

שיעור מס 2 להכיר את הבעיה

מרחב הזמן

כדי להסביר לכם את מרחב הזמן פיתחתי מודל שנקרא מודל 30,000 בעזרת המודל הזה אני מקווה לענות לכם על כמה שאלות שעוסקות בסיבה העיקרית שהיא למה אנחנו צריכים להתעסק עם הנושאים הפיננסיים עכשיו!

זה אחד המודלים החזקים ביותר שתפגשו בחייכם וזה הולך ככה:
בחיינו יש שני תאריכים חשובים מאוד, את התאריך הראשון אנחנו כולנו יודעים וחוגגים - זהו תאריך הלידה שלנו. התאריך השני הוא תאריך בעייתי ואנחנו לא באמת יודעים אותו ושמו בישראל תאריך הפטירה שלנו.

בין שני התאריכים האלה יש את החיים שלנו

אני רוצה לשאול אתכם שאלה, כמה זמן לדעתכם חי אדם בממוצע?

אני לא אשאיר אתכם במתח - הגיל הממוצע העולמי הוא סביב גיל 80. אם ניקח את הגיל הזה ונכפיל ב 365 נקבל 29,200 ימים בלבד (בדגש על הבלבד) וזה בתנאי שזכינו להגיע לגיל 80. אתם קולטים את המספר הזה? כמובן שיש את אלה שחיים יותר ויש את אלה שחיים פחות ולכן זה הממוצע.

אתם מעכלים את זה? אתם קולטים שמגיל לידה ועד גיל 80 אתם הולכים לחיות רק 29,200 ימים? בשביל החישוב הקל אני מתייחס לתקופה הזו כ- 30,000 ימים (שוב אין פה מספר מדויק – כי כל אחד חי את הזמן שלו).

לי אישית עד היום קשה לעכל את זה.

את התקופה הזו של ה- 30,000 ימים אפשר לחלק ממש יפה ל 4 תקופות עיקריות

1. 0-25

2. 25-45

3. 45-65

4. 65-85

ראינו איך כל תקופה משקפת שלב אחר בחיינו (בקירוב - זה כמובן לא מחייב אבל דיי מייצג את כלל האוכלוסייה).

וכדי לענות על השאלה ששאלתי בהתחלה - למה צריך להתנהל פיננסית אני רוצה לשאול אתכם עוד שאלה, באיזו תקופה אתם עכשיו/כמה ימים כבר עברתם או כמה ימים עוד נותרו לכם?

האם התשובה שלכם מטרידה אתכם?

הבעיות בפנסיה

70,000 פורשים כל שנה לפנסיה מגלים

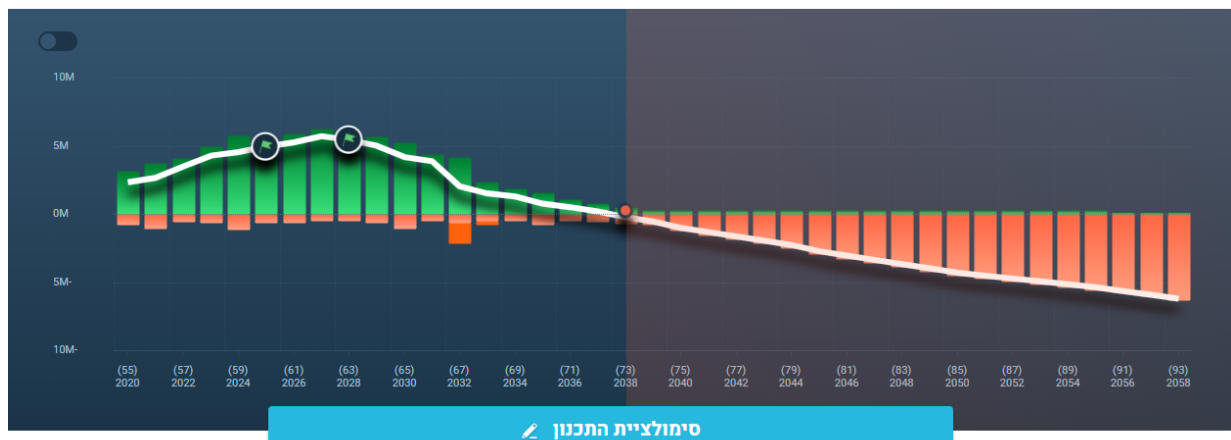
1. שהפנסיה שלהם תהיה נמוכה בכ- 70% מהמשכורת
2. שהם צריכים לשלם מס על הפנסיה
3. אין להם מושג מה יעשו ביום שאחרי הפרישה
4. פנסיה זה בכלל לא מה שהם ציפו שיהיה
5. מרגישים שהמערכת זרקה אותם כשהם בשיא היכולת והזמינות

רוב הבעיות שלנו בחיים הם בעיות של כסף בעיקר אבל לא רק. בכל מה שקשור לחיסכון פנסיוני אחת הבעיות העיקריות זה הפחד להתעסק עם זה כי לא מבינים בזה. בעיה נוספת שיכולה להיות בהקשר של הפנסיה היא שאנחנו לא באמת יודעים לחזות את העתיד הצפוי לנו מכל הבחינות (כלכלי, זוגי, חברתי), לכן ישנה חשיבות רבה ללמוד את הנושא הזה כמה שאפשר ומתי שאפשר.

