



מר חסון מחפש ייעוץ פנסיוני לפרישה - אפשר לעזור לו?

ייעוץ פנסיוני בלא מערכת מיכונית הוא כמעט בלתי אפשרי | בהינתן שהפורש מכתוב ליועץ שינוי קטן אחד, מהייעוץ נדרש לבצע את העבודה כולה מחדש

תפקידה של מערכת תוכנה בתהליך הייעוץ
במילה אחת: מכריע. בלי מיכון מתאים לא ניתן לייעץ כהלכה. מי מאיתנו מסוגל לקחת בחשבון בעת הייעוץ את כל חוקי המס, את כל תקנוני הפנסיה והפוליסות? שוו בנפשכם נועץ עם 3 תוכניות ביטוח ופנסיה המבקש מהייעוץ להכין לו מפרט למימוש המקורות בהנחה שיפרוש בגיל 67. לאחר שהכין הייעוץ את התוכנית, משנה הנועץ פרט קטן בתוכנית והוא גיל הפרישה - מ-67 ל-68. המשמעות היא חישוב מחדש, שכן כל הצבירות גדלות וכל מקדמי המרת הון לקצבה וכל מקדמי ההיוון משתנים. לא אתפלא, אם יועץ ללא תוכנה ישכנע את הנועץ לפרוש בכל זאת בגיל 67...

האם יש כשל שוק בנושא הייעוץ פנסיוני?
לא ספק, יש. אין כיום בשוק הביטוח הפנסיוני מערכת ייעוץ ראויה לשמה אשר תאפשר לבצע את החישובים הנדרשים. כתוצאה מכך, עלויות הייעוץ גבוהות, הייעוץ ברמה בינונית או הייעוץ נעדר כלל.

מה נדרש ממערכת ייעוץ לפרישה?
יכולת קליטת כל ההיסטוריה התעסוקתית של הנועץ, כולל הפעילויות שנעשו בסיום תקופות העבודה (משיכת פיצויים, רצפים וכדומה).

יכולת קליטת כל מידע ההפרשות והצבירות בתוכניות הפנסיוניות השונות והפיכתו למידע שימושי לחישוב. לדוגמא, הפיכת צבירת התגמולים הכוללת בתוכניות לצבירה לפי רבדים. לדוגמא, הפיכת צבירת התגמולים הכוללת בתוכניות, ההפרשות בתוכניות, הכנסות הנועץ משנת 2000 ואילך לקצבה מוכרת.

"הכרת" כל התוכניות הפנסיוניות לסוגיהן ולדורותיהן המאפשרת יכולת שליטה על שימוש בכל שקל ושקל מכל מקור ומקור בכל נקודת זמן על ציר הזמן, כולל מקורות פנסיוניים ומקורות פיננסיים (תוכניות חיסכון, פיקדונות, נדל"ן ואחרים).

מיכון כל הסעיפים הרלוונטיים מפקודת מס כולל תיקון 190.

אופטימיזציה השולטת על השימוש במקורות לצורך מתן מענה למטרותיו ודרישותיו של הנועץ.

אפילו: מערכות ייעוץ מתקדמות יעשו רק טוב לענף הביטוח הפנסיוני. המוניטין של הסוכנים והייעצים ישופר ועימו יכולת טיפול טובה יותר בקהל המבוטחים. בימים אלה נכנסות לשוק מערכות חדשות.

הכותב הינו B.Sc., C.L.U. (Isr), מנכ"ל חברת פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג בע"מ

השונות לפי רבדים וחתכים שונים (הון/קצבה) עד שנת 1997/1997 משנת 1997, עד שנת 2000/2000 משנת 2000, עד שנת 2005/2005 משנת 2005, עד שנת 2006/2006 משנת 2006 והדובדבן שבקצפת - משנת 2008 ואילך. בנוסף, את כל מקדמי הקצבה וההיוון בתוכניות הפנסיוניות השונות, חישוב מועדים למשיכה עם זכאות לפטור וחישוב קצבה מוכרת. לבסוף גם את פרטי הנכסים הפיננסיים של הנועץ. שלב זה קשה מנשוא.

