

פתרון פיננסי יצירתי לגיל השלישי

מהי 'משכנתא הפוכה' והאם היא מתאימה עבורכם?

רבים מכם ודאי מודעים לכך שגיל הפרישה טומן בחובו לא רק ברכות וחגיגות, אלא גם אתגרים כלכליים. קצבת הזקנה לא תמיד מספקת, וההוצאות עלולות להצטבר. אז מה עושים? לוקחים משכנתא הפוכה!



קבלו דוגמא <<

משה (שם בדוי) עבד כעצמאי במשך כל חייו, וכמו עצמאים רבים בישראל, לא חסך לפנסיה. אשתו מקבלת קצבה נמוכה יחסית של 3,000 ש"ח בלבד, והכנסתם בפרישה מתבססת על הפנסיה שלה ועל קצבת הזקנה מביטוח לאומי. כעת, בגיל 76, משה הפסיק לעבוד ומחפש דרכים להגדיל את הכנסתו.

נהוג לומר שהפנסיה היא הנכס המשמעותי ביותר שאדם צובר במהלך חייו, אך העלייה הדרמטית במחירי הנדל"ן בישראל בשנים האחרונות הפכה את הבית עצמו למקור אפשרי להכנסה נוספת בפרישה.

על אף שלמשה אין חיסכון פנסיוני בקרן פנסיה או חברת ביטוח, ברשותו בית שערכו הנוכחי עומד על כ-4.2 מיליון ש"ח.

בדומה ללקיחת משכנתא לרכישת דירה, ניתן לנצל בפרישה אפשרות של משכנתא הפוכה. זוהי דרך לקבל סכום כסף משמעותי שיכול לשמש למימון תקופת הפרישה. המשכנתא הפוכה ניתנת כסכום חד-פעמי או כתשלום חודשי בדומה לפנסיה, וניתן להחזיר אותה בתשלומים שוטפים או באופן מרוכז, למשל במכירת הנכס או לאחר פטירתו של אחרון הלווים.

איך זה עובד?

פשוט מאוד! אתם מקבלים סכום כסף נזיל, בלי צורך להחזיר תשלומים חודשיים. הריבית והקרן נדחים עד לפטירתכם, או עד למכירת הנכס.

למי זה מתאים?

משכנתא הפוכה יכולה להתאים למגוון רחב של אנשים בגיל השלישי, ביניהם:

- גמלאים שזקוקים להכנסה נוספת
- אנשים שרוצים לשפר את רמת החיים שלהם
- מי שרוצה לממן טיפולים רפואיים או שיפוץ בבית
- הורים שרוצים לעזור לילדים במימון רכישת דירה

יתרונות משכנתא הפוכה:

- הגדלת ההכנסה החודשית
- שמירה על רמת חיים גבוהה
- פתרון פיננסי גמיש
- אין צורך בהחזר תשלומים חודשיים



המשך <<

חשוב לציין שבמשכנתא הפוכה:

- הנכס משמש כבטוחה להלוואה
- ירידה בשווי הנכס עלולה להשפיע על גובה ההלוואה

תנאי זכאות למשכנתא הפוכה

כדי להיות זכאים, עליכם לעמוד בתנאים הבאים:

- * להיות בני 60 ומעלה (במקרים מסוימים, ניתן לקבל משכנתא הפוכה מגיל 55)
- * להיות בעלי נכס בבעלות מלאה (דירה או בית)
- * הנכס צריך להיות רשום בטאבו ללא חובות
- * שווי הנכס צריך לעמוד בדרישות הגוף המלווה

שלבי התהליך עצמו:

1. פגישה עם יועץ פיננסי: בפגישה זו נבחן את התאמתכם למשכנתא הפוכה ואסביר לכם את תנאי ההלוואה.
2. הערכת שווי הנכס: שמאי מטעם הגוף המלווה יעריך את שווי הנכס שלכם.
3. חתימה על חוזה: לאחר אישור ההלוואה, תצטרכו לחתום על חוזה מול הגוף המלווה.
4. קבלת הכסף: לאחר חתימת החוזה, תקבלו את סכום ההלוואה.

לסיכום:

משכנתא הפוכה יכולה להיות פתרון פיננסי יעיל עבור אנשים בגיל השלישי שזקוקים להכנסה נוספת או רוצים לשפר את רמת החיים שלהם. חשוב לבחון את כל האפשרויות ולשקול את היתרונות והחסרונות לפני קבלת החלטה.

אני מזמין אתכם לפגישה אישית בה נוכל לבחון יחד את התאמתה של משכנתא הפוכה עבורכם.

אין בכתוב תחליף לייעוץ מקצועי על ידי בעל רישיון פנסיוני. מידע זה אינו מהווה המלצה לרכישת מוצר פיננסי כלשהו.