

אזרד יורם יועץ מס ופרישה
מומחה למיסוי פרישה
הכנה לפרישה – רשת אורט דצמבר 2015
ירושלים



הרב קוק 8 קומה 4 משרד 415
ירושלים

052-3808345 - נייד 02-5357477

כול הזכויות שמורות © – יורם אזרד
אין להעתיק מצגת זאת ללא אישור

משמעות הטיפול בפרישה !

- מאוד חשוב לבצע את התהליך מול הגורמים הבאים בצורה נכונה ונבונה !!!!!
- רשות המיסים
- ביטוח לאומי
- קופות הגמל
- המעסיק –רשת אורט
- תכנון נכון = חסכון במס ובעיקר שקט נפשי

בואו נתחיל ללמוד !

- כיצד לטפל במענקי הפרישה - פיצויים, קצבה, היוון, קיבוע זכויות קופות גמל קצבה, פדיון ימי מחלה
- פיצויים – פטור- כולל הגדלת הפטור ל- 150%
- פנסיה- פטור – לפי סעיף 9 א- לאחר תיקון 190 לפקודה
- פריסה- לפי סעיף 8 ג
- נוסחת השילוב – 9 (7 א) ז- ישנה /חדשה
- היוון קצבה- משמעות
- רצף פיצויים
- טפסים

המשך – נושא מצגת

- קרן השתלמות – מקלט מס
- קופות גמל- המשך הפקדות
- הפקדות בעת הפרישה
- פטור על ריבית בגיל פרישה

סל הפרישה הראשי מהו כולל ?

- **פיצויים** - מענק חד פעמי- סכום הוני –מענק פרישה
- **מענק מחלה** – מורים, הנהלה, צוות עזר - פדיון
- **מענק הסתגלות**- תשלום חד פעמי
- **מענק שנים עודפות** - מעל 35 שנות עבודה(קרן הפנסיה הוותיקה)
- **מענקי פרישה מיוחדים**- סעיף 22 לחוק הגמלאות, פרישה לפני גיל 60 ובתנאי שהפנסיה - נמוכה 70%
- **המס ניתן לתכנון על ידי הפורש –יש אפשרויות לחסוך באופן מהותי את חבות המס -חליפה מיסוי לכול פורש**

סל הפרישה המשני מהו כולל ?

- פדיון חופשה לעוזב- יתרה בלתי מנוצלת, חייב במס מלא
- הבראה - תשלום יחסי בשנה הראשונה המשרד משלם מלא
- ביטוחי רכב- תשלום יחסי לרוב בחודש ינואר- קיזוז
- ביגוד- חד פעמי בשנה הראשונה מלא משרד
- מענק יובלות- תשלום חד פעמי בשנה הראשונה מלא
- היות והמס בישראל מחושב על בסיס שנתי מצטבר, והסבירות שההכנסה מפנסיה נמוכה מההכנסה ממשכורת, בחישוב שנתי יתכן מאוד ולעובד ייווצר החזר מס, לכן,
ההמלצה היא -הגשת דו"ח שנתי בסוף שנת הפרישה

הכרת הטפסים בעזיבה!

- טופס 161 - הודעת **מעביד** על פרישה – המעסיק נותן רשת אורט
- טופס 161 א - הודעת **עובד** על פרישה (חובה על העובד
- טופס 161 ד – **קיבוע זכויות**, היוון קופות גמל מסלול קצבה
- באמצעות טפסים אלה העובד מבקש מרשויות המס את הבקשות הבאות:
- 1. פטור על המענקים- לפי סעיף 9 (7) (א) - 12,340 ₪
- 2. פטור על פנסיה - סעיף 9 א עד 43.5%
- 3. רצף קצבה - במסלול קצבה בלבד הפקדות אחרי 1/1/08
- 4. רצף פיצויים – במידה ואין משיכת פיצויים בכלל
- 5. היוון קצבה - קבלת פטור
- 6. משיכה מקופות גמל לקצבה באופן הוני

מה עושים - טיפול מיסוי - מענקים?

- לפי סעיף 9 (7) (א) - יש פטור ממס עד תקרה
- סך הפטור הנמוך מבין :
- 12,340 משכורת אחרונה ברוטו / ו או תקרת הפטור
- התוצאה המתקבלת מוכפלת במספר שנות העבודה.
- ניתן להכליל את כול המוצרים כגון : מחלה, הסתגלות, מענקי פרישה.
- תקופת חל"ת לא נחשבת למרות שנרכשה לזכויות פנסיה

חשוב לציין משכורת אחרונה ולא שכר לפיצויים

כולל 1/12 הבראה, ביגוד, יובל



דוגמא - א - פיצויים

- תקופת עבודה -40 שנים (פרישה 1/01/15)
- משכורת אחרונה -10,000 ₪
- פדיון ימי מחלה -150,000 ₪
- שנים עודפות -5 שנים = 50,000
- העובד בן/ת 62 / 67
- מה עושים ??????????????????

מהלך חישוב המס-וביטוח לאומי

- מס – הכנסה
- סך התשלום - 20,000 אלף
- 12,340 / 10,000
- $400,000 = 10,000 \times 40$
- **מקבל בפועל 200,000 ₪**
- היות והתקבול נמוך
- מהתקרה כול המענקים
- פטורים ממס
- חשוב לציין בהמשך כי
- פטור זה יקטין פטור
- פנסיה בהמשך
- ביטוח לאומי
- כול התשלום פטור
- אין חיוב בדמי
- ביטוח לאומי
- ובריאות.
- ללא תקרה
- גם פדיון חופשה
- פטור

דוגמא - ב - פיצויים

- תקופת עבודה -30 שנים (פרישה 1/01/15)
- משכורת אחרונה -16,000 ₪
- פדיון ימי מחלה -200,000 ₪
- שנים עודפות -5 שנים = 50,000
- מענק 2.33% פיצויים = 240,000
- העובד בן/ת 62 / 67
- מה עושים ??????????????????????

מהלך חישוב המס-וביטוח לאומי

- מס – הכנסה
- סך התשלום - 490,000 אלף
- 12,340 / 16,000
- $370,200 = 12,340 \times 30$
- **חייב - 119,800 ₪**
- כיצד לחייב במס ?
- ביטוח לאומי
- כול התשלום פטור
- אין חיוב בדמי
- ביטוח לאומי
- ובריאות.
- ללא תקרה

אלו דרכים והאפשרויות עומדות בפני העובד ?

מה לבקש אצל פקיד המס ?

- א. תשלום מס לפי המס השולי של העובד (לרוב המס גבוהה יותר) מס מוחלט ללא אפשרות לקיזוז
- ב. פריסת החלק החייב - למספר שנים
- ג. רצף פיצויים, רצף קצבה, אי משיכה היום /תלוי בגיל הפורש
- לרוב הפריסה כדאית - תכנון מס לפורש.
- תכנון מס, קבלת פטורים, שיעורי מס מופחתיים.



פריסה- מהי?-סעיף 8 ג

- א. פריסת החלק החייב למספר שנים
- ב. כול 4 שנות עבודה = שנת פריסה אחת
- ג. תקופת פריסה מרבית – 6 שנות פריסה
- ד. ניתן לבצע פריסה קדימה, או אחורה
- ה. ניתן לבצע חלק קדימה חלק אחורה
- ו. ניתן לקבוע את החלוקה
- ז. תכנון מס לפי שיקולים ונתונים של כול פורש
- ח. ניתן לתפור חליפה מיסוי לכול פורש- על פי מצבו

יתרונות/חסרונות הפריסה

- א. פריסה ודחיית תשלום המס תמיד הוכח שדחייה טובה
- טופס 116 ג – פריסת פיצויים
- ב. לרוב הקטנת המס לתשלום – הקטנת החבות במס
- ג. הפריסה היא על בסיס נומינלי – רווח ההצמדה
- ד. ניצול פטורים בעתיד
- חסרונות
- שיעורי המס בשנים האחרונות בסימן עליה
- מי שמתכוון לעבוד לאחר הפרישה – יתכן והפריסה תקפיץ לו את המס השולי כתוצאה מגידול בהכנסות

הם יש משמעות למועד הפרישה לעניין הפריסה ?

- פרישה עד 30 לספטמבר – שנת פריסה ראשונה השנה השוטפת – יתכן וישפיע על שיעור המס הממוצע בחישוב המקדמה (מס שולי אחרון)
- פרישה מ-1/10 עד 31/12 – שנת הפריסה הראשונה, השנה שלאחר הפרישה
- לרוב מקטין את המקדמה היות ואין הכנסה

הגשת דו"ח שנתי

- **בכול אחת משנות הפריסה חובה בהגשת דו"ח שנתי למס הכנסה.**
- **דוח מקוצר ופשוט – ניתן לצרף רק את טופס הפריסה.**
- **במידה ויש הכנסה בשנות הפריסה- תיאום מס**
- **על מנת ולא ליצור חבות במס בסוף שנת המס.**

חישוב המס לפי מס שולי אחרון / מרבי

- מס שולי אחרון / מרבי
- מס שולי אחרון 31% - שכר 16,000
- חלק חייב $119,800 * 31\% = 37,138$ ₪
- יש מעסיקים שמנכים 48% 57,404 ₪
- חישוב המס - כאילו תשלום בלתי קבוע
- **מס מוחלט - אין אפשרות לקיזוז בעתיד**
- לחלופין הפריסה – בשקף הבא

לפי פריסה סעיף 8 ג

<u>שנת פריסה</u>	<u>חלק הפרוס</u>	<u>שיעור המס</u>	<u>מקדמת מס</u>
2015	19,967	10%	1,997
2016	19,967	10%	1,997
2017	19,967	10%	1,997
2018	19,967	10%	1,997
2019	19,967	10%	1,997
2020	19,967	10%	1,997
סך כללי	119,800	10%	11,982

הזיסכון – כתוצאה מפריסה

- המס לפי מס שולי אחרון 37,138 ₪ / 57,504 מרבי 48%
- המס לפי פריסה -מקדמה 11,982 ₪
- ההפרש במיסוי - 25,156 ₪ / 45,522 ₪
- כול המקדמה תוחזר במהלך שנות הפריסה- הגשת דו"ח שנתי
- כתוצאה ממתן נקודות זיכוי בהגשת הדו"ח
- ההחזר בתוספת רבית והפרשי הצמדה .
- הפריסה = הקטנה/ ביטול המס- טופס 116 ג בקשת פריסה

מה קורה שיש גם הכנסה / פנסיה !

