

טיפים לקראת פרישה - לגזור ולשמור!

מגיע לכם ביטחון אישי וכלכלי בפרישה, ומגיע לכם למצות את מלוא הזכויות הפנסיוניות מול חברות הביטוח, אבל טרם התחלתם לפעול בנושא. לפניכם 10 טיפים שיעזרו לכם לעשות סדר כדי להיות מוכנים לפרישה | פיטר הוד



פיטר הוד | צילום: אלון וגנפלד

5. מסלול השקעות. ממש לפני הפרישה,

חשוב לסקור את כלל התוכניות הפנסיוניות ותוכניות ההשקעה, ולהתאים את מדיניות השקעת הכספים לגיל ו/או למטרה. במשבר הכלכלי, בשנת 2008, אנשים שלא התייחסו לנקודה זו הפסידו הרבה כסף ממש רגע לפני הפרישה.

6. ביטוח. זה הזמן לרענן את תוכניות הבי-

טוח שלכם ולקבל החלטות איזה ביטוח נשאר ואיזה ביטוח מבטלים. במה לא נוגעים? ביטוח סיעודי וביטוח רפואי פרטי.

7. היום שאחרי. זה הזמן לתכנן את החיים

בפרישה מבחינת תעסוקה ו/או תחביבים.

8. ביטוח לאומי. הגעתם לגיל הזכאות לק-

בלת קיצבת ביטוח לאומי? תגישו בקשה לקבל את הקיצבה, היא לא משולמת אוטומטית.

9. המשך עבודה. החלטתם שאתם רוצים

לעבוד? מעולה! אפשר להמשיך לעבוד ולקבל קיצבת פנסיה כבר מגיל 60. כדאי לבחון זאת.

10. התייעצות. ייעוץ מקצועי הוא ההש-

קעה הטובה ביותר שאתם יכולים להעניק לעצמכם. ההמלצה שלי, שתחילו את תהליך הייעוץ כמה חודשים לפני הפרישה, אז היעוץ יוכל לאתר עבורכם הזדמנויות פיננסיות שיש חסכו לכם הרבה כסף. חשוב שהייעוץ יהיה מקיף ויכלול התייחסות לחיסכון הפנסיוני ולמיסוי שיחול עליכם בפרישה.

1. איסוף מסמכים. איתור ואיסוף מסמ-

כים יכול להימשך זמן רב, דבר שיכול לעכב את קבלת הקיצבה החודשית. ודאו שיש ברשותכם את כל טופסי 161 ואישורי המס המתיימרים, מכתבי שחרור כספים מהמעסיקים, תלושי שכר מתאימים, טופסי 106 ועוד. דאגו כבר עכשיו לסדר הכל בקלסר שיהיה ניתן לשלוף בקלות.

2. עדכון מוטבים וצוואה. אם לא עדכנתם

עד היום מוטבים בתוכניות החיסכון ובפוליסות הביטוח שלכם, או טרם ערכתם צוואה - זה הזמן לעשות זאת.

3. סעיף אריכות ימים. אם יש לכם חשבון

משותף, אתם חייבים לבקש מהבנק שיוסיפו לכם לחשבון סעיף אריכות ימים. זהו סעיף שכל מטרתו למנוע את הקפאת החשבון המשותף בעקבות פטירת אחד השותפים, ולאפשר לשותף שנותר בחיים לבצע פעולות שגרתיות עד להמצאת צו ירושה או צו קיום צוואה. במידה שחתמתם על אחד כזה - חשוב לוודא שהסעיף בתוקף והאם יש צורך בחתימה של כל כמה שנים.

4. כסף לבן ליום שחור. רגע לפני שמחלי-

טים למשוך חיסכון כלשהו ולנצל אותו לטיוול או לרכישת רכב, חשוב לבחון האם יש לכם כסף ליום שחור (מקרה סיעודי/מחלה קשה). בבחינת החיסכון רצוי לחשב (פחות או יותר) כמה יהיה ניתן למשוך כל חודש ולכמה זמן. המלצתי: לדאוג שניתן יהיה לקבל מהקופה, ברמה חודשית, לפחות 3,000 שקל.

