



N.L Finance

ניב לגזיאל תכנון וייעוץ פיננסי

פנסיה המדריך המלא



נעים להכיר

ניב לגזיאל - מתכנן פיננסי מוסמך CFP

ב-7 השנים האחרונות, במקביל לעבודה בהייטק, מצאתי את עצמי מתעניין מאוד בעולם הפיננסי - שוק ההון, נדל"ן, השקעות וכו'.

בזמן הפנוי שלי פיתחתי את הידע בעולם הפיננסי, בפקקים הייתי מאזין לפודקאסטים, בערבים קורא מאמרים, חוקר, ולפני 4 שנים החלטתי שאני הולך לעסוק בתחום ונרשמתי ללימודי תכנון פיננסי במכללת BDO.

עם הזמן, זיהיתי חוסר משמעותי שקיים באוכלוסיה לתכנון פיננסי ורכישת השכלה פיננסית.

גיליתי שהתכנון הפיננסי הוא התשוקה האמיתית שלי, ומה שגורם לי לקום בבוקר בתחושה של שליחות וללכת לישון עם סיפוק מלא.

N.L Finance הוקמה בכדי ללוות צעירים ומשפחות בתכנון פיננסי הוליסטי, לסייע להם לשפר את הוודאות הכלכלית שלהם ולהגשים את כל חלומותיהם באמצעות תכנון פיננסי מדויק.

ליוויתי כבר עשרות לקוחות בתכנון פיננסי, שראו כבר תוך כדי התהליך את הערך המוסף בניהול הפיננסי המדויק, והגדילו את תיק הנכסים שלהם בעשרות ומאות אלפי שקלים.



הפנסיה היא חלק חשוב מהתכנון הפיננסי של כל אדם. ההבנה כיצד מערכת הפנסיה בישראל פועלת ומהן הזכויות והאפשרויות שלך יכולה לעזור לך להבטיח עתיד כלכלי יציב ונוח.

מדריך זה יסביר את עקרונות הפנסיה בישראל, סוגי התוכניות השונות, הזכויות שלך וכיצד לנהל את הפנסיה בצורה נבונה.

מהי פנסיה?

01

סוגי תוכניות
הפנסיה בישראל

02

זכויות וחובות
עובדים ומעסיקים

03

ניהול הפנסיה שלך

04

מהי פנסיה?

פנסיה היא תשלום חודשי קבוע שאדם מקבל לאחר פרישה מהעבודה. מטרת הפנסיה היא לספק מקור הכנסה קבוע למי שסיים את חייו המקצועיים.

סוגי תוכניות הפנסיה בישראל

פנסיה תקציבית

פנסיה תקציבית ניתנת על ידי המדינה או המעסיק, ואינה תלויה בחיסכון של העובד. התשלום מבוצע ישירות מתקציב המעסיק, על פי שכר העובד ותנאיו הסוציאליים. סוג זה של פנסיה שכיח בעיקר במגזר הציבורי.

פנסיה צוברת

פנסיה צוברת היא מערכת שבה העובד והמעסיק מפרישים כספים לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים. הכספים מושקעים בשוק ההון ונצברים לטובת העובד עד לפרישה.
קיימות שתי תוכניות עיקריות:

קרן פנסיה:

1

מנוהלת על ידי חברות ניהול קרנות פנסיה (חברות ביטוח, בתי השקעות). כוללת כיסוי ביטוחי למקרה מוות ונכות. צבירת הכספים היא אישית ומבוססת על ההפרשות וההשקעות.

ביטוח מנהלים:

2

מנוהל על ידי חברות ביטוח. כולל כיסוי ביטוחי רחב יותר, במחיר של דמי ניהול גבוהים יותר. תשלום חודשי קבוע או חד פעמי לאחר הפרישה.

זכויות וחובות עובדים ומעסיקים

הפרשות לפנסיה

חובת הפרשה:

מעסיקים מחויבים להפריש אחוז מסוים מהשכר לפנסיה עבור כל עובד שכיר.

אחוזי הפרשה:

נקבעים לפי הסכם העבודה, אך לא פחות מהמינימום הקבוע בחוק (6.5% לרכיב התגמולים, ו-6% לרכיב הפיצויים).

עצמאים: מחויבים להפריש לעצמם לפנסיה לפי חוק החל מ-2017.

דמי ניהול

קרנות פנסיה:

דמי ניהול נלקחים מההפקדות השוטפות ומהצבירה.

ביטוח מנהלים:

דמי ניהול נלקחים מההפקדות השוטפות, מהצבירה ומהרווחים.

ניהול הפנסיה שלך

בחירת קרן פנסיה ע"פ קריטריונים:

דמי ניהול- זולים ככל הניתן.
תשואות- השווה לאורך זמן בין קרנות שונות.
כיסויים ביטוחיים- ודא שאתה מבוטח בהתאם ע"פ השכר שלך.

מעקב אחר הפנסיה

דוחות שנתיים: עקוב אחר דוחות שנתיים שמגיעים מקרן הפנסיה או מביטוח המנהלים.
שינויים בתנאים: היה מודע לשינויים בתנאים, דמי הניהול ותשואות הקרן.
חשוב להכיר!- ניתן להעביר מקרן פנסיה אחת לאחרת, ללא עלות.

פרישה וקבלת הפנסיה

גיל פרישה: גיל הפרישה המוכר כיום הוא 67 לגברים ו-62 לנשים.
ישנה אפשרות לפרישה מוקדמת בתנאים מסוימים.

איך מקבלים פנסיה?
קצבה חודשית: קבלת קצבה חודשית מהקרן לאחר הפרישה.
היוון פנסיה: במקרים מסוימים, ניתן להוון חלק מהפנסיה ולקבל סכום חד פעמי.

לסיכום

פנסיה היא מרכיב קריטי בתכנון הפיננסי.

הבנת הסוגים השונים של תוכניות הפנסיה, זכויות העובד והחובות של המעסיק, וניהול חכם של הקרנות הפנסיוניות תסייע לך להבטיח פרישה נוחה ובטוחה.

עקוב אחר הדוחות השנתיים, השווה תנאים ותשואות, וודא שאתה מקבל את התנאים הטובים ביותר עבורך.

בהצלחה

יום ג' יאיר

חשוב!

- האמור במדריך זה אינו מהווה ייעוץ־שיווק השקעות ולא ייעוץ־שיווק פנסיוני ולא תחליף ייעוץ־שיווק.
- אין לראות בבעל המקצוע כמי שממליץ־מציג מייעץ על כל דבר או עניין, ועל כל שימוש שנעשה במסגרת זו, להיות בכפוף להוראות כל דין והרישוי הרלוונטי ככל שנדרש.
- אין לראות באמור המלצה או תחליף לשיקול דעתו העצמאי של הקורא, או הזמנה לבצע רכישה או השקעות ולא פעולות או עסקאות כלשהן
- אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ אישי, המותאם לצרכי הלקוח.

ליצירת קשר

לעדכונים נוספים ותוכן פיננסי,
מוזמנים לעקוב אחריי



niv lagziel



Niv Lagziel



nivlagziel



NivlagzielCFP



niv.lagziel



N.L Finance

ניב לגזיאל תכנון וייעוץ פיננסי