

השיא גרופ



מומחים מקבוצת התכנון הפיננסי הגדולה והחזקה במדינה
החברה הוקמה בשנת 1994 ומתמקדת בשיפור איכות חייהם של
בני אדם בכל שלב בחייהם, באמצעות כלים בעלי יעילות מוכחת

חברת "שיא" מונה כ – 120 אנשי מקצוע, מתוכם 52 בעלי רישיון
בדיסציפלינות שונות הפזורים ב-14 סניפים בארץ.
מתכננים פיננסיים מוסמכים CFP, מתכנני פרישה, יועצי מס, יועצים
פנסיוניים, יועצים לכלכלת המשפחה, רואי חשבון, חשבי שגר, אנשי
ניהול סיכונים ויועצי השקעות.
מציאת פתרון כלכלי אמיתי ויעיל, מתקיים כאשר הפתרון מתחשב
ביכולתו, רצונו והשקפת עולמו של כל אדם.
חברת "שיא", הינה חברה אובייקטיבית ובלתי תלויה, המנהלת
קשרים עסקיים עם כל הגופים המוסדיים, קרנות הפנסיה, בתי
ההשקעות וחברות הביטוח.
ובכך, מבטיחה מגוון שירותים המותאמים כחליפה אישית לכל אדם

השיא
GROUP
בוחרים לחיות בשיא



מירית מדר עמוסי

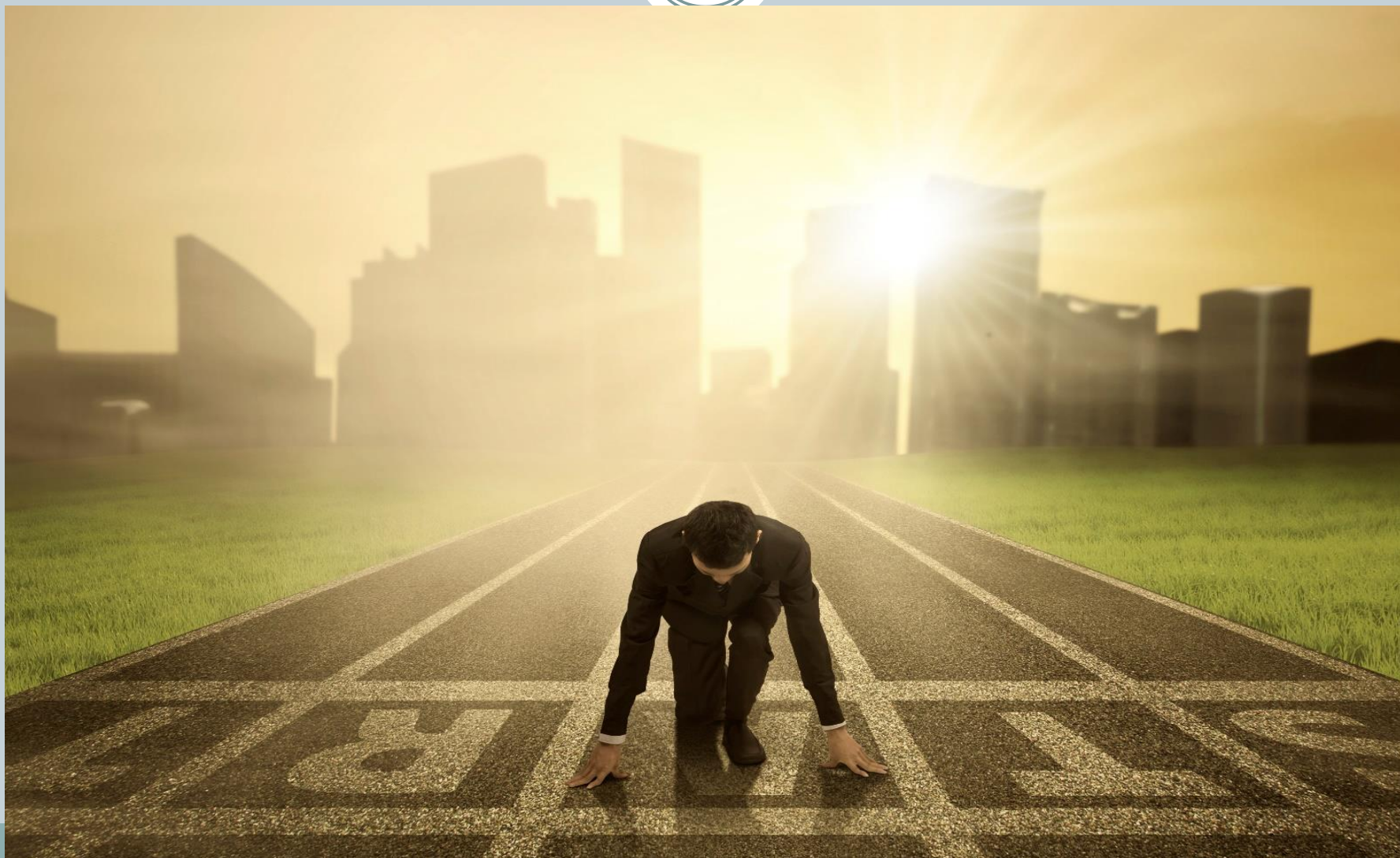


יו"ר וועדה בלשכת המתכננים הפיננסים בישראל
מנכ"ל ובעלים של סוכנות ביטוח
מנכ"ל ובעלים משותפים במשרד לתכנון פיננסי בפריסה ארצית
מתכנתת השנה לשנת 2019

בעלת וותק של 18 שנים בעולם הפנסיה ביטוח והשקעות
מרצה בקורסים מקצועיים וסדנאות לכלכלת המשפחה
מלווה משפחות לחופש כלכלי
מלווה פורשים לקראת פרישה מכובדת ממעגל העבודה

תואר ראשון בכלכלה – אוניברסיטת בן גוריון
רישיון סוכן ביטוח מטעם משרד האוצר-אגף שוק ההון ביטוח וחסכון
הסמכה בינלאומית לתכנון פיננסי CFP-איגוד הבינלאומי לתכנון פיננסי
הכשרה בתכנון פרישה – המכללה לחינוך פיננסי

מי אתם ?



מה אתם רוצים לדעת ?



הרבדים בחסכון הציבור



כספים פרטיים

ביטוח לאומי

חסכון פנסיוני

חסכון לכל ילד – ביטוח לאומי



- סוג של קופת גמל להשקעה שתעמוד לרשות הילד בגיל 21
- עד לגיל 18 מפקיד ביטוח לאומי 51 ₪ בכל חודש.
- דמי הניהול בקופה משולמים על ידי ביטוח לאומי עד לגיל 21

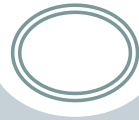
מה ההורים צריכים לעשות?



- לבחור גוף מנהל של קופת גמל
- לבחור מסלול השקעה במידה ולא יבחרו יופנו למסלול ברמת סיכון נמוכה
- באפשרות ההורים להגדיל את סכום ההפקדה ב- 51 ש"ח נוספים שירדו מקצבת הילדים – מומלץ מאוד !



מסלולי השקעה מקובלים



מסלול	אחוז מניות
חוסכים המעדיפים סיכון מועט (מסלול בררת מחדל)	6%
חוסכים המעדיפים סיכון בינוני	17%
חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר	100%
מסלול הלכה	31%

קופת גמל להשקעה



- מהי קופת גמל להשקעה היא מוצר חיסכון המאפשר הפקדת כספים לתוכנית נזילה המושקעת בשוק ההון.
- החסכון הינו לכל מטרה (דיור, השכלה, נופש וכו...)
- מה התקרה להפקדה? משרד האוצר מגביל את ההפקדה לקופת הגמל להשקעה לסכום העומד על 70,913 שקלים לשנה לכל אדם.
- מתי ניתן למשוך? בכל עת וללא קנס.
- איך מושכים? את הכספים אפשר למשוך בשתי דרכים:
 - משיכה חד פעמית של הכספים בכל שלב תוך תשלום מס רווחי הון.
 - משיכה של הכספים כקצבה חודשית פטורה ממס החל מגיל 60.
- ניתן לקבל הלוואה על המוצר (לא בכל החברות)
- ניתן לבחור מסלול השקעה

קופת גמל להשקעה – איך נולדה ?



- מכשיר חסכון פרטי
- עד 2005 חיסכון בקופת גמל היה חיסכון הוני (חיסכון למשיכה חד פעמית)
- הורים נהגו לפתוח לילדים קופות גמל בבנק ככלי לחיסכון
- משנת 2005 חיסכון בקופת גמל אפשר למשוך רק מגיל 60
- משנת 2008 חיסכון בקופת גמל אפשר למשוך כקצבה בלבד
- במטרה לעודד את הציבור לחסכון נוצרה בשנת 2016 קופת הגמל להשקעה

מוצרים תחליפיים לחסכון פרטי



הרבדים בחסכון הציבור



כספים פרטיים

ביטוח לאומי

חסכון פנסיוני



קצבת אזרח ותיק, נועדה להבטיח לתושבי ישראל הכנסה חודשית קבועה לעת זקנה
מי זכאי ?

✓ תושב ישראל (נולד בישראל או עלה לפני גיל 62)

✓ שילם ביטוח לאומי (על פי הקרטריונים)

✓ הגיע לגיל הזכאות

✓ עומד במבחן ההכנסות



גיל הפרישה	תאריך הלידה
גיל 60	עד 6/1944
גיל 60 ו-4 חודשים	מ-7/1944 עד 8/1944
גיל 60 ו-8 חודשים	מ-9/1944 עד 4/1945
גיל 61	מ-5/1945 עד 12/1945
גיל 61 ו-4 חודשים	מ-1/1946 עד 8/1946
גיל 61 ו-8 חודשים	מ-9/1946 עד 4/1947
גיל 62	מ-5/1947 עד 12/1959
גיל 62 ו-4 חודשים	מ-1/1960 עד 12/1960
גיל 62 ו-8 חודשים	מ-1/1961 עד 12/1961
גיל 63	מ-1/1962 עד 12/1962
גיל 63 ו-3 חודשים	מ-1/1963 עד 12/1963
גיל 63 ו-6 חודשים	מ-1/1964 עד 12/1964
גיל 63 ו-9 חודשים	מ-1/1965 עד 12/1965
גיל 64	מ-1/1966 עד 12/1966
גיל 64 ו-3 חודשים	מ-1/1967 עד 12/1967
גיל 64 ו-6 חודשים	מ-1/1968 עד 12/1968
גיל 64 ו-9 חודשים	מ-1/1969 עד 12/1969
גיל 65	מ-1/1970 ואילך

גיל הזכאות :

גבר - 67

אישה - בין 60-65



● מבחן הכנסות

◀ [מבחן הכנסות למי שיש הכנסות מעבודה בלבד](#)

◀ [מבחן הכנסות למי שיש הכנסות שלא מעבודה בלבד](#)

◀ [מבחן הכנסות למי שיש הכנסות מעבודה וגם שלא מעבודה](#)

ההכנסות שאינן נלקחות בחשבון בבדיקת זכאות לקצבת אזרח ותיק

- ◀ הכנסה מקצבה המשולמת על פי חוק ישראלי או דיני חוץ, או על פי הסכם קיבוצי או חוזה עבודה שנעשו בישראל או בחוץ לארץ (כגון פנסיה ממקום העבודה או פנסיה מגרמניה).
- ◀ הפרשי הצמדה על מלוות או על פקדונות או על תוכניות חיסכון, בתנאי שהם פטורים ממס הכנסה.

בדיקת הכנסות למי שקיבל קצבת נכות כללית לפני שהגיע לגיל פרישה

מי שקיבל קצבת נכות לפני שהגיע לגיל הפרישה, יקבל בגיל הפרישה קצבת אזרח ותיק וקצבת הנכות שלו תופסק. סכום קצבת האזרח ותיק שייקבל יהיה בגובה קצבת הנכות ששולמה לו או בגובה קצבת אזרח ותיק המגיעה לו- הגבוהה מביניהן.

◀ במעבר מקצבת נכות לקצבת אזרח ותיק אין מבחן הכנסות לגבי קצבת אזרח ותיק.

◀ מי שמקבל קצבת אזרח ותיק בתוספת השלמה לנכות- הכנסתו מפנסיה והכנסותיו שלא מעבודה עשויות להשפיע על תוספת עבור בת/בן זוג לפי חוק נכות.



מבחן הכנסות למי שיש הכנסות מעבודה בלבד

החל ב- 01.01.2022

למי שאין בן /בת זוג (יחיד), או שיש לו בן / בת זוג שלא עונה על הגדרת בן זוג / בת זוג לפי החוק:

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-6,749 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-6,749 ש"ח אבל נמוכה מ-10,472 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק חלקית או לא להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק. החישוב נעשה לפי תקופות הביטוח שצברת.

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-10,472 ש"ח - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

למי שיש בן זוג / בת זוג שעונה להגדרה לפי חוק:

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-9,000 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-9,000 ש"ח אבל נמוכה מ-14,728 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק חלקית או לא להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק. החישוב נעשה לפי תקופות הביטוח שצברת.

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-14,728 ש"ח - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

האם מקזזים את ההכנסה מפנסיה?

• כיום, ההכנסה מפנסיה אינה נלקחת בחשבון

הצעה דרמטית בכנסת: לבטל קצבאות לבעלי הכנסות גבוהות - "יש להם מספיק כסף"

ח"כ אלי אלאלוף הקים ועדה בראשותו הבוחנת שינוי בקצבאות הילדים
והזקנה ובמענק הלידה - כך שיופחתו ואף יבוטלו למשקי בית שהכנסתם
עולה על רמה מסוימת

שמור 281 2018

צבי זרחיה | התראות במייל
07:29 11.09.2016

קצבאות – מדרגות (מומלץ להשתמש במחשבון)



שם	סכום
קצבת זקנה בסיסית	1,596 ש"ח
קצבת זקנה לזוג	2,398 ש"ח
תוספת וותק לשנה	2%
תוספת דחיית קצבה לשנה	5%
השלמת הכנסה ליחיד	3,799 ש"ח
השלמת הכנסה לזוג	6,002 ש"ח

הרבדים בחסכון הציבור



כספים פרטיים

ביטוח לאומי

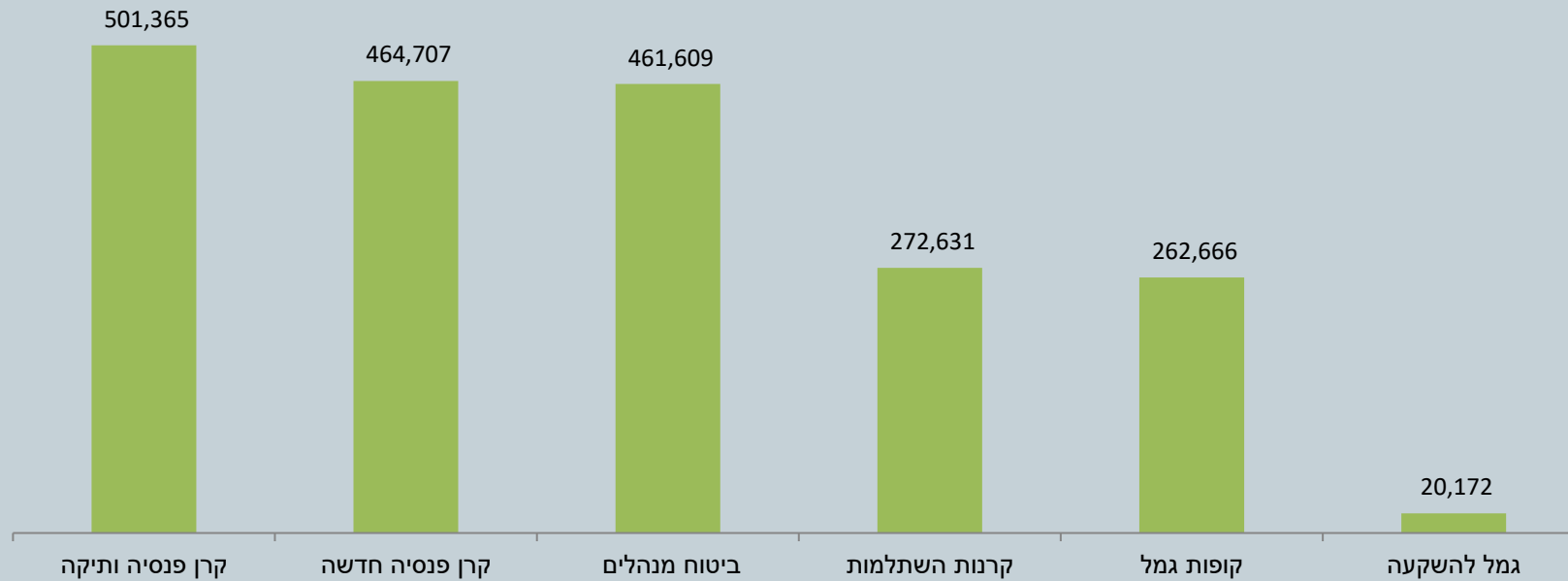
חסכון פנסיוני

סקירת מוצרים פנסיוניים



סוגים – מהו הרכב החיסכון הפנסיוני בישראל

• מקור : דוח הממונה לשנת 2020



קרן השתלמות



הסעיף	מאפיין	הערות
סוג חסכון	הוני בלבד	
דרך הזכאות	קופה צוברת , צבירת כספים	
מיסוי	פטור ממס , משיכה חד פעמית (כפוף לוותק)	פטור ממס רווח הון עד תקרה מוטבת
דרכי משיכת הכספים	הוני , תשלומים עיתיים ,	
חשיפה לשוק ההון	מלאה	קביעת הסיכון ע"י שינוי קופה
פטירת עמית	משולם למוטבים	

דגשים בעזיבת עבודה- קרן השתלמות



- אין פגיעה בזכויות הוותק שצברת בקרן ההשתלמות
- הפסקת הפקדות לקרן: הפסקת לעבוד או עברת למקום בו אינך זכאי להפקדות לקרן השתלמות, כספך יישמר בדיוק לפי הכללים החלים על חבר פעיל
- אין חשיבות להפקדות רצופות מידי חודש בשביל לשמור על הזכויות.
- במקום העבודה החדש ניתן יהיה לפתוח קרן השתלמות חדשה.

פנסיה - למה צריך ?



