

איסוף / כריית נתונים מיפוי משאבים ומקורות לפרישה

על מנת שנדע ונבין מראש עם מה אנו מתמודדים, עלינו לברר מה הם ה**משאבים** / **מקורות ההכנסה** הצפויים לנו בפרישה על מנת שנוכל להחליט האם הם מספיקים בכדי לקיים את **רמת ואיכות החיים** שאנו מעוניינים בה.

משכך, עלינו לאסוף ולרכז את כלל ה**נתונים הפיננסיים** שלנו, ביניהם:

- קצבאות מתוכניות פנסיוניות (קרנות פנסיה, פוליסות ביטוח למיניהן)
- צבירת חסכונות ב- **קופות גמל**
- צבירת חסכונות ב- **קרנות השתלמות**
- צבירת **חסכונות ופיקדונות** בתוכניות שאינן כפופות לתקנות קופות גמל
- זכאות לקצבאות **נוספות**, כגון: ביטוח לאומי, שאירים ו-כד'
- **הכנסות מעסק** / עבודה חלקית וכד'
- מידע לגבי **הכנסות פסיביות**
- מידע לגבי ה**הוצאות** השוטפות שלנו

איסוף המידע הוא נקודת פתיחה הכרחית על מנת לתכנן את העתיד הפיננסי שלנו. יצירת **מסד נתונים** נכון ואמין זה ה- **Base** של כל התהליך.

את המידע אוספים במספר דרכים:

- אתר המסלקה הפנסיונית
- אתר "הר הביטוח"
- דו"חות שנתיים מהגופים המוסדיים (חב' ביטוח, קופו"ג, קרנות פנסיה, בתי השקעות, בנקים ו-כד') בהם קיימות תוכניות (פעילות ולא פעילות)
- טופסי 161 + אישורי רשות המיסים בהקשר למקומות עבודה מן העבר
- תלוש שכר + טופסי 106
- מנהח"ש / יועץ מס / רו"ח
- סוכן / יועץ ביטוח
- דפי תנועות עו"ש מחשבון הבנק
- דו"חות חודשיים מחברות כרטיסי האשראי
- ידע אישי



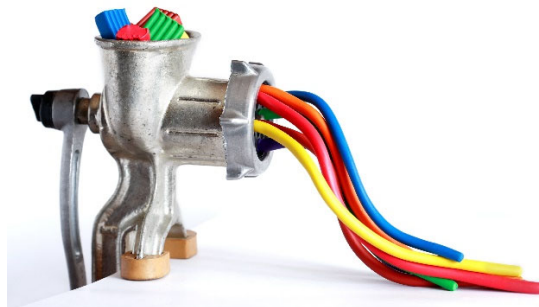
בירור מהות הכספים

אומרים שלכסף אין ריח... אולי...

אבל, בוודאות יש לו **צבע**, או כפי שנקרא בעגה המקצועית "**צבע הכסף**"! בטבע מוכרים 4 צבעי יסוד. ב"עולם" הפרישה, נכון להיום (...), קיימת "גלריה" של לא פחות מ- 30 צבעים ...

"צבע הכסף" מגדיר לנו את ה**מהות** / האפיון של הכסף וכתוצאה מכך את אפשרויות השימוש בו, קרי:

- האם ניתן לקבל אותו בתשלום חד-פעמי?, אם "כן" אז – ממתי?
- האם חובה לקבל אותו בדרך של "קצבה" / "פנסיה"?
- אם חובה לקבל אותו בדרך של "קצבה" / "פנסיה" – ממתי ולפי איזה "מקדם המרה" תחושב ה"קצבה" / "פנסיה"?
- האם תהיה חבות מס בעת קבלת הכסף?
- מה יקרה לכסף ביום ש"אחרי"?



לסיכום (עד כאן):

תשמעו סיפור:

יש אחד, כאבה לו הבטן. הלך לרופא. שלחו אותו ל- CT ואמרו לו שיש לו איזה גידול קטן בבטן על אבר X. צריך ניתוח. הלך לניתוח.