- בדוגמא נאמר שהפורש בגיל 67 ללא פנסיה
- נחدد ונקבע כי לפורש יש פנסיה של 6,500 ₪
- הכנסה זו תצורף בעת עריכת הפריסה
- עדיף בעת הפריסה להצהיר על כול הכנסה צפויה כדי לא לגרום חבות במס בעת הגשת הדוח השנתי
- ראוי לציין כי לפקיד ברשות המיסים אין שום סמכות לקבוע עבור הפורש גובה הכנסה צפוי לטעמו

לפי פריסה סעיף 8 ג

<u>שנת פריסה</u>	<u>חלק הפרוס</u>	<u>הכנסה נוספת</u>	<u>סך הכנסה כוללת</u>	<u>שיעור המס</u>	<u>מקדמת מס</u>
2014	19,967	78,000	97,967	17%	3,394
2015	19,967	78,000	97,967	17%	3,394
2016	19,967	78,000	97,967	17%	3,394
2017	19,967	78,000	97,967	17%	3,394
2018	19,967	78,000	97,967	17%	3,394
2019	19,967	78,000	97,967	17%	3,394
סך כללי	119,800			17%	20,364

הזיסכון – כתוצאה מפריסה

- המס לפי מס שולי אחרון 37,138 ₪ / 57,504 מרבי 48%
- המס לפי פריסה - מקדמה 20,364 ₪
- ההפרש במיסוי – **16,774** ₪ / **37,140** ₪
- חלק מהמקדמה תוחזר במהלך שנות הפריסה- הגשת דו"ח שנתי
- כתוצאה ממתן נקודות זיכוי בהגשת הדו"ח
- ההחזר בתוספת רבית והפרשי הצמדה .
- הפריסה = הקטנה/ ביטול המס- טופס 116 ג בקשת פריסה

הגדלת הפטור – 150% - 7/2010

- החל מחודש 7/2010 ניתן לקבל פטור מוגדל
- בכל מצב לא יותר מ- 150% בעבור כל שנת עבודה
- בכל תנאי לא יותר מהתקרה - 12,340 ₪ לכל שנה
- פטור זה היה חסום לביצוע עד השינוי
- היות והתנאי לקבלתו היה שאין לפורש חסכון פנסיוני
- היות והחל משנת 2008 כולם במסלול קצבה - לא ניתן האישור
- היום – כל מי שמבקש מקבל-ללא התניה של חסכון לפנסיה



פטור על קצבה - פנסיה מהו ?

- פטור ממס בשיעור של 43.5% (1/1/16 עולה ל-49%) - עד הקצבה המזכה
- נכון לשנת 2015 - 8,460 ₪ (פטור 3,680 ₪)
- פורש שבחר לקבל פטור על מענקים, יתכן מאוד שלא יהיה זכאי לפטור על הקצבה, לכן יש לחשוב לפני שמבקשים .
- יש לבדוק את האפשרות הטובה ביותר .
- כול מקרה נבחן לגופו של עניין .
- בכל מקרה ניתן לחזור מהבחירה תוך 90 יום
- מומלץ לפנות לייעוץ - לפני מועד הפרישה

פעימות נוספות של הגדלת הפטור

תיקון 190 סעיף 9 א

• הגדלת הפטור שבסעיף 9א - הפטור על הקצבה

יגדל בהדרגה, גם אם החל תשלומה בעבר

ב-2012 - **8.5%** סה"כ פטור 43.5% מתקרת הקצבה המזכה. ($43.5\% = 8.5\% + 35\%$)

ב-2016 **5.5%** סה"כ פטור **49%** מתקרת הקצבה המזכה. ($49\% = 14\% + 35\%$)

ב-2020 **3%** סה"כ פטור 52% מתקרת הקצבה המזכה. ($52\% = 17\% + 35\%$)

ב-2025 **15%** סה"כ פטור 67% מתקרת הקצבה

המזכה.

מי זכאי לפטור לפי סעיף 9 א

- רק מי שהגיע לגיל פרישה – 64 אישה, 67 גבר
- השינוי החל משנת 2004 ובהדרגה
- נכון לשנת 2015 – אישה 62, גבר 67 .
- מי שפרש כתוצאה מנכות של 75% יציבה, ללא קשר לגיל הפרישה
- שינוי משמעותי ביותר בעקבות תיקון 190 לפקודה

דוגמא לפטור סעיף 9 א – פטור קצבה

- עובד בן 67
- מקבל פנסיה של 10,000 ₪ בחודש
- בחר לקבל פטור מסלול קצבה (שולם מס על המענק)
- תקרת פטור - 8,460 ₪
- שיעור פטור – $43.5\% * 8,460 = 3,680$ ₪
- הכנסה חייבת לאחר הפטור = 6,320 ₪
- חסכון במס נטו כתוצאה מבחירה מסלול זה-סך של 585 ₪ נטו .

נוסחת הקיזוז – תיקון 190

- יודגש – הנוסחה החדשה חלה רק על הפטור מהקצבה המזכה אינה חלה יותר על הקצבה המוכרת
- להזכירכם נוסחה זו מחשבת את הפטור על המענק או על הקצבה
- כידוע ניתן לקבל פטור ממס או על המענקים) עד 12,340 לכל שנת עבודה או על הקצבה המזכה $8,460 \times 43.5\%$ ₪
- לא ניתן לקבל מפטור כפול
- ולכן קיימת נוסחת הקיזוז

הגדרות חדשות לנוסחה

- תואם מכפיל המרה להון – 180 (היה 200)
- גיל הזכאות – גיל הפרישה או הגיל שבו היחיד החל לקבל קצבה
מזכה / המאוחר מבין השתיים
- נקבע מקדם – 1.35 (35%)
- מענקים פטורים ממס – עבור 32 שנות עבודה
- יתרת ההון הפטורה ממס – 67% *קצבה מ. מה"ל (א)
- מענקים הפטורים ממס – ממודד מיום קבלתם עד 1/1 של השנה
שבה חל גיל הזכאות מוכפל במקדם (ב)
- **התוצאה של א – ב = יתרת ההון הפטורה / 180 = יתרת הפטור
על הקצבה**

מה השינוי בנוסחה ?