כמה מילים על פנסיה ותוחלת חיים

תוחלת חיים בשנת 1927

54 שנים



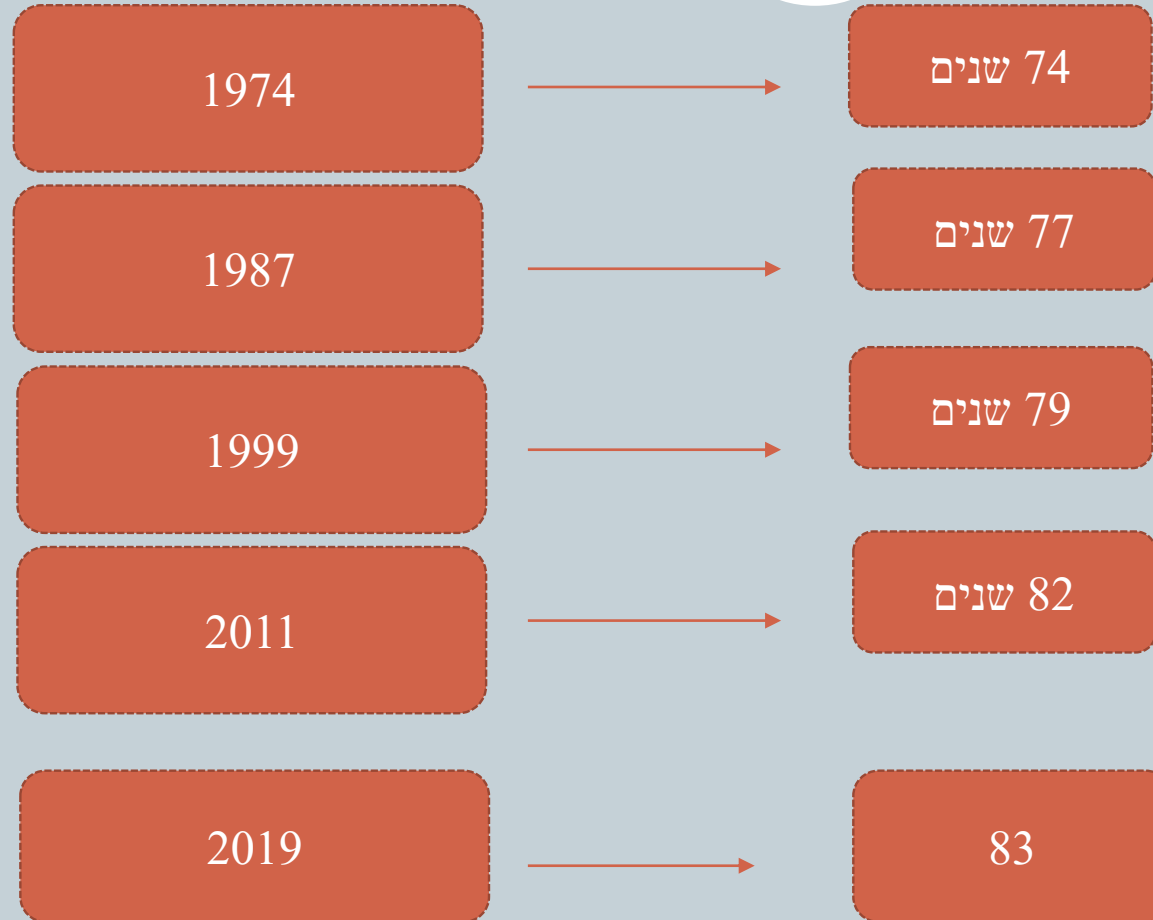
תוחלת חיים

תוחלת חיים בשנת 1960

72 שנים



התקדמות תוחלת החיים

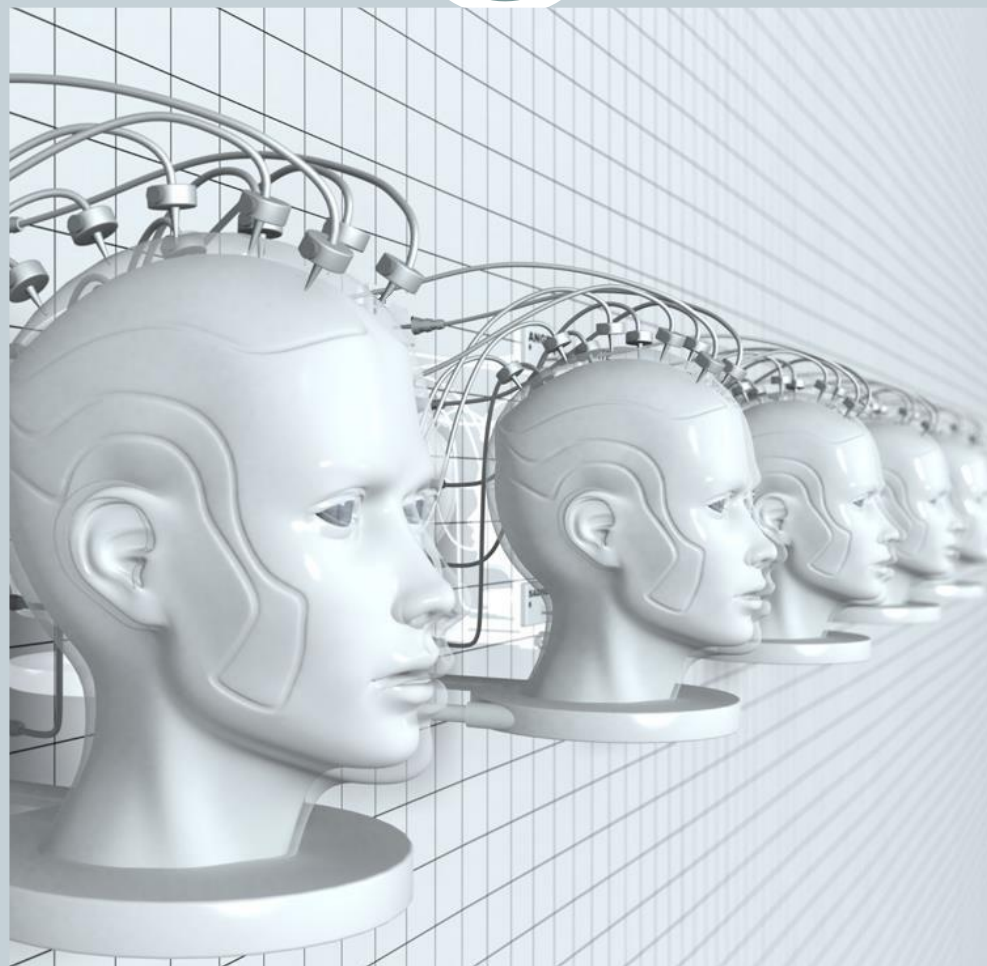


בשנת 2025



85 שנים

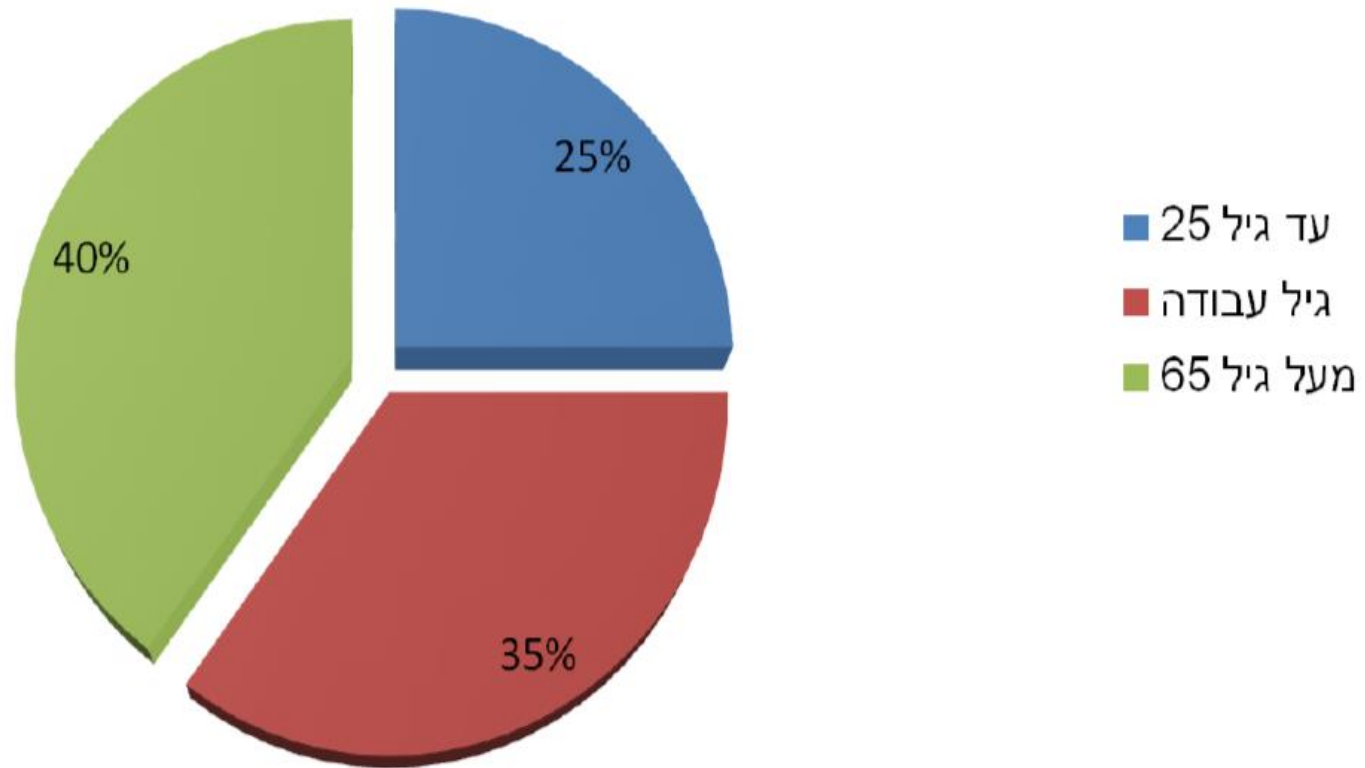
שנת 2050 – גיל 88



מי יעבוד בעולם ?



העולם בשנת - 2050 ?



מקדם – מהו?



- מקדם המרה לקצבה הוא מספר שבעזרתו "מתרגמים" סכומים שנצברו בחסכון הפנסיוני, לקצבה חודשית לשארית החיים.
- מקדם ההמרה נקבע על פי תוחלת חיים ולוחות תמותה של האוכלוסייה, והוא עשוי להשתנות לאורך תקופת החיסכון הפנסיוני וגם לאחר תחילת תשלום קצבת הפנסיה החודשית
- ככל שמקדם ההמרה נמוך יותר, גובה קצבת הפנסיה החודשית שצפויה למבוטח תהיה גדולה יותר.

מקדם מובטח – מהו?



"מקדם קצבה מגלם הבטחת תוחלת חיים"
בפוליסות מנהלים : עד 2013 היו מקדמים מובטחים
החל מ-2013 המקדמים נקבעים במועד הפרישה בדיוק כמו
בקרנות פנסיה שבה המקדם אינו מובטח כלל .

מקדם המרה, שנקבע כבר ביום ההצטרפות לפוליסה, ומבוסס על לוחות תמותה הנכונים במועד זה.

מקדם מובטח אינו ניתן לשינוי, גם כאשר משתנים לוחות תמותה ותוחלת חיים.

חישוב הקצבה בגיל הפרישה



מקדם ?

קופת גמל



הסעיף	מאפיין	הערות
סוג חסכון	הון עד 12/07 קצבה לא משלמת מ 1/08	ניתן למשוך פיצויים ולהוון מקופה לא משלמת
מיסוי תגמולים עד 12/07	פטור ממס, משיכה חד פעמית	פטור ממס רווח הון
מיסוי תגמולים אחרי 1/08	דרך הפנסיה, היוון פטור, 35% במשיכה שלא כדין.	פטור ממס רווחי הון
דרכי משיכת הכספים	הוני, המרה לקצבה, תשלומים עיתיים, היוון	המרה לקצבה כספים אחרי 1/08
חשיפה לשוק ההון	מלאה	קביעת הסיכון ע"י שינוי קופה
פטירת עמית	משולם למוטבים	
השארת פיצויים פטורים	נפתח "חשבון חדש" נזיל וניתן למשוך בכל עת	חייב במס רווח הון מיום הפטור עד המשיכה

דגשים בעזיבת עבודה - קופת גמל



- במידה והמעסיק החדש מזכה בקופת גמל ניתן להמשיך את הקופה הקיימת או לפתוח חדשה (בכפוף לבית ההשקעות)
- יש להעביר את פרטי הקופה למעסיק החדש
- אין אובדן זכויות
- אין ביטוח בקופת גמל

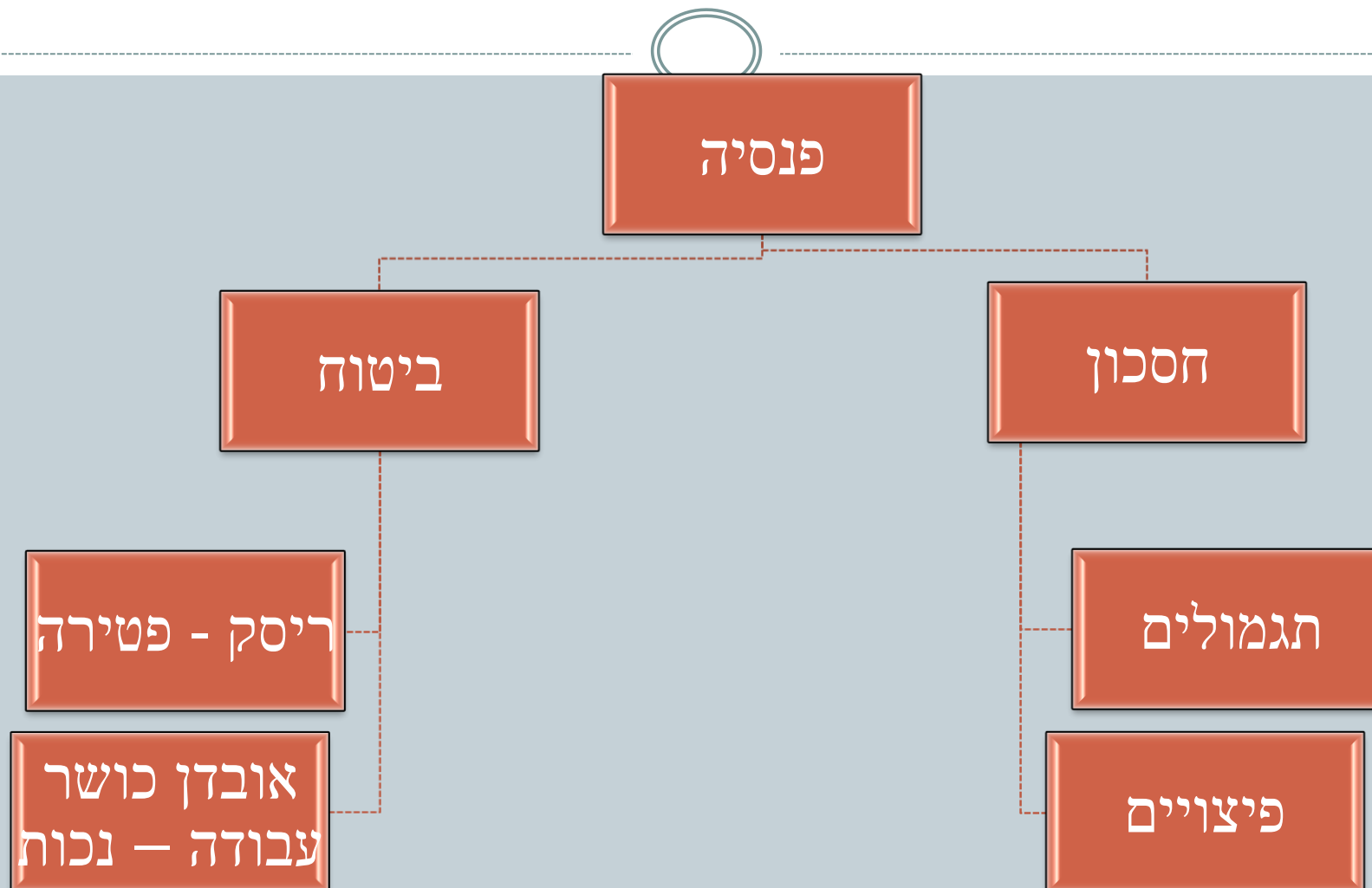
- הזדמנות מצוינת לבחינת הקופה מבחינה מקצועית

