור להפריש לכם מדי חודש 18.5% (לפחות) מגובה השכר הקובע לחיסכון הפנסיוני: 6% על חשבונכם והיתר על חשבוננו (6.5% הפרשות מעסיק לרכיב תגמולים ו-6% הפרשות מעסיק לרכיב פיצויים). כל מה שצריך לעשות הוא לוודא דרך תלוש המשכורת שאכן מופרש כסף לחיסכון הפנסיוני, בהתאם לתמהיל זה. כמו כן, חשוב לדעת: מקסימום הפרשות המעסיק לרכיב התגמולים בקרן הפנסיה עומד על 7.5% ולכן מומלץ שתשאלו את המעסיק שלכם כיצד ניתן להגדיל את הפרשות.

2. נמצאים בין עבודות? שמרו על זכויותיכם

החיסכון הפנסיוני מאפשר לכם לא רק לחסוך לפנסיה, אלא גם כולל כסויים שאמורים לספק הגנה לכם וליקרים לכם, למשל במקרי נכות או מוות. כך, למשל, במקרה של חלילה נכות כתוצאה מתאונה או מחלה, אפשר יהיה לקבל קצבה חודשית בזכות הכיסוי הביטוחי הכלול בחיסכון הפנסיוני.

כאשר אתם נמצאים בין עבודות ובמשך תקופה לא מופקד כסף לחיסכון הפנסיוני, הכיסוי הביטוחי עלול להתבטל.



חשוב לדעת: הכיסוי הביטוחי ממשיך להתקיים בקרנות הפנסיה במשך חמישה חודשים גם בעת הפסקת ההפקדות החודשיות לביטוח הפנסיוני. אז מה עושים? יוצרים קשר עם הגוף המנהל את הפנסיה שלכם ומסדירים את התשלום החודשי שישמור על רצף ביטוחי, בזמן שאתם מחפשים עבודה.

3. מוזילים את דמי הניהול

להשוות מחירים ולחסוך 200 שקל על האייפון החדש זה נחמד, אבל מה אם היינו אומרים לכם שאתם יכולים לחסוך מאות אלפי שקלים עד הפנסיה, אם רק תוזילו את דמי הניהול של החיסכון הפנסיוני? נכון להיום, דמי הניהול המרביים בחיסכון הפנסיוני עומדים על 6% מההפקדות החודשיות ו-0.5% על הצבירה (הסכום הצבור בחיסכון). בפועל, אפשר לחתוך את דמי הניהול הללו בעשרות אחוזים לפחות. שימו לב: כל אחוז של דמי ניהול שאתם חוסכים עלול להגדיל את החיסכון הפנסיוני שלכם בעשרות ואף במאות אלפי שקלים.

4. קיבלתם העלאת שכר? זה מה שאתם צריכים לעשות

במקרים רבים ההפקדות לפנסיה מחושבות מתוך שכר הבסיס, ולא מתוך השכר המלא שלכם. זה אומר שרכיבים דוגמת שעות נוספות, תוספות שכר או עמלות בגין מכירות לא נכללות בחישוב. כתוצאה מכך קצבת הפרישה עלולה להיות נמוכה משמעותית ביחס לשכר שהרווחתם לאורך השנים. כדי לצמצם ככל הניתן את הפער הזה, אפשר ורצוי לנהל משא ומתן עם המעסיק: קיבלתם העלאת שכר? ודאו שכולה (או לפחות חלקה) תיכלל בשכר הבסיס, שממנו המעסיק מפריש כספים לחיסכון הפנסיוני שלכם.

5. תכנון מס לפני עזיבת מקום עבודה

פיטורין, התפטרות, או פרישה ממקום העבודה הם תמיד אירועים שמומלץ להיערך אליהם מראש, או לדעת מה לעשות מיד לאחר התרחשותם, בזמן אמת. אחת הסיבות המרכזיות לכך היא שבעת העזיבה משולמים לכם מענקי פרישה ועומדים לרשותכם כספים בקופות הגמל שצברתם במשך שנות עבודה רבות.

במועד העזיבה או הפרישה תידרשו לקבל החלטות שיהיו בעלות השפעה מכרעת על היכולת שלכם לשמר את ערך כספכם לאורך זמן ולהבטיח את ביטחונכם הכלכלי בשנות הפנסיה. זה הזמן לתכנון מס, לפני כל החלטה כלכלית אחרת. תכנון מס נכון בעת עזיבת מקום עבודה או פרישה יחסוך לכם עשרות אלפי שקלים ויותר בתשלומי המס, הן במועד העזיבה/פרישה והן במהלך כל שנות הפנסיה.

המשך >>>





6. בחרים גוף מנהל לחיסכון הפנסיוני

לצד בחירת אפיק ההשקעה המתאים ביותר בעבורכם, חשוב לבחור גוף מנהל עם ניסיון מוכח בניהול חיסכון ארוך טווח. מכיוון שמדובר בחיסכון לתקופה של עשרות שנים, בחירה בגוף אמין המספק קבלות בשטח יכול להוות עבורכם יתרון אדיר לטווח הרחוק

האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ פיננסי מכל סוג שהוא ומומלץ להתייעץ עם יועץ פנסיוני ו/או פיננסי מוסמך עם רישיון.

