

### תחזית הכנסות והוצאות לגיל פרישה

- 1 הפרישה לפנסיה מהווה אצל רבים שלב משמעותי בחיים הטומן בחובו הזדמנויות אך יחד עם זאת גם אימים. ההזדמנויות הינן: הרחבה משמעותית של שעות הפנאי, השתחררות מלחצים הנובעים ממקום העבודה, שינויים חיוניים באורח החיים, זמן איכות משמעותי אותו ניתן להקדיש לבן/בת הזוג, לילדים ולנכדים ועוד. האימים נובעים מ: הצורך לשמור על רמת חיים נאותה כתוצאה משינוי משמעותי במקורות ההכנסה, השינויים הנובעים מהפרישה בסכומי ההוצאות השוטפות, שמירה על בריאות נאותה ועוד. מחקרים רבים נערכו בארץ ובעולם על השפעות הפרישה על מצבו הרפואי, הפסיכולוגי והכלכלי של הפורש. המחקרים הללו מעידים, בין היתר, שרמת ההכנסה בתקופת הפנסיה משפיעה ביחס ישר על המצב הבריאותי, שנדרשת רמת הכנסה מינימלית על מנת לחיות בכבוד, שהכנה מוקדמת לקראת הפרישה, במכלול היבטיה כפי שיפורטו להלן, משפרת משמעותית את תוצאות הפרישה ומשכך משפיעה על אורח החיים, הבריאות והמצב הפסיכולוגי של הפורש.
- 2 תכנית ההכנה לפרישתך תתבסס על ריכוז צרכיך הכספיים החל מגיל פרישה. צרכים אלו כוללים את תחזית ההוצאות החודשיות השוטפות, תחזית הוצאות מיוחדות תקופתיות, תחזית רכישת נכסים ומימוש נכסים וכד'. בהתאם לצרכים כפי שיוגדרו על ידך, שלך ושל בת זוגך, בהתאם לטופס המצורף, ייערך תזרים חזוי של תקבולים על בסיס הנכסים הקיימים וצפי שינוי בהם עד למועד הפרישה תוך מיקסום התזרים במינימום תשלומי מס. תחזית התזרים התקופתי נטו נועדה לאפשר, ככל שניתן, תזרים מאוזן במרבית חודשי הפרישה. השלמות תזרימיות ככל שיידרשו ימומנו ממימוש של נכסים או משינוי ייעודם בהתאם. כחלק מתכנון התזרים, אנו כוללים המלצות לחיסכון בעלויות.
- 3 הצרכים השוטפים  
הצרכים הכספיים השוטפים כוללים הוצאות עבור - מזון, חשמל, מים, גז, טלפון, סלולר, אינטרנט, טלביזיה בכבלים, ביגוד, ארנונה, ניקיון, מיסי וועד בית, דלק, טיפולים למכונות, הוצאות אחזקת רכב אחרות, תיקונים שוטפים של תקלות בבית ולמכונות, ביטוחים, אגרות רישוי, ביטוח רפואי, ביטוח בריאות וכד'. סכום הצרכים השוטפים לגיל פרישה ייערך על בסיס ההוצאות הנוכחיות, תוך התאמתן לתקופת הפרישה.
- 4 הצרכים התקופתיים  
הצרכים התקופתיים הינם כלל ההוצאות התזרימיות הצפויות על ידך. לדוגמא - צרכים אלו כוללים תשלום אחת לתקופה עבור - החלפת מכונות, החלפת ריהוט בבית, שיפוץ, נופש ונסיעות לחו"ל, סיוע לבני משפחה אחרים וכד'.
- 5 מטרתו של הטופס המצורף הינו לסייע לך, ככל שניתן, לזהות את הוצאותיך השוטפות והתקופתיות. עליך למלא את המידע הנדרש, קרוב ככל האפשר להוצאות הקיימות. לצורך כך, תוכל להיעזר בדפי חשבון הבנק שלך, בספחים של המחאות אותן הוצאת, בפירוט של חיובי כרטיסי אשראי וכד'. במידה ואין ברשותך את המידע הנדרש לפי הסעיפים המפורטים, תוכל לבצע הערכה כוללת לפי סוג ההוצאה ולכלול הערכה זו בסעיף המתייחס לכך בטופס. הטופס מכיל גם שורות ריקות על מנת שתוכל להוסיף סעיפי הוצאה שאינם נכללים בו.
- 6 במידע הנדרש על ההכנסות יש לפרט את סכומי ההכנסות הקיימים והסכומים הידועים לך. סכומי הכנסות עתידיים, בעיקר קצבאות זקנה ואחרות, יחשבו על ידינו בהתאם למידע הנוסף על תוכניות הפנסיוניות הקיימות ותכנית ההכנסות אותה נכין עבורך.
- 7 בסעיפי ההוצאות השוטפות יש למלא את ההערכה החודשית הממוצעת. בסעיפי ההוצאות התקופתיות יש למלא את ההערכה של סכומם על בסיס תקופתי. הכפת ההוצאות החודשיות ב-12, לצורך החישוב השנתי, תבוצע על ידי צוות SmartPensia.
- 8 את הסכומים על בסיס חודשי יש למלא בעמודה 6 להכנסה ובעמודה 7 להוצאה. את הסכומים לתקופה העולה על חודש יש למלא בעמודה 8 עבור הכנסה ובעמודה 9 עבור הוצאה. לאחר קליטת הנתונים למערכת המחשב של SmartPensia יחשבו על ידינו העמודות 10 ו-11.
- 9 בנוסף, נא ציין האם ניתן להגדיל הכנסות ו/או להקטין הוצאות בהתאם לעמודות 12 עד 15.
- 10 צוות SmartPensia עומד לרשותך לסיוע בהשלמת המידע ובהבהרות ככל שיידרשו.

ממוצע שנתי		ש"ח		בסיס המידע	מקבל ההכנסה	סוג הכנסה / הוצאה	קבוצה	הכנסות / הוצאות
הוצאה	הכנסה	הוצאה	הכנסה					
9	8	7	6	5	4	3	2	1
	-			חודשי	שלך	קצבת זקנה מקרן פנסיה ותיקה	הכנסה מקצבאות (נטו אחרי מס)	הכנסות
	-			חודשי	של בת/בן זוג	קצבת זקנה מקרן פנסיה ותיקה		
	-			חודשי	שלך	קצבת זקנה מקרן פנסיה חדשה		
	-			חודשי	של בת/בן זוג	קצבת זקנה מקרן פנסיה חדשה		
	-			חודשי	שלך	קצבת זקנה מחברת ביטוח		
	-			חודשי	של בת/בן זוג	קצבת זקנה מחברת ביטוח		
	-			חודשי	כוללת	קצבת זקנה / שארים מביטוח לאומי		
	-			חודשי	כוללת	קצבה אחרת		
	-			חודשי	כוללת	קצבה אחרת		
	-			חודשי	שלך	מעבודה		
	-			חודשי	של בת/בן זוג	מעבודה		
	-			חודשי	שלך	מעסק		
	-			חודשי	של בת/בן זוג	מעסק		
	-			שנתי	כוללת			
	-			שנתי	כוללת	מריבית בבנקים	הכנסות משוק ההון ומבנקים	הכנסות
	-			שנתי	כוללת	מניירות ערך		
	-			חודשי	כוללת	מדמי שכירות	הכנסות אחרות	הוצאות
	-			חודשי	כוללת	אחרות		
	-			שנתי	כוללת			
-				חודשי	כוללת	מזון	הוצאות מחייה	הוצאות
-				חודשי	כוללת	ביגוד והנעלה		
-				חודשי	כוללת	בילויים, הצגות ואירועים		
-				חודשי	כוללת	קוסמטיקה		
-				חודשי	כוללת	אחרות		
-				חודשי	כוללת			
-				חודשי	כוללת	הערכה כוללת		
-				חודשי	כוללת	חשמל		
-				חודשי	כוללת	מים גז		
-				חודשי	כוללת	טלפון		
-				חודשי	כוללת	סלולרי		