קרן פנסיה חדשה

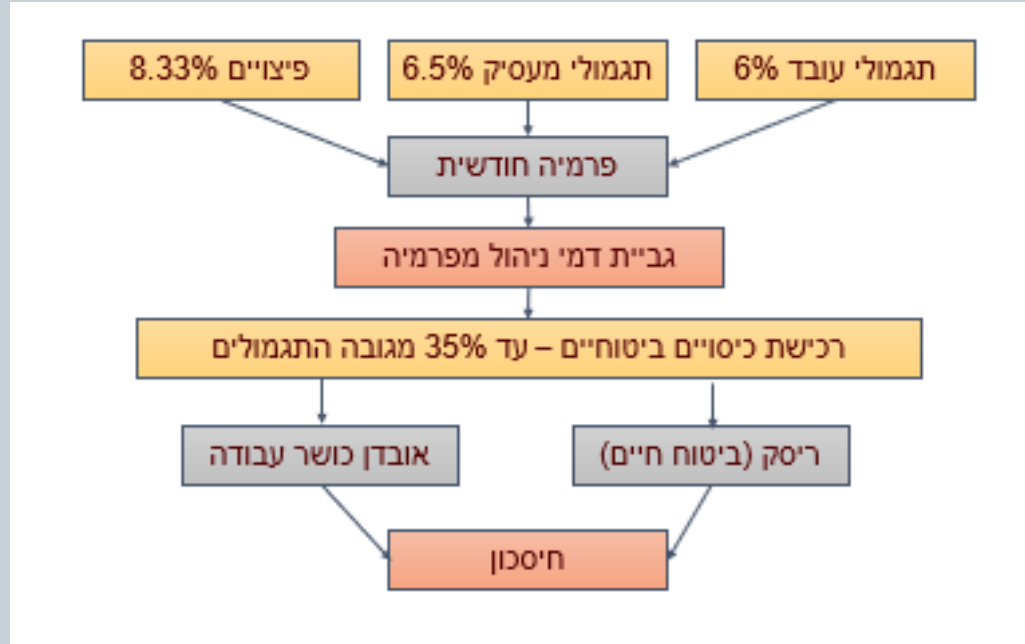


הסעיף	מאפיין	הערות
סוג חסכון	קצבה בלבד	ניתן למשוך פיצויים ולהוון פנסיה
דרך הזכאות	קרן צוברת , צבירת כספים .	
קביעת הפנסיה	חלוקת הצבירה במקדם הקצבה האישי של הפורש ביום הפרישה	מספר רב של מסלולי קצבה .
ממה מושפע מקדם הקצבה	מין , גיל , שיעור פנסיית השארים , הפרש שנים בגיל בת הזוג , תקופת הבטחת פנסיית שארים	
מקור הזכויות	תקנון של הקרן	לכל קרן תקנון שונה
גיל הזכאות	ניתן למשוך קצבה מגיל 60	
פטירת פנסיונר	בהתאם למסלול שנבחר	
היוון	ניתן להוון כל סכום ולכל תקופה	היוון שהוא מעל 25% לחמש שנים כפוף לפנסיית מזערית .
ניוד	ניתן לנייד בהתאם לתקנות. במידה ולא מתכוננים למשוך פנסיה לשקול ניוד בהתאם למצבו המשפחתי של העמית	

קרן פנסיה חדשה

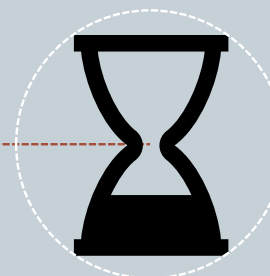


איך זה עובד ?



גביית דמי ניהול
שנתיים

חסכון נטו - צבירה נטו



חיים
קצרים
מידי



חיים
ללא
חיים



חיים
ארוכים
מידי

דגשים בעזיבת עבודה-קרן פנסיה חדשה



בעת סיום עבודה יש לפנות לקרן הפנסיה ולבקש להחיל "ריסק זמני" על הקרן
מטרה- לשמור את הכיסויים הביטוחיים והזכויות בקרן

אופציות תשלום –

ניתן לשלם באמצעות הו"ק או כרטיס האשראי האישי של העובד
או, באמצעות גבייה מתוך התגמולים בקרן.

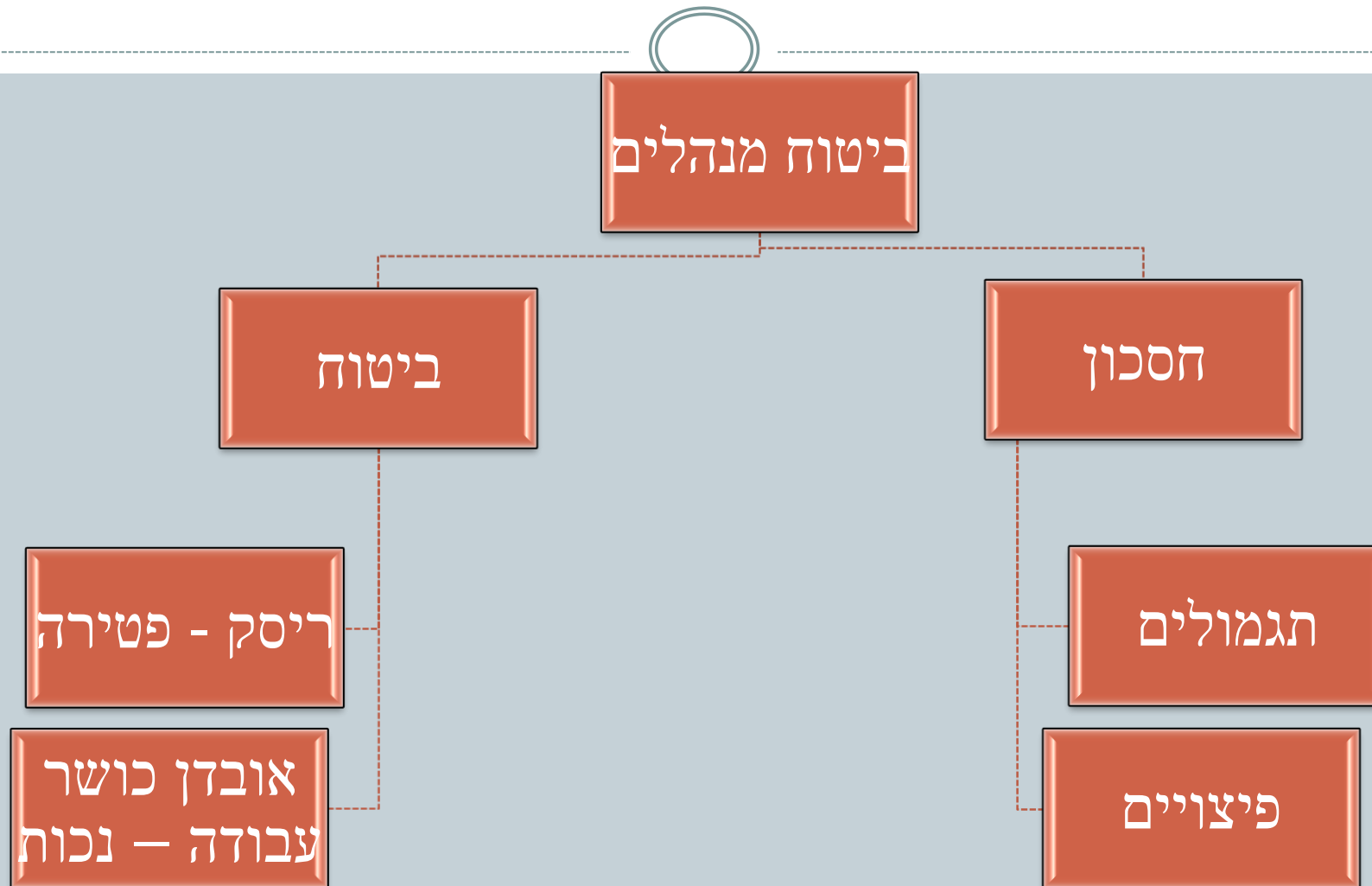
התחלת עבודה חדשה



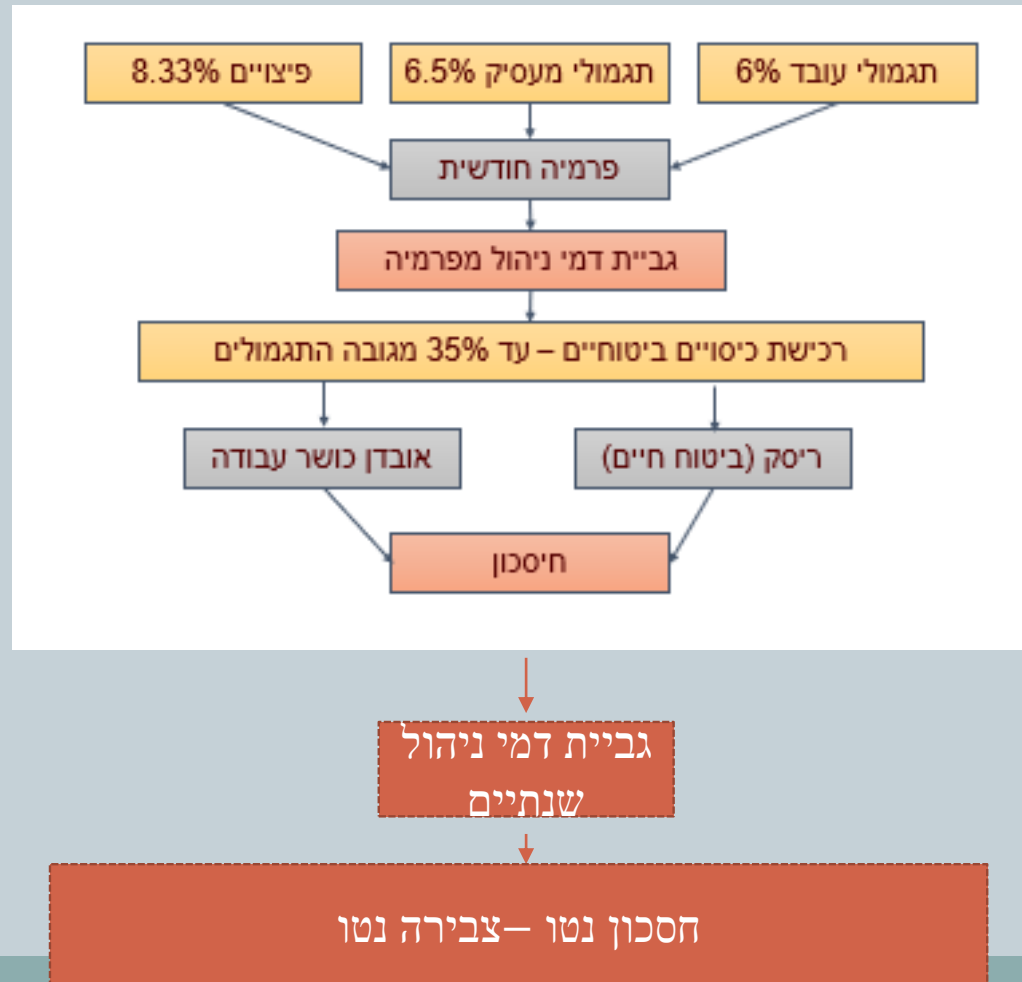
ניתן להעביר את פרטי קרן הפנסיה למעסיק החדש ולהמשיך את הקרן, ללא אובדן זכויות.
גם כאן, הזדמנות מצוינת לבדוק את קרן הפנסיה על כל רבדיה
במידה וישנה כדאיות להעביר את קרן הפנסיה,
יש לבצע ניווד תוך שמירת הזכויות בקרן לקרן חדשה,
את פרטי הקרן ואת המס' החדש יש להעביר למעסיק החדש

ביצוע ההמלצות לניוד חייבות להיות תוך הליך פנסיוני מסודר ומקצועי עם איש מקצוע בעל
רשיון

ביטוח מנהלים



איך זה עובד ?