- בנוסחה החדשה מחשבים את קיזוז הקצבה ביחס בין המענקים הפטורים בגין 32 שנות עבודה שקדמו להגיעו לגיל הזכאות
- לבין סכום התקרה המזכה המקסימלית לאותן שנות עבודה.
- גיל הזכאות" – גיל הפרישה או תחילת הקצבה – לפי המאוחר.
- מענקים פטורים" - סכום המענקים הפטורים לפי סעיף 9(א7)(א) שקיבל יחיד בעד שנות עבודתו שקדמו לגיל הזכאות, ולא יותר מ- 32 שנות עבודה למעט מענקים המנויים בסעיף
- $8460 * 35\% * 180 / 12,340 * 32 = 1.35$ מקדם .

המשך שינוי נוסחת הקיזוז – יתרון

- היתרון בשינוי בא לידי ביטוי ביתרת ההון הפטורה אשר תחולק במכפיל ותהווה פטור שוטף לקצבה,
- לפני התיקון היו מקזזים את סכום הפטור המרבי לכל 32 השנים בלי התייחסות ליתר ההון האמורה

תבנית הפרישה תיקון 190 שנת 2015

יתרת הון - 662,418 תקרה מזכה X 43.5% x 180 חודשים

יתרת ההון
הכוללת-
100% לכול
פורש שהגיע
לגיל פרישה
₪ 662,418

יתרת ההון הפטורה'

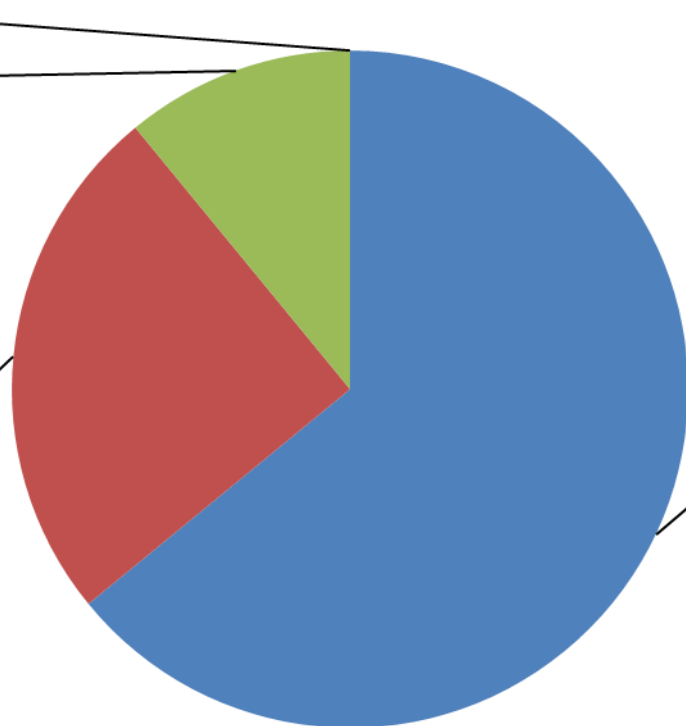
- **יתרת ההון הפטורה" - הסכום המתקבל מהפחתת הסכום**
האמור בפסקת משנה (ב) מהסכום האמור בפסקת משנה (א):
(א) סכום השווה ל-67% מתקרת הקצבה המזכה כשהוא מוכפל במכפיל ההמרה להון:
(ב) המענקים הפטורים כשהם צמודים למדד מהיום שבו התקבלו עד יום 1 בינואר בשנה שבה חל גיל הזכאות, ומוכפלים במקדם; לעניין זה, "מקדם" - סכום השווה ל-35% מתקרת הקצבה המזכה כשהוא מוכפל במכפיל ההמרה להון ומחולק בסכום המתקבל מהכפלת הסכום הפטור המרבי לכל שנת עבודה כאמור בסעיף 9(א7)(א) (2) **ב-32**;
"מענקים פטורים" - סכום המענקים הפטורים לפי סעיף 9(א7)(א) שקיבל יחיד בעד שנות עבודתו שקדמו לגיל הזכאות, **ולא יותר מ-32 שנות עבודה**

לדוגמא – חלוקת התבנית

תקרת הפטור הכולל - 662,418

או וויתור פטור
 קצבה ומשיכת
 קופות גמל
 הפקדות אחרי
 1/1/2008

לאחר ניצול
 המענק בהפחתה
 של התקרה
 הנותר מחולק ל-
 180
 חודשים=פטור
 פנסיה



פטור מענקים עד
 תקרה מוכפל
 במספר שנות
 עבודה מוכפל
 1.35

שינוי המכפיל המרה להון

- עד ערב השינוי המכפיל המרה להון עמד על 200
- מכפיל ההמרה להון החדש לאחר התיקון – לפיו מחשבים שווי הפטור בעת פרישה. מכפילים את סכום הפטור במכפיל השווה ל- 180
- כלומר $180 \times 3,680 = 662,400$ ₪ (2015)
- סכום זה ניתן למשוך מקופה הונית בהיוון
- מכפיל ההמרה להון- מקדם בסיסי (180) לצורך חישוב שוויו של הפטור בגיל הפרישה.
- לדוגמה: $1,020,276$ ש"ח = $180 * 5,668 = 8,460 * 67\%$