● בשלב השלישי, חישובים ואופטימיזציה שבסימון מתקבל מפרט למימוש המקורות.

מה הוא המפרט למימוש המקורות?

בסופו של דבר, הנועץ מושך כספים ממקורותיו. על בסיס דרישותיו ומטרותיו הוא אמור לקבל הנחיות מדויקות מאיזה תוכנית למשוך, כמה ומתי. לדוגמא, פורש בגיל 65 שברשותו קופת גמל נזילה ופנסיה ותיקה זקוק לסכום חודשי לצורך מחייה. למרות שהנטייה הטבעית לצורך מחייה היא משיכת קצבה, לאור העובדה שקצבה מזכה היא קצבה חייבת במלואה בגיל 65, יש מקום לשקול למשוך בשנתיים הראשונות סכומים פטורים מקופת גמל. הדוגמא לעיל בנאלית וברורה. אולם, בהתחשב בעובדה שלפורש הסביר יש מספר תוכניות פנסיוניות, שכל אחת מהן עם מאפיינים שונים ומשונים, ומקור הכספים בפרישה בצבירות מערב רב של תקופות, רבדים וסוגים, יצירת המפרט למימוש המקורות הוא פעולה מורכבת וסבוכה המצריכה שליטה מוחלטת ברזי תוכניות הפנסיה, תוכניות הביטוח, קופות הגמל וכמובן ברזי המיסוי בפרישה. ובנוסף, כדאי שתהיה לו מערכת תוכנה.

פרולוג: שלום לאדוני היועץ. אני בן 67, פורש מעבודה לגמלאות לאחר שעבדתי 39 שנים בחמישה מקומות עבודה. להלן יפוי כוח ליצרנים, לבנקים ולמסלקה, שתקום בעזרת השם, לקבל מידע אודות כל התוכניות הפנסיוניות והנכסים הפיננסיים שלי. אני רוצה לקבל בפרישת הכנסה חודשית של 10,000 שקלים נטו ואחת ל-4 שנים 100,000 שקלים נטו להחלפת רכב עד שנת 2025. ייעץ לי בבקשה איך לכלכל את צעדי.

הגדרת הייעוץ ומתי הוא חשוב?

אחת מנקודות הזמן החשובות ביותר בהן נדרש ייעוץ מקצועי, אם לא החשובה שבהן, היא מועד היציאה לגמלאות. חשיבותה נובעת מכך שאין ברירה ויש צורך לקבל החלטות. ההחלטות במועד זה הן לרב בלתי הפיכות. מדובר בסכומי כסף גדולים ביותר וההשלכות ברורות.

לו נדרשתי להגדיר ייעוץ ביציאה לגמלאות, הייתי בוחר בזה: "מתן מפרט למימוש המקורות העומדים לרשות הפורש ליצירת תזרים המזומנים הרצוי לו על בסיס מטרותיו ודרישותיו".

מה הם שלבי הייעוץ בפרישה?

● בשלב הראשון, היועץ מראיין את הנועץ ומספק לו רקע בסיסי הנדרש לביצוע מוצלח של שלב זה. בסיומו, ידע היועץ מה המקורות הפנסיוניים והפיננסיים העומדים לרשות הנועץ ומה דרישותיו לתזרים המזומנים ממועד הפרישה ועד תום תוחלת החיים. התפיסה של הגדרת מטרה ודרישות איננה מקובלת בשוק הפנסיוני (בעיקר עקב חוסר יכולת לתת מענה) אולם היא חיונית ואין לה תחליף. פורש בריא בן 67 שתוחלת החיים שלו צפויה להיות כ-15 שנה אמור לקבל תוצרי ייעוץ שונים מהותית מאלה שיקבל שכיב מרע בן 67.

● בשלב השני, נדרש היועץ להכין במדויק את כל האינפורמציה הנדרשת לייעוץ. פרטי עזיבות עבודה רצפי קצבה ופיצויים, צבירות בתוכניות

