

מזכיר

10 הדברים שאתם חייבים לדעת לקראת הפרישה

המדריך שישפיע משמעותית על רמת החיים
שלכם לאחר הפרישה בעקבות החיסכון במס



10 הסודות שאתם חייבים לגלות לפני פרישה

בשעה טובה ומוצלחת אתם מתקרבים למועד הפרישה ויש לכם בוודאי הרבה חלומות ותכניות שאתם מעוניינים לממש.

שנים רבות עבדתם וחסכתם בכדי שברגע הפרישה תוכלו ליהנות מביטחון כלכלי ושקט נפשי, ללא מחויבויות למקום העבודה שהיה ביתכם השני הרבה זמן.

לפני הכול כדאי לעצור רגע ולעשות חשבון ולקבל החלטות חשובות בעניין קרנות הפנסיה שברשותכם, אלה צברו לא מעט זכויות.

כמו כן אנו נדרשים לקבל החלטות מורכבות וקשות בנוגע לכספי המענקים והפיצויים שאנו עומדים לקבל בעת עזיבת מקום העבודה האחרון.

להחלטת אלו ישנם השלכות כלכליות רחבות היקף, שכן לפעמים החלטה פזיזה ונמהרת ללא התייעצות עלולה לעלות לנו ביוקר. ואילו החלטה עם שיקול דעת מעמיק ובכון יכולה לחסוך למו המון כסף הן מצד המיסוי והן מצד החסכון הפנסיוני.

הפרישה מעבודה הינה אחת מנקודות השינוי המהותיות ביותר בחייו של הפורש, תהליך זה כולל שינויים אישיים, משפחתיים וכלכליים גם יחד. נקודה זו היא הכנה לקראת תקופה חדשה, אליה צריכים להתכונן בתבונה, זאת כתוצאה מהעלייה בתוחלת החיים.

רבים מן הפורשים מגיעים לנקודה זאת ללא הכנה ובחששות מפני העתיד לבוא, אלו מתבטאים בעיקר בהיעדר ידע וכלים להתמודדות עם השינוי ובחוסר יכולת בבחינת החלופות והנתיבים העומדים בפניו.

החלטות המתקבלות טרם הפרישה הן בעלות משקל כבד ומשפיעות בצורה משמעותית על רמת החיים בה יזכו העובדים בהמשך חייהם.



המעסיק מציע לכם לצאת לפרישה מוקדמת, הוא גם אומר לכם שתקבלו מענקי פרישה "שמנים במיוחד" עקב הפרישה המוקדמת. אך האם בדקתם את היבטי המיסוי עקב יציאה לפרישה מוקדמת. אולי תגלו שטובת המעסיק גוברת על טוב העובד. פרישה בהסכמה איננה בהכרח דבר רע, כשהתועלת ברורה. ניתן לתזמן את מועד העזיבה ובהתאם לכך לתכנן את חבות המס ולחסוך לפורש סכומי כסף רבים.

כמו כן, ישנו הבדל במודל הפרישה המוקדמת בין עובדים במגזר הציבורי לבין המגזר הפרטי. בנוסף חשוב לבדוק האם הכיסוי הביטוחי והפנסיוני נשמרים לאחר היציאה לפרישה מוקדמת. יש לדעת כי דחיית הפרישה לאחר 1 באוקטובר של השנה יכולה להביא לחיסכון משמעותי בתשלומי המס. חסכון זה נובע מכך שבמידה ויחליט העובד לבצע פריסת מס ולהקטין את תשלומי המס, שנת הפריסה הראשונה של מענק הפרישה תהיה שנת המס הבאה. בשנה זו לרוב הכנסות הפורש הן נמוכות יותר, דבר שיביא לכך שמדרגת המס של הפורש באותה שנה תהיה נמוכה ויותר וכתוצאה מכך יגרם חסכון במס.

שימו לב!

פורשי המגזר הציבורי זכאים לפדיון ימי מחלה בשיעור 100% רק לאחר גיל 55.

יציאה לפנסיה ופרישה סופית - לא לקבל החלטות ללא מחשבה:

הגעתם לגיל הפרישה.

לאחר לא מעט שנות עבודה הגיע הזמן לצאת לפנסיה ולקבל קצבה חודשית למשך כול חייו. רבים מאתנו בעת הפרישה עתידים לקבל מענקי פרישה גבוהים שמורכבים מ: פיצויים, פדיון ימי מחלה וחופשה, מענק שנים עודפות, מענק הסתגלות וכולי.

חלק ממענקים אלו מורכבים מכספים אשר נצברו בקופות הגמל השונות לאורך השנים וחלק מהכספים משולמים במזומן מהמעביד בעת הפרישה.

קבלת החלטות נבונות רגע לפני הפרישה, יוכלו לחסוך אלפי ואפילו מאות אלפי ש"ח בתכנון פרישה נכון, דבר זה יוביל ליציבות כלכלית לאורך שנות קבלת הקצבה.

מרבית מן הפורשים בוחרים לקבל את כספי המענקים בפטור ממס ישירות לחשבון הבנק מסיבות שונות כגון: רכישת דירה להשקעה, רכישת רכב חדש, עזרה לילדים.

אך לפעמים מעשה זה בעוכרינו, שכן לאחר קבלת החלטה זאת, לא תמיד ניתן לחזור אחורה ובעת הגעה ליועץ הפרישה אפשרויות תכנון הפרישה והחיסכון במס מצטמצמים משמעותית עקב החלטה שרירותית זאת.

"מה הייתם אומרים אם היו מחלקים כסף חנים ממס הכנסה עקב חקיקה לגברים מגיל 67 ומעלה ולנשים מעל 62 ומעלה, האם הייתם לוקחים או נמנעים מלקחת? כמובן שלוקחים"

אז זה הנקודה, בתכנון נכון ובהסתכלות רחבה על תוכניות החיסכון והפנסיה של הפורש תוך תכנון נכון מהיבטי המס תוכלו לקבל הרבה כסף ממס הכנסה לפי החוק- כי זה מגיע לכם!

הגעתם לגיל הפרישה, נערכה לכבודכם מסיבת פרידה מצוות העובדים. אך נראה לי שיותר קשה להיפרד מתשלום קנס של מס הכנסה עקב משיכה שלא כדין מקופת הגמל או קרן הפנסיה.

לכן חשוב מאוד לקבל החלטות חשובות אלו רגע לפני הפרישה, שאתם יודעים היטב כמה כספים יש לכם בחברות הביטוח השונות. רבים הם המקרים בו אנו אומרים לפורשים כי מאוחר מדי לתקן את הדרוש תיקון ואת המס לא ניתן להחזיר.

ישנם הרבה פורשים ששכחו או לא יודעים שישנם כספים ישנים שנמצאים בקופות גמל שנפתחו בעבר, כספים אלו ניתן לשחרר במקרים מסוימים בפטור ממס במסגרת סל הפטור העומד לרשות הפורש במסגרת קיבוע זכויות. פרק הזמן הזה הוא מוגבל כפי שנרחיב בהמשך.

פורשים שביצעו קיבוע זכויות ולאחר זמן רב ביצעו בדיקת מסלקה פנסיונית לא יכולים להתחרט ולחזור אחורה על מנת לקבל החלטות שהיו חוסכים מהם לשלם קנס שבירה של 35% בגין משיכה שלא כדין.

ניתן לחסוך אלפי ש"ח ולקבל כספים אלו ממס הכנסה ללא תשלום מס כלל! נתונים לגבי כלל כספי החיסכון שלכם ניתן למצוא באתר המסלקה הפנסיונית.

