

אסטרטגיה תכנון + דפ"א

לאחר שבידינו נתוני המקורות הכספיים לפרישה, נוכל לעבור לשלבי התכנון:

א. בירור צרכים והעדפות

בשלב זה אברר איתך את צרכיך, מטרותיך והעדפותיך, שהרי, אם לא נדע לאן פניך, לא אדע לאן לכוון (כן, כמו ב-Waze).

הבירור צריך להכיל, לכל הפחות, את הנושאים הבאים:

1. יעד הכנסה שוטפת נטו (מומלץ כי יעד זה יהיה דומה לרמת המחיה נטו ערב הפרישה)
2. יעד הכנסה מינימאלית (סכום ההכנסה המינימאלית שבלעדיו תהיה לך בעיה קיומית)
3. היקף קופת חירום נזילה (מומלץ על לא פחות מ- 12 חודשי הכנסה)
- קופה זו מיועדת לאירועים כגון: החמרה פתאומית במצב בריאותי, סיוע לבן משפחה שנקלע למצוקה ו-כד'. כדאי להגדיר מפורשות באילו מצבים ייעשה שימוש בכספי קופת חירום זו.
4. מיפוי סיכונים חריגים: סיכונים אופייניים לגיל הפרישה אשר נזקם רב והסתברותם נמוכה. אלו, לרוב, יהיו בתחום הבריאות והסיעוד.
5. יעדי סגנון חיים: מיפוי כל החלומות שנדחו לגיל הפרישה.
6. תמיכה בבני משפחה והעברת נכסים לדור הבא.
7. טעמי השקעות (בנכסים לא סחירים ו-נדל"ן - במידה ורלוונטי).

כל הנ"ל צריך שיהיו:

- מתועדפים
- מוגדרים בהיקף כספי וסיכון התממשות
- תחומים בזמן

בנוסף, יש להסכים על הנחות יסוד שלהלן:

- גיל הפרישה בו תתחיל תוכנית הפרישה לצאת אל הפועל (במידה וטרם הגיע)
- המשך עבודה (מלאה / חלקית ועד מתי ?) לאחר גיל הפרישה
- מצב בן/ת הזוג בהקשר של נכסים / עבודה
- ריבית (טווח ארוך / קצר), אינפלציה

מומלץ להיעזר בטבלאות השיקוף של ארגון "פעמונים" בהכנת וארגון נתוני הצרכים והעדפות. מצ"ב.



ב. בניית תוכנית למימוש המשאבים / מקורות / נכסים

זה החלק הקשה והמורכב ביותר בעבודה שלי, לעיתים – ממש קוסמות על גבול יצירת "יש" מ"אין". זהו לב לבו של תהליך **תכנון הפרישה** כאשר המטרה הסופית היא יצירת **התאמה מטבית** בין ה"רצוי" ל"מצוי".

בהקצאת המשאבים (= "מצוי") לשימושים השונים (= "רצוי") קיימים מספר **שיקולים והעדפות** אשר **חובה** לקחת אותם בחשבון:

- **שיקולי מס**
 - ◀ חלופת פטור "קצבה מזכה" (על ה"מענק" או על ה"קצבה")
 - ◀ "קצבה מוכרת / פטורה"
 - ◀ אופן המרת "הון" ל"קצבה"
 - ◀ פדיון לשיעורין כחלופה ל"קצבה"
 - ◀ "אנונה" כחלופה ל"קצבה"
 - ◀ הלוואה כחלופה ל"קצבה"
- **שיקולי תשואה**
 - ◀ הפסדים גלומים במוצרי הביטוח
 - ◀ רווח / הפסד במוצר
- **שיקולים משפטיים**
 - ◀ היש הבדל בין "מימוש" ל"הורשה" ?
 - ◀ "הורשה" – מי הוא "יורש" ? מי הוא "שאייר" ? מי הוא "מוטב" ?
- **שיקולי יעילות ואיכות**
 - ◀ מקדם "קצבה"
 - ◀ תנאי ה"קצבה" (צמודה למדד, משתתפת ברווחים, מועדי עדכון ה"קצבה", דמי ניהול)
 - ◀ תנאי המוצר הספציפי
 - ◀ תנאים מסחריים מיוחדים במוצר
 - ◀ זכויות מיוחדות
 - ◀ סדר עדיפויות במימוש בין התוכניות השונות למיקסום התמורות (תזרים נטו, חשיפה לסיכון, מיסוי). עניין זה יקבל ביטוי מרכזי בפרק הבא, פרק ה"טקטיקה".

נמין את תיק המשאבים לקטגוריות ייעוד ראשיות:

- קרן הכנסה בפרישה - מימון צרכי המחיה השוטפים
- קרן חירום
- קרן חופשית - יעודה למימוש מטרות ויעדים שאינם פנסיוניים (חתונה, לימודים אקדמאיים ו-כד')
- קרן העברה ליורשים

לאחר ששייכנו את המשאבים לייעודם, נייצר את טבלת **המקורות מול השימושים**. על ציר זמן אחד יונחו כל הצרכים וכלל המקורות / משאבים וכך נוכל לגלות "חורים", קרי: נקודות זמן בהן יש צורך לסכום מסויים ואין מקור כנגדו.

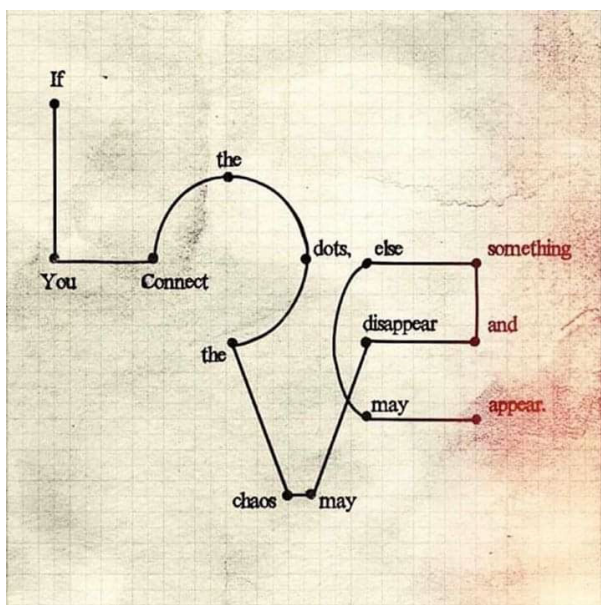
- "חורים", סביר להניח שיתגלו כמעט בוודאות. בהתגלות "חור" שכזה, ניתן לנקוט בכמה מהלכים:
- ויתור על **מטרה**/ות בהתאם לתיעדוף שניתן לה/ם
 - הגדלת המשאבים המוקצים לתוכנית (במידה ויש)
 - הגדלת הסיכון בהשקעות (עשוי גם להגדיל את ה"חור"...)

לסתימת ה"חורים" הללו נדרשת מחשבה יצירתית ולעיתים – **לא קלה דרכנו...**

ג. סיכום – עד כאן

בסיומו של פרק ה"אסטרטגיה", נדע בוודאות לאן פנינו:

- נדע מה הם רצונותיך / צרכיך
- נדע אילו רצונות / צרכים ניתן לספק
- נדע אילו רצונות / צרכים לא ניתן לספק ויש להמשיך ולהשקיע מחשבה למציאת פתרונות אפשריים
- ניתן יהיה להכין **תכנית מסגרת** עם דפ"א (דרכי פעולה אפשריות) לביצוע