ביטוח מנהלים

0	מאפיין	הערות
סוג חסכון	עד 12/2007 הוני/קצבה החל מ-2008 קצבתי	ניתן למשוך פיצויים ולהוון פנסיה
דרך הזכאות	קרן צוברת, צבירת כספים.	
קביעת הפנסיה	חלוקת הצבירה במקדם הקצבה האישי של הפורש ביום הפרישה (ישנם ביטוחי מנהלים בעלי מקדם מובטח)	מספר מסלולי קצבה.
ממה מושפע מקדם הקצבה	מין, גיל, שיעור פנסיית השארים, הפרש שנים בגיל בת הזוג, תקופת הבטחת פנסיית שארים	
מקור הזכויות	תנאי הפוליסה	מגוון רחב של פוליסות על פני השנים
גיל הזכאות	ניתן למשוך קצבה מגיל 60	על פי תנאי הפוליסה
פטירת פנסיונר	בהתאם למסלול שנבחר	קצבה או הוני
כיסויים ביטוחיים	רכישה אישית של ריסק למקרה פטירה ואובדן כושר עבודה למקרה נכות	בהתאם להעדפת לקוח
ניוד	ניתן לנייד בהתאם לתקנות	

דגשים בעזיבת עבודה - ביטוח מנהלים



- הפעלת ריסק זמני בתקופת המעבר
- בעת קבלה לעבודה חדשה יש לבצע קבלת בעלות לפוליסה למעסיק חדש
- גם כאן, הזדמנות מצוינת לבחינת הקופה מבחינה מקצועית

קרן פנסיה וותיקה בהסדר



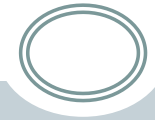
הסעיף	מאפיין	הערות
סוג חסכון	קצבה בלבד	לא ניתן למשוך סכומי כסף חד פעמי.
דרך הזכאות	צבירת זכויות 2% לשנה	מקסימום 70% , מעל 35 שנה מענק שנים עודפות
קביעת הפנסיה	סה"כ הזכויות ב % כפול שכר קובע	
חישוב השכר הקובע	שיטת ממוצעי השכר ו/או שיטת שלוש השנים האחרונות	הסבר בהמשך
גיל הזכאות	גיל פרישה לפי חוק גיל פרישה	כיום 62 לאשה (הוראת שעה) , 67 לגבר .

קרן פנסיה וותיקה בהסדר



הסעיף	מאפיין	הערות
פרישה מוקדמת	אפשרית מגיל 60, כל חודש הקדמה מקטין את הפנסיה לפי טבלה.	
מענקים חד פעמיים	<p><u>מענק שנים עודפות</u> למי שבוטח מעל 420 חודשים.</p> <p><u>החזר דמי גמולים לעמית פעיל</u> לאחר גיל הזכאות וצבירה של 70%</p>	<p>6.25% מהשכר הקובע למענק שנים עודפות.</p> <p>החזר מלוא ההפקדות לאחר גיל הזכאות או צבירת 70% המאוחר מבינם צמוד למדד</p>
מיסוי	דרך תשלום הפנסיה פטור קצבה מזכה ונוסחת הקיזוז. אין זכאות לקצבה מוכרת.	הכנסה מיגיעה אישית

קרן פנסיה וותיקה בהסדר



הסעיף	מאפיין	הערות
דמי ניהול פנסיה	1.75% מהפנסיה השוטפת	
כיסויים ביטוחיים	פנסית נכות ופנסית שארים	60% מהפנסיה לאלמנה 70% מהשכר הקובע
ניוד סכומים	אין אפשרות ניוד	
חשיפה לשוק ההון	קטנה, אג"ח מיועד ורשת ביטחון של המדינה	

דגשים בעזיבת עבודה- קרן ותיקה



תוך 3 חודשים מיום עזיבת העבודה, על העובד להודיע לקרן מה ההסדר לתשלום שהוא מעוניין להלן האופציות:

1. אם מצא עבודה חדשה, המעסיק החדש יפקיד לקרן כפי שהיה עד כה
2. אם לא מצא עבודה חדשה- עליו להמשיך את ההפקדה באופן עצמאי
3. הפרמיה המינימלית עומדת על סך של 600 ₪ על מנת לשמור את הזכויות בקרן.

- הערה- תוך 24 חודשים מיום הפסקת העבודה, על העובד למצוא מעסיק חדש לביצוע הפקדות או לשלם בעצמו את מלוא ההפקדה כדי לשמור על זכויות

שאלה ???



• האם אתם או אתן חושבים / חושבות שקיימת תכנית פרישה, או עזיבת עבודה אחת שמתאימה לכולם?

נניח שלכולם כאן יש את אותם מוצרים פיננסים ופנסיוניים בדיוק, אותם מענקי פרישה, אותו סכום כסף בבנק...

• האם תכנית הפרישה של אחד, תהיה מתאימה לחברו?

סיום עבודה ושמירת רצף תעסוקתי



עבודה
חדשה

תקופת
מעבר

סיום
עבודה

נקודות כלליות



- המצגת וההרצאה עוסקות בסוגיות והיבטים כללים בפרישה ואינם מהווים תחליף ליעוץ פרטני .
- כל הנאמר והמוסבר במצגת זו מתייחס למצב התחיקתי ולתקנונים הקיימים והידועים כיום .
- יתכנו שינויים בעתיד הנובעים משינויים תחיקתיים ו/או שינויי תקנון ו/או הנחיות חדשות של מס הכנסה.
- כל הנאמר בלשון זכר או נקבה במצגת זו מתייחס לשני המינים ונרשם כך לצורך נוחות בלבד .

טופס 161



- אין להתנות מסירת טופס 161 על ידי המעביד לעובד במילוי וקבלת טופס 161 א על ידי העובד .
- במידה והעובד מעוניין להיוועץ בפקיד השומה ו/או באיש מקצוע בטרם הוא חותם על טופס 161 א' על המעביד לאפשר לעובד לממש זכות זו.
- אי מילוי ואי מסירת טופס 161 א' על ידי העובד למעביד מונעת בלבד (זמנית) חישוב הפטור על כספי הפיצויים על ידי המעביד וזאת עד להמצאת אישור פקיד השומה בדבר שיעור ניכוי המס.



161- הודעת מעביד על פרישה מעבודה של עובד

161 א' - הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

161 ג' –חרטה מרצף פיצויים וקצבה

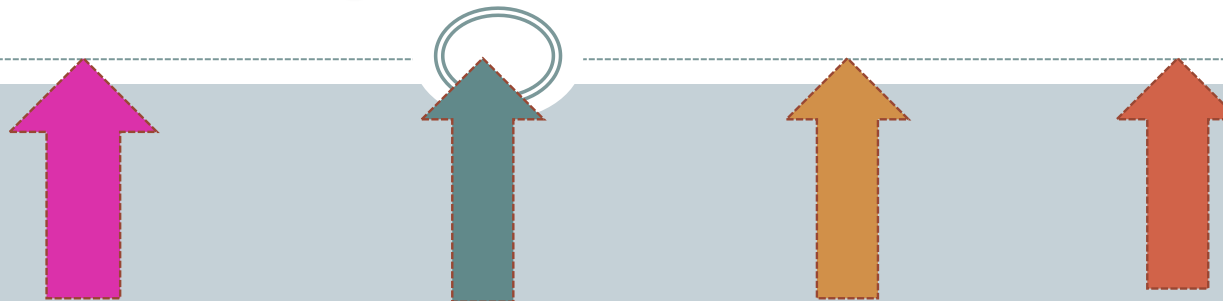
161 ד' – קיבוע זכויות

116 ג' – פריסה

למה צריך תכנון וליווי פרישה ?



במה מטפלים בתהליך הפרישה ?



ביטוח לאומי

קופות וקרנות

מס הכנסה

עובד - מעסיק

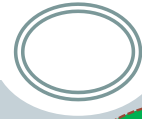
- ניתוק יחסי עובד – מעסיק – מיצוי הזכויות מול המעסיק, תשלומים המגיעים לעובד, ניכוי חובות והלוואות.
- מס הכנסה – פרישה מעבודה הינה אירוע מס המחייב דיווח והתחשבנות מול רשויות המס, בקשות פטורים והסדרי מס.
- הקופות / קרנות בהן צברנו זכויות – קרנות פנסיה, קופות גמל, ביטוחי מנהלים וקרנות ההשתלמות. מיצוי הזכויות, משיכת כספים ו/או השארת כספים בקופות לשימוש בעתיד, שמירת הכיסוי הביטוחי ושמירת המוצר.
- ביטוח לאומי – בגיל הפרישה מיצוי זכויות לקבלת קצבת אזרח ותיק, לפני גיל הפרישה דמי אבטלה.

מורכבות תהליך הפרישה



- תהליך רב ממדי בו נדרש הפורש להתמודד עם שאלות והחלטות רבות שאינם בתחום התמחותו.
- אחרי תקופה ארוכה בה העובד השכיר נהנה מ"מעטפת" של המעסיק הוא נדרש לפעילות עצמאית ללא "תמיכה".
- הסתגלות ל"סטטוס" חדש, מציאת תעסוקה חדשה.
- תהליך המושפע ממצבו המנטאלי והמשפחתי של הפורש.
- פחד וחששות מהשינוי וה"לא נודע".
- מעורבות של גורמים רבים – מעסיק, מס הכנסה, ביטוח לאומי, קרן פנסיה, קופות גמל.

