

ביטוח וטכנולוגיה

הושקה תוכנת "נכסים" לתכנון פינוסי לקראת הפנסיה

■ בני הפנר, מייסד חברת "פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג": תכנון פינוסי הכולל גם תכנון פרישה במונחי נטו אחרי מס הוא צורך אמיתי של ציבור המבוטחים ■ תוכנת "נכסים" נועדה לתת מענה ליועצים ולמתכננים הפיננסיים בתחום ומהווה עבורם הזדמנות עסקית

תוכנת "נכסים" לתכנון הפיננסי לפרישה הושקה בימים אלה על ידי חברת "פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג". התוכנה מחשבת את תזרים המזומנים המבוקש של הלקוח, על בסיס ההיסטוריה הפנסיונית ומצבת הנכסים הפיננסיים שלו, והכל במונחי נטו אחרי מס.

נמסר, כי בשונה מתוכנות אחרות בשוק, שעובדות במונחי ברוטו ומתייחסות רק לנכסים הפנסיוניים, תוכנת "נכסים" יודעת לספק פתרונות הוליסטיים על בסיס כלל הנכסים ומציגה תוצאות במונחי נטו אחרי מס. בשלב זה, התוכנה מיועדת לשימוש על ידי סוכנים, יועצים ומתכננים פיננסיים.

מייסד החברה, בני הפנר: "תכנון פינוסי הכולל גם תכנון פרישה במונחי נטו אחרי מס הינו צורך אמיתי של ציבור המבוטחים. תוכנת 'נכסים' נועדה לתת מענה ליועצים ולמתכננים הפיננסיים בתחום ומהווה עבורם הזדמנות עסקית".

המידע הנדרש לצורך חישוב אמיתי הוא רחב ומפורט, וכולל בין היתר את כל תקופות

התעסוקה שהיו בעבר (שכיר, עצמאי וכדומה) מה קרה בכל תקופה (רצפי קצבה/פיצויים, מענקים, פטורים שהתקבלו וכדומה) ומה הצבירה בכל תכנית ברמת כל תקופה ותקופה. המערכת יודעת לקלוט נתונים אלה ללא מגבלה במספר מעסיקים, ללא מגבלת כמות תכניות וללא מגבלה של סוגי האירועים שהיו בעבר. כמו כן, אין מגבלה לכמות וסוגי נכסים פיננסיים (פיקדונות, חסכונות, תיק ניירות ערך, נדל"ן כולל השכרה וכן ירושות הצפויות להתקבל).

בתום הזנת המידע, תוכנת "נכסים" בודקת תקינות המידע (לא מעט מידע מגיע שגוי מהיצרנים והתוכנה מאתרת שגיאות), משלימה בעצמה מידע חסר על בסיס המידע הגולמי (כגון חישוב הקצבה המוכרת, הפרדת צבירות כוללות לתקופות ועוד) ומציגה בשלב ראשון תמונת מצב עדכנית באשר לצבירות הפנסיוניות והפיננסיות. בנוסף, היא מציגה תחזית לתמונת מצב הצפויה בגיל פרישה, אם מדובר במי שטרם הגיע לגיל הפרישה.

בשלב הבא נשאל הלקוח באשר למטרותיו

ודרישותיו. המערכת מאפשרת לו להגדיר מגוון רחב של דרישות תזרימיות חד פעמיות, חודשיות ותקופתיות, הגדרת רזרבה תקציבית והגדרות לשריון כספים לטובת ירושה. לאחר שהוגדרו, התוכנה מאפשרת למשתמש לממש באופן כמעט בלתי מוגבל את נכסיו הפנסיוניים והפיננסיים (לטובת סכומים חד פעמיים, קצבאות, אנונות וכדומה) והכל במטרה לספק מענה אופטימלי לדרישותיו.

אחד המודולים המרכזיים בתוכנת "נכסים" הוא מנוע מס המסוגל לבצע חישובי פרישה מורכבים לכל מצבת נכסים פיננסיים ולכל היסטוריה פנסיונית, כולל חישובי קצבה מוכרת, היוונים, פרישות וכדומה. מנוע המס יודע לטפל בכ-40 סוגי הכנסות שונות החייבות במס.

תוצרי התוכנה הם תזרים המזומנים הצפוי בפרישה ברמת פירוט שנתית, כולל השוואה בין התזרים בפועל לבין המטרות והדרישות שהוגדרו, מפרט לביצוע בו עשרות ומאות פעילויות אותן יש לבצע לצורך יצירת התזרים המבוקש וכמובן טפסי 161, 161א, 116ג ו-161ד המופקים על ידי המערכת באופן אוטומטי.

בימים אלה, תכנון פרישה ותכנון פינוסי הם נושאים מתפתחים וגופים רבים, כולל חברות ביטוח, סוכנויות ומיזמים אחרים מקימים מרכזים לנושא. לדברי הפנר, לפעילות בנושא פוטנציאל כלכלי רב והזמנות עסקית לכל הסוכנים והסוכנויות המחפשות פעילות בגינה אפשר לגבות שכר טרחה.

אפליקציית IGemelNet | משווה בין המסלולים הפנסיוניים ומאפשרת לבדוק את כדאיות החיסכון

באמצעות SMS או EMAIL. באפליקציה גם ניתן לחשב את החיסכון הכספי כתוצאה מהורדת דמי הניהול, לרבות מחשבון חיסכון עתידי.

IGemelNet, אפליקציה חנימית המספקת ניתוחים, מדדים והשוואות שבאמצעותם אפשר לשלוט על החיסכון הפנסיוני, להפחית עלויות ודמי ניהול, ומאפשרת לחוסכים לדעת מה קורה עם הפנסיה שלהם בכל רגע נתון, הושקה על ידי משרד רוה"ח "הוגן גינזבורג יודלביץ ושות'". שיזם ופיתח את האפליקציה.

האפליקציה עושה שימוש בבסיס הנתונים של אתרי "גמל נט", "ביטוח נט" ו"פנסיה נט" של משרד האוצר, וכוללת את כל נתוני החיסכון הפיננסי של כל לקוח - קרן הפנסיה, ביטוח מנהלים, קופת גמל וקרן השתלמות.

לדברי מפתחיה, האפליקציה מאפשרת ניתוחים מגוונים על בסיס הנתונים אלה וכך, כל חוסך יכול לבצע בדיקה של דמי הניהול שהוא משלם, ולקבל מיד התראה אם הוא משלם דמי ניהול גבוהים או נמוכים מהמוצע.

כמו כן, היא מאפשרת לבדוק מה עשה הכסף בחסכונות השונים, תוך השוואה לקופות דומות בעלות אותו פרופיל סיכון. בנוסף, האפליקציה שולחת הודעה על עדכון התשואות והנתונים של הקופות וניתן לבצע סינונים על פי סוג קופה, תאגיד, התמחות השקעה, רמות חשיפה למניות וכדומה.

לדברי מפתחיה, האפליקציה מאפשרת לשתף את הסוכן האישי או היועץ האישי

מאתר: www.hcsra.co.il

הכשרה מובילה את מהפכת ביטוחי הסיעוד!

לפרטים והצטרפות: חני סלע, מנהלת מכירות-ביטוח חיים hanis@hcsra.co.il



www.hcsra.co.il חפשו אותנו גם ב-f

הכשרה
חברה לביטוח