



גיל 60 עד 70

## העשור שבו החיים מתהפכים

החיים אחרי גיל 60 כבר לא נראים אותו דבר. העבודה היא חלק מהזהות שלנו, והפרישה מנתקת מהסביבה החברתית ומשאירה זמן פנוי רב. פתאום צריך לייצר סדר יום חדש לגמרי, תהליך מורכב שכדאי להתכונן אליו מראש. זכרו שתקופת הפרישה יכולה להיות כיף גדול אם ממלאים אותה בפעילויות פנאי מעניינות, מעשירות ומעצימות שפעם לא היה לכם זמן אליהן. ובכל זאת, הנה כמה דברים שכדאי להתכונן אליהם לקראת הפרישה:



**1 ירידה בהכנסה:** הפנסיה שלכם תהיה נמוכה משמעותית מהשכר שאליו התרגלתם, וגם בונוסים ומתנות לחגים ממקום העבודה כבר לא תקבלו.

**2 רמת הסיכון של החסכונות:** שימו לב לחשיפת הכספים שלכם לשוק ההון. בשלב זה, כשזהו בסיס ההכנסה שלכם, חשיפה גבוהה מדי לתנודתיות השוק עלולה להיות בעייתית.

**3 מקורות הכנסה נוספים:** כדאי לשקול עבודה במשרה חלקית שתואמת את כוחותיכם, ולתכנן מחדש את כלכלת הבית תוך התחשבות בפרמטרים שהשתנו. מצד אחד הילדים עזבו, ומצד שני ההוצאות על בריאות עלו.

👉 כסף על הרצפה

**עצות קטנות  
לחיסכון גדול**

**1**

**בוחנים הצעה לפרישה מוקדמת?** ודאו שהיא תאפשר לכם מחייה ברמה טובה עד גיל הפרישה, והבינו את השלכות המס שלה.

**2**

**יש לכם ביטוח מנהלים ישן שאפשר למשוך בגיל פרישה כסכום חד-פעמי?** אל תמהרו לעשות זאת: ככל הנראה הקצבה שתקבלו ממנו תהיה גבוהה וכדאית יותר

**3**

**החלטתם למשוך חסכונות כסכום חד-פעמי?** התנהלו איתם באחריות ובשיקול דעת, וזכרו שהכסף הזה אמור לפרנס אתכם ב-25 השנים הקרובות

👉 מבט לעתיד

### מה קורה אם אחרי 40 שנות חיסכון – מתים?

אם פרשתי לגמלאות וחודש אחר כך מתתי, מה קורה לכל הכסף שחסכתי בעשורים האחרונים? זו אחת השאלות המטרידות ביותר עבור החוסכים לפנסיה, שבמשך שנות עבודה ארוכות מפרישים חלק לא מבוטל מההכנסה שלהם לטובת העתיד. הנה כמה שאלות ותשובות שמבהירות את המצב:

👉 ההזדמנות

### בניתם עסק מצליח? כך תעבירו אותו לדור הבא

לאף אחד אין חשק לחשוב על ענייני צוואות והורשה, אבל חשוב לדעת שאם לא תסדירו את חלוקת הרכוש מראש, זה מה שיקרה: אם יש בן או בת זוג וילדים – בן או בת הזוג יקבלו 50% מהירושה, וה-50% הנותרים יחולקו שווה בשווה בין הילדים; אם יש בן או בת זוג ואין ילדים – בן או בת הזוג יקבלו 75% מהירושה והיתרה תעבור להורים; אם אין בן או בת זוג ואין



הילדים הגדולים (או כל יורש אחר, אם אין ילדים) יקבלו סכום חד פעמי בגובה הכספים שהצטברו בחיסכון. במקרה של ביטוחי מנהלים או קופות גמל, הכסף ישולם למוטבים שנקבעו בעת ההצטרפות כסכום חד פעמי שכולל את החיסכון ואת סכום ביטוח החיים.

**2 מה קורה אם מתים זמן קצר אחרי הפרישה?** במקרה של קרן פנסיה או ביטוח מנהלים שמעניקים קצבה, המסלול לקבלתה נקבע במועד בקשתה – למשל, מסלול עם הבטחה של 240 חודשים. אם החוסך נפטר, היורשים יקבלו 240 חודשי פנסיה בניכוי החודשים שכבר קיבלו.

**3 איך נקבעים היורשים?** בקרן פנסיה היורשים הם השארים הקבועים בחוק – בני זוג וילדים. על מנת למנוע בלבול ואי ודאות, ודאו כי המוטבים שמופיעים בקרן הפנסיה הם המוטבים על פי החוק, בדגש על בני הזוג שלכם בהווה. מי שהתגרשו אחרי שהחל לקבל קצבה, גרושיהם ימשיכו לקבל פנסיית שארים גם אם יתחננו בשנית. במקרה של ביטוח מנהלים, קופת גמל, קרן השתלמות או מי שאין לו בן או בת זוג וילדים, הכסף יועבר למוטבים במסמכי החברות המנהלות את החיסכון. אם יש סתירה בין המוטבים האלו לצוואה – המוטבים גוברים – אלא אם הצוואה מאוד מפורטת וספציפית לגבי החיסכון. בכל מקרה, חשוב מאוד לבדוק ולעדכן מוטבים לאורך החיים, ובמיוחד לאחר אירועים משמעותיים.

עושים אותו נכון יכול למנוע הרבה אי נעימויות וסבסוכים בעתיד. אם קיים עסק משפחתי פעיל, כדאי לערוך את המסמכים הבאים:

- 1 הסכם או אמנה משפחתית בנוגע לאופן ניהול העסק.
- 2 עיגון ההסכם המשפחתי בצוואות הדדיות של כל בני המשפחה בעלי המניות.
- 3 הסכם משפחתי המפרט זכויות וחובות במקרה שמבקשים להעניק נכסים במהלך החיים.
- 4 יפוי כוח מתמשך לכל אחד מבעלי התפקידים וזכויות החתימה בעסק.
- 5 נאמנויות משפחתיות שמבהירות חובות וזכויות במקרה שניהול העסק עובר לגורם חיצוני. נאמנויות כאלה גם מאפשרות לנצל ביעילות הטבות מס.

## מי יקבל את רכושי אחרי מותי?

יש צוואה	אין צוואה, יש בן זוג ללא ילדים	אין צוואה, יש ילדים
לפי בחירתך	בן זוג: 75% הורים: 25%	בן זוג: 50% ילדים: 50%