דילמת הפורש



משפחה
וחברים

מס
הכנסה

ביטוח
לאומי

מעסיק

מציאת
תעסוקה

קרן
הפנסיה

גובה
ההכנסה

חברת
הביטוח

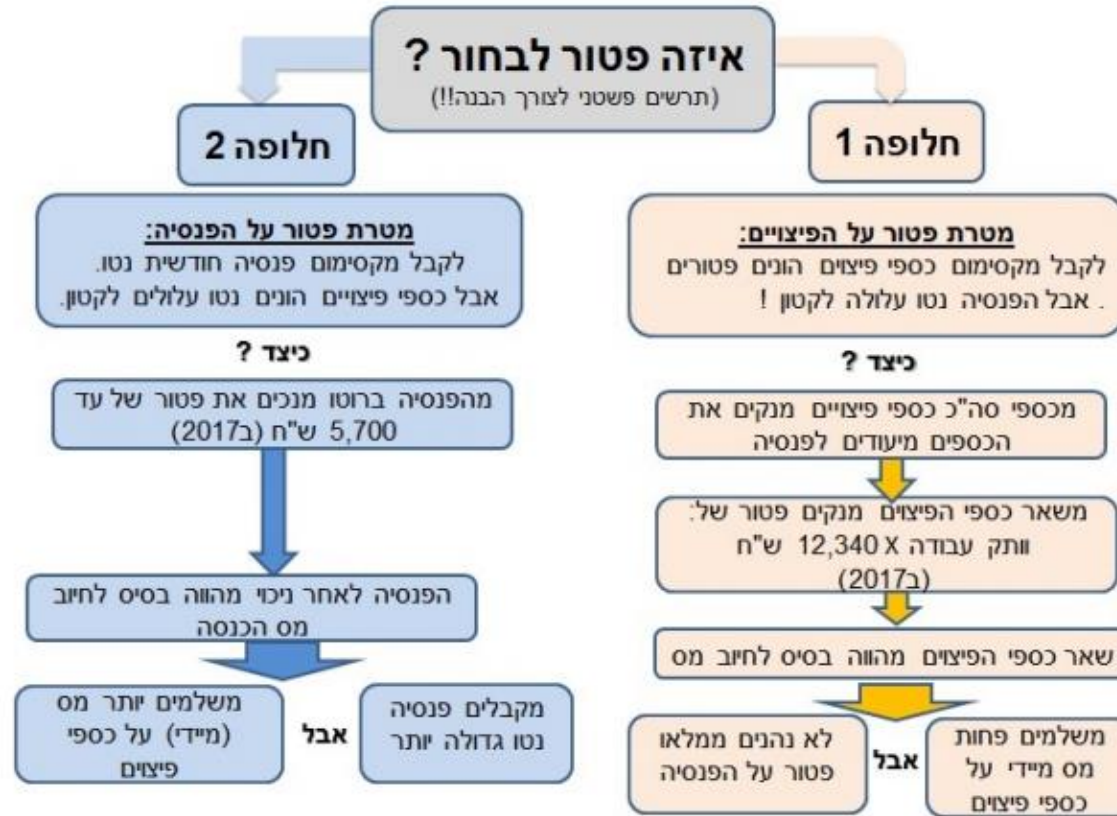
מה
עושים ?

הבנק



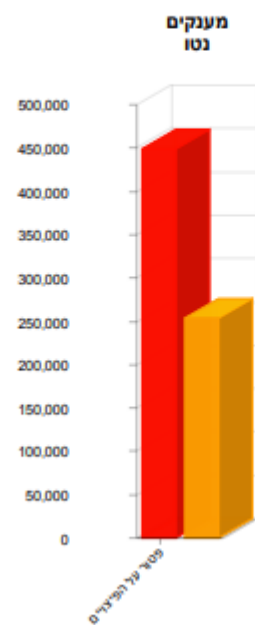
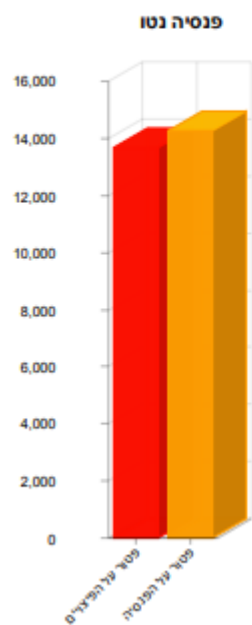


יש לבחור בין 2 סוגים של פטור: פטור על הפיזויים או פטור על הפנסיה !





השוואת פטורים במס



פטור על הפנסיה	פטור על הפיצויים	כספי פיצויים
469,442		סה"כ פיצויים ברוטו
7,952		מזה: פיצויים לרצף קצבה(קצבה עתידית)
461,490		מזה: פיצויים למשיכה הונית מיידית
416,647	25,287	פיצויים הונים חייבים לאחר פטור
		מספר שנות פריסה
208,323	12,643	מקדמת מס לאחר פריסה
253,167	448,847	מענקים נטו
פטור על הפנסיה	פטור על הפיצויים	הכנסה חודשית חייבת במס
13,692	13,692	פנסיה ברוטו
3,990	1,098	פטור סופי על קצבה
11,260	14,152	פנסיות חייבות אחרי פטור
979	1,558	מס על פנסיות אחרי פטור
14,271	13,692	פנסיות נטו

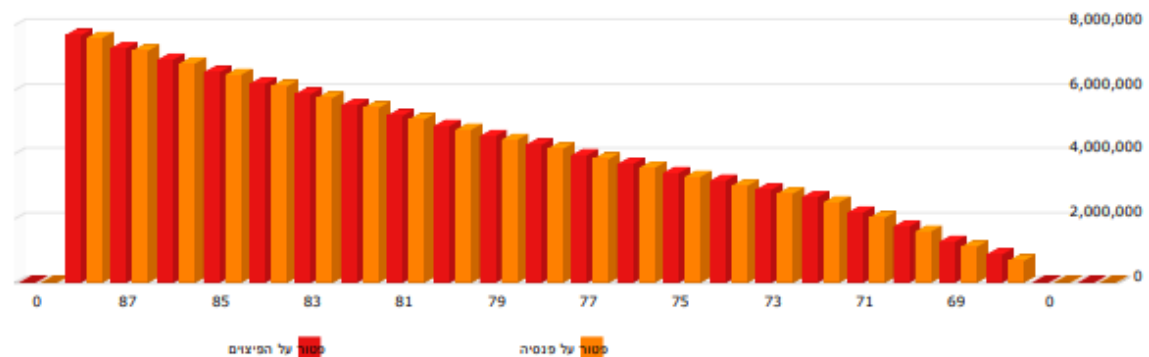


איזה מסלול פטור כדאי יותר עבורי ?

נניח שנפקיד את הפיצויים הנטו וכל תשלומי פנסיה נטו ב-2 חשבונות חסכון נפרדים (עם ריבית נטו זהה של 3% לשנה), בלי לבצע אף משיכה עד לגיל תוחלת.

בחשבון "פטור על הפיצויים" נפקיד מיידית את הפיצויים הנטו	448,847	וכל חודש את הפנסיות	13,692	+ ההכנסות החייבות האחרות(*)
ובחשבון "פטור על הפנסיה" נפקיד מיידית את הפיצויים הנטו	253,167	וכל חודש את הפנסיות	14,271	+ ההכנסות החייבות האחרות(*)

מה החשבון שבגיל תוחלת יצבור את היתרה הגדולה ביותר ?



מסקנות:

פטור על הפיצויים משתלם יותר ובגיל תוחלת, ההפרש בין 2 החשבונות יגיע ל 76,559

גיל נקודת האיזון (בו הפטור על הפנסיה מתחיל להיות כדאי יותר) הינו **אין נקודת איזון עד גיל התוחלת, פטור על הפיצויים כדאי יותר**

(*) ההכנסות החייבות (ראו דוח פרוט נתונים) מהוות רובד נוסף מעל הפנסיות ושיעור המס שלהן יושפע בהתאם.

(**) המהלך הבדיקה לוקח בחשבון שבשנת 2020 ו-2025 תתכן הגדלת פנסיות נטו (רק במידה ונבחרה אופצית קיבוע זכויות המעניקה הגדלת פטור על הפנסיה)

(***) הצבירה ב-2 חשבונות הרעיונים לעיל, מתחילה מגיל פרישה עם פנסיות שנהגת מפטור על הקצבה רק מגיל הזכאות (לאחר גיל 62/67), כלומר מגיל פרישה עד לגיל הזכאות כאמור, פנסיות נטו עלולות להיות נמוכות יותר (החישוב לוקח בחשבון את התופעה הזאת).

מיסוי מענק פרישה - כללי



- מענק פרישה – כל תשלום חד פעמי המשולם עקב הפרישה וניתוק יחסי עובד - מעביד .
- מענק הוני – מענקים שמשולמים ע"י המעסיק ושנצברו בקופות הוניות עד 12/07 .
- מענק קצבתי – מענקים שנצברו בקרנות פנסיה , ביטוח קצבה וקופות גמל לאחר 1/08 .
- הוני חייב בהתחשבות מול מס הכנסה (פטור או תשלום מס)
- קצבתי ניתן לבחור בין התחשבות או יעוד לקצבה ואז ההתחשבות מתבצעת באופן שוטף בעת תשלום הקצבה בעתיד . (תכנון מס)

מיסוי פיצויים



- הכנסה מיגיעה אישית. (כמו שכר עבודה)
- ניתן לקבל פטור לכל שנת וותק עד גובה השכר האחרון או תקרה של 12,340 ₪ לשנה (הנמוך מביניהם) מכל המעסיקים במקביל
- לבעלי שכר נמוך ניתן לבקש הגדלת השכר לצורך הפטור ב 50% אך לא יותר מהתקרה.
- תנאי לפטור – ניתוק מוחלט של יחסי עובד מעביד , תקופת צינון של חצי שנה לפחות .
- ניצול הפטור יקטין את הפטור על הפנסיה שזכאים לקבלו בגיל הפרישה.
- יתרת המענק החייב - חייב במס בשנת הפרישה.
- ניתן לפרוס את חישוב המס על פני מספר שנים ולהקטין בכך את חבות המס.
- פיצויים בקופת קצבה ניתנים ליעוד לקצבה ותשלום מס על הפנסיה או היוון הקצבה על חשבון הפטור. (מומלץ)

מיסוי פיצויים - דוגמא



אפשריות מיסוי היתרה :

1. לשלם מס בשנת הפרישה .
2. לפרוס לשש שנים

הסעיף	סכום	ביאור
השכר לפיצויים	13,500 ₪	
תקרת הפטור	12,340 ₪	
שנות הוותק	20 שנים	
סה"כ מענקי פרישה	540,000 ₪	צבירה בקופות כפיצויים והשלמה ל 200%
סה"כ פטור	246,800 ₪	20 X 12,340
יתרת מענק חייב	293,200 ₪	

פריסת מס על מענק חייב



- מענק פרישה חייב במס בשנת הפרישה .
- שיעור המס נקבע בהתאם לגובה ההכנסה של הפורש בשנת הפרישה .
- הוספת כל מענק הפרישה בשנת הפרישה תגרום להגעה לשיעורי מס גבוהים וחיוב מס גבוה של המענק. (במיוחד בפרישה בסוף השנה כאשר לאורך השנה התקבל שכר)
- בגלל שמענק הפרישה מקורו בשנות וותק רבות, מאפשרת רשות המיסים לפרוס את חישוב המס לתקופה של **עד** שש שנים .
- תקופת הפריסה נקבעת לפי וותק העבודה , כל ארבע שנות וותק מאפשרות פריסה של שנה אחת קדימה .
- ניתן לפרוס המס אחורה או קדימה לפי בחירת הפורש.
- פרישה ברבעון האחרון של השנה מאפשרת דחיית שנת הפריסה הראשונה לשנת המס הבאה. (פרישה ב 10/17 מאפשרת לדחות את שנת הפריסה הראשונה ל - 2018)

