

# כנס לקוחות – ידע תכנון פיננסי תכנון פיננסי לפי מעגל החיים

ביטוח ותכנון פיננסי  
C.F.P - ביטוח פנסיוני, כלכלי וימי



---

04-91 191 10: פקס | 04-91 191 11: טל: | [www.yeda-cfp.co.il](http://www.yeda-cfp.co.il)  
קניון הסיטי-סנטר - קומה 6, שד' בן גוריון 6, ת.ד. 8495 חיפה, 31084

## קצת עלינו

- בעלים של "ידע – ביטוח ותכנון פיננסי"
- בעלי ותק של כ 7 שנים בענף הביטוח והפיננסים
- בעלי רישיון משרד האוצר כסוכני ביטוח פנסיוני, אלמנטרי וימי.
- בעלי רישיון משרד המשפטים לייעוץ ותיווך נדל"ן –  
**המהווה כלי פיננסי לכל דבר ועניין**
- חברים בוועדות המקצועיות של לשכת סוכני הביטוח בתחומי הביטוח האלמנטארי והפנסיוני
- חברי איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל – יוסי חבר הנהלת האיגוד.
- דני יו"ר מועדון BMW ישראל, יוסי בוגר ביה"ס למאמנים בוינגייט

# קצת על המשרד שלנו

- המשרד שלנו משלב בין סוכנות הביטוח ה"מסורתית" בה ניתן לערוך את כל סוגי הביטוח ובכל ענפי הביטוח
- מנגד, מטרת הקמת המשרד הייתה ועודנה להעניק שירותים פיננסיים מתקדמים יותר של ניתוח וראייה כוללת בין סך הנכסים הפיננסיים לבין סיכוני החיים (פטירה, נכות, אבטלה, אריכות ימים, אשראי).
- "גולת הכותרת" היא בניית תוכנית פיננסית מלאה ללקוח – לפי מטרותיו וגישתו (תחילת קריירה / פרישה).
- היתרון של שיטת העבודה – ניתוק בין מרכיב השירות למרכיב המכירות ומדגיש את הצורך בידע ומקצועיות.

## קצת נתונים

- בישראל פועלות מעל 30 קרנות פנסיה עם תכנונים שונים.
- בסה"כ, ישנם 109 גופים המנהלים כספים פנסיוניים בישראל – נכון ל 2013
- אותם גופים מפעילים למעלה מ 570 מסלולים לניהול כספים (נכון ל 2009), מאז נפתחו עוד מס' קרנות פנסיה בעיקר ע"י בתי ההשקעות.
- בישראל יש כ 15 חברות ביטוח עם ממוצע של 20 סוגי פוליסות לחברה, לא כולל פוליסות ותיקות.
- בשוק הביטוח הישראלי יש מאות רבות של פוליסות.
- בממוצע כל 8 שנים מגיעה רפורמה בתחום שמשנה את כללי המשחק.

## לתכנן או לא לתכנן ? זאת השאלה

- ומה זה אומר לתכנן ?
- בעשור האחרון, ובהמשך למגמה כלל עולמית, הרגולטור המקומי "פתח" לאזרחית את אפשרויות הבחירה והניוד כמו גם, את החובה לקבל פנסיה.
- מכאן, כל אזרח אחראי על עתידו ועליו להחליט אם הוא לוקח אחריות על עתידו או מתעלם ממנו.

## מקרה מהחיים

- ניקח 2 משפחות : האחת פזיזה ואימפולסיבית, נקרא לה "פזיזה".  
והשנייה שקולה, מחושבת ומתכננת את צעדיה. נקרא לה "שקולה".
- שני המשפחות מתגוררות באותו הבניין בדירות זהות עם משכנתא.
- שני הזוגות באמצע שנות ה-30 לחייהם.
- הגברים במשפחות בעלי עסקים עצמאיים, "פזיז" מתווד נדל"ן  
ו"שקול" רואה חשבון.
- הנשים מורות באותו ביה"ס.
- לשני המשפחות 3 ילדים בגילאים דומים.
- אבל .....

<u>שקולה</u>	<u>פזיזה</u>
מתכננים את הכל. מתנהלים לפי תקציב ידוע ומוגדר.	מתנהלת ללא תקציב מוגדר. לפי הרגשה
צנועה , שמרנית	רהבתנית , פזרנית , "חיה את היום"
יפנומטית אחת בבעלותם	ג'פ לאישה , רכב מנהלים גרמני בליסניג לגבר
לבושה באופן מכובד אך צנועה, לרוב לא מותגים, קונים ע"פ צורך	קונים רק מותגים, מרביצים קניות כי "יש מבצעים", "מה עשיתי תשלומים"
חופשות מתוכננות מראש , אחת לשנה , בדרך כלל ליעדים קרובים באירופה.	חופשות לפחות אחת לשנה ואף לרוב יותר, בחגים ובתקופות ה"יקרות", בדרך כלל לארה"ב או דרום אמריקה. משלמים בתשלומים

