

השכר והפנסיה – הקשר הישיר



יורם אזרד - יועץ מס ופרישה

מומחה לשכר

בן יהודה 2 ירושלים – 025357477

YORAMMAS1@012.NET.IL

נושא המצגת

מהי פנסיה ? , שכר פנסיוני משמעות .

הגדרות בסיס- פנסיה מקיפה, צוברת , תקציבית

מהו השכר הקובע

שיעורי ההפרשה – המלצות /הטבות במס

חיפוש קופות אבודות

קרן השתלמות – יתרונות מקלט המס

היוון קצבה

כללי משיכה

מהי פנסיה?



- ביטוח פנסיוני = תוכנית פיננסית
- שמיועדת לתת לך ולמשפחתך הגנה כלכלית
- היום ובגיל פרישה .
- העולם החדש – בחסכון לגיל פרישה
- כיסויי משולש-קצבה, שארים, נכות.

מהו השכר הפנסיוני?



- השכר הקובע ממנו מבוצעות הפרשות מידי חודש וחודשו, חלק עובד וחלק מעביד.
- בגיל פרישה – גיל הזכאות שכר זה מהווה בסיס לחישוב הפנסיה.
- תקציבית – שכר פנסיוני + דרגה.
- צוברת – לפי היתרה הצבורה/מקדם.
- צוברת וותיקה- לפי שיטת הממוצעים.
- ביטוח מנהלים – צבירה/מקדם בפוליסה

תיקון 3 חוק קופות הגמל



- החל מיום 1/1/2008 כל המסלולים – קצבה
- מסלול הוני – לא קיים
- שינוי שם הקופות – משלמת / לא משלמת
- כספים שהופקדו במסלול הוני עד 31/12/2007 לא חל התיקון .
- זיכוי במס – 35% לכל המסלולים עד תקרה של 8,100 ₪ בחודש שכר.

תלוּש השכר

השכר הקובע בפנסיה תקציבית – שכר פנסיוני אחרון
לרוב יש גם תוספת דרגה בעת הפרישה (10%)
לפנסיה החודשית מוספים

הבראה

ביגוד

יובל

נכון להיום הפנסיה צמודה למדד

הפנסיה בעתיד- איך נדע!

לרוב נמוכה – בגלל הדירוגים בשירות המדינה
חשוב לזכור כי מקבלים -70% בלבד (מקסימום)
היות והשיעור הנ"ל נלקח מהשכר הפנסיוני יש ירידה בשכר הכולל
עד 50% מהשכר ערב הפרישה (שכר זה נמוך מהשכר הכולל)
ובנוסף קצבת הזקנה – לא מהגבוהות
ולכן יש לחסוך כיום שיעורים נוספים להגדלת הקצבה, ושמירה על
איזון השתכרות
כל שקל היום שווