

פנסיה נמוכה? זו לא גזירת גורל!

כך תגדילו את החיסכון הפנסיוני שלכם במספר צעדים פשוטים...

כולנו רוצים לדעת שיש אור בקצה המנהרה ושבסוף תחכה לנו פנסיה יפה שתאפשר לנו להגשים את כל החלומות. אך מחקרים מראים כי לרובנו תהיה פנסיה נמוכה משמעותית ממה שנדמה לנו. זוהי ממש לא גזירת גורל. כדי לדאוג לקרן הפנסיה ולוודא שנצליח לחסוך כמה שיותר, אנחנו זקוקים לקצת תשומת לב. אחרי הכל, קרן הפנסיה היא אחת ההשקעות החשובות ביותר שנעשה בחיינו. הנה 8 צעדים שכדאי לכל אחד ואחת לעשות על מנת למקסם את החיסכון הפנסיוני.



1. מתחילים לחסוך לפנסיה מוקדם ככל שאפשר

אם עוד אין לכם חיסכון פנסיוני בקרן הפנסיה או במכשיר אחר, חשוב מאוד להתחיל להפקיד לפנסיה כמה שיותר מוקדם. ככל שתתחילו מוקדם יותר, כך הריבית דריבית (ריבית המחושבת על הקרן ועל הריבית המצטברת) תאפשר לכם לצבור תשואה גבוהה יותר על כל שקל שתפקידו. לאורך השנים אותו השקל צובר שוב ושוב תשואה וכך מגדיל את ערכו. אפילו דמי החנוכה שהילדים קיבלו לא מכבר, נראים כמו התחלה אפשרית לחיסכון.

2. אם יש לכם כבר חיסכון לפנסיה - אפשר להגדיל את שיעור ההפקדה ככל שניתן

במידה וכבר התחלתם לחסוך לפנסיה, תוכלו להגדיל את החיסכון שלכם באמצעות הגדלת ההפקדה לקרן הפנסיה. עובדים שכירים יכולים להגדיל את ההפקדה החודשית על חשבונם באחוז נוסף, עד להפקדה מקסימלית בשיעור של 7% מהשכר המבוטח, ועד לתקרת ההפקדות הקבועה בחוק. שיעורי ההפקדה המינימליים החלים על עצמאים נמוכים בהרבה, אך עצמאים יכולים להפקיד עד 16.5% מההכנסה החייבת במס ועד תקרת ההפקדות בחוק וליהנות מהטבות מס משמעותיות,



לצד הגדלת החיסכון. ככל שתפקידו יותר לקרן הפנסיה, כך תוכלו לחסוך סכום משמעותי יותר עד הפרישה, הגיוני סך הכל. ניתן להגדיל את שיעור ההפקדה לפנסיה על מנת למנוע הפתעות לא נעימות

3 . אם אתם שכירים - ודאו שהמעסיק מפקיד עבורכם לקרן הפנסיה על כמה שיותר רכיבי שכר

עובדים שכירים לא תמיד מודעים לכך שבמקרים רבים ההפקדה של המעסיק לקרן הפנסיה מחושבת רק לפי חלק מרכיבי השכר שלהם. ככל שהמעסיק יביא בחשבון יותר רכיבי שכר בחישוב ההפקדה החודשית לקרן, כך תוכלו להגדיל יותר את החיסכון שלכם לפנסיה. זה אמנם צעד שלא תלוי בכם, אך בחלק מהמקרים תוכלו לבקש מהמעסיק לשקול את הנושא מחדש ואולי אפילו לנהל איתו משא ומתן על רכיבי השכר המחושבים לצורך ההפקדה לפנסיה.

בנוסף, תוכלו גם להפקיד על רכיבי השכר שאינם מבוטחים באופן עצמאי על חשבונכם. הגדלת רכיבי השכר שלפיהם מחושבת ההפקדה לפנסיה תאפשר לכם ליהנות מהטבות מס וגם מכיסוי ביטוחי מוגדל בהתאם.

4 . בדקו שקרן הפנסיה מעניקה לכם תנאים אטרקטיביים ואם לא, ניידו אותה

בתמורה לניהול החיסכון, קרן הפנסיה גובה מכם דמי ניהול מההפקדות ומהחיסכון הצבור בקרן. ככל שדמי הניהול הללו יהיו נמוכים יותר - כך יישאר לכם יותר כסף בחיסכון.