<u>שקולה</u>	<u>פזיזה</u>
חשבונות עסקי ופרטי נפרדים , פעילות נפרד.	חשבון עסקי ופרטי אחד, התנהלות מעורבת .
מקפיד להכניס את מרכיב המע"מ לפק"מ	לא מקפיד להפריד את מרכיב המע"מ בצד ו"לשמור" עליו עד מועד ההפקדה.
מקפידים לחסוך מרכיב משמעותית מהשכר ע"פ מטרות מוגדרות מראש	חוץ מפק"מ קטן של 200 ש"ח שפקיד בנק הכריח לפתוח אין חסכונות
מקפידים להתנהל באופן שקול ומתוכנן , חסכונות לטווח קצר , ארוך ובינוני .	מקפידה להוציא את כל ההכנסות, "לחיות את היום" , בתחושה שיש כסף אך מתקיימת על כסף "לא שלה"
הפקדות פנסיוניות מלאות עד התקרה	הפקדות פנסיוניות מינימאלית
מחזיקים בביטוחים פרטיים , בריאות , סיעוד אובדן כושר וכדומה.	רק ביטוחים במסגרת קולקטיב המורים ברובד הבסיסי



# קצת מספרים

הערות	שקולה	פזיזה	
הכנסות הגברים העצמאיים 15,000 ₪ , ושכר הנשים 5000 ₪ במעמד שכיר	20000	20000	הכנסות ברוטו למשפ'
הפקדות מלאות מול 500 ₪ פנסיה , 500 ₪ השתלמות	4775	1875	הפקדה פנסיונית כוללת
מס נמוך עקב תכנון מס והפקדות פנסיוניות מלאות	1846.5	2554	תשלום מס

## הוצאות

גובה משכנתא שונה , תקופה שונה	3100	2100	משכנתא
חסכון משמעותי יותר	1500	200	חסכון
ביטוחים מסודרים ומכסים מול ביטוחים כפולים ואי ניצול התקציב	800	300	הוצאות ביטוח למעט רכב
חינוך והשכלה זההים	1600	1600	חינוך/השכלה
הוצאות מימון הרכב אצל משפ' פזיזה	1900	4200	רכב
הוצאות מימון החופשה אצל משפ' פזיזה	600	700	נסיעות לחו"ל
הוצאות לא מחושבות	2400	2800	הוצאות שוטפות
רכישות לא שקולות	800	1600	רכישות
במשפחת פזיזה ממחזרים הלוואות כל שנה בערך	0	1500	החזר הלוואות
הוצאות ריבית בנקים	0	350	הוצאות ריבית
	19322	20379	סך הוצאות
	678.5	379-	יתרה לסוף חודש

**לאורך החיים**

<p>משכנתא מתוכננת היטב , עם נקודות יציאה , תקופה יחסית קצרה , בגובה הרצוי והנדרש</p>	<p>לקחו משכנתא מקסימלים , עם "קומבינה" על הבנק ע"מ לקבל משכנתא יותר גבוהה שישאר כסף לרהיטים , כמובן לתקופה מקסימלית .</p>	<p>משכנתא</p>
<p>קניה מתוכננת כל מספר שנים קבוע ע"י חסכון יעודי לעניין</p>	<p>כשנמעס מהרכב פשוט קונים, אין כסף אז לוקחים בליסינג</p>	<p>החלפות רכב</p>
<p>שקול היה צריך לעבור פרוצדורה רפואית אשר אינה מכוסה במסגרת סל הבריאות , אך היה מבוטח בפוליסת בריאות אשר שילמה את ההוצאות הרפואיות בגובה של כ-50,000 ₪</p>	<p>פזיז החליק עם הקייטסארפ שלו ונפגע באופן קל, אך היה ללא יכולת לעבוד כחצי שנה , מה שפגע קשה בהתנהלות המשפחה , לא היה כיסוי ביטוחי מתאים , גרר הלוואות הגרעון גדול</p>	<p>אירוע חריג</p>
<p>היה חסכון יעודי למטרה זו</p>	<p>פדו קרן השתלמות</p>	<p>חתונות לילדים</p>

# תמונת מצב כלכלית אחרי 15 שנה

הערות	שקולה	פזיזה	
ע"פ טבלת ההוצאות	₪ 825,300	₪ 346,500	הון פנסיוני
משפחת פזיזה מושכת את ההשתלמות	₪ 270,000	₪ 36,000	השתלמות
	₪ 140,000	₪ 0	חסכונות נזילים
דירה להשקעה פחות משכנתא	₪ 150,000	₪ 0	השקעות
דירה המגורים בשוי שווה אך במשפ' פזיזה עם המשכנתא גבוה יותר לטווח ארוך יותר	₪ 680,000	₪ 500,000	נדל"ן (נטו)