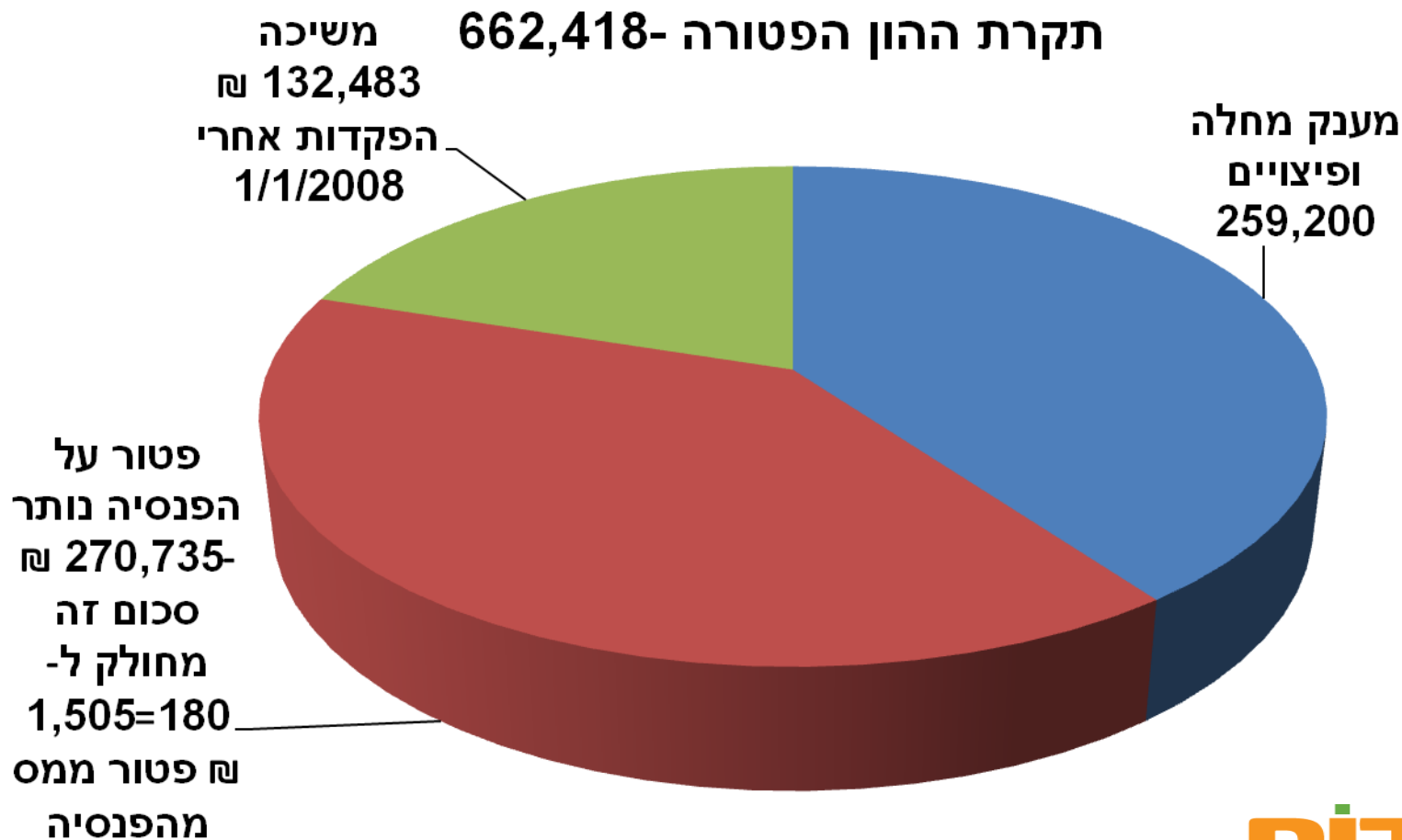
דוגמא מספר 1

- מספר שנות עבודה – 40
- פרש בשנת 2014 – גיל 67
- משכורתו האחרונה – 15,000 ₪
- מענק פרישה – 240,000 ₪
- פנסיה – מקרן פנסיה – 12,000 ₪
- לעובד קופת גמל הפקדות קצבה – 132,483 ₪
- מה יתרת הפטור על הקצבה לפי תיקון 190 החדש, ולפי נוסחת השילוב החדשה ?

חישוב דוגמא מספר 1

- **מענקים פטורים ממס** = $192,000 = 32 * 40 / 240,000$
- חייב לזכור כי המענק הפטור יהיה רק על 32 שנים שקדמו לגיל הזכאות
- לפורש יש קופות גמל הפקדות אחרי 2008 - 132,483 ₪
- **חישוב יתרת ההון הפטורה ממס**
- $662,400 = 180 \times 8,460 \times 43.5\%$ א ₪
- בהנחה מדד ס – $259,200 = 1.35 \times 192,000$ ב ₪
- **א-ב = $403,200 = 259,200 - 662,400$**
- משיכת קופות גמל – 132,483 ₪
- **פטור קצבה = $270,735 / 180 = 1,505$ ₪**
- **כלומר הפטור – $8,460 / 1,505 = 17.78\%$ במקום 43.5%**

חלוקת התבנית בין הנתונים-גיל פרישה



דוגמא 2 - המחשת נוסחת שילוב חדשה

- עובד שפרש בשנת 2012 בגיל 65 עובד מגיל 29
- במועד הפרישה קיבל 300,000 ₪ מענק פטור עבור 36 שנות עבודתו.
- בשנת 2014 ימלאו לו 67 והוא יתחיל לקבל קצבה חודשית בסך 10,000 ₪ .
- העובד רוצה לקבל פטור על הקצבה סעיף 9 א

כיצד מבוצע החישוב ?

