

תכנון פיננסי בצל מלחמת חרבות ברזל אוניברסיטת חיפה

בן לוי
מומחה לפרישה ומתכנן פיננסי בכיר CFP

חשיבות התכנון הפנסיוני:

ביטחון כלכלי לעתיד: הבטחת איכות חיים לאחר הפרישה

התמודדות עם אי-ודאות: הכנה לשינויים כלכליים ואישיים

מקסום חיסכון: ניצול אופטימלי של אפיקי חיסכון והטבות מס

התאמה אישית: התאמת תכנית החיסכון לצרכים והמטרות האישיות

ניהול סיכונים: איזון בין תשואה פוטנציאלית לרמת סיכון מתאימה



מדוע חשוב במיוחד כיום?

- שינויים תכופים בשוק ההון ובמערכת הפנסיונית
- תוחלת חיים עולה מצריכה תכנון ארוך טווח
- רפורמות חדשות (כמו זו שנדון בה היום) משפיעות על אפשרויות החיסכון

"תכנון פנסיוני נכון הוא המפתח לעתיד כלכלי בטוח ויציב"

רפורמת מסלולי ההשקעה - עיקרי השינויים

מועד כניסה לתוקף: 1 ביולי 2024

- מטרת הרפורמה: סטנדרטיזציה ושיפור יכולת ההשוואה בין מסלולים
- תחולה: קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קופות גמל ופוליסות חיסכון

שינויים עיקריים

- הגדרת רשימה סגורה של מסלולי השקעה
- מיזוג מסלולים קיימים
- שינוי במדיניות ההשקעה של חלק מהמסלולים
- קטגוריות מסלולים חדשות: סחירים, עוקבי מדדים, ניהול אקטיבי, אמונה, קיימות

השלכות והמלצות לחוסכים

- **השפעה על החוסכים :**

1. שינויים במסלולי ההשקעה הקיימים
2. הזדמנות לבחינה מחדש של תיק ההשקעות

- **מסלולים פסיביים :**

1. חובת השקעה בלפחות 3 מדדים שונים
2. שיעור חשיפה לכל מדד: 10%-50%
3. שונות גבוהה בין חברות בבחירת המדדים

- **המלצות לחוסכים :**

1. בחינת התאמת המסלולים החדשים לצרכים האישיים
2. השוואת ביצועי העבר של מסלולים דומים
3. בדיקת מדיניות ההשקעה ותמהיל המדדים במסלולים פסיביים
4. התייעצות עם מומחה פיננסי לגבי התאמת המסלולים

תודה רבה

ליצירת קשר

בן לוי 054-8123278

Ben@prisha-center.co.il

אתר : <https://prisha-center.co.il/>