סך נכסים      ₪ 882,500      ₪ 2,065,300

## מצבת ההון של המשפחות לגיל פרישה

הערות	שקולה	פזיזה	
ע"פ טבלת ההוצאות	1,697,760	712,800	הון פנסיוני
משפחת פזיזה מושכת את ההשתלמות	432,000	36,000	השתלמות
שקולה מפקידה את הכסף שהתפנה מהמשכנתא לחסכון	120,000	-33,000	חסכונות נזילים
דירה להשקעה פחות משכנתא	300,000	0	השקעות
משפחת פזיזה עדיין משלמת משכנתא....	1,200,000	900,000	נדל"ן (נטו)
<b>הפרש של פי 2.33</b>	<b>3,829,760</b>	<b>,1615,800</b>	<b>סך נכסים</b>

# הכנה לפרישה = התחלה חדשה

- בעידן המודרני, שבו רב האנשים חיים בעולם של קריירה תובענית ושוחקת.  
תהליך הפרישה מתחיל לרב בסביבות גיל ה 50  
רב בני הגיל "חוטאים" בהרהורים בנושא.  
מומלץ לשתף בהרהורים האלה מתכנן פנסיוני.
- "נקודת הפתיחה" – תשפיע מאוד על התהליך !
- בניגוד לדור הקודם, הפורשים של היום יוצאים ל"חיים חדשים" מלאים בבריאות, עשייה ואריכות חיים.

# תהליך הפרישה בנוי מ

1. בסיס / צורך קיומי – כלכלת משפחה, תזמ"ז.
2. רשת ביטחון למצבי חירום – ביטוח בריאות, ביטוח סיעודי, תאונות אישיות ומחלות קשות (פיצוי).
3. הגדלת הנטו – היבטי מיסוי בפרישה, כיצד לתרגם את הנכסים שנצברו ל"כסף נקי" (פריסה מס, פטור על מענקים, רצף קצבה, דחיית קצבה).
4. רגשי / חיוני – הצורך ביצירת מעמד חיוני וזמן להגשמת חלומות.

# פרישה היא תהליך מתמשך

- כמו שבעולם הספורט, לא נכנסים לכושר ביום אחד ולא מרזים ברגע... כך גם בפרישה.
- אנשים שפרשו ביום אחד, לרוב הגיעו למצבי בלבול, דיכאון, אפאטיות ואף הזנחה.
- בעולם המודרני ניתן לפרוש "חלקית", בטח כשמדובר בעצמאים ובעלי עסקים.
- כיום גם שכירים רבים זוכים למשרות חלקיות במעמד מכובד.

# פרישה היא תהליך רגשי

- הפרישה, מלווה בחששות ברמה הבסיסית - חששות כלכליות המאפיינות שלב זה. מנגד מתחילים לצוץ שאלות בנושא ה"חיוניות" וסוגיות הקשורות באובדן מעמד ועיסוק.
- בדיקת צרכים והצבת מטרות למהלך פרישה, שכן זו הדרך ליצור חיוניות חדשה!
- המישור הבסיסי / השוטף - מהי רמת ההוצאות המתוכננות עם יציאתי לפרישה? יש להתייחס לצרכים המשתנים (דיור, ואצל שכירים - רכב, תקשורת, ביטוחים וכו').



## מטרות ויעדים בפרישה

- הגשמת חלומות (לא שוטף) - מהם היעדים ?  
באיזה רמת חיים הפורש רוצה / יכול לחיות ?  
פנאי, דיור, טיולים, עזרה לילדים, לימודים, רשת  
בטחון וכו'.
- לטובת צרכים "שוטפים" יומיומיים - רצוי לגבש תוכנית  
לקבלת כספים בקצבה.
- לטובת צרכים חד פעמיים - ניתן להגדיר מבנה הכנסה חד  
פעמית (מהשקעות חופשיות, מכירת נכסים או ירושות  
עתידיות אם אין ברירה).

# איך תראה הפרישה של המשפחות ?

שימושים	שקולה	פזיזה	
הפרשי קצבה מובטחת	9430=1,697,760	3560=712,800	הון פנסיוני
400 א' להגשמת חלומות	432,000	36,000	השתלמות
יציבות בצרכים בסיסיים	120,000	-33,000	חסכונות נזילים
הפרשים שנובעים מתשלומי משכנתא והוצאות ביטוח	-1000 בחודש	-3500 בחודש	הוצאות שוטפות
השלמת קצבה נטו/ ירושה/ מענה חירום	300,000	0	השקעות
ירושה/ דיור מוגן	1,200,000	900,000	נדל"ן (נטו)

סך נכסים	,1615,800	3,829,760
----------	-----------	-----------

# הידע שלנו לעתיד שלכם !

ביטוח ותכנון פיננסי  
C.F.P - ביטוח פנסיוני, כלכלי וימי



04-91 191 10 פקס | 04-91 191 11 טל: | [www.yeda-cfp.co.il](http://www.yeda-cfp.co.il)

קניון הסיטי-סנטר - קומה 6, שד' בן גוריון 6, ת.ד. 8495 חיפה, 31084