**שאלות שאתם חייבים לענות עליהן לפני הפרישה**

פרישה ממקום עבודה הינו אירוע משמעותי. לא משנה אם בחרתם ביוזמתכם לפרוש או שהגעתם לגיל פרישה חובה, שינוי זה מעלה תהיות רבות ואי וודאות לגבי ההמשך. לפני שאתם יוצאים לפנסיה, בין אם זה חמש שנים לפני או שנה, כדאי שתדעו לענות על השאלות הבאות.

**שאלה ראשונה – מתי אתם מתכננים לצאת לפנסיה?**

את היציאה לפנסיה וקבלת קצבה מתוכניות החיסכון, ניתן לעשות כבר בגיל 60. משיכת הכספים בתוכניות הפנסיוניות לפני גיל 60, מהווה משיכה שלא כדין. המשמעות, 35% מס שהמדינה תגבה מכם. לכן, אם מי מכם מתכנן לפרוש לפני גיל 60, עליו לתכנן מקורות הכנסה אחרים.

חשוב לזכור, פרישה מוקדמת משמעותה קצבה חודשית נמוכה יותר. החישוב פשוט, הקצבה צריכה להספיק ליותר שנים ולכן היא נמוכה יותר. אותו העיקרון עובד גם הפוך. מי שיפרוש לאחר גיל פרישה חובה קצבתו תהיה גבוהה יותר.

 הקצבה החודשית שמתקבלת מהתוכניות הפנסיוניות חייבת במס הכנסה שולי. את הפטור
 ממס ניתן לנצל נשים החל מגיל 62 וגברים החל מגיל 67.
 לצורך קבלת הפטור, יש למלא טופס 16ד או 161ח

**שאלה שניה – כמה כסף אתם צריכים בחשבון כל חודש כדי לשמור על רמת החיים?**

האם אתם יודעים מהם הצרכים שלכם מבחינה כלכלית לשנות הפרישה? על מנת שתוכלו לשמור על רמת החיים לה אתם רגילים, אתם צריכים שהקצבה החודשית נטו תגיע לסכום זה. מרבית החוסכים לא יודעים כמה הם "מבזבזים" מדי חודש ועל מה בדיוק. לכן, מומלץ להכין לפני הפרישה תוכנית מפורטת של כל ההוצאות: מזון, מתנות לאירועים, חומרי ניקוי, בילויים, רכב ביטוחים וכן הלאה ולהגיע למינימום הדרוש למחייה.

הדוגמה הטובה ביותר לשינויים שיוצר המעבר מחייה העבודה לפרישה הוא הרכב. למרבית השכירים היה רכב ממקום העבודה ועכשיו בפרישה עליהם לרכוש רכה ולשלם על כל ההוצאות הנלוות אליו כגון: ביטוחים, דלק, טיפולים...

 חשוב לזכור, **שיעור התחלופה** הוא זה שיקבע את גובה הקצבה החודשית.
 המטרה של כול חוסך, היא להגדיל עד כמה שניתן את שיעור התחלופה.

**שאלה שלישית – מה התוכניות שלכם?**

מרבית האנשים לא מתכננים את הפרישה שלהם. הבעיה נוצרת רגע אחרי שפורשים ואז מבינים שצריך למלא בתוכן 22 שנים. הבעיה מחמירה עוד יותר, כאשר רק אחד מבני הזוג פורש והבן זוג השני ממשיך לעבוד. בסופו של דבר תכנון הפרישה עוסק בהיבטים הכלכליים של התא המשפחתי. בנוסף, יש גם היבטים מנטאליים וההתנהגותיים. יש אנשים שתהליך הפרישה גורם להם להרגיש חסרי תועלת, שלא זקוקים להם. לכן, לא משנה מה אתם מתכננים העיקר שתתכננו יחדיו.

**שאלה רביעית – לכמה זמן הכסף צריך להספיק?**

האמת שזו שאלה מאוד מורכבת. אם נבחן את הנתונים של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, נוכל לראות מה תוחלת החיים של גבר ושל אישה. גבר - 80.7 שנים ו-84.2 בקרב נשים. בעשור האחרון עלתה תוחלת החיים בקרב הגברים ב-2.0 שנים ובקרב הנשים ב-1.7 שנים. ב-30 השנים האחרונות עלתה תוחלת החיים בקרב גברים ב-7.5 שנים ובקרב נשים ב-7.4 שנים.

המשמעות היא שישנם פורשים שיחיו יותר ויש כאלו שיחיו פחות מתוחלת החיים ויש להיערך לכך. חשוב לקחת בחשבון את המצב הבריאותי ואת ההיסטוריה המשפחתית שבאים להעריך לכמה זמן נצטרך את הכסף.

השאלה היא לא רק מה תוחלת החיים כי גם אך נחיה. שנות החיים הבריאות הצפויות מהלידה היו 65.4 שנים בקרב גברים ו-65.1 שנים בקרב נשים, נשים צפויות לחיות 77% מתוחלת החיים ללא מוגבלות, וגברים - 81%.

לפי הערכת תוחלת החיים ושנות החיים הבריאות, ניתן לבחור מאילו מוצרים כדאי לצאת לפנסיה ובאיזה **מסלול פרישה** כדי לבחור.

**שאלה רביעית – האם דאגתם להעברת הנכסים בן בני הזוג ולדורות הבאים?**

אנשים נוטים לחשוב שצוואות כותבים רק אנשים זקנים. טעות לחשוב כך היות ואנו לא יודעים מה יוליד יום. ישנם מספר סוגי צוואות ולכן חשוב להתייעץ עם עורך דין שמתמחה בנושא לפני כתיבתה. נושא חשוב נוסף, הוא מי המוטבים. לרוב, מינוי מוטבים בקופות הגמל, קרנות ההשתלמות והביטוחים נעשים אם בכלל כלאחר יד. ישנה חשיבות רבה לנושא זה בפטירה ולכן רצוי לבחון מבעוד מועד מי הם המוטבים בכל התוכניות השונות. נושא שלישי ואחרון, הסכם אריכות ימים בחשבון הבנק המשותף. כשיש חשבון משותף ואחד מבני הזוג נפטר, באופן אוטומטי הבנק מקפיא את החשבון ואי אפשר להוציא ממנו כסף. אפשר לחתום במהלך החיים על הסכם אריכות ימים שמאפשר את הפעלת החשבון לאחר מותו של אחד מבני הזוג ולאפשר לבן הזוג הנותר להמשיך למשוך ממנו כספים תחת מגבלות מסוימות. לפני היציאה לגמלאות זה הזמן לדאוג למשפחה.

מאמר זה לא מהווים תחליף לייעוץ או שיווק פנסיוני המותאם לצרכיו של כל אדם. מאמר זה, הוא למידע כללי בלבד.