פעמונים

מגלים אחריות



שיקור

» טופס הוצאות והכנסות «

הוצאות חודשיות			חודשיות קבועות	תקופות	שטופות
סיכום חודשי		הוצאות			
תקציב	שיקוף				
		משכנתא 🏠			
		ביטוח משכנתא			
		שכר דירה			
		מיסי ישוב / ועד בית			
		ביטוחים (למעט רכב) 📄			
		הוראות קבע לחיסכון			
		מנויים 🎫			
		תרומות בהוראת קבע			
		ארנונה / שמירה			
		מים וביוב			
		חשמל			
		גז			
		חימום - סולר / נפט			
		חינוך 📖			
		חוגים קייטנות ובריכה 🏊			
		ביטוחי רכב + טסט 🚗			
		תיקוני רכב 🚗			
		ביגוד והנעלה 👕			
		בריאות 💖			
		עמלות וריביות בנקים			
		טיפולי שיניים			
		אופטיקה			
		בילויים/חופשה/אוכל בחוץ 🍷			
		דת חגים ומסורת 🕍			
		מתנות לאירועים ושמחות 🎁			
		רכישות ושירותים 🧑‍🚒			
		תספורת וקוסמטיקה			
		ביטוח לאומי (למי שאינו עובד)			
		מזון 🛒			
		תחבורה ציבורית			
		דלק + חניה 🅇			
		טלפון נייד			
		טלפון נייד מס' מכשירים ____			
		תיקונים בבית / במכשירים			
		עוזרת / שמרטף			
		סיגריות			
		דברים נוספים 🏠			
		סה"כ			

הכנסות חודשיות			
סיכום חודשי		הכנסות	
תקציב	שיקוף	מקור ההכנסה	סוג ההכנסה
			שכר עבודה _____
			שכר עבודה _____
			קצבת ילדים
			קצבאות נוספות
			סיוע בשכר דירה
			מזונות
			הכנסה מנכס
			עזרה מההורים
			הכנסה נוספת
		סה"כ הכנסות	

סיכום הוצאות		
קטגוריה	שיקוף	תקציב
חודשיות קבועות		
תקופתיות		
שוטפות		
סה"כ הוצאות		

סיכום חובות		
סה"כ החזרי חובות חודשיים	סכום	סוג החוב
		חובות שאינם בהסדר
		חובות בהסדר
		סה"כ חובות

סיכום חודשי			
הכנסות	הוצאות	הפרש	הפרש כולל החזרי חובות
הפרש שנתי בין הוצאות להכנסות			

חסכוניות			
זמן פירעון	סכום מצטבר	הפרשה חודשית	חסכוניות
			פק"ם / מק"ם
			דרך הביטוח
			קרנות השתלמות
			חסכוניות סגורים
			חסכוניות ילדים
			קופות גמל
			הוצאות עתידיות
			סה"כ

ביטוחי רכב וטסט 🚗		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		חידוש רשיון רכב + טסט
		ביטוח חובה
		ביטוח צד ג' / מקיף
	סה"כ לחודש	

בריאות 📋		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		התייעצות עם מומחה
		מכשור רפואי
		אמבולנס / בי"ח
		טיפולים ורפואה אלטרנטיבית
		תשלום לטיפול חלב
		תרופות
		מרפאה / צילום / רופא מקצועי / תשלום רבעוני
	סה"כ לחודש	

דת חגים ומסורת 🕍		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		חגי תשרי - ר"ה, סוכות, הוצאות לסוכה, 4 מינים וכו'
		סיגד
		חנוכה - נרות, דמי חנוכה
		ט"ו בשבט - פירות לט"ו בשבט
		פורים - משלוח מנות, מתנות לאביונים, תחפושות
		פסח, מימונה
		תפילין, ציצית, מזוזות, ספרי קודש
		צדקה, בית כנסת, מקווה, יזכור, עליה לתורה
	סה"כ לחודש	

חוגים קייטנות ובריכה 🏊		
עלות חודשית	עלות שנתית	החוג / הפעילות
		חוגי ילדים
		חוגי הורים
		קייטנות
		תנועות נוער
		הרצאות
		השתלמויות ולימודים
		בריכה
		אחר
	סה"כ לחודש	

