

צ'ק ליסט לפורש בישראל: המדריך המלא

פרישה לגמלאות היא אבן דרך משמעותית בחייו של כל אדם. זהו זמן להירגע וליהנות מהפירות של עמלכם, אך גם זמן להתמודד עם אתגרים חדשים.

הכנה נכונה לקראת פרישה יכולה להקל על המעבר ולסייע לכם ליהנות מהחיים החדשים שלכם.

הצ'ק ליסט הבא יעזור לכם לוודא שאתם מוכנים לכל היבט של הפרישה:

1. תכנון פיננסי:

- **בדקו את זכויותיכם לפנסיה:** ודאו שאתם מודעים לכל מקורות הפנסיה העומדים לרשותכם, כולל ביטוח לאומי, קרן פנסיה, קופות גמל ועוד.
 - איסוף מידע פנסיוני נעשה על ידי **המסלקה הפנסיונית בקישור <<<** [/https://www.swiftness.co.il](https://www.swiftness.co.il) עלות הבדיקה 18 ש"ח.
 - **יש לאבחן את "צבע הכסף"** – צבע כסף עונה על השאלה כמה כסף הוא תגמולים, פיצויים, מה פטור ומה חייב. האבחנה עוזרת להחליט איך לממש את כספי הפנסיה.
 - **טפסים שחובה לארגן** - חשוב לאסוף את כל טפסי 161 + 3 תלושי שכר אחרונים מכל מעסיק ואישורי מס הכנסה הקשורים לטפסים אלה שהתקבלו ב 32 שנות עבודה (כן שמעתם נכון).
 - **שכר מעל הממוצע** - במידה והשכר שלכם הוא מעל פעמיים השכר הממוצע במשק חשוב לאסוף את כל טפסי 106 (אני ממליץ בכל מקרה לאסוף אותם).
 - **ריבוי קופות** – מומלץ לבצע איחוד קופות בעלות צבע כסף זהה.
 - **מאיפה לקבל קצבה** – אין חובה לקבל את הקצבה החודשית דווקא מהקופה בה חסכתם. מומלץ לבצע סקר שוק ולהתאים את הקצבה החודשית לצורך שלכם!
 - **פרישה מדומה (קבלת קצבה והמשך עבודה)** - מימוש כספים למטרות קצבה חודשית, אפשר לקבל קצבה חודשית החל מגיל 60. עד גיל פרישה (לפי חוק) הקצבה תהיה חייבת במס, בחלק מהמקרים זה כדאי כלכלית לכן מומלץ לבחון זאת. במקרה זה ניתן לקבל קצבה חודשית, משכורת חודשית והמשך הפקדות פנסיוניות.
 - **קבלת קצבה בפרישת גיל למי שממשיך לעבוד** – ניתן לקבל קצבה חודשית, להמשיך לעבוד ולקבל משכורת והפקדות פנסיוניות. חשוב במקרה זה לבצע קיבוע זכויות על מנת לקבל פטור ממס על הקצבה החודשית או על היוון כספי קצבה.
 - **קבלת קצבה בפרישת גיל למי שמפסיק לעבוד** – ניתן לקבל קצבה חודשית, חשוב לבצע קיבוע זכויות על מנת לקבל פטור על כספי קצבה ו/או לבצע היוון כספי קצבה.
 - **קיבוע זכויות/טופס 161 ד** – טופס שיש למלא בהגיעכם לפרישת גיל על מנת לקבל הטבות מס על הקצבה החודשית ו/או היוון קצבה.
 - **שמירת מסמכים** – חשוב מאוד לשמור את כל אישורי המס, מומלץ להעלות אותם לענן.
 - **ייעוץ וליווי מקצועי** – קבלת ייעוץ וליווי על ידי מתכנן פרישה מקצועי יכול לחסוך לכם עשרות אלפי ואף מאות אלפי שקלים בפרישתכם.
- **העריכו את צרכיכם הפיננסיים:** חשוב כמה כסף תצטרכו כדי לחיות בנוחות לאחר הפרישה, תוך התחשבות בהוצאות קבועות, הוצאות בלתי צפויות ותכניות עתידיות.