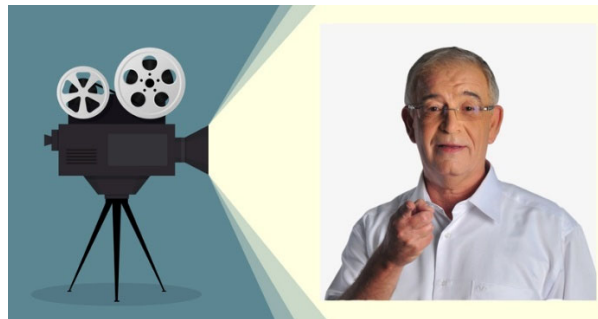
נכנסו לו לבטן, חיפשו, חיפשו ולא מצאו את הגידול במקום בו היה אמור להיות... מכיוון וכבר היו שם, בתוך הבטן, המשיכו לחפש ולבסוף מצאו אותו... הוא פשוט זז כי היה צמוד לאבר Y (ולא X), אבר כזה שזז כל הזמן ומכיוון ושני אברים אלו סמוכים זה לזה, ב-CT זה נראה כאילו הגידול הוא על אבר X.

אבל מה... המנתח ששוריין לניתוח הזה לא היה מומחה בכריתת גידול מאבר Y אלא מומחה לכריתת גידול מאבר X ...

חיפשו ב-בי"ח את המומחה לכריתת גידול מאבר Y ולא מצאו, אז יצאו מהבטן, לא עשו כלום ונקבע, בהמשך, מועד עתידי חדש לניתוח הנכון.

כל הסיפור (האמיתי) הנ"ל, ללמדך ש:

- א. אין קיצורי דרך!
- ב. **איסוף** ויצירת מסד נתונים זה שלב שאינו ניתן ל"חיפוף".
- ג. **ניתוח** הנתונים ובירור מהות הכספים כמוהם כ- CT ו- MRI לנתוני ה"**ברוטו**" (!) שלך.
- ד. עד שלא "נוגעים" פיזית בנתונים, **מאמתים** / **מצליבים** ומאששים אותם (מה שיכול לגרום לעיכובים, עצבים ושאר "ירקות"), לא ניתן לדעת מה הוא ה"**נטו**" שלך, קרי: כמה כסף באמת יהיה לך ביד?



מאחורי הקלעים של "צמצם הכסף"

סוגי תכניות [תכונות וכללים לשם: מיצוי זכויות מטבי והתאמתם לרצונות ולצרכים]

⊙ מוצרי זכויות

- ביטוח לאומי

- ק' פנסיה תקציבית

- ק' פנסיה וותיקות שבהסדר

- ק' פנסיה וותיקות מאוזנות

⊙ מוצרי צבירה ל"קצבה"

- ק' פנסיה חדשה מקיפה

- ק' פנסיה חדשה כללית

- פוליסות ביטוח ל"קצבה" (מבטיחות תשואה, משתתפות ברווחים לסוגיהן, עם / בלי מקדם המרה מובטח)

- פוליסות ביטוח "הוניות" עם נספח "קצבה" (מבטיחות תשואה, משתתפות ברווחים לסוגיהן, עם / בלי מקדם המרה מובטח)

- פוליסות "הוניות" מ- 1/2008

- קופו"ג מ- 1/2008

- קופו"ג לפי תיקון 190

- פוליסות פרט ל"קצבה" (מבטיחות תשואה, משתתפות ברווחים לסוגיהן, עם / בלי מקדם המרה מובטח)

⊙ מוצרי צבירה ל"הון"

- פוליסות "הוניות" עד 1/2008

- קופו"ג

- קופו"ג לפי תיקון 190

- ק' השתלמות

⊙ אחרים

- נדל"ן (מגורים, מסחרי)

- תיקי השקעות

- קרנות נאמנות

- תכניות חסכון

- פקדונות

- פוליסות חיסכון

- פוליסות פרט

- השקעות אלטרנטיביות

איפיונים וקטגוריות של המוצר

◀ סוג המוצר ומטרתו (קצבה, קצבה עם נספח הון, הון, הון עם נספח קצבה)

◀ האם ניתן למצות אחרת ללא פגיעה בזכויות ?

◀ מועד שיווק המוצר (= תנאי פוליסה)

◀ שיטת קביעת הזכויות (צבירה, צבירה ומקדם קצבה, וותק)

◀ שיטת השכר הקובע (שכר אחרון, ממוצעים, שלוש שנים אחרונות, קבוע, משולב)

◀ תנאי הזכאות (וותק, גיל, צבירה / תשלום מינימאלי, מבחן הכנסה)