"אחוז נמוך מאוכלוסיית הפורשים באמת ביצעו בדיקת מסלקה פנסיונית ומודעים היטב לכול חסכוניהם בקופות הגמל וקרנות השתלמות"

תוחלת החיים עולה ואחוז לא מבוטל מאוכלוסיית הפורשים במדינת ישראל ממשיכים לעבוד לאחר הפרישה.

יש כאלו שרוצים הכנסה נוספת, ישנם כאלו שלא יכולים לשבת בבית הן מהיבט הבריאותי, וישנם שכאלו שרוצים לעזור לילדיהם בפן הכלכלי.

ישנם כמה נקודות חשובות שכדאי לשים לב עליהם:

- « כמה כסף יישאר לי בכיס בסוף החודש לאחר קבלת פנסיה ומשכורת.
- « האם אני יקבל קצבת זקנה עקב המשכורת שאקבל במקביל לפנסיה
- « האם כדאי לדחות את קבלת הקצבה על מנת להגדיל את החיסכון הפנסיוני
- « לאחר הגעה גיל הפרישה לא מנוכים דמי ביטוח לאומי מהשכר עבודה.

"חברת הביטוח טענה בפניי שעל מנת לשלם פחות מס עליי למלא קיבוע זכויות. בעת הגעה לבצע תיאום מס במס הכנסה נאמר לי שעליי למלא טופס קיבוע זכויות.

האומנם די במיליון טופס פשוט זה? האם ניתן לעשות זאת לבד?

ללא ספק מיליון קיבוע זכויות הוא הדבר הכי רגיש עם הכי הרבה השלכות להמשך חיינו לאחר הפרישה"

תיקון 190 שנחקק בשנת 2012 הביא איתו בשורה גדולה לציבור הפורשים. לזכותו של כול פורש במדינת ישראל שהגיע לגיל הזכאות עומד "סל של פטור", סכום הסל הוא בסך של 747,936 ₪ (נכון לשנת 2019). יש לציין כי סכום סל ילך ויגדל במהלך השנים לפי פקודת מס הכנסה. להלן סכומי הפטור העתידיים:

שנה	שיעור הפטור	פטור חודשי	סל הפטור
2016-2019	49%	₪ 4,106	₪ 739,116
2020-2024	52%	₪ 4,358	₪ 793,728
2025 ואילך	67%	₪ 5,615	₪ 1,022,688

סכום זה נקרא יתרת ההון הפטורה, סכום זה ניתן לניצול ב-4 מסלולים שונים לפי החלטתו של הפורש:

« **פטור על הקצבה** – במסלול זה נקבל פטור חודשי על הקצבה, דבר שיביא להפחתת הקצבה החייבת במס, פטור זה עומד היום על סך 4,156 ₪. במידה והקצבה שלנו גבוהה או שאנו ממשיכים לעבוד במקביל לקבלת קצבה מסלול זה הינו המסלול האופטימלי בשבילנו. יש להדגיש כי משיכת כספי פיצויים פטורים במהלך השנים תביא לפגיעה בפטור החודשי על הקצבה, קרי להפחתת הפטור החודשי והגדלת הקצבה החייבת במס.

« **היוון קצבה** – משיכה של סכום חד פעמי נקראת היוון קצבה, במסלול זה ניתן למשוך סכומי תגמולים פטורים ממס בסכום חד פעמי במסגרת סל הפטור (747,936 ₪). חשוב להדגיש כי במסלול זה ישנו תנאי שהסכום שימשך יהיה פטור ממס, התנאי הוא שלפורש תהיה קצבה חודשית של לפחות 4,406 ₪ (נכון לשנת 2019) – בלשון החוק קצבה זו נקראת קצבה מזערית. במידה וסכום הקצבה החודשית יהיה נמוך מסכום זה אזי המשיכה הזאת תהיה משיכה שלא כדין ותחויב בקנס של 35%.