- הכינו תוכנית פיננסית: פתחו תוכנית שתאפשר לכם לנהל את כספי הפנסיה שלכם בצורה יעילה לאורך זמן.
- השקעות: תוודאו להתאים את ההשקעות שלכם לרמת הסיכון שאתם מוכנים לספוג.
- שקלו עבודה חלקית: עבודה חלקית לאחר הפרישה יכולה להוות מקור הכנסה נוסף ולסייע לכם לשמור על קשר חברתי.
- על מנת לנהל את ההתנהלות הפיננסית שלכם בצורה נבונה יותר אתם יכולים להשתמש בקובץ אקסל לניהול כלכלת משפחה להורדה ללא עלות בקישור <<< [https://www.hod-](https://www.hod-group.co.il/planit)

2. ביטוח:

- בדקו את ביטוחיכם הקיימים: ודאו שביטוחיכם הקיימים מתאימים לצרכים שלכם לאחר הפרישה.
- שקלו ביטוחים נוספים: ביטוח סיעודי, ביטוח תאונות אישיות וביטוח נסיעות לחו"ל עשויים להיות רלוונטיים עבורכם.
- איתור פוליסות ביטוח: ניתן לבדוק איפה יש לכם ביטוח באתר הר הביטוח בקישור [/https://harb.cma.gov.il](https://harb.cma.gov.il) הבדיקה נעשית ללא עלות.

3. תעסוקה:

- חשבו מה אתם רוצים לעשות לאחר הפרישה: האם אתם רוצים להמשיך לעבוד, להתנדב, ללמוד תחביב חדש או לבלות יותר זמן עם המשפחה?
- חקרו אפשרויות תעסוקה: אם אתם מעוניינים להמשיך לעבוד, חקרו אפשרויות עבודה חלקית או התנדבות בתחום שמעניין אתכם.

4. דיור:

- שקלו את צרכיכם: האם אתם רוצים להמשיך לגור בביתכם הנוכחי, לעבור לדירה קטנה יותר או לעבור לבית אבות?
- בדקו אפשרויות דיור: ערכו מחקר על אפשרויות דיור שונות, תוך התחשבות בתקציב, במיקום ובשירותים הנלווים.

5. משפחה וחברה:

- שוחחו עם משפחתכם: שתפו את משפחתכם בתוכניות שלכם לאחר הפרישה ודברו על ציפיות הדדיות.
- שמרו על קשר חברתי: השתתפו בפעילויות חברתיות, הצטרפו למועדונים או התנדבו בקהילה.
- צוואה ויפוי כח מתמשך: תדאגו לערוך את הצוואה ואת מסמכי יפוי כח מתמשך.

6. זמן פנוי:

- חשבו איך אתם רוצים לבלות את זמן הפנוי שלכם: האם אתם רוצים לטייל, ללמוד קורסים, לקרוא ספרים או לבלות יותר זמן עם הנכדים?
- תכננו פעילויות: ערכו רשימה של פעילויות שאתם רוצים לעשות לאחר הפרישה ותתחילו לתכנן אותן.
- השכלה פיננסית: עכשיו כשיש לכם זמן פנוי, זאת הזדמנות נהדרת לפתח את כישורי ההתנהלות הפיננסית שלכם ושל משפחתכם. את כל הידע הפיננסי הנדרש תוכלו למצוא בקורס הזה <<< [/https://courses.hod-group.co.il/courses/moneya](https://courses.hod-group.co.il/courses/moneya)

פרישה יכולה להיות תקופה נהדרת בחייכם. עם הכנה נכונה ותכנון קפדני, תוכלו ליהנות מהחופש וההזדמנויות שהיא מציעה.

פרישה נעימה!