הכותב הוא מתכנן פיננסי CFP®. לייעוץ ותכנון פרישה: www.hod-group.co.il | 03-6328880 טל



המוצר: ייפוי כוח מתמשך

עו"ד הילה צאירי

21 בספטמבר יחול יום האלצהיימר הבינלאומי, וב-1 באוקטובר יחול יום הקשיש הבינלאומי. הזדמנות טובה לסקור את ההתפתחויות האחרונות בעולם המשפט, שמטרתן להקל על הקשישים ובני משפחותיהם, כמו גם על אנשים שסובלים ממחלות הגיל השלישי, כמו אלצהיימר. המוצר המשפטי הראשון והחשוב הוא ייפוי כוח מתמשך - מוצר משפטי חדש שנכנס לתוקף החל מחודש אפריל 2017. מטרתו: לאפשר לכל אדם לבחור מי הוא ירצה שיטפל בו וינהל את ענייניו, אם חלילה לא יהיה בשלכו או לא יוכל לבצע פעולות בכוחות עצמו. המצב המשפטי לפיני כן היה מינוי אפוטרופוס. אלא שלרוב כאשר עולה הצורך למנות לאדם אפוטרופוס, הוא כבר אינו יכול להביע דעה מי הוא היה רוצה שידאג לו. יתרה מכך, כיוון שהוא כבר אינו בשלכו, הוא לא יכול לתת הנחיות לגבי הדרך שבה ירצה שיטפל לו ולהדגיש מה חשוב לו. בעיה נוספת בעת מינוי אפוטרופוס היא הבירוקרטיה הכרוכה במינוי המינוי מצריך פנייה לבית משפט, ולאחר מכן חל פיקוח של האפוטרופוס הכללי, שכרוך בלא מעט בירוקרטיה משלו, כולל הגשת דוחות מאומתים על ידי יועץ מס, דרישה להפרדת חשבון הבנק של האדם שמונה לו אפוטרופוס מחשבונות בנק בהם הוא שותף, ועוד. חיסרון נוסף הוא במקרה בו אין הסכמה מי יהיה אותו בן משפחה שימונה, מה שמוביל למינוי אפוטרופוס חיצוני, שלא מכיר את האדם, רצונותיו וצרכיו.

מאז חודש אפריל 2017 יש דרך קלה ופשוטה להתגבר על כל החסרונות של מינוי אפוטרופוס, והיא עריכת ייפוי כוח מתמשך. בייפוי כוח מתמשך, כל אדם מחליט עבור עצמו מה יקרה כאשר הוא לא יהיה בשלכו, ומגוון האפשרויות רב. על האדם להחליט את מי למנות כמיופה כוח, אבל הוא יכול להחליט ליט למנות כמה אנשים; הוא יכול לקבוע האם הם יפעלו בהסכמה או שכל אחד יכול לפעול בנפרד, או למנות אדם נוסף, שישמש מחליף. שאלה נוספות היא באיזה נושאים למנות את מיופה הכוח, האם בכל הנושאים (רפואי, רכוש או אישי), בחלקם, האם בנושאים מסוימים תוגבל היכולת שלו לפעול (למשל מיופה הכוח יכול להיות מוסמך רק בחשבון בנק מסוים אך לא באחר), והאם עליו ליידע אדם אחר לפני שהוא נוקט פעולה כזו או אחרת. אפשר אפילו לבחור מתי יופעל ייפוי הכוח. ברירת המחלל הקבועה בחוק היא הצגת חוות דעת רפואית, אך אפשר לבחור בכל דרך אחרת (למעט מצב בו מיופה הכוח יפעיל את ייפוי הכוח על דעת עצמו). לדוגמה, במקרה אחד מייפת כוח, קבעה שאם שלושה מתוך ששת ילדיה יחליטו שהגיע העת להפעיל ייפוי הכוח, מתייתר הצורך בחוות דעת חיצונית; במקרה אחר, אדם רשם 10 שאלות וביקש להפעיל את ייפוי הכוח אם הוא לא