« **פטור משולב** – ניתן להחליט במסלול זה לשלב את הפטור על הקצבה בנוסף להיוון על כספי תגמולים. כמובן שבחירה במסלול זה משתנה בין פורש לפורש לפי צרכיו הנדרשים. יש לציין כי פורש שממשיך לעבוד במקביל לקבלת קצבה יכול להחליט "לשריין" (לשמור) סכום מסוים של פטור עתידי בעת פרישה סופית מעבודה, היתרון הוא שכבר עכשיו ניתן להנות מפטור חלקי על הקצבה, דבר שיביא לחיוב במס שולי נמוך יותר של הפורש.

« פטור על הפיצויים – במידה ולפורש מגיעים פיצויים פטורים בעת הפרישה, ניתן להחליט לנצל חלק מיתרת ההון הפטורה בגין מענקי פרישה פטורים. חשוב לציין כי משיכה של 1 ש' פיצויים פוגעת ב-1.35 ש' ביתרת ההון הפטורה בסכום ממוזד. עוד חשוב לציין כי רק משיכת פיצויים פטורים ב-32 שנה האחרונות לפני גיל הפרישה פוגעים ביתרת ההון הפטורה. מטרת המחוקק היא שהועבד לא ימשוך סכומים גבוהים של פיצויים פטורים אלא ייעד אותם למטרת קצבה.

שימו לב!

התאריך בו הגענו לגיל הפרישה והתחלנו לקבל קצבה משפיעה על אופן קבלת הפטור. ישנו הבדל באופן החישוב בין מי שהגיע לגיל הפרישה לפני 2012 לבין מי שהגיע לגיל הפרישה לאחר 2012.

האם ניתן לשלב את כולם? התשובה היא כן!

פורש שמקבל החלטה מושכלת טרם הפרישה, אזי האפשרויות העומדות בפניו בבחירת מסלולים אלו היא גבוהה ובכך הוא יכול לחסוך בתשלומי המס.

פורש אשר מגיע לייעוץ לאחר קבלת מענקי פרישה גבוהים בפטור ממס לחשבון הבנק, אזי האפשרויות העומדות בפניו הם נמוכות יותר, דבר שיביא מטבע הדברים לחסכון במס נמוך יותר.

תארו לעצמכן מצב בו היו מציעים לכם החברים לשחק במשחק קלפים משעשע. כול אחד חייב לשים 50 ש' ולא יותר למשחק. אתם יודעים שאתם לא מכירים את כללי המשחק. האם הייתם נגשים למשחק זה?

רוב האנשים לא היו משחקים במשחק שאת הכללים שלו הם לא מכירים אפילו בהפסד מועט של 50 ש'.

אז למה שאנשים מגיעים למס הכנסה ועלולים להפסיד אלפי ש' הם חושבים שהם מכירים את כללי המשחק. נקודה למחשבה!

מהן האפשרויות העומדות בפני הפורש בעת הפרישה:

06

בשלב זה, סביר להניח שכבר קיבלתם טופס 161 המהווה הודעה על פרישה מעבודה ולצורך מילוויו עליכם לקבל החלטות משמעותיות בעניין. עקרונית, עומדות לבחירתכם מספר אפשרויות מעניינות:

למשוך את כל כספי הפיצויים – רבים נדרשים לכספי הפיצויים שלהם בכדי לעזור לילדים בדיוור, להקים עסק חדש, להתמודד עם אתגרים בריאותיים ועוד. במצב זה תוכלו לפדות את כל כספי הפנסיה שחלקם או כולם פטורים ממס. לפני שנוקטים בצעד זה, יש לברר היטב מהי חבות המס שחלה עליכם ולא לנקוט בצעד פזיז שעלול לעלות לכם הרבה.