ביגוד והנעלה 👕		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		קיץ הורים
		חורף הורים
		קיץ ילדים
		חורף ילדים
		הנעלה
		פריטים קטנים
	סה"כ לחודש	

תיקוני רכב 🚗		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		מוסך / תאונות / צביעה / מיזוג
		עבודות חוץ / תיקון פרונט
		אביזרים / צמיגים / תקרים
	סה"כ לחודש	

מתנות לאירועים ושמחות 🎁		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		בר / בת מצווה
		ברית
		חתונה
		יום הולדת
		לילדים
		אירוע בעבודה
		למורה / לגננת
		לבן/בת זוג 1 _____
		לבן/בת זוג 2 _____
		שונות
סה"כ לחודש		

מזון 🛒	
עלות חודשית	
	מכולת
	רשת מזון / צרכניה
	חנוות בשר
	ירקן
	מזון טבעי ואורגני
	מים מינרליים
	מזון בעבודה
	קייטרינג / אוכל מוכן
	חיתולים ותחליף חלב-אם
סה"כ לחודש	

דלק וחניה 🅇	
עלות חודשית	
	דלק
	תשלומי חניה
	דוחות תנועה / חניה
	מינוי לאיתורן / ברק
	כבישי אגרה
סה"כ לחודש	

רכישות ושירותים 🏠		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		ריהוט, צרכי מטבח
		מכשירי חשמל ואלקטרוניקה
		אינסטלציה
		תפירה
		משחקים, צעצועים
		כלי עבודה, נעילה
		מגבות, מצעים, מזרונים, ריפוד
		אופניים, עגלה
		רשיון נהיגה לילדים
		מכשירי כתיבה
		עיצוב הבית
		ניקוי יבש, כביסה, גיהוץ
		ספרים
		מחשב, מדפסת, תיקונים, דיו ונייר, דיסק און קי
		קונסולות משחק ומשחקים
		אביזרים: מטענים, סוללות לנייד, מגינים, אוזניות
		צילום: פיתוח, בטריות, קלטות
		ייעוץ מס, הנה"ח, עו"ד
		טיפול בגינה, גן
סה"כ לחודש		

דברים נוספים 🏠	
עלות חודשית	
	בילויים ומופעים
	דמי כיס
	מסעדה ואוכל בחוץ
	חיות מחמד
	תחביבים
	VOD, השכרת סרטים
	תרומות בדלת
	תיקון אופניים
סה"כ לחודש	

טבלת פירוט חובות								
הערות	נותר לתשלום	סכום החזר חודשי	מס' תשלומים נותרים	אחוז ריבית	נכון ליום	סכום החוב	שם הנושה	
מסגרת אשראי:								1.
מסגרת אשראי:								2.
								3.
								4.
								5.
								6.
								7.
								8.
								9.
								10.
								11.
								12.
								13.
								14.
								15.
							סה"כ	

לא לשכוח חובות בנקים, אוברדראפט, הלוואות, כרטיסי אשראי, הלוואות דרך המשכורת, מכולת, גמ"חים, רופא שיניים, הלוואות מהעבודה, חברים, אנשים פרטיים, שוק אפור, שיקים בחוץ, פיגורים בתשלום: מס הכנסה, משכנתא, שכ"ד, ארנונה, חשמל, טלפון, סלולר, שכר לימוד, ביטוח לאומי, הוצאה לפועל, מע"מ.

סה"כ חובות: _____ סה"כ חובות לא בהסדר: _____

סה"כ חובות מוסדרים: _____ בהחזר חודשי: _____



פעמונים ארגון חסד (ע"ר) 58-039-270-2

אורלוב 77 פתח-תקווה 49342 | טל. 03-9127100 | פקס. 03-9127101

טלפון לתרומות: 1800-35-10-12 | www.paamonim.org | info@paamonim.org | 