



עבור עובדי
אוניברסיטת תל אביב

שירות תכנון וליווי בפרישה

עובדות ועובדים יקרים,

המעבר לפרישה מציב שאלות ואתגרים רבים. היום יותר מתמיד, עובד במעמד הפרישה זקוק לליווי מקצועי כדי לקבל החלטות נכונות ומושכלות לעתידו הכלכלי בשנות הפנסיה. החלטות אלו מצריכות ידע ומומחיות מקצועית, ובדיוק בשביל זה אנחנו כאן.

המרכז לניהול פרישה במגדל, מעמיד לרשות עובדי אוניברסיטת תל אביב שירות מקצועי ויקר ערך, הניתן על ידי צוות מומחים **ללא כל עלות**, זאת במטרה לאפשר לך להתכונן בצורה מיטבית לשנות הפנסיה.

השאלות המרכזיות המעסיקות אותך במעמד הפרישה:

1. איך להיערך בצורה מיטבית עם ההכנסות שלי לשנות הפנסיה? עד כמה החסכונות שלי מאפשרים לשמור על רמת חיים לה התרגלתי?
2. כיצד למקסם את החסכונות שלי לגיל פרישה? איך לנצל את הטבות המס שמגיעות לי?
3. מתי ואיך נכון עבורי למשוך את הכספים שצברתי? האם בסכום הוני או כקצבה חודשית?
4. כיצד לנהל את הפנסיה שלי בצורה פשוטה ויעילה?
5. מה מגיע לי? איפה וכמה? מיפוי החסכונות והקצבאות לגיל פרישה.
6. כיצד להבטיח את הקיום הכלכלי של בני משפחתי ויקיריי?

שירות תכנון וליווי בפרישה

מה ניתן לקבל באמצעות השירות שלנו?

- ❗ **תכנון מס בתהליך הפרישה:** ניצול ומימוש הטבות מס במעמד הפרישה.
- ❗ **מקסום גובה הפנסיה והחסכונות** באמצעות ניצול מיטבי של הטבות מס בפרישה, ובחינת חלופות כדאיות למימוש החסכונות.
- ❗ **איתור כספים וחסכונות פנסיונים** מכל הגופים הרלוונטיים.
- ❗ **סדר וארגון בחסכונות לגיל הפרישה.** אפשרות לריכוז החסכונות לקבלת קצבה חודשית באמצעות גוף אחד.
- ❗ **מיצוי אופציות זכויות בתכניות הקיימות:** הצגת מסלולי הפרישה בקופות הפנסיה הקיימות ובחינת האפשרויות המתאימות ביותר לצרכי הפורש ולהעדפותיו. בחינת האופציות הקיימות במסלולי הפרישה עבור היורשים והמוטבים.
- ❗ **תכנון פיננסי לתקופת הפנסיה:** בחינת מקורות ההכנסה הצפויים בשנות הפרישה, תכנון תזרים מזומנים, התואם את צרכיך.
- ❗ **פתרונות והגנות פיננסיים ייחודיים לאוכלוסיית הפורשים,** כגון מסלול פרישה עם הגנה סיעודית.
- ❗ **ליווי והכוונה אישיים לפורשים** באמצעות צוות מקצועי ומיומן.

לצפייה בסרטון הסברה על תהליך
תכנון פרישה <<

לפנייה בנושא פגישת תכנון פרישה <<

נשמח לעמוד לרשותך,

חיים חדשים המרכז לניהול פרישה
תכנון פרישה ומיצוי זכויות פנסיוניות

חשוב לשים לב:

השירות מוצע לעובדות ועובדים במעמד הפרישה או בעת מימוש חסכונותיהם אחרי גיל הפרישה. השירות מוענק ללא תשלום עבור לקוחות של כל החברות בכפוף לתיאום מוקדם ולאישור המועמד/ת לקבלת נתונים מהמסלוקה הפנסיונית. השירות אינו כולל הגשת בקשות לאישורים והיתרים לשלטונות מס הכנסה ככל שזה יידרש. ניתן לקבל את השירות באמצעות פגישה טלפונית או בפגישה פרונטלית במשרדי מגדל בפתח תקווה.