ידע לענות על 5 שאלות או יותר. הדגש בייפוי כוח מתמשך הוא רצונו של מייפה הכוח ולא טובתו של מייפה הכוח, ולא מדובר בהבדל סמנטי בלבד. אדם יכול לרצות להישאר בביתו, גם אם זה לא הדבר המיטבי עבורו. אבל תפקידו הוא לא להחליט או לבחור בשלכו מה טוב לו, תפקידו הוא לעשות ככל שניתן, כדי שרצונו של האדם ימולא. מדובר בלא פחות משינוי תפיסה בעולם המשפט, אשר רגיל להכריע לגבי קריטריונים חיצוניים ואובייקטיביים, כדוגמת "טובתו" של אותו אדם.

מאז תחילת הנפקתם של ייפוי כוח מתמשכים ועד ליום 6.8.18 נערכו 2,888 ייפויי כוח מתמשכים והופעלו תשעה. מדובר בתשעה משפחות שלא צריכות עוד את המנגנון של פנייה לבית המושפט ופיקוח של האפוטרופוס הכללי. מדובר בתשעה אנשים שמשפחותיהם יכבדו את רצונם, נש, פשוט משום שרצון זה נכתב והוכרז במסגרת מסמך משפטי.

ייפוי כוח מתמשך ניתן לערוך אצל עורך דין שהוסמך לכך על ידי משרד המשפטים, ואין צורך בפנייה לבית משפט. ההמלצה היא לפנות לעורך דין אשר תחום העיסוק שלו הוא דיני משפחה ואפוטרופוסות, כיוון שלרוב הוא ידע לשאול את השאלות הנכונות על מנת לערוך את המסמך המיטבי ביותר. המוצר המשפטי השני הוא "תומך בקבלת החלטות". מדובר במוצר ממש חדש, אשר נכנס לתוקף בחודש יולי 2018. מטרתו של "תומך בקבלת החלטות" היא לעזור לאדם לקבל החלטות ולבצע פעולות משפטיות. לעתים לאנשים, בעיקר בגיל השלישי, קשה לקבל החלטות, לא משום שהם אינם בשלכם, או לא מסוגלים לקבל את ההחלטה, הם בהחלט יכולים, אבל הם מתקשים להבין את העובדות והנתונים, על מנת שיוכלו לקבל החלטה. למשל, חלק מאנשי הגיל השלישי יתקשו להתמודד עם הקידמה הטכנולוגית, או שיתקשו להבין את הסיטואציה,



עו"ד צאירי | צילום: יח"צ

רק בגלל שלא הסבירו להם אותה במונחים שלהם ו"בשפה" שלהם. תומך בקבלת החלטות יסייע לאותו אדם לקבל את ההחלטה בעצמו, ונאסר עליו להחליט במקומו של אותו אדם. בעבר גם במצבים כאלה לא היה מנוס ממינוי אפוטרופוס. כיום המטרה היא לתת דגש לכבודו ורצונו של אותו אדם, ולאפשר לו להמשיך לשלוט בעניינים הנוגעים לו. תהליך מינוי של תומך בקבלת החלטות מעט מורכב יותר מאשר מינוי מיופה כוח, וכרוך הן בהכשרה מטעם האפוטרופוס הכללי והן במינוי מטעם בית משפט. לאור זאת, גם המגבלות המוטלות על תומך בקבלת החלטות גדולות יותר מאשר על מיופה כוח.

הילה צאירי, עו"ד ומגשרת בתחום דיני הירושה והמשפחה, מוסמכת לעריכת ייפוי כוח מתמשך החל מחודש אפריל 2017, מנהלת מחלקת דיני משפחה וירושה במשרד עורכי הדין גזעון פיטר ושות'.