פריסת מס על מענק – דוגמא

הסבר והערות	סכום	הסעיה
קופות + השלמה	₪ 540,000	מענק פרישה
	20 שנים	וوتק
	30/06/2021	תאריך פרישה
12,340 X 20	₪ 246,800	תקרת פטור
מחודש 10/21	₪ 12,500	שכר חדש צפוי
540,000 – 246,800	₪ 293,200	מענק חייב
	₪ 100,000	שכר בשנת 2020
מס ללא פריסת מס 32.3%	₪ 94,589	מס על מענק פרישה חייב
<u>חישוב אחרי פריסת מס</u>		
$6 > 5 = 20/4$	חמש שנים	שנות פריסה
	2021	שנת פריסה ראשונה
$293,200/5$	₪ 58,640	תוספת הכנסה לכל שנה
מס אחרי פריסת מס 25.7%	₪ 75,328	מקדמת המס שתשולם
94,589 – 75,328	₪ 19,261	חסכון במס

פריסת מס על מענק חייב- דגשים

- המענק והמס משולמים במזומן ביום הפרישה.
- הפריסה מתבצעת רק על חישוב המס .
- המס שמשולם / מנוכה נחשב כמקדמה , המס הסופי יקבע בהתאם לחישוב המס בפועל לכל שנת פריסה .
- פורש שביצע פריסה מחויב בהגשת דו"ח שנתי למס הכנסה בגין כל אחת מהשנים שבגינן בוצעה פריסת מס.
- שינויים עתידיים בהכנסת הפורש, פטורים , מדרגות המס יילקחו בחשבון בדוחות ויקבעו את חבות המס הסופית של הפורש בגין המענק החייב .
- במידה ושולמה מקדמה גבוהה יוחזר המס במסגרת הדו"ח השנתי ולהפך.
- אין צורך להיבהל מהגשת הדו"ח , על פי רוב זהו תהליך פשוט מאד וכדאי לאור החיסכון במס .
- יש לבדוק כדאיות פריסה באופן אישי לפי הנתונים האישיים של כל פורש .

פיצויים ומענקי פרישה - דגשים

- פיצויים שנצברו בקופות / קרנות הפנסיה מיועדים לפנסיה בגיל הפרישה, משיכתם מהקופות תגרום להקטנת הפנסיה בעתיד.
- מומלץ להשתדל ולא למשוך את הפיצויים שנצברו בקופות ולהשאירם לטובת הפנסיה בעתיד.
- בחינת הכדאיות של הפריסה באופן אישי ופרטני.
- מענקים שמתקבלים – רצוי לתכנן מה השימושים בהם ומה רוצים לעשות איתם, חוסר תכנון ומחשבה לרוב גורם ל"ביזבוז".
- תכנון המיסוי רצוי שיתבצע ע"י / בליווי איש מקצוע המכיר את התחום.

המשך עבודה לאחר פרישה



- להמשך עבודה והשתכרות לאחר הפרישה יש השפעות על מיסוי הפרישה ויש לקחת זאת בתכנון .
- שכר העבודה / הכנסות יגדילו את המס על הפנסיה ועל הפיצויים שנפרסו .
- ניתן לתכנן בחלק מהמקרים פתרונות מיסוי אלטרנטיביים לצורך דחיית מס והקטנתו .
- חשוב לתכנן את מיסוי הפרישה כאשר יודעים בוודאות על המשך עבודה .

מיסוי תגמולים בקופת גמל/קרן פנסיה



- בקופות של העובדים נצברו במקביל לפיצויים גם כספי תגמולים .
- תגמולים אלו מיועדים לרוב לצורך הפנסיה העתידית של העובד / פורש .
- משיכת כספים אלו תפגע באופן משמעותי בפנסיה העתידית .
- משיכת כספי התגמולים מלווה לרוב בקנסות ומיסוי בשיעור גבוה (מינימום 35%)
- במידה ואין ברירה ונמשכים כספים אלו רצוי לבחון בעזרת אנשי מקצוע מתאימים אפשריות למזער את הפגיעה והמס לאור פרמטרים אישיים של הפורש .

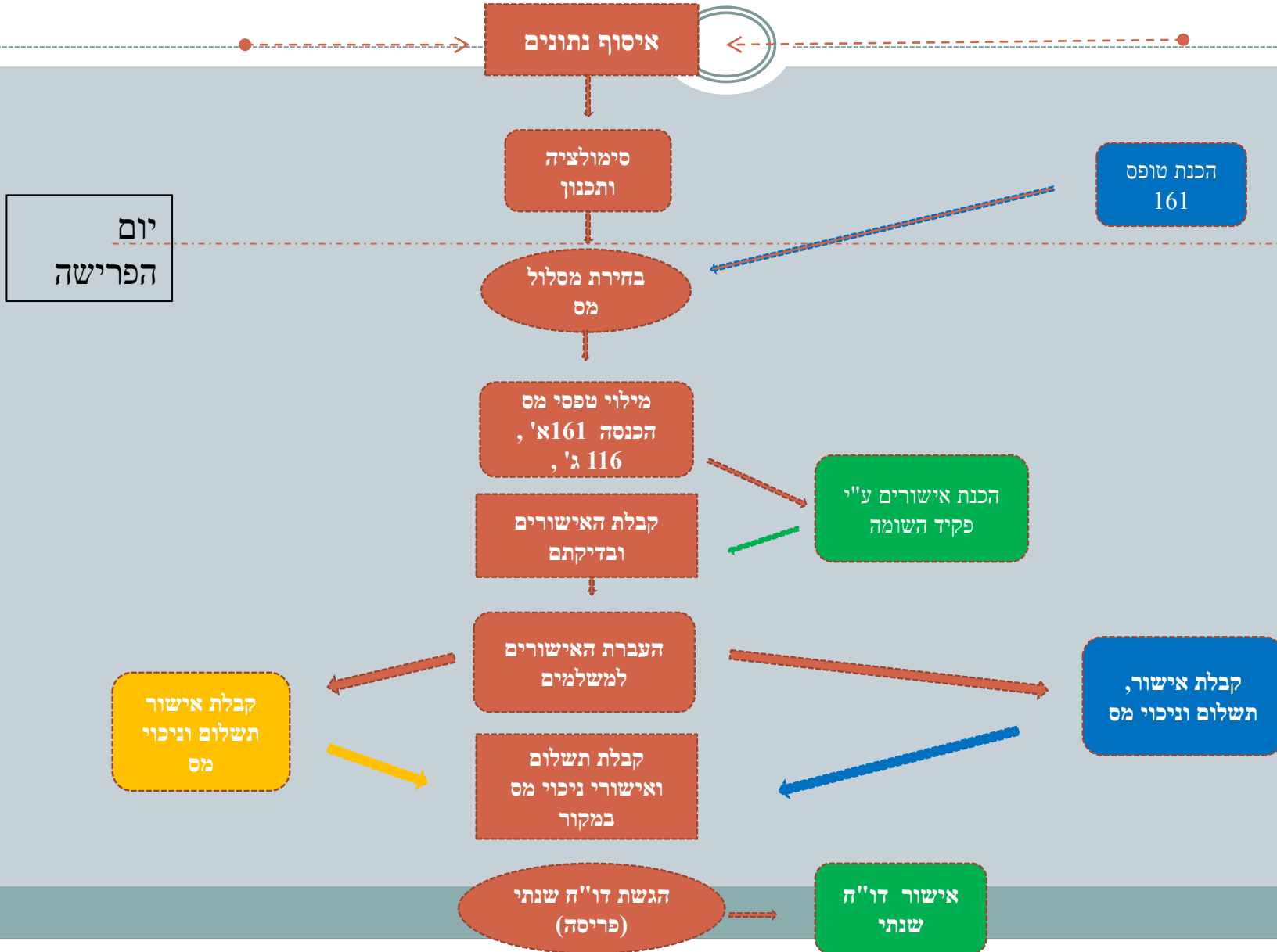
תהליך הפרישה בראי המס

קופות

פורש

פקיד שוממה

מעסיק



המפגש עם פקיד השומה

- קיימת שונות בין משרדי פקידי השומה השונים . (שיוך לפי כתובת מגורים או תיק קיים כולל ב"ז)
- מס הכנסה אינו גוף מייעץ הוא מבצע במסגרת המגבלות את בקשות הפורש .
- העובדים במשרדי פקיד השומה לא תמיד יודעים / מסוגלים / פנויים לייעץ ולהדריך אותך .
- חשוב להגיע לפקיד השומה לאחר תכנון והחלטה מה אתה רוצה ומה טוב עבורך .
- חשוב להגיע עם כל הטפסים הרלוונטיים אחרת לא יטפלו בכם או לא תקבלו את כל האישורים .
- בתקופת הקורונה לא הייתה קבלת קהל במשרדי פקידי השומה כיום חזרו לקבלת קהל מוגבלת .



- קופת גמל – אין שמירת זכויות – ניתן להמשיך
- קרן השתלמות – השלכת וותק וגם ניתן להמשיך בחלק מהקרנות/ מעסיקים
- קרן פנסיה חדשה צוברת (ריסק זמני עד 5 חודשים, הוראת שעה קורונה עד 12 חודשים)
- ביטוח מנהלים (ניתן להאריך ריסק זמני עד שנתיים)
- קרן פנסיה וותיקה (זכויות) לכל היותר 3 חודשים ואז לשלם עצמאית (עד 24 ניתן להעביר למעסיק רטרו שכר)

