JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل

15 – 19 مارس 2027

مدريد

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل

المرجع: 3015_114332 **التاريخ:** 15 – 19 مارس 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** GBP 5600

التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل دورة تدريبية مدتها أسبوع للموظفين الذين اقترب موعد تقاعدهم ولموظفي مزايا الموارد البشرية الذين يساندونهم، ويخرج المشاركون منها بخطة الجاهزية الشخصية للتقاعد. فطول متوسط العمر وتغير ترتيبات المعاشات يجعلان الانتقال من الراتب إلى دخل التقاعد قرارا يحتاج إلى استعداد مبكر. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل.

لماذا يهم التخطيط للانتقال إلى التقاعد الآن

تشكل ثلاث قوى واقع التقاعد اليوم. فالناس يعيشون أطول، لذا يجب أن تكفي المدخرات عقدين أو ثلاثة لا عقدا واحدا. وتحل خطط المعاشات القائمة على الادخار تدريجيا محل الخطط المرتبطة بالراتب، فتنتقل قرارات السحب إلى الفرد نفسه. والموظف الذي يستعد مبكرا يستبدل دخله بسلاسة، ويحافظ على تغطيته الصحية، ويسلم معرفته باعتزاز؛ أما من لا يستعد فيواجه فجوات في الدخل وقرارات متسرعة وشعورا بالفقد. وتستند الدورة إلى مبادئ عامة في إحلال الدخل والسحب المستدام والتخطيط لمراحل الحياة.

المستفيدون من التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل

- الموظفون المسؤولون عن تحديد موعد ترك العمل المأجور وطريقته
- المتخصصون في المرحلة المهنية الأخيرة الذين يخططون لتسليم خبراتهم
- موظفو مزايا الموارد البشرية الذين يشرحون خيارات نهاية الخدمة والمعاش للزملاء
- منسقو الرفاه الوظيفي الذين ينظمون جلسات الدعم قبل التقاعد
- المديرون المباشرون المسؤولون عن الموافقة على ترتيبات التقاعد التدريجي

ويستفيد فريق مزايا الموارد البشرية أكثر عندما يحضر عدة أعضاء منه مع الموظفين المقبلين على التقاعد.

قدرات التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل

يحول المشاركون كشوف المعاش وسجلات المدخرات المتفرقة إلى جدول زمني واحد ومؤرخ للتقاعد.

- حساب دخل التقاعد المستهدف من الإنفاق الحالي والمتوقع — قرار تحديد موعد التقاعد
- تقييم كل مصدر دخل من استحقاقات المعاش إلى المدخرات والعمل الجزئي — اتفاق الأسرة على مزيج الدخل
- موازنة خيارات المبلغ المقطوع والدخل المنتظم والسحب المرحلي — المتقاعد الذي يختار طريقة السحب
- تصميم قائمة تحقق للصحة والتأمين والسكن في المرحلة المقبلة — أفراد الأسرة الذين يتقاسمون التكاليف المستقبلية
- بناء جدول للخروج التدريجي وتسليم المعرفة — المدير المباشر الذي يوافق على الانتقال
- إيصال رؤية شخصية للتقاعد تشمل الهدف والوقت والأدوار المجتمعية — الشريك والمعالون

مصطلحات التخطيط للانتقال إلى التقاعد الأساسية

- نسبة الإحلال — دخل التقاعد معبرا عنه كنسبة من دخل العمل الأخير، وتستخدم لاختبار كفاية الخطة.
- السحب من المدخرات — أخذ المال من المدخرات المتراكمة على مدى الوقت لتمويل تكاليف المعيشة في التقاعد.
- خطة المنافع المحددة — معاش يدفع دخلا يحسب على أساس الراتب وسنوات الخدمة لا على المدخرات المستثمرة.
- خطة الاشتراكات المحددة — معاش يتكون من الاشتراكات وعوائد الاستثمار، ويتوقف دخله النهائي على رصيد المدخرات.
- مخاطر طول العمر — احتمال أن يعيش الشخص أطول مما تكفيه مدخراته، وهي المخاطرة الرئيسية في تخطيط دخل التقاعد.
- التقاعد التدريجي — تقليل ساعات العمل أو المسؤوليات تدريجيا قبل ترك العمل المأجور بالكامل.

التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل يوما بيوم

اليوم 1: مشهد التقاعد ونقطة البداية الشخصية

- متوسط العمر المتوقع ومدة التقاعد — التخطيط لعقدين أو ثلاثة عقود
- أنواع ترتيبات المعاش — استحقاقات المنافع المحددة مقابل الاشتراكات المحددة
- مراجعة كشف الاستحقاقات الشخصية — جمع سجلات نهاية الخدمة والمعاش
- الفحص الذاتي لجاهزية التقاعد — المال والصحة والهدف والعلاقات
- خيارات موعد التقاعد المستهدف — خروج مبكر أو اعتيادي أو تدريجي

اليوم 2: احتياجات الدخل ومصادره

- توقع الإنفاق في التقاعد — التكاليف الأساسية وتكاليف نمط الحياة والتكاليف العارضة
- حساب نسبة الإحلال — اختبار الدخل مقابل الراتب الأخير
- خريطة مصادر الدخل — المعاشات والمدخرات والعقارات والعمل الجزئي
- أثر التضخم على الدخل الثابت — حماية القوة الشرائية بمرور الوقت
- تحليل فجوة الدخل — قرار الادخار الإضافي أو تأخير الخروج

اليوم 3: السحب والمبالغ المقطوعة ومخاطر طول العمر

- المبلغ المقطوع مقابل الدخل المنتظم — الموازنة بين المرونة والأمان
- اختبار معدل السحب المستدام — ما تستطيع المدخرات دعمه سنويا
- احتياطيات مخاطر طول العمر — هوامش لحياة أطول من المتوقع
- سداد الديون قبل الخروج — القروض العقارية والشخصية في مرحلة التقاعد
- اختيار المشورة المالية المستقلة — أسئلة يطرحها المشارك على المستشار

اليوم 4: الصحة ونمط الحياة والخروج التدريجي

- استمرار التغطية الصحية — التأمين الطبي بعد ترك الوظيفة
- قرارات السكن ورعاية الأسرة — تقليص المسكن والانتقال والمعالون
- خطة الهدف وتنظيم الوقت — التطوع والإرشاد والتعلم الجديد
- اتفاقات التقاعد التدريجي — ساعات مخفضة وأدوار استشارية
- جدول تسليم المعرفة — نقل الخبرة إلى الخلفاء

اليوم 5: التدرب على خطة الجاهزية الشخصية للتقاعد

- إعادة بناء توقع الدخل لحالة عملية — تطبيق خرائط الإنفاق والمصادر من اليوم 2
- اختيار طريقة السحب لحالة عملية — تطبيق اختبار السحب من اليوم 3
- تمرين الجدول الزمني للخروج — تطبيق خيارات الخروج التدريجي من اليوم 4
- الحوار مع الموارد البشرية والأسرة — عرض الخيارات والاتفاق على الخطوات التالية
- خطة الجاهزية الشخصية للتقاعد — إكمال أقسام الدخل والصحة والخروج

تطبيق التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل بعد الدورة

- طلب كشوف محدثة للمعاش ومكافأة نهاية الخدمة وإكمال خريطة مصادر الدخل.
- الاتفاق مع المدير المباشر ومسؤول مزايا الموارد البشرية على جدول الخروج التدريجي وتسليم المعرفة.

أسئلة حول التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل

ما التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل، ولماذا يهم الآن؟

هو الاستعداد للانتقال من الراتب إلى دخل التقاعد، مع التغطية الصحية وهدف جديد للحياة. ويهم الآن لأن فترة التقاعد أصبحت أطول، ولأن قرارات الادخار والسحب أصبحت بيد الفرد بدرجة أكبر.

من الأكثر استفادة من التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل؟

يستفيد أكثر الموظفون الذين بقيت لهم سنوات قليلة قبل التقاعد، ومعهم موظفو مزايا الموارد البشرية والمديرون المباشرون الذين يوافقون على الخروج التدريجي ويشرحون الاستحقاقات.

كيف يختلف التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل عن دورة موازنة الأسرة؟

تدير دورة موازنة الأسرة الراتب الشهري والديون خلال سنوات العمل. أما هذه الدورة فتخطط لما بعد انتهاء الراتب: دخل الإحلال، والسحب، ومخاطر طول العمر، والخروج التدريجي.

ماذا تعود به من التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل؟

تعود بخطة مؤرخة تبين الدخل المستهدف ومصادره وطريقة السحب وقرارات الصحة والسكن وجدول خروج متفقا عليه.

التخطيط للانتقال إلى التقاعد وجاهزية الدخل: الطريق إلى الأمام

توجه خطة الجاهزية الشخصية للتقاعد أولا اختيار موعد التقاعد، وتبين هل تحتاج فجوة الدخل إلى سد قبل ذلك. ويستخدمها الموظف وأسرته وموظفو مزايا الموارد البشرية للاتفاق على الدخل والتغطية الصحية وخطوات التسليم. وبعد السنة الأولى من التقاعد، يستحق المراجعة سؤال: هل طابق الإنفاق التوقعات، وهل ما زال معدل السحب صالحا؟