

הרצאה בנושא אתגרים בדרך לפרישה

בן לוי
מתכנן פיננסי בכיר CFP ומומחה למיסוי פרישה

ראש השנה תשפ"ה: תוחלת החיים בישראל ממשיכה להיות גבוהה

- לפי נתוני הלמ"ס לקראת השנה החדשה : 81.7 שנות חיים בממוצע לגברים ו-85.7 לנשים
- לפי לוחות התמותה של חברות הביטוח : גבר ואישה שהגיעו לגיל 60 יחיו בממוצע עד גיל 89 ו - גיל 93 בהתאמה

מיסוי בפרישה : מיתוסים מול מציאות

“בגיל פרישה לא משלמים מס” – נכון? לא ממש...

האמת הפיננסית:

- קצבת פנסיה חייבת במס מעל תקרת פטור.
- הכנסה מהשקעות, שכירות או משיכות – לא תמיד פטורה.
- בלי תכנון מס → תשלמו יותר ממה שצריך.

מה באמת מטריד אותנו בגיל השלישי ?

פחדים כלכליים:

- האם אני מפסיד זכויות מס ?
- האם קיבלתי את מירב הזכויות הפנסיוניות מהעבודה ?

אובדן שליטה:

- יש לי כסף – אבל אין לי מושג איפה וכמה זה בנטו ?
- האם למשוך הכל או להשאיר בקופות ?

בריאות ותלות:

- מה יקרה אם אהיה תלוי באחרים בריאותית ?

משפחה וירושה:

- איך אני דואג לילדים בלי לוותר על עצמי ?
- איך אני מעביר בירושה את הנכסים ללא מס וכמה שיותר ?

מה מניע אותנו לפעול ?

אנשים לא נעים בגלל אקסלים – אלא בגלל רגשות

- רצון לשליטה
- פחד מהפסד
- אחריות כלפי המשפחה
- ערך עצמי ורלוונטיות
- צורך בפשטות
- השוואה לאחרים

כמה אנחנו באמת שווים?

לפני שמתחילים לתכנן – חייבים לדעת מה יש לנו

נכסים עיקריים למיפוי:

- פנסיה תקציבית / חדשה / ותיקה
- קרנות השתלמות
- קופות גמל
- פוליסות חיסכון / תיק השקעות
- נדל"ן להשקעה
- מזומנים / מט"ח
- כספים להתקבל

ומה עם ההתחייבויות?

התמונה לא שלמה בלי להבין מה יוצא מהכיס.

התחייבויות נפוצות:

- הלוואות קיימות
- עזרה קבועה לילדים
- תשלומים לטיפול רפואי / עזרה ביתית
- התחייבויות חוזיות
- טיולים משפחתיים
- שיפוץ / מעבר דירה

כמה אקבל כל חודש ?

הכנסה צפויה לאחר פרישה – נטו, לא ברוטו!

מקורות אפשריים:

פנסיה תקציבית / חדשה / ותיקה

- קצבת פנסיה
- ביטוח לאומי
- קצבה מביטוח מנהלים / פוליסה
- שכירות / קרן השתלמות / השקעות

דגשים חשובים:

הפנסיה חייבת במס! (אם לא תכננתם – תשלמו יותר)

קצבה מזכה ≠ קצבה פטורה

קיבוע זכויות – טופס אחד, הרבה כסף

טופס 161ד הוא המפתח לפטור ממס על קצבה או משיכה הונית.

למה חשוב לבצע נכון:

- מעניק פטור של מאות אלפי שקלים ממס.
- נעשה רק פעם אחת בחיים – קשה לתקן בדיעבד.
- טעות נפוצה: לוותר על פטור בלי להבין את המשמעות.
- כולל אפשרות להוון סכום חד פעמי בפטור ממס.

קיבוע זכויות (פנסיה חודשית 32,000 ₪)

פרמטר	פנסיה ללא קיבוע זכויות	פנסיה עם קיבוע זכויות
מס חודשי לתשלום	₪ 4,647	₪ 2,879
פנסיה נטו ב 2025	₪ 24,903	₪ 26,784
פנסיה נטו ב 2028	₪ 24,903	₪ 27,048
חיסכון חודשי נטו		₪ 2,061

חיסכון חודשי של כ-2,150 ₪ שמצטבר ליותר מ-530,000 ₪

לאורך שנים - רק בזכות ביצוע קיבוע זכויות בצורה נכונה.

תיקון 190 – לא רק לעשירים

אפיק השקעה פנסיוני עם יתרונות מס משמעותיים:

למי זה מתאים:

- מגיל +60
- עם פנסיה חודשית קיימת
- עם כספים פנויים להשקעה
- יתרונות מרכזיים : מס רווח הון 15% במקום 25%
- נזילות מלאה
- העברה בין דורית עד גיל 75 ללא מס רווחים
- אפשרויות קבלת זיכוי וניכוי ממס בעבור הפקדה לקצבה מזכה

תיקון 190 (השקעה של 500,000 ₪ ל-20 שנה)

פרמטר	תיק השקעות רגיל	תיקון 190
שווי סופי לאחר מס	757,718 ₪	912,527 ₪
מס רווחי הון	85,906 ₪	72,798 ₪
תשואה צפויה	4%	4%
חיסכון נטו		154,809 ₪

תחת אותם תנאים – החיסכון בתיקון 190 מניב כ-155,000 ₪

יותר נטו, עם יתרונות גם בהורשה.