- כדי לחשב מהו סכום הפטור החודשי לו יהא זכאי לוקחים את גיל הזכאות (67) בניכוי 32 שנות עבודה ומקבלים **35**.
- כדי לחשב את המענקים הפטורים יש לחשב את שנות המענק הפטורים השווי ל $65 - 35 = 30$ שנה. "המענק הפטור" יהיה $250,000 = 30 * 300,000 / 36$ ₪.

המשך דוגמא - 2

- 250,000 ₪ נמדד לשנת 2015 בהתאם לשינוי המדד – יוצא 253,600 ₪. (עד 1/1/2015)
עכשיו נחשב הפטור שנוצל בעת הפרישה -
 $253,600 * 1.35 = 342,360$
מקדם = 1.35 (ראה נוסחה בתחתית השקף)
- תמיד מכפלים במקדם לפי **35%** * מזכה
- $1.35 = \frac{35\% * 8,460 * 180}{12,340 * 32}$

חישוב הפטור

יתרון ההון הפטור לפני הפחתה:

$662,400 \text{ ₪} = 180 * (43.5\% * 8,460) -$ מספר קבוע

אחרי הפחתה:

$320,040 \text{ ₪} = 662,400 - 342,360$

חילוק במכפיל: $1,782 \text{ ₪} = 320,040 / 180$

1,780 ₪ הינו הפטור החודשי לגמלאי – בהמשך יעודכן לפי המדד כל תחילת שנה ולפי השיעורים שיוגדלו.

עד ל- 67% באותו יחס

כלומר הפטור יעמוד על 21% במקום 43.5%

וזאת על מנת ולקבל את מענק הפרישה 250,000 ₪ פטור ממס

דוגמא 3

- עובד פרש בגיל 63 טרם קבל קצבה
- החל לעבוד בגיל 25 – עבד 38 שנים
- קבל מענק פרישה – 380,000 ₪
- קצבה חודשית – 11,000 בגיל 67
- מהו הפטור שיקבל על הקצבה לפי נוסחת השילוב החדשה?

כיצד החישוב לאחר התיקון

- גיל הזכאות 67 פחות **32** שנות עבודה = 35
- כדי לחשב את המענקים הפטורים יש לחשב את שנות המענק הפטורים השווי ל $63 - 35 = 28$ שנה. "המענק הפטור" יהיה $280,000 = 28 * 380,000 / 38$ ₪.
- נהוון לשנת 2015 בהתאם לשינוי המדד – יוצא 284,032 ₪. (עד 1/1/2015)
עכשיו נחשב הפטור שנוצל בעת הפרישה
383,443 = $1.35 * 284,032$

חישוב הפטור

- יתרת ההון הפטור לפני הפחתה:

$$662,400 \text{ ₪} = 180 * (8,460 * 43.5\%)$$

- אחרי הפחתה:

$$278,957 \text{ ₪} = 662,400 - 383,443$$

$$1,550 \text{ ₪} = 278,957 / 180$$

1,550 ₪ הינו הפטור החודשי לגמלאי – בהמשך

יעודכן לפי המדד ולפי השיעורים שיוגדלו.

- עד ל- 67%

דוגמא 4

- עובדת פרשה בגיל 62
- בקופה הצטברו לה – 2,000,000 ₪
- קצבה צפויה לפי מקדם – $9,523 = 210$ ₪
- בגיל 50 משכה פיצויים 200 אלף ₪
- מדד ביום המשיכה – 100
- מדד ביום החישוב – 160
- **מה הפטור על הקצבה לפי תיקון 190 ?**

דרך פעולה

• חישוב יתרת ההון הפטורה

• $180 * 43.5\% * 8,460 = 662,400$ ₪

– קיזוז המענק ממודד = $200 * 160/100 = 320$ אלף

– מוכפל במקדם – פגיעה מענק = $320 * 1.35 = 432$ אלף

– $432,000 - 662,400 = 230,400$

– חלוקה במקדם – $180 / 230,400 = 1,280$ ₪

– קצבה חייבת – $9,523 - 1,280 = 8,243$ ₪

דוגמא 5

- פרישה בשנת 2014 בגיל 67 וקבלת מענק פטור בסך 480,000 ₪ בגין 40 שנות עבודה. מתחיל לקבל קצבה חודשית של 10,000 ₪.
- יש לחשב את הפטור על הקצבה לאחר תיקון 3

המשך הסבר דוגמא-5

- קבל – 480,000 ₪ על 40 שנות עבודה, יש להתאים ל- 32 שנות עבודה
- $384,000 = 32 \times 40 / 480,000$
- הצמדה למדד ליום 1/1/2015 בהנחה מדד 0
- הכפלה במקדם $518,400 = 1.35 \times 384,000 =$
- תקרת – הון $= 662,400 = 180 \times (43.5\% * (8,460$
- $800 \approx 180 / 144,000 = 662,400 - 518,400$

דוגמא 6 חדשה מול ישנה

- פרישה – 1/4/08 גיל 65
- שכר אחרון – 16,000 ₪, מענק – 450,000
- זכאי לקצבה של 9,000
- החליט לדחות קבלת הקצבה לגיל 69 מיום 1/4/13
- בהנחה כי המדד 0

דוגמא 6

- לפי הנוסחה החדשה – גיל זכאות יהיה 69
- גיל הפרישה -67 גיל זכאות 69 / המאוחר
- רשאי לבחור נוסחת שילוב ישנה או חדשה תוך 90 יום ממועד הזכאות (69)
- לכן נבדוק את 2 האפשרויות העומדות בפני הפורש גם בנוסחה החדשה וגם בישנה ונבחר את האפשרות הטובה .