ממוצע שנתי		ש"ח		בסיס המידע	מקבל ההכנסה	סוג הכנסה / הוצאה	קבוצה	הכנסות / הוצאות
הוצאה	הכנסה	הוצאה	הכנסה					
9	8	7	6	5	4	3	2	1
-				חודשי	כוללת	טלוויזיה בכבלים	אחזקת הבית	הוצאות
-				חודשי	כוללת	אינטרנט	אחזקת הבית	
-				חודשי	כוללת	ארנונה		
-				חודשי	כוללת	ניקיון		
-				חודשי	כוללת	גינון		
-				חודשי	כוללת	ועד בית		
-				חודשי	כוללת	שכר דירה		
-				חודשי	כוללת	אגרת טלוויזיה		
-				חודשי	כוללת	חומרי ניקוי		
-				חודשי	כוללת	שונות		
-				חודשי	כוללת			
-				חודשי	כוללת	הערכה כוללת		
-				חודשי	כוללת	דלק		רכב ונסיעות
-				שנתי	כוללת	ביטוח מקיף		
-				שנתי	כוללת	ביטוח חובה		
-				שנתי	כוללת	אגרת רישוי		
-				שנתי	כוללת	טיפולים שוטפים ותקלות		
-				חודשי	כוללת	אחרות		
-				חודשי	כוללת	אוטבוסים ומוניות		
-				חודשי	כוללת	הערכה כוללת		
-				חודשי	כוללת	ביטוח רפואי לקופת חולים	הוצאות רפואיות	הוצאות
-				חודשי	כוללת	ביטוח בריאות / סיעוד		
-				חודשי	כוללת	טיפולים		
-				חודשי	כוללת			
-				חודשי	כוללת	הערכה כוללת		
-				חודשי	כוללת	פירעון משכנתא	אחרות	הוצאות
-				חודשי	כוללת	פירעון הלוואות אחרות		
-				חודשי	כוללת	תשלום לחיסכון		
-				שנתי	כוללת	תשלום עבור רישיונות שונים		
-				שנתי	כוללת	תיקון תקלות בבית		

ממוצע שנתי		ש"ח		בסיס המידע	מקבל ההכנסה	סוג הכנסה / הוצאה	קבוצה	הכנסות / הוצאות
הוצאה	הכנסה	הוצאה	הכנסה					
9	8	7	6	5	4	3	2	1
-				חודשי	כוללת	עיתונים	הוצאות תקופתיות	הוצאות
-				חודשי	כוללת	אחרות		
-				חודשי	כוללת			
-				חודשי	כוללת	הערכה כוללת		
-				אחת ל- שנים	כוללת	רכישת ריהוט ומוצרים	הוצאות תקופתיות	הוצאות
-				אחת ל- שנים	כוללת	תוספת נדרשת להחלפת המכונית		
-				חודשי	כוללת	תמיכה בבני משפחה ואחרים		
-				אחת ל- שנים	כוללת	שיפוץ / מעבר דירה		
-				שנתי	כוללת	נופש ונסיעות לחו"ל	הוצאות תקופתיות	הוצאות
-				שנתי	כוללת	מתנות לאירועים		
-				שנתי	כוללת	טיפול שיניים וטיפולים אחרים		
-				שנתי	כוללת	ביטוח רכוש		
-				שנתי	כוללת	השתלמויות ולימודים	הוצאות תקופתיות	הוצאות
-				שנתי	כוללת	רזרבה		
-				אחת ל- שנים	כוללת			
-				שנתי	כוללת			
-				שנתי	כוללת	הערכה כוללת		
-	-	סה"כ						