

תכנון פנסיוני

במה שונה קרן פנסיה לאנשי
ומשחררי קבע?

שחר ישי, מנכ"ל סוכנות יש ביטוח, מסביר לאילו פריטים אנשי הקבע ומשחררי הקבע צריכים לשים לב בזמן שמחליטים על קרן פנסיה

■ בשיתוף יש ביטוח



שחר ישי, מנכ"ל סוכנות יש ביטוח. צילום: ניר

מה הדבר החשוב ביותר שצריך לשים לב אליו בעת עשיית קרן פנסיה?

חסכון פנסיוני הוא, ככל הנראה, החסכון החשוב ביותר שיעשה אדם בחייו. בעת פתיחת קרן פנסיה יש חשיבות עליונה לבירור צרכים מעמיק ותכנון פנסיוני מיטבי על ידי איש מקצוע. חשוב מאוד לשים לב לדברים הבאים: בחירת מס' לול השקעה מותאם אישית, בחירת כיסוי ביטוחי מתאים אשר ידע להיות מותאם לסיכונים ייחודים לעיתים בשל אופי השירות ודמי ניהול גבוהים - דמי הניהול משפיעים ישירות על הצבירה ולכן חשוב לשים לב אליהם.

עד כמה חשוב ביטוח נכות ושארם כחלק מהתכנון הפנסיוני?

ביטוח נכות ושארם הוא מרכיב חיוני בתכנון הפנסיוני, במיוחד עבור אנשי קבע, בשל חשיבותו להבטחת יציבות כלכלית במקרים של אובדן כושר עבודה או פטירה. ביטוח נכות הוא למעשה הבטחת הכנסה במקרה של אובדן כושר עבודה. ביטוח נכות מספק קצבה חודשית במקרה של פגיעה או מחלה שמונעת את היכולת להמשיך לעבוד. הדבר חיוני במיוחד עבור אנשי קבע, שמועדים לסיכונים פיזיים ומנטליים גבוהים יותר בשל אופי השירות.

ביטוח שארם: דאגה למשפחה במקרה של פטירה. ביטוח שארם מבטיח קצבה לשארית המנוח (בן או בת זוג וילדים), ומספק להם רשת ביטחון כלכלית להמשך החיים.

מדוע חשוב לבחור את מסלול ההשקעה המתאים ביותר בקרן הפנסיה, וכיצד זה יכול להשפיע על החיסכון העתידי?

בחירת מסלול השקעה נכון בקרן הפנסיה היא אחד הגורמים המשמעותיים ביותר בהשפעה על גובה הקצבה שתקבל בעת הפרישה. כשבוחרים מסלול השקעה חשוב לשים לב לפרמטרים הבאים: התאמה למטרות ולצרכים, השפעה על התשואה המצטברת, השלב בו אנו נמצאים בחיים, צעירים או מבוגרים, השלכות על גובה הקצבה. בחירת מסלול השקעה היא החלטה חשובה שמשפיעה על רמת החיסכון, גובה החיסכון, והיכולת לעמוד ביעדים הפיננסיים לאחר הפרישה. כמו כן, יש חשיבות גדולה להתייעץ עם מומחה פנסיוני כדי להבין

את ההשלכות ולהתאים את המסלול לצרכים האישיים שלך.

כיצד יכולה התייעצות עם יועץ פנסיוני לשפר את תהליך קבלת ההחלטות?

התייעצות עם גורם מקצועי בעת עשיית קרן פנסיה היא צעד קריטי מכמה סיבות מרכזיות. ראשית, התאמה אישית לצרכים. גורם מקצועי יכול לספק ייעוץ מותאם אישית שמבוסס על נתונים אישיים ויכול לעזור לנווט בין האפשרויות על מנת שתבצע הבחירה המתאימה ביותר בנוסף, איש מקצוע מסייע לבחור מסלול השקעה מתאים. ייתכן שאנשי קבע ירצו לבחור מסלול השקעה שמותאם לפרופיל שלהם. גורם מקצועי ידע לבחור מסלול נכון שיביא לתשואות תוך איוון נכון בין סיכון ורווח.

כמו כן, איש מקצוע מסייע בתכנון ארוך טווח ומניעת טעויות בחסכון הפנסיוני: גורם מקצועי יכול לעזור בתכנון עתידי, תוך מתן דגש על תרחישים בלתי צפויים.

טעויות בתכנון הפנסיה עלולות להוביל לטעויות כלכליות בעתיד למשל אם לא מתבצעת הפקדה מספקת.

במיוחד לאנשי קבע, שהתוכניות הפנסיוניות שלהם עלולות להיות מעט מורכבות יותר, התייעצות עם גורם מקצועי יכולה לשדרג את החיסכון הפנסיוני ולהבטיח עתיד כלכלי יציב יותר.

הכותב הוא שחר ישי, סוכן ביטוח ומנכ"ל משותף בסוכנות יש ביטוח, המתמחה בהליכי תכנון והקמה של מוצרי ביטוח שונים לאנשי קבע ונשות קבע, למשחררים ולפורשי הקבע, לצד פעילותה המקצועית בקרב כלל