נוסחה חדשה / דוגמא 6

- מענקים פטורים רק ל- 32 שנים שקדמו לגיל הזכאות – 1/4/13 עד 1/4/81
- לכן מענקים פטורים יהיו על 1/4/08 – 1/4/81 = 27 שנים
- תקרת פיצויים בשנת 2008 = 10,450 ₪
- 27 שנים \times 10,450 = 282,150 ₪

המשך דוגמא 6/נוסחה חדשה

- יתרת ההון הפטורה ממס
- $662,400 = 180 \times 8,460 \times 43.5\%$ (א)
- $380,902 = 1.35 \times 282,150$ (ב)
- $281,498 = 662,400 - 380,902 = \text{א} - \text{ב}$
- $1,563 = 180 / 281,498 =$ יתרת הפטור
- פטור קצבה לפי נוסחה חדשה – **1,563**
- קצבה חייבת $7,437 = 9,000 - 1,563 =$

בחירה /נוסחה ישנה או חדשה

מענק פטור מהו ?

- המענקים הפטורים כהגדרתם בנוסח החדש הנם מענקים ששולמו לו לאחר 1/1/2012. אולם מי שקיבל מענקים לפני 1/1/2012, לכשיגיע לגיל הזכאות לקצבה יכול לבחור בין החלת נוסחת השילוב הישנה או נוסחת השילוב החדשה ובלבד שיודיע לפ"ש בתוך **90** יום לאחר שהגיע לגיל הזכאות.

קִיבוּעַ זְכוּיוֹת

- ניתן למשוך כספים שהופקדו אחרי 1/1/2008 בקיבוע זכויות .
- אישה וגבר בגיל 67 בלבד
- רק ובמידה ויש פנסיה מעל 50 אחוז מהשכר הממוצע במשק נכון להיות כ- 4,550 ₪
- באמצעות בקשה למס הכנסה בסמוך לפרישה טופס 161 ד
- משיכה זו על חשבון הפטור ממס על הקצבה

המשך קיבוע זכויות

- המלצה בעת הפרישה לרכז את כול קופות הגמל בהם יש הפקדות לאחר 1/1/08
- במידה ולא מבקשים פעולה זו, כל משיכה בעתיד ובמידה וחלפו 90 יום מיום הבחירה בפטורים על המענק והקצבה, יהיה חיוב במס של 35%
- לחילופין המס יותאם להכנסות של הנישום לפי המס השולי הקיים על הפנסיה
- לכן חשוב בעת הפרישה לטפל בקופות הנ"ל

קרון השתלמות

- ניתן למשוך בפרישה
- בתנאי שהגיע לגיל 60 לפחות
- הקרון בת 3 שנים מינימום
- מקלט מס- לא תמיד מומלץ למשוך
- ניתן לנייד – לקופת פנסיה- קצבה פטורה
- ניתן לגרור ותק מקרן ותיקה לחדשה
- אין יותר אפשרות להפקיד

קופות גמל – הוניות

- ניתן למשוך כספים עד 31/12/07
- בגיל 60
- לפחות 3 שנות ותק
- סוגי קופות עד שנת 2000 , 2003 , 2006, 2007
- החל משנת 2008 רק קצבה לא משלמת
- כספים עד 31/12/06 – ניתן למשוך לאחר 15 שנות חסכון -קופות עצמאיות בלבד

פטור על ריבית לפי סעיף 125 ד

- קיים פטור על הכנסות מריבית בגיל פרישה
- תקרה מוטבת – 61,560 הכנסה
- למיעוטי הכנסה- 9,600 ₪ בשנה(125 ד(ב))
- פטור גיל פרישה ליחיד- 13,200 ₪ 125 ד(ג)(1)
- פטור גיל פרישה לזוג- 16,200 ₪ 125 ד(ג)(2)
- פטור מרבי 35% לפי סעיף 125 ה- 34,902 ₪

היוון קצבה

- ניתן להוון קצבה בעת הפרישה (בגיל פרישה)
- שיעור היוון מרבי – **25%** מהקצבה
- תקופת היוון מרבית – **6** שנים – **72** חודש
- ניתן לבקש היוון – עד שנתיים מיום הפרישה
- אין דרך לחזור מהבחירה
- במידה והמקבל נפטר במהלך ההיוון – נמחק
- הפטור לפי סעיף **9 א** – לפני הסכום לפני ההיוון

המשך הירון

- החישוב של ההיוון – לפי לוח אקטוארי
- במידה ויש עדכון הפנסיה – ההחזר מתעדכן- גודל
- שיעור הרבית – כ- 7% בשנה
- מתאים למשפחה – שאין שארים מומלץ לבקש היוון
- ניתן לבצע פריסה על היוון חייב.
- כוחות הביטחון – ניתן לבצע היוון גם ולא הגיע לגיל פרישה
- היוון פטור ממס – עד הקצבה המזכה X 35%

רצף פיצויים (רצף מעסיקים)

- ניתן לבקש באמצעות טופס 161 א – רצף פיצויים
- מומלץ למי שפורש ומתחיל לעבוד – שכר גבוהה יותר
- תנאי לרצף:
- א. עד שנה מיום הפרישה החל לעבוד.
- ב. כספי הפיצויים הופקדו / לא נמשכו
- ג. המעביד החדש מפקיד לקופה החדשה
- דחיית תשלום המס – חישוב סופי יבוצע רק בסיום העבודה אצל המעסיק האחרון
- לפי שכרו אצל המעסיק האחרון + תקרה ביום הסיום
- ניתן לחזור מרצף עד שנתיים מיום העזיבה.