המון אנשים לא מודעים לכך שבעת משיכת כספי הפיצויים אנו גורמים לפגיעה משמעותית ואפילו קשה בתשלומי המיסים החודשים שלנו. איך זה קורה אתם שואלים? התשובה היא שמדינת ישראל לא רצתה שאנשים שמגיעים לגיל פרישה ימשכו את כול כספי הפיצויים שברשותם ובהמשך הדרך יהוו נטל על המדינה ולכן תיקון 190 שנכנס לתוקפו החל מ-2012 קובע שעל משיכת כספי פיצויים בפטור ממס ישנו קנס של 35% על כול שקל שאנו מושכים.

השלכה מרחיקת לכת זו נוגעת בעיקר לאנשים הפורשים ממקום עבודתם והקצבה החודשית שלהם היא די גבוהה (מעל 5,000 ₪) או ממשיכים לעבוד במקביל לקבלת הקצבה.

תשלום מס על כול הפיצויים וביצוע פריסת מענק חייב – מסלול זה נדרש בדרך כלל לבעלי הכנסות גבוהות. בעת הפרישה בדרך כלל מענקי הפרישה הם גבוהים לאור השנים הרבות שבהן הן הצטברו. ניתן לפרוס את מענקי הפרישה עד 6 שנים ובכך להביא להפחתת תשלום המס, פריסה יכולה להיות לשנים קדימה או אחורה.

בדרך כלל בפריסה קדימה כדאית יותר לפורשים שבשנים הבאות ההכנסות שלהם נמוכות יותר. בפריסה קדימה על כול 4 שנות עבודה ניתן לפרוס שנה אחת קדימה. אדם שעבד 20 שנים יוכל לפרוס ל-5 שנים פריסה קדימה. מי שפורש החל מה-01.10 של אותה שנה יוכל להתחיל את הפריסה בשנה שלאחר מכן.

בעת ביצוע פריסה, תשלום המס מתבצע מראש בעת הפרישה. תשלום המס הינה מקדמה בלבד. גמר החשבון יעשה בשנים הבאות לאחר הגשת הדוחות.

ביצוע רצף קצבה – יעוד כספים לרצף קצבה- בסעיף זה אנו מורים לחברת הביטוח שבשלב זה איננו מעוניינים למשוך את פיצויי הפיטורין לחשבון הבנק אלא אנו רוצים להשאירם בקרן הפנסיה ולהגדיל את קצבת הפנסיה העתידית בהגיענו לגיל הפרישה.

מדובר בכספים קצבתיים בלבד, קרי כספים שהופקדו לאחר 2008 ומיועדים למטרת קצבה בלבד. כספי המתקבלים מהמעביד או כספים הוניים, לא ניתן לייעד למטרת קצבה. מהלך זה מאפשר לנו לחסוך בתשלום המס מחד ומאיך להגדיל את הקצבה החודשית בעת יציאה לפרישה.

שים לב!

מי שפרש וכספים אלו היו פטורים ממס והחליט לייעד אותם למטרת קצבה, הופך אותם בכך להיות חייבים במס, כי כאמור פנסיה היא קצבה חייבת במס.

בנוסף חשוב לשים לב, ישנם עובדים אשר סיימו לעבוד לפני שנים רבות וקיבלו פיצויים אשר היו פטורים ממס ובחרו לייעד אותם למטרת קצבה. לאחר שנים בעת קבלת הקצבה ישלמו על כספים אלו מס גבוה. לכן כדאי לקבל חוות דעת מקצועית לכול פורש לפי נתוניו האישיים.

ביצוע רצף פיצויים – כמו כן רצף פיצויים פירושו הוא שאנו מחזירים את כספי הפיצויים ההוניים שלנו לחברת הביטוח- במילים אחרות אנו דוחים את ההתחשבות על הפיצויים לשנים הבאות.

רצף פיצויים הוא מהלך שנועד להטיב עם העובד משתי סיבות:

1 דחיית ההתחשבות על כספי הפיצויים למעביד הבא יכולה להביא לחסכון משמעותי בחיסכון המס על מענקי הפרישה והפיצויים.