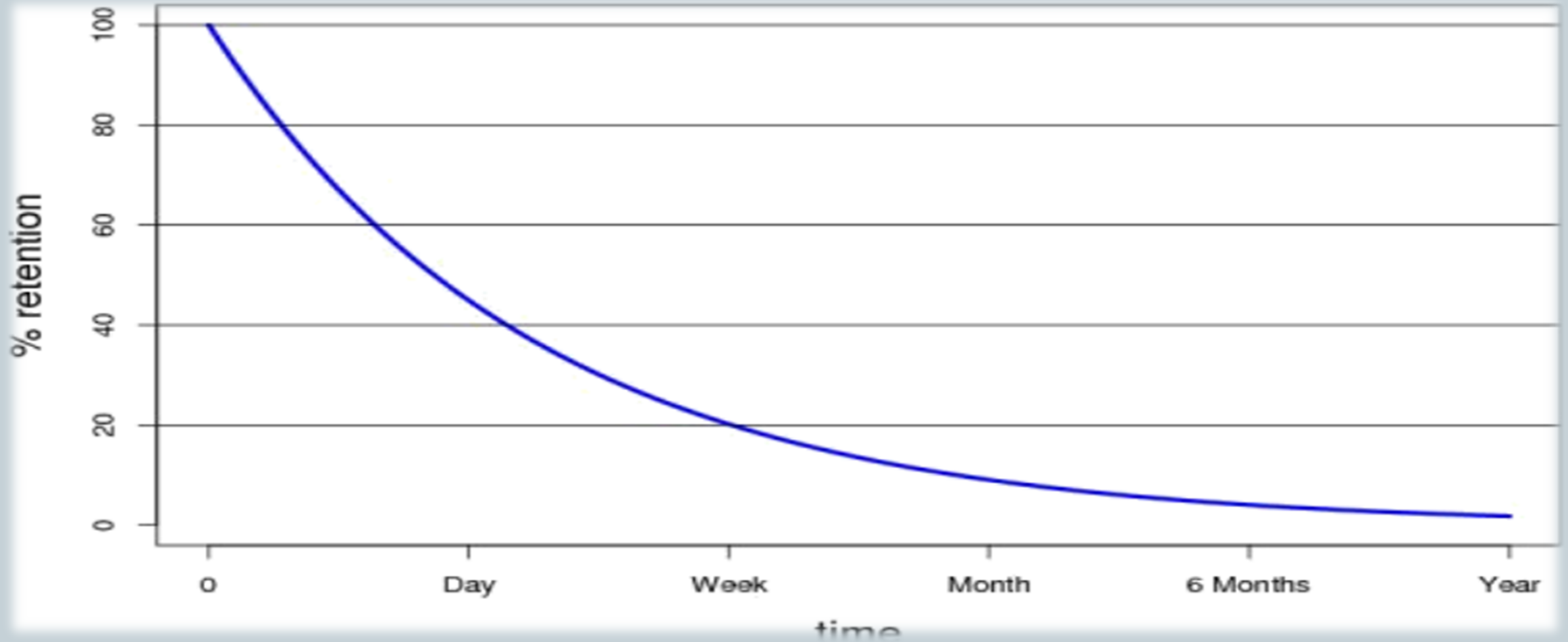
דגשים בנושא מיסוי

- לא למהר להביא אישורים ממס הכנסה
- לבצע סימולציה אישית ולבחור את מסלול המיסוי האופטימלי לך.
- אין תהליכים "אוטומטים" הכל צריך להיות מנוהל, מתוזמן ובאחריות הפורש.
- להקפיד על ביצוע ההנחיות וקבלת האישורים מהקופות.
- לעיתים החלטה לא נכונה תביא ל תשלום מס עודף - "סוף מעשה במחשבה תחילה".
- שיקול המיסוי הוא חשוב אך לא היחידי במערך השיקולים וההחלטות של הפורש.
- גם אם יש פטור לקופות, להעביר האישורים לקופה.
- גם אם לא מושכים כספים מהקופות יש להקפיד על העברת האישורים והפניית הכספים ע"י הקופה לחשבונות המתאימים. (חשבון חדש, יעוד קצבה)

דגשים בנושא מיסוי - המשך

- גם אם לא מושכים כספים מהקופות יש להקפיד על העברת האישורים והפניית הכספים ע"י הקופה לחשבונות המתאימים. (חשבון חדש, יעוד קצבה)
- חשוב לקבל מהקופות אישור ניכוי מס במקור, זאת האסמכתא לתשלום המס שלכם. אי קבלת האישור עלול לגרום לתשלום מס כפול ו/או קנסות.
- לכל גורם וקופה יש אינטרס שונה, חשוב לראות את ה"תמונה" הכוללת והאינטרס של הפורש.
- חשוב מאוד לסגור את אירוע המס, אי השלמת התהליך עלול לגרום לבעיות קשות בעתיד.
- חשוב להיעזר ולקבל ליווי מאיש מקצוע המתמחה בתחום אשר יכוון, יחשב וילווה אותכם בצומת זאת.

היום שאחרי – כמה אנשים זוכרים לאורך זמן את ההרצאה





עד כאן, שאלות?



אז מה עכשיו ?



בחירת מסלול
המשך

פגישת אפיון

שיחת טלפון

ניהול סיכונים על קצה המזלג



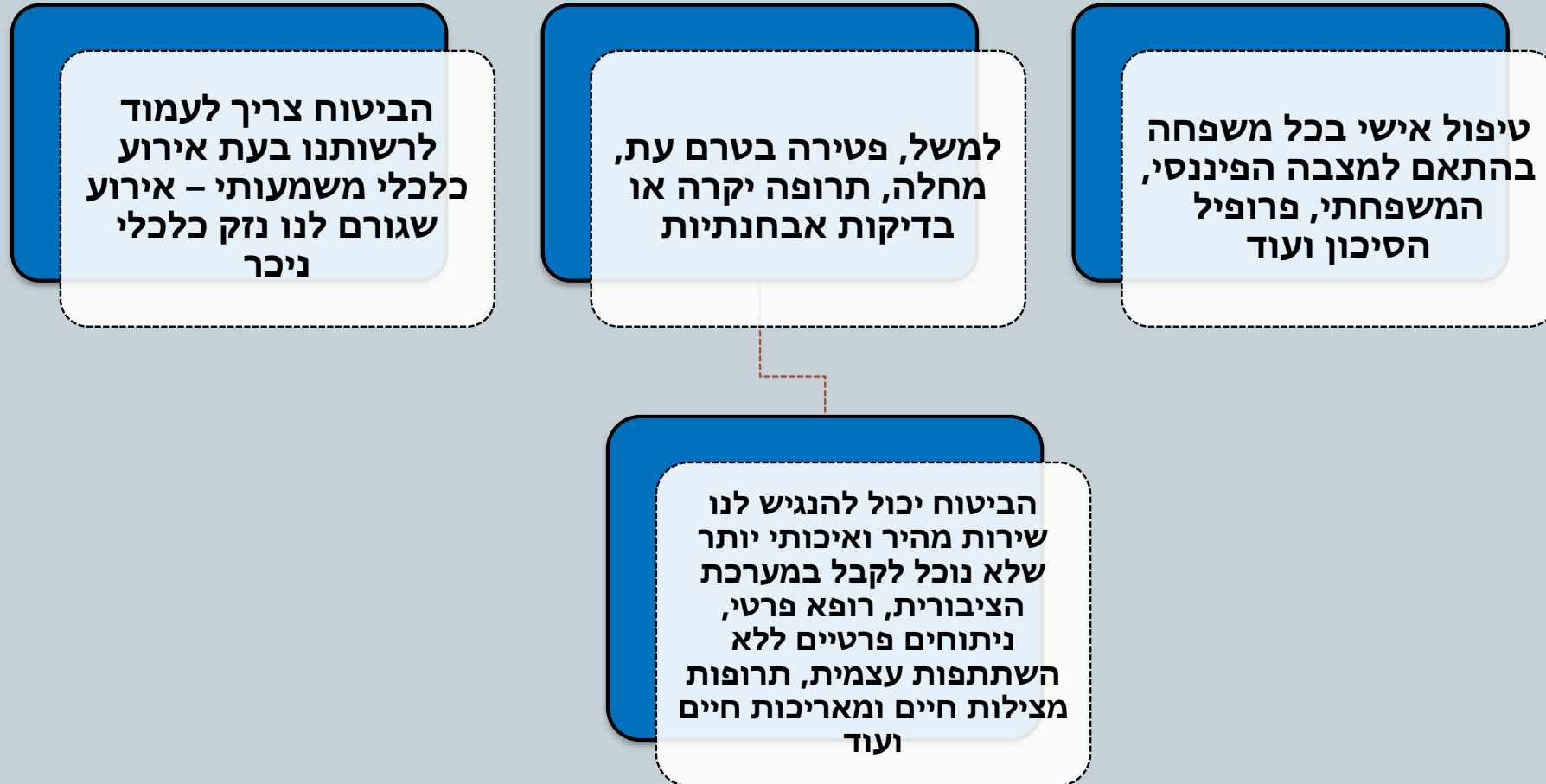
MUST HAVE "חובה"

SHOULD HAVE "צריך"

NICE TO HAVE
מעגל "מפנק"

"כיצד לנהל
סיכונים ליחיד
ולמשפחה?"

ניהול סיכונים פיננסי משפחתי תנועה על ציר הזמן



MUST HAVE "חובה"

בריאות - משלים לביטוח
בריאות ממלכתי

תרופות מחוץ לסל
ותרופות מצילות חיים
ומאריכות חיים

רפואת חו"ל (השתלות,
טיפולים, ניתוחים
ומחליפי ניתוח בחו"ל)

גילוי מחלות קשות
ילדים

סיעוד - בקופות החולים

ביטוח חיים - משלים
לפנסיית שארים

פוליסה הונית משולבת
עם הכנסה למשפחה

א.כ.ע - משלים לפנסיית
נכות (או מנהלים)

רכישת ביטוח מחלות
קשות כהשלמה לאובדן
כושר עבודה במחלה
קשה, משכורת כפול 18
(או שנה לפחות)

פוליסת תאונות אישיות

הגדרה עיסוקית, תקופת
המתנה, שכר לא
מבוטח

SHOULD HAVE " צריך "

- ניתוחים ומחליפי ניתוח בארץ
- גילוי מחלות קשות (עד גיל 60 או עצמאיים)
- נכות מתאונה, תאונות אישיות (צווארון כחול, ספורט אתגרי, עצמאיים)
- הכנסה למשפחה (השלמה לביטוח חיים)
- ביטוח חיים פוליסת פיצוי

NICE TO HAVE

מעגל "מפנק"

➤ רפואה אמבולטורית

➤ רפואה משלימה

➤ התפתחות הילד

➤ ביקור רופא

➤ אבחון מהיר

➤ אביזרים רפואיים

➤ כתבי שרות

דגשים לגבי פוליסות מחלות קשות

לכל חברה מפרט פוליסה
שונה – פרט מהותי

מספר סעיפים שחשוב
להקפיד עליהם:

• תוקף הפוליסה לאחר
מספר אירועים.

• תשלום רק בגין מחלות
סרטן כולל גילוי מוקדם
- Carcinoma in situ

סרטן הערמונית, סרטן
השד וסרטן צוואר הרחם.

• תשלום סכום פיצוי
מלא במקרה של סרטן
חוזר.

• מנגנון עדכון פוליסה
בכל שנתיים

ישנן שתי סוגי פוליסות :
פוליסה מקיפה ופוליסת
סרטן.

פוליסות מקיפות : רשימת
המחלות מכילה עד כ - 40
מחלות.

פוליסת סרטן – מכסה מקרי
סרטן בלבד

תהליך ניתוח תיק הביטוח



• בדיקה מקצועית של המוצרים הקיימים.

• בחינת הצרכים הביטוחיים – איזה סיכונים

חשוב למשפחה לגדר.

• הסתכלות על כל התא המשפחתי.

• ביטול כפילויות או פוליסות שאינן נחוצות.

• שימוש בפוליסות קולקטיב כהשלמה

• השלמת חוסרים.

להקדים תרופה למכה



החל משנת 2008 קופת החולים אינן רשאיות להציע כיסוי לתרופות מאריכות ומצילות חיים במסגרת תכנית השב"ן.

בכל שנה בחודש ינואר מתכנסת ועדת הסל ודנה "מי לחיים ומי למוות" נכנסות תרופות חדשות לרשימה אך לא כל מי שחולה או שיש לו התוויה רפואית זכאי לקבל תרופות שיצילו את חייו או יאפשרו המשך חיים בעת קבלת התרופה.

בשנת 2022 הוגשו לסל כ-850 תרופות וטכנולוגיות חדשות בעלות כוללת של יותר משלושה מיליארד שקלים, אושרו בפועל כ-120 תרופות וטכנולוגיות בתקציב כולל של 650 מיליון שקלים. יותר ממחצית התרופות שאושרו השנה הוקדשו לתרופות למחלת הסרטן. ועדיין, כמדי שנה, ישנם חולים שיזכו לקבל את התרופה לה הם זקוקים במימון ציבורי וחולים שהתרופה שלהם לא אושרה ונותרה מחוץ לסל

אל תישארו בלי כיסוי תרופות פרטי
זה מציל חיים!

תודה על ההקשבה



מירית עמוסי – מתכנתת פיננסית ופרישה

חברת שיא גרופ

טלפון במשרד - 074-7018877



לעדכונים שוטפים יש להיכנס לדה ה : Facebook

מירית עמוסי

ט.ל.ח. – כל האמור במצגת אינו מהווה תחליף לייעוץ –
יש לבצע התאמה אישית לכל עניין ודבר.