

לחיות בכבוד

טעות קשה: משכתם קרן השתלמות וגם פיצויים -
 הפנסיה שלכם התרסקה ב-70%

ירון שמיר, מומחה הפנסיה של Bizportal, מתייחס לשאלה
 הקריטית - האם הפנסיה שלי תספיק לי למחיה בכבוד? הנה
 מספרים נתונים

ירון שמיר | 22/09/2013 15:26



איך לעבור את הפנסיה בכבוד. זו שאלה שמעסיקה אותנו יותר ויותר. אי הוודאות, שיטת חישוב
 הפנסיה, הפרסומים הבלתי פוסקים על הגרעון ועל כך שיש צורך לדחות את גיל הפרישה, כל אלה
 גורמים לציבור לחשוש ממה שמצפה לו כפנסיונר.

• רוצה לדבר על זה עם המקצוענים? [כנס לפורום של Bizportal](#)

אז האם תספיק לנו הפנסיה?

ראשית חשוב לזכור, כי קיימים סוגים שונים של דרכי חסכון פנסיוני: פנסיה תקציבית, קרנות פנסיה
 ותיקות, קרנות פנסיה חדשות, ביטוחי מנהלים וקופות גמל. בכל אחד ואחד מהמכשירים האלו דרך
 החסכון ותשלום הפנסיה שונה. יחד עם זאת, המסקנות זהות ללא שום קשר למכשיר הפנסיוני. חשוב
 לזכור כי בכדי להגיע למדד נקבעה משכורתו של החוסך כיעד אליו שואף החוסך להגיע. המרחק בין
 המשכורת בימי עבודתו לבין הקיצבה בפנסיה נקרא 'חס התחלופה' - וכמובן שהשאיפה היא לא לרדת
 ברמת ההכנסה.

נתחיל בדבר שאולי הוא הקריטי ביותר. קרן ההשתלמות ופיצוי הפיטורים חייבים להיות בתפיסה של
 החוסך כחלק בלתי נפרד מהפנסיה. נדגים זאת באמצעות דוגמא מספרית מדהימה:

גיל	פרישה	שכר	תחזית פנסיה	משיכה חדשית	יחס תחלופה
35	67	10,000	1,820,000	9,100	91%
35	67	10,000	1,220,000	6100	61%
35	67	10,000	605,000	3025	30%

התחזית במסגרת הפיקדה בסיסית 18.33% דמי ניהול 2% ו-0.25%
 ביטוח 9%, תשואה 4.26%
 התחזית בקרן השתלמות 10% הפקדה, תשואה 4% דמי ניהול 1%
 הקיצבה חושבה על פי מקדם 200

לקוח אשר ימשוך במהלך הדרך פיצוי פיטורים יירד יחס התחלופה בדוגמא שלהלן ל-61%. לקוח שימשוך במהלך הדרך גם את קרן ההשתלמות, ירד יחס התחלופה שלו בדוגמא שלהלן ל-30% בלבד. החוסכים צריכים להתחיל לחשוב במונחי פנסיה. מטרתה של קרן ההשתלמות אינה שיפוץ דירה או החלפת רכב. אותו כנ"ל לגבי פיצוי הפיטורים - ישנן דרכים אפקטיביות לטפל בצרכים האלו.

נעבור לעניין הכיל שבו מתחיל מתחילים לחסוך. המדד נקבע כיחס התחלופה המבטא את היחס בין הפנסיה הצפויה בעתיד למשכורתו של החוסך בימי עבודתו. ככל שנתחיל לחסוך בגיל צעיר, יכולת ההשפעה שלנו על צבירת הפנסיה אפקטיבית יותר. ההמשכיות הינה משתנה קריטי בחסכון הפנסיוני. לכאורה המסקנה ברורה, אך עוצמתה תודגם באמצעות מספרים.

גיל	שכר	סה"כ הפקדה	סה"כ צברה	סה"כ פנסיה	סה"כ תחלופה
30	15,000	28.83%	1,920,078	3,063,000	102%
40	22,000	28.83%	2,055,002	2,766,000	63%

הפקדות 18.33% בביטוח, עלות ביטוח 9% דמי ניהול 6% מפרמיהו-1% מצברה
 בקרן השתלמות 10% דמי ניהול 1%
 תשואה בחסו 4%
 מקדם קיצבה 200

בממוצע, המשכורת של אדם בגיל 30 נמוכה יותר מזו של אדם בגיל 40 ואפילו באופן משמעותי, ובכל זאת עדיף להתחיל לחסוך מוקדם ככל האפשר, וזה בכלל 'אפקט התשואה'. כלומר הכסף עובד יותר שני בשביל החוסך. המסקנה, יש להתחיל לחסוך מגיל צעיר גם אם מדובר בסכומים נמוכים בתחילה. משתנה התשואה לאורך זמן משפיע בצורה אפקטיבית על גובה הצבירה שלנו.

בכדי להגיע ליחס תחלופה ופנסיה ראויים, חשוב שנבדוק האם ההפקדות לתנאים הסוציאליים הן מכל משכורתנו. במידה ולא, יש לדאוג לבצע השלמה באופן פרטי. גם פקודת מס ההכנסה מעודדת הפקדות כעצמאים על שכר לא מבוטח, ומעניקה ברוב המקרים הטבות מס על הפקדה כזו. במידה ואין הפרשה על מלוא השכר או שההפקדה היא באחוזים נמוכים בכדי להגיע לפנסיה סבירה, יש לדאוג לבצע השלמות באופן פרטי או על ידי הגדלת הפקדות העובד.

כמובן שקיימים גורמים רבים ונוספים המשפיעים על היכולת שלנו לצבור מספיק כספים לתקופת

הפנסיה, התשואה, גובה דמי הניהול המכשיר הפנסיוני בו אנו חוסכים מקדמי הקיצבה ועוד, אך אלה אינם תמיד בשליטתנו. על כן טוב נעשה אם נתחיל בתור התחלה להפנים את שלוש המסקנות העולות ממאמר זה.

****** אין לראות באמור לעיל משום המלצה לביצוע פעולות ו/או ייעוץ במוצר פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני ו/או המלצה לביצוע פעולות/ או ייעוץ במוצר פיננסי ו /או ייעוץ מכל סוג שהוא. המידע המוצג הינו לידיעה בלבד ואינו מהווה תחליף לייעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. כל העושה במידע הנ"ל שימוש כלשהו - עושה זאת על דעתו בלבד ועל אחריותו הבלעדית. החברה ו/או הכותבים מחזיקים ו/או עלולים להחזיק חלק מן הניירות ו /או הקופות המוזכרים לעיל ו/או נמצאים בקשרים עסקיים עם החברות המוזכרות.