

## מהו תכנון פיננסי וחשיבותו במעגל החיים

התכנון הפיננסי הוא מתודולוגיה מוסדרת של התנהלות כלכלית שוטפת. התכנון הפיננסי – תקף לכל גיל, מצב משפחתי או מצב בריאותי.

התכנון הפיננסי הוא שיטה להתנהלות פיננסית עקבית ומוסדרת. תכנון פיננסי מביא לידי ביטוי: קביעת מטרות, תעדוף המטרות, הכרת הנכסים, הבנת ההתחייבויות, בניית הגנות פיננסיות וביטוחיות, תכנון מיסוי על הון ונכסים, תכנון העברת נכסים בין דורות בתוך המשפחה ויכולת להבין את המערכת הפיננסית האישית / משפחתית כתמונה אינטגרטיבית.

לא משנה אם יש לך רק נכסים או רק התחייבויות – שני המצבים דורשים תכנון מדוקדק – אחרת הם עולים לך הרבה מאוד כסף.

תכנון פיננסי לא עוסק בהשגת יעדי התשואה הגבוהים ביותר בשוק או בהכאת מדדי הייחוס הנהוגים בו. – תכנון פיננסי הוא אומנות של התאמת המטרות האמיתיות של החיים שלך לנכסים העומדים לרשותך.

מדוע בכל גיל יש חשיבות לתכנון הפיננסי?

1. בגילאים צעירים יש מעט נכסים והרבה התחייבויות - מצב המצריך תכנון מערכת ביטוחית מתאימה.
2. ככל שמתבגרים וצוברים נכסים - התכנון הפיננסי עוסק בהתאמת מטרות לנכסים וטיפול בסילוק ההתחייבויות תוך התאמת ההגנות הביטוחיות.
3. בשלבי קריירה אמצעית ומתקדמת - יש חשיבות לתכנון נכסים מניבים ותוכניות פנסיה ופרישה לקראת גיל הפרישה.
4. בשלבי הפרישה - יש חשיבות עצומה לתכנון שימור ההון ולתכנון חיסכון במיסוי על ההון הנצבר ובמקביל לתכנון הגנות למצבי בריאות וסיעוד מורכבים ויקרים.

לסיכום – הרעיון המרכזי הוא שככל שתא משפחתי ישקיע בתכנון פיננסי מוקדם יותר הוא יוכל להשיג את המטרות אותן הציב לעצמו.