"המספרים מבוססים על חישוב לדוגמה כולל עלויות ניהול, מס ועמלות."

קרנות השתלמות – פטור שלא מנוצל

יש לכם קרן השתלמות שלא נמשכה ? אולי אתם יושבים על זהב

שימוש חכם:

- הכסף האיכותי ביותר שקיים - לכן ימומש אחרון
- משיכה חופשית ופטורה ממס
- ניתן לפרוס משיכה לשיעורין לאורך השנים כהשלמה לפנסיה ותקציב חודשי
- פחות מס, יותר שליטה
- ממשיך לצבור רווחים על אף סיום ההעסקה
- חלון הראווה של בתי ההשקעות וחברות הביטוח בישראל

החיים ממשיכים להשתנות – גם אחרי גיל הפרישה

פרישה היא לא “הסוף” – אלא התחלה של שלב חדש, דינמי.

השינויים שמתרחשים בפועל:

- שינויים בריאותיים
- שינויים משפחתיים (ילדים, נכדים, זוגיות)
- שינויים כלכליים – רגולציה, שוק ההון, ירושות

תכנון חד-פעמי לא מספיק – צריך תחזוקה פיננסית מתמשכת.

שינויים אקסוגניים – מה שקורה מסביבנו

שינויים שלא בשליטתנו – אבל משפיעים עלינו ישירות:

דוגמאות:

- תיקוני חקיקה ורגולציה (תיקון 190, שינויי תקרה ורפורמה בשוק ההון)
- תנודות בשוק ההון (ריבית, תשואות, אינפלציה)
- ירושה פתאומית

שינויים אנדוגניים – מה שקורה אצלנו בבית

אירועים אישיים שמחייבים התאמה בתוכנית הכלכלית:

דוגמאות:

- הידרדרות בריאותית (טיפול סיעודי, ניידות)
- פטירת בן/בת זוג
- תמיכה בילדים / נכדים
- פרויקטים אישיים – טיולים, שיפוצים

מקרה בוחן: תכנון שמסתגל למציאות משתנה

יוסי ונעמי, בני 70, תכננו לחיות על פנסיה של 25,000 ש"ח.

כשיוסי חלה ונדרש סיוע רפואי קבוע – פתאום ההוצאות זינקו ב 20,000 ₪ (מוסד סיעודי) .

לזוג יש :

- 500,000 מיליון ₪ בתיקון 190 שהופקד בגיל 68 על שם יוסי
- קרנות השתלמות על סך 750,000 ₪
- פיקדונות בנקאיים על סך 150,000 ₪
- תיק השקעות על סך 1,500,000 ₪

מה עשינו:

- בדקנו מקורות ביטוח והפעלנו קצבת סיעוד מקופת חולים + פניה לביטוח לאומי
- הפקדנו את תיק ההשקעות + פיקדונות בתיקון 190
- התחלנו משיכה לשיעורין מתיקון 190 עם הכנסה פטורה ממס חודשית בעקבות תקנה 9 (5)
- ביקשנו פטור בפנסיה עקב קביעת נכות של מעל 90%
- איזנו את קרן ההשתלמות ותיקון 190 למסלול שמרני / רמת סיכון בינונית

5 עקרונות לפרישה כלכלית חכמה

אחרי שהבנו את התמונה, הנה מה שחשוב לזכור :

1. לראות את כל התמונה – לא רק את הפנסיה
2. לתכנן את המס – ולא לשלם סתם
3. להגיב למציאות משתנה – כל שנה מחדש
4. לשמור על איזון בין הוצאות, הכנסות ונכסים
5. לא להישאר לבד – ייעוץ נכון שווה הרבה שקט נפשי

מה עכשיו ?

רוב האנשים לא צריכים עוד מוצרים – הם צריכים סדר, תכנון והכוונה.

אם הפרישה שלכם עוד 5 שנים – זה הזמן הנכון להתחיל ☒

אם כבר פרשתם – זה אף פעם לא מאוחר לעשות סדר ☒

אם לא בטוחים – בודקים, מתייעצים, מקבלים החלטה חכמה ☒

שאלות ותשובות - תודה רבה

- כל שאלה יכולה לחסוך הרבה כסף
- אפשר גם בתיבת הודעות
- אפשר גם פגישה אישית אחרי ההרצאה
- ניתן גם לשלוח אלי וואטסאפ באופן אישי בנייד **0548-123-278**
- אתר אינטרנט: המרכז לתכנון פרישה בגוגל <https://prisha-center.co.il/>