במכרז שערך משרד האוצר נבחרו מספר קרנות פנסיה שהציעו תנאים משתלמים במיוחד לציבור החוסכים. קרנות הפנסיה הנבחרות (קרנות ברירת המחדל) מציעות חיסכון לפנסיה בדמי ניהול מופחתים למשך 10 שנים. בדקו מהם התנאים שלכם בקרן הפנסיה ושקלו האם כדאי לנייד את החיסכון לקרן פנסיה נבחרת, או לקרן פנסיה חדשה אחרת.

5 . בחנו את התשואות בקרן הפנסיה לאורך זמן

קרן הפנסיה היא למעשה תיק השקעות המנוהל עבורכם על ידי מנהלי השקעות מקצועיים. ככל שקרן הפנסיה משיגה תשואה משמעותית יותר - כך תוכלו להגדיל את החיסכון שתצברו עד לגיל הפרישה.

מאחר שמדובר על חיסכון למשך שנים רבות, חשוב להעריך את איכות ניהול ההשקעות על ידי השוואת התשואות של קרנות הפנסיה השונות לאורך שנים. ניתן לעשות זאת באתר פנסיה נט של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. מרבית החוסכים משויכים באופן אוטומטי למסלול השקעות המותאם לגילם, אך תוכלו גם לשקול לבחור מסלול השקעה אחר בהתאם לרמת הסיכון המבוקשת על ידכם.



6. חוסכים כסף על כסויים ביטוחיים מיותרים

בנוסף לחיסכון לגיל הפרישה, כוללת קרן הפנסיה גם כסוי ביטוחי למקרים של מוות ונכות שעליו אתם משלמים כחלק מההפקדה לקרן. מלבד מסלול ההשקעות, תוכלו לבחור גם את מסלול הכיסוי הביטוחי בהיקף שמתאים לצרכים שלכם.

אם אתם רווקים למשל, הביטוח למקרה מוות שמפצה רק שארים המוגדרים כבני זוג או ילדים עד גיל מסוים, עשוי להיות פחות רלוונטי עבורכם. ויתור על כסויים ביטוחיים מיותרים יכול לחסוך לכם כסף ולאפשר לכם להגדיל את הסכום שתצברו בחיסכון לפרישה. אם אינכם בטוחים במסלול הנכון עבורכם, תוכלו להתייעץ תמיד עם בעל רישיון פנסיוני.

7. הימנעו ממשיכת כספי הפיצויים

כספי הפיצויים שהמעסיק מפקיד עבורנו לקרן הפנסיה מדי חודש מהווים חלק חשוב ומשמעותי מהחיסכון שלנו לגיל הפרישה. אמנם כסף זה הוא סוג של כרית ביטחון למקרה שנהיה בין עבודות, אך עדיף להימנע ככל האפשר ממשיכתו.

משיכת כספי הפיצויים עשויה להקטין את החיסכון שלנו לפרישה בשיעור של עד 40% ואף לפגוע בהטבות המס שנוכל לקבל לאחר הפרישה. אם דרוש לכם סכום כסף, בדקו גם אפשרות לקבל הלוואה על חשבון החיסכון שלכם בקרן הפנסיה או בקרן השתלמות.

8. חוסכים מה שניתן בכלים משלימים לקרן הפנסיה

אם עד היום עשיתם כל מה שניתן כדי להגדיל את החיסכון בקרן הפנסיה ובאפשרותכם לחסוך סכומים נוספים, תוכלו לעשות זאת גם באמצעות מכשירי חיסכון אחרים.

עצמאים יכולים לחסוך בקרן השתלמות בכוחות עצמם ועצמאים ושכירים גם יחד יכולים לחסוך גם בקופת גמל להשקעה. אם הגעתם לגיל פרישה ואתם עדיין ממשיכים לחסוך, ניתן להפריש כספים לקופת גמל לפי תיקון 190 המציעה הטבות מס משתלמות.

*אין לראות באמור לעיל תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי ו/או ייעוץ מס המותאם לצרכי הלקוח.

*הכתבה לקוחה מתוך מאמר שפורסם באתר גלובס בתאריך 06.01.20