2 במידה ואתם צופים עלייה בשכר אצל המעביד החדש אזי דחיית ההתחשבות על הפיצויים יכולה במידה רבה להשפיע על הפטור העתידי שתקבלו בעת עזיבת המעביד החדש מה שיביא לחסכון גדול במס.

3 ניתן להעביר את כספי הפיצויים עד לפרישה סופית בגיל הפרישה ולחסוך בתשלומי המס הגבוהים עקב כך שאחוזי המס בפרישה יהיו נמוכים יותר.

להמשיך לעבוד ולהנות מהטבות מס – ישנם הרבה אנשים שמגיעים לגיל הפרישה ואינם פורשים פרישה סופית.

ככול שתוחלת החיים עולה ואיתו גם מקדמי הקצבה בקרנות הפנסיה וביטוחי המנהלים המשך עבודה בגיל פרישה נעשה נפוץ יותר ויותר בקרב הציבור בארץ. לכן אנו נדרשים לעשות החלטות חשובות בנוגע למענק הפרישה שמתקבלים על ידינו, כמו כן עלינו להחליט האם להתחיל לקבל קצבה חודשית במקביל למשכורת מהמעביד או לא.

מבחינה דיני המס ניתן לבצע פרישה "מדומה" מבחינת מס הכנסה וליהנות מהטבות מס לא מבוטלות. ברגע שלא נשתמש בהטבות אלו מיד לאחר הפרישה אנו עלולים להפסיד לא מעט כספים. כמו כן מבחינת הביטוח הלאומי ברגע שאנו מגיעים לגיל הפרישה אנו פטורים מתשלום דמי ביטוח לאומי מהקצבה החודשית.

"יש משפט שאומר שהדבר הזול ביותר בסופו של דבר מתברר לנו שהוא היקר ביותר. ביצוע פעולות באופן עצמאי אכן אינה עולה כסף עכשיו, אך מי יודע כמה כסף אנחנו עלולים להפסיד בגלל חוסר ידע מקצועי".

קצבה מוכרת:

07

נושא הקצבה המוכרת באה לפתור בעיית של כפל מס ששולם על ידי העובד במהלך השנים. עובדים ברמות השכר הגבוהות שילמו מס על הפקדות לקופת הגמל מעבר לתקרה הקבועה בחוק עבר בעת הפקדתן. כספים אלו שחויבו במס הופכים לחלק מהקצבה של הפורש. בעת הגעה לגיל הפרישה וקבלת הקצבה בפועל הפורש משלם עליהם שוב מס. לאור האמור לעיל נושא הקצבה המוכרת באה לפתור נושא מורכב זה.

קצבה מוכרת היא חלק מקצבה שנובעת **מתשלומים פטורים** מאחד מאלה:

- « סכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה העולים על התקרה הקבועה בחוק.
- « כספים שעליהם בוצעה התחשבות עם מס הכנסה ונשארו בחברת הביטוח.
- « סכומים ששילם עובד לקופת גמל באופן עצמאי ללא קבלת הטבות מס.
- « סכומים ששולמו לקופת גמל להשקעה.

קצבה מוכרת חלה במקרים שהפנסיה משולמת מקרן פנסיה או ביטוח מנהלים. קצבה מוכרת לא חלה על פנסיה תקציבית וקרנות הפנסיה הותיקות.

קצבה מוכרת ניתן לקבל החל מגיל 60 או למי שנקבע לו שיעור נכות קבוע בשיעור של 75% לפחות.