הפקדה ברצף פיצויים

- ניתן להפקיד לרצף פיצויים את הסכומים הבאים
- משכורת אחרונה * מספר שנות עבודה
- בנוסף ניתן להפקיד 4 פעמים השכר הממוצע במשק כ- 35,312 ₪ לכל שנת עבודה.
- מומלץ לעובד שמקבל כספים בעת עזיבה להפקדה על מנת לדחות את אירוע המס
- ברצף פיצויים – תקופה לצורך פריסה

נוסחת השילוב – מענק משולב קצבה

ישנה עד 31/12/2011

- על פי פקודת מס הכנסה ניתן לשלב קצבה ומענק.
- כידוע הפטור לאחד מהמסלולים
- ניתן לתכנן מסלול מותאם לפורש.
- כוונת המחוקק שלא יקבל הפורש פטור כפול גם על המענק עד **12,360** ₪ לכול שנת עבודה, וגם פטור על הקצבה לפי **43.5%** מתוך הקצבה המזכה **8,470**
- לכן יש אפשרות שילוב- תוצג בשקף הבא

עקרון השילוב- נוסחה ישנה

- סך המענק / למספר שנים- עד תקרה 12,360 ₪
- סך קצבה בפועל – עד מקסימום 8,470 ₪
- הסכום הכולל - חיבור 2 הסכומים.
- קיזוז הקצבה המזכה – תמיד 8,470 ₪
- התוצאה המתקבלת – הפרש חיובי/ שלילי
- כאשר ההפרש שלילי – גם המענק /קצבה –פטור ממס
- כאשר ההפרש חיובי- יש לבחור היכן לפגוע קצבה או מענק או לחילופין שילוב

כיצד לחשב פגיעה בפטור

- **פגיעה במענק**
- ההפרש החיובי X מספר שנות עבודה = מענק חייב
- גם במקרה זה מענק חייב זה יכול הפורש לבקש פריסה
- הקצבה פטורה עד תקרה
- **פגיעה בקצבה**
- ההפרש החיובי X הקצבה הסכום הכולל
- התוצאה המתקבלת = הקטנת הפטור על הקצבה
- כול המענק פטור עד תקרה

דוגמא – נוסחת השילוב- ישנה

- עובד פרש בגיל 67
- קבל מענק פרישה 180,000 ₪
- קצבה חודשית של 6,000 ₪
- עבד סך הכול – 30 שנות עבודה
- מבקש לקבל את הפטור על אחד מהחלופות
- על המענק – שכר אחרון / תקרה הנמוך
- קצבה – קצבה בפועל / קצבה מזכה - הנמוך

הצבת הנתונים על נוסחת השילוב

- 1. מענק / מספר שנות עבודה = 6,000 ₪
- 2. קצבה / קצבה מזכה = 6,000 ₪
- 3. הסכום הכולל 1+2 = 12,000 ₪
- 4. קצבה מזכה תקרה = (8,470)
- 5. הפרש חיובי = **3,530 ₪**
- לכן חייב לבחור פגיעה במענק או בקצבה

נוסחת השילוב

• פגיעה בקצבה

- קצבה אהפרש חיובי
- סכום כולל
- $1,765 = 3,530 \times 6000$
- 12 000,
- הקטנת הפטור- במקום לקבל פטור של
- 2,610 פטור רק 845 ₪
- פטור קצבה – 845
- כל המענק 180,000 פטור

• פגיעה במענק

- היו 180,000 פטורים
- הפרש חיובי אמספר השנים
- $105,900 = 30 \times \underline{3,530}$
- מענק חייב- 105,900 ₪
- מענק פטור- 74,100 ₪
- ניתן לבצע – פריסה- 6 שנים
- במקרה זה כול הקצבה פטורה
- $2,610 = 43.5\% * 6,000$ פטור

קבלת מענק- קצבה לאחר 15 שנים

- קיימת הוראה בפקודה – כול מי שקבל מענק וחלפו 15 שנים מיום קבלת המענק עד קבלת הקצבה
- בתוך 5 השנים הראשונות – אין פטור על הקצבה
- מקבלים את הפטור על הקצבה- רק מהשנה ה- 6
- החל משנה השישית עד שנה **15** יש להוריד בנוסחת השילוב 10% מהמענק
- לאחר 10 שנים = $10\% \times 10 = 100\%$
- ואז ההפרש החיובי בנוסחת השילוב יקטן

תודה רבה על ההקשבה

- כול פורש חייב להתייעץ בעת הפרישה
- לקבל ייעוץ מיועץ פרישה
- יורם אזרד – יועץ מס ופרישה. פגישה אישית
- פגישה – ייעוץ ותכנון – מומחה לסוגיות פרישה
- ט.ל.ח.
- אין להעתיק תוכן מצגת זאת ללא רשות הכותב
- כול הזכויות שמורות – יורם אזרד יועץ מס ופרישה

