

מזריק

# 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 ונכון 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!

**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.

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](http://www.oren-tax.co.il)