לאחרונה עמדת מס הכנסה היא שקצבה מוכרת ניתן לקבל רק אם יש אישור כזה מחברת הביטוח שבו מצוינים סכומי הקצבה מוכרת:

אישור מס להצגת הון :
 שם העמית :
 מספר חשבון :
 מספר תיק ניכויים :

מספר תשד"ת זהות :
 שם קרן הפנסיה :

הרינו לאשר כי סך ההפקדות לקרן הפנסיה, לרבות העברות מקופות גמל אחרות ובניכוי משיכות והעברות לקופות גמל אחרות, מיום החקדה הראשונה, ועד ליום 31.12.XXXX הן כמפורט להלן :

סה"כ	מעסיק	עובד	
			כספים לחשבון חדש לצרכי מס
			הפקדה לקצבה מזכה
			הפקדה לקצבה מוכרת
			סה"כ

קופת גמל לפי תיקון 190:

08

כחלק מתיקון 190 אשר נחקק בשנת 2012 ניתנה האפשרות להפקיד כספים בקופת גמל המיועדת לחיסכון. חשוב להדגיש כי ניתן להפקיד רק סכומים מחשבון העו"ש שלכם או כספים שעברו התחשבות מס לאחר הפרישה, לא ניתן לייעד מענקי פרישה לקופת גמל לפי תיקון 190 לפני תשלומי המס על מענקים אלו.

ניתן למשוך כספים אלו בפטור ממס החל מגיל 60:

« כקצבה חודשית פטורה ממס

« כסכום חד פעמי בתשלום מס רווחי הון בשיעור של 15% נומינלי על הרווח היחסי.

חשוב לציין כי ניתן למשוך את הכספים בסכום חד פעמי בתנאי שהחוסך מוכיח שהוא מקבל קצבה חודשית של לפחות 4,400 ₪. חשוב להדגיש כי קצבת נכות לא נכללת בהגדרת קצבה.

יתרונות בהפקדה לתיקון 190:

« תשלום מס רווחי הון בשיעור 15% לעומת 25% במקום 255 בתוכניות האחרות

« אין תשלום מס בין מעבר מסלולי השקעה באותה קופת הגמל.

« אין תשלום מס בין מעבר מקופת גמל אחת לאחרת.

« חיסכון בעלויות ניהול חשבון לעומת תוכניות אחרות בשוק.

« אין עמלות קנייה ומכירה ועמלות נוספות שמשלמים משקיעים פרטיים.

« ניתן להוריש כספים אלו ליורשים. אם החוסך נפטר לפני גיל 75, יורשיו יוכלו למשוך את הכספים בפטור ממס. אם החוסך נפטר לאחר גיל 75, יורשיו ישלמו מס רווחי הון בשיעור 15\$ על הרווח הנומינאלי.

לפי הוראות מס הכנסה בעת משיכת סכום חד פעמי מקופת גמל לפי תיקון 190, 34,000 ₪ הראשונים יחויבו במס לפי ממדרגות המס של החוסך ברגע המשיכה.

סכום מענק פטור

הפטור על מענקי הפרישה עומד כיום על תקרת מקסימום של 12,420 ₪ לכול שנת עבודה. כול זאת כמובן בתנאי שהמשכורת ברוטו שלכם טרם הפרישה הייתה למעלה מ-9,000 ₪ ברוטו.

הגדלת פטור ב-150% - ניתן להגדיל את הפטור ממס על מענקי הפרישה עד לשיעור של 150%, ההגדלה היא עד לתקרת מקסימום של 12,420 ₪. בדרך כלל זה קורה אצל בעלי הכנסות נמוכות.

סכום מענק פטור עקב מוות

פטור על מענקי מוות עומד כיום על תקרה של 12,420 ₪ לכול שנת עבודה.

סכום פטור על הכנסה הקצבה

סכום הפטור המקסימלי לחודש כיום על הקצבה הוא 4,425 ₪. כפי שצינו, פטור זה יורד ככול שהפיצויים הפטורים שמשכנו גבוהים יותר.


אלו טפסים אנחנו מקבלים בעת הפרישה

טופס 161-הודעת מעביד על פרישת עובד ממקום עבודה, זהו הטופס שבו מרוכזים כלל הכספים המגיעים לכם מהמעסיק ומחברת הביטוח. חלק מעובדי המגזר הציבורי מקבלים 2 טופסי 161. כמו כן, בטופס זה מצוין מהו הפטור המקסימלי שתוכלו לקבל על מענקי הפרישה וכמה מס ינוכה לכם ממענקים אלו.