כשאין לנו מספיק כסף אנחנו נכנסים לבעיות תזרימיות ולכן צריך להיות מאוד זהירים בהחלטות והגדרת המטרות שלנו לטווח הקצר הבינוני והארוך. בתמונה לעיל אתם יכולים לראות תזרים כספי של משפחת כהן שמגיע לגיל הפנסיה עם הרבה מאוד כסף ומסיימת את חייה עם חובות עתק.

הורד גרף

תכנון לעתיד משפחת כהן (לקוח פוטנציאלי) פיטר הוד



אנחנו עושים את מה שאנחנו עושים כדי לא להגיע למצב שבו חסר לנו כסף. וזו הסיבה או אחת הסיבות שאנחנו חייבים להבין איך עובד החיסכון הפנסיוני ואיך אנחנו יכולים לייעל אותו כדי שיהיה לנו יותר כסף בפנסיה. מדובר בפעולות שמונעות מצבים כלכליים קשים בעתיד. ניתן לקרוא לזה **תכנון מניעת**.

הסיכון העיקרי

Longevity Risk – סיכון אריכות ימים

הסיכון שאמשיך לחיות לאחר שמיציתי את כל המשאבים הכלכליים שלי ואמות בעוני או אהפוך להיות נטל כלכלי על המשפחה שלי.

יש 4 סיכונים נוספים פרט לסיכון אריכות ימים והם בדרך כלל קשורים לשאלות הבאות:

1. איך אוכל לטפל בעצמי או במשפחתי במקרה שהתגלתה אצלי מחלה קשה או איבדתי את יכולת העבודה שלי
2. במקרה וחס וחלילה אמות בפתאומיות האם אני רוצה להשאיר לה משפחתי סכום כספי חד פעמי עוד תשלום חודשי קבוע כדי שיוכלו להמשיך להתקיים ולשמור על אותה רמת חיים ואיכות חיים
3. האם אוכל לחיות כמו שאני רוצה לחיות בלי שיהיה לי חסר כסף עכשיו ובעתיד
4. האם אוכל לתת לה משפחתי את כל מה שנדרש כדי שיגשימו את החלומות שלהם ואת המטרות שלהם

תשימו לב שרוב הבעיות והחששות והסיכונים ניתן לפתור אותם באמצעות כסף. ולכן אנחנו יכולים להסיק שרוב הבעיות שלנו הן בעיות של כסף. את הפתרונות לבעיות האלה אנחנו יכולים למצוא בעולם הביטוח והחיסכון.

בקורס הזה אנחנו ניגע בעולם התוכן הזה ואני אנסה לפרט עד כמה שניתן בשפה פשוטה וברורה את כל מה שאתם צריכים לדעת שיכול לעזור לכם להגיע אל עבר המטרות האישיות שלכם.

עיקר התוכן עליו נדבר יהיה קשור לעולם החיסכון הפנסיוני. ישנה חשיבות רבה להכיר את המוצרים השונים את המאפיינים שלהם את היתרונות שלהם את החסרונות שלהם ובסוף גם איך להשתמש בהם בפרישה כדי לא להפסיד כסף.

בטבלה לעיל תוכלו לראות את המוצרים השונים בצורה מרוכזת דבר שעשוי לעשות לכם סדר ראשוני:

פוליסת חיסכון פיננסית	קופת גמל להשקעה	קופת גמל	קרן השתלמות רגילה	ביטוח מנהלים	קרן פנסיה	
חיסכון הוני, מחויבים תוך 30 יום אך בדרך כלל תוך 7 ימי עבודה.	חיסכון הוני, נזילות תוך 4 ימי עסקים.	עד 2008 תלוי בצבע הכסף אחרי 2008 בגיל פרישה כקצבה חודשית (דרך ביטוח מנהלים או קרן פנסיה) או היוון קצבה	לאחר 6 שנות וותק מיום ההפקדה הראשונה. 3 שנות וותק בתנאי והחוסך בגיל פרישה	עד 2008 תלוי בצבע הכסף אחרי 2008 בגיל פרישה כקצבה חודשית או היוון קצבה	בגיל פרישה כקצבה חודשית או היוון קצבה	נזילות
דמי ניהול נעים סביב 1.5% - 0.6% תלוי בצבירה של הלקוח ובחברה המנהלת	דמי ניהול נעים סביב 0.8% - 0.4% תלוי בצבירה של הלקוח ובחברה המנהלת	דמי ניהול נעים סביב 0.8% - 0.4% תלוי בצבירה של הלקוח ובחברה המנהלת	דמי ניהול נעים סביב 0.8% - 0.4% תלוי בצבירה של הלקוח ובחברה המנהלת	תלוי בהסכם ההתקשרות בין החוסך לחברת הביטוח. כיום הממוצע הוא 0.5% מהצבירה ו- 3% מהפקדה.	קרנות ברירת מחדל 0.22% מהצבירה ו- 1% מהפקדה • אלטשולר שחם • מיטב דש • אינפיניטי מור	דמי ניהול
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אפשר לרכוש בתוספת תשלום	יש ביטוח נכות ושארם נקבע במועד ההצטרפות. חשוב לרכוש מטריה ביטוחית.	כיסוי ביטוחי