

יאגו פיננסים — ערכת הכנה לפרישה

30 בדיקות לריכוז מסמכים והחלטות. מידע כללי; אינו אישור זכאות או ייעוץ מס אישי.

סמנו ליד כל שורה: נבדק / חסר מסמך / דורש החלטה. הרשימה נשארת אצלכם.

מסמכים ומפת מוצרים

1. ☐ רכזו דוחות עדכניים מכל הקרנות, הקופות והפוליסות.
2. ☐ בדקו פרטים אישיים ופרטי קשר בכל גוף.
3. ☐ רשמו מספרי חשבונות ומסלולי השקעה וביטוח.
4. ☐ רכזו טופסי 161 ואישורי מס מפרישות קודמות.
5. ☐ אתרו מסמכי רצף ובחירות מס שכבר נעשו.

תקציב ומועדים

6. ☐ בחרו מועד סיום עבודה משוער ומועד חלופי.
7. ☐ רשמו בנפרד את מועד תחילת כל קצבה.
8. ☐ בדקו את מועד הזכאות האישי בביטוח לאומי.
9. ☐ מפו הוצאות שוטפות והוצאות חד-פעמיות צפויות.
10. ☐ סמנו חודשים שבהם צפוי פער בין הכנסה להוצאה.

קצבאות ומשפחה

11. ☐ בקשו אומדני קצבה בכתב למועדים שונים.
12. ☐ ודאו שההשוואה משתמשת באותן הנחות ומסלולי תשלום.
13. ☐ בדקו הגדרות שאירים וזכויות לאחר פטירה.
14. ☐ השוו מסלולים עם ובלי תשלומים מובטחים לפי תנאי המוצר.
15. ☐ עדכנו את מפת ההכנסות של שני בני הזוג.

פרישה ומס

16. ☐ קבלו מהמעסיק פירוט מענקים, פיצויים ותאריכי תשלום.
17. ☐ הפרידו בין תיאום מס שוטף לבין בחירות מס בפרישה.
18. ☐ בררו אם ומתי קיבוע זכויות רלוונטי לכם.
19. ☐ בדקו השפעת משיכת מענקים על חיסכון והטבות מס.
20. ☐ רכזו שאלות לטיפול בעל מקצוע מתאים לפני חתימה.

נזילות, סיכון וביטוח

21. ☐ זהו כספים נזילים ובקשו אומדן מס לפני משיכה.
22. ☐ בדקו רכיבים מעבר לתקרות בקרנות השתלמות.
23. ☐ בחינו בין חיסכון לטווח ארוך לבין כרית חירום.
24. ☐ בדקו המשכיות ביטוחים קבוצתיים עם עזיבת העבודה.
25. ☐ בדקו כיסוי נכות ושאיירים בתקופה ללא הפקדות.

ביצוע ומעקב

- 26. ☐ רשמו לכל פעולה גורם אחראי ומועד שנמסר בכתב.
- 27. ☐ שמרו אישורי הגשה וקבלה מכל גוף.
- 28. ☐ בדקו את תשלום הקצבה הראשון מול האישור.
- 29. ☐ ודאו שניכוי המס תואם לאישורים שהועברו.
- 30. ☐ קבעו בדיקה מחדש לאחר שינוי הכנסה או מצב משפחתי.

עודכן: 22.9.2026 · yago-fin.co.il · מערכת יאגו פיננסים
את המידע, המקורות והעדכונים יש לבדוק במדריך באתר. אין למלא כאן מספרי זהות או פרטים פיננסיים רגישים.