דף 1 מתוך 2 161

טופס זה ימולא ע"י מעביד⁽¹⁾ בשל כל עובד שכיר שפרש מעבודה (גם במקרה של הפסקת עבודה עקב מוות) אם לעובד זכויות למענק (פיצויים), קיצבה או תגמולים בנין עבודתו. רצבת למסור את הטופס למקיד השומה, גם כאשר הישוב הפטור למענק נעשה ע"י המעביד.

המק - ייסר לעובד, לשאידי, או למו מוגמם הטופס תשוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה



לכבוד מקיד שומה _____

הודעת מעביד⁽¹⁾ על פרישה מעבודה של עובד⁽²⁾

הסכומים יירשמו רק בשקלים שלמים
יש לסמן ✓ בריבוע המתאים

תאריך הגשה

טופס זה: מקורי מתקן טופס קודם מתאריך

הנני להודיעכם כי העובד שלהלן פרש מעבודתו אצלי:

פרישה מוחלטת פרישה חלקית תוך שינוי תפקיד אי שינוי תפקיד

א. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="/ /"/>	<input type="text"/>

העובד הוא קרוב⁽³⁾ (יש לציין סוג הקרובה⁽⁴⁾) העובד הוא בעל שליטה⁽⁵⁾

טופס 161א' - הודעת עובד עקב פרישה מעבודה. בטופס זה תוכלו לבחור מה תרצו לעשות עם מענקי הפרישה כפי שהובהר בשלב 6.

שימו לב!

מס הכנסה נתן סמכות למעביד למלא טופס 161 ולבצע חישוב מס לבד במטרה להקל על העובד מלהגיע למשרדי מס הכנסה. אך המעביד חייב לתת לעובד אפשרות למלא טופס 161א' באופן עצמאי או בעזרת גורם מקצועי.

ברוב המקרים פורשים אשר עומדים על דעתם לקבל ייעוץ מקצועי בעת מילוי טופסי 161 ולא להסתמך על המעביד חוסכים בתשלומי המס בצורה ניכרת.

אלו מסמכים חשוב לאסוף לפני הפרישה:

10

- « סימולציה המראה את גובה הקצבה והתנאים ממחלקת שכר (לרוב מגזר ציבורי)
- « אנו נדרש להשיג את כול טופסי 161 מכול המעבידים הקודמים והמעביד האחרון.
- « 3 תלושי שכר אחרונים לפני הפרישה
- « לדעת האם אנו ממשיכים לעבוד לאחר גיל הפרישה ומהן צפי ההכנסות השנה.
- « רצוי מאוד גם דוח מהמסלקה הפנסיונית עם פירוט מדויק של כול כספי החיסכון הפנסיוני.
- « צפי מקרן הפנסיה/ביטוח מנהלים או פנסיה תקציבית/קרן ותיקה על קצבת הפרישה הצפויה שלנו.
- « הכי חשוב! מהם הצרכים הכספיים של הגמלאי ובני משפחתו לאחר הפרישה.

אם קראתם עד לפה, אז אני בטוח שאתם מבינים את החשיבות של קבלת החלטות בשלב הזה שהן מלוות בידע להכיר את הזכויות שלכם כך שתוכלו לקבל את ההטבות שמגיעות לכם ולצאת לפנסיה בנחת וברוגע ובשפע כלכלי.

עכשיו אני רוצה לתת רק לכם מתנה ממני ל-10 הראשונים בלבד!

פגישת ייעוץ במתנה בשווי 500 ₪
בו נדבר על תוכנית הפרישה המותאמת לכם לפי נתוני השכר והמענקים שלכם.

צרו קשר עכשיו בטלפון 054-7870901

אל תפספסו את ההזדמנות

מוזמנים לבקר באתר שלי www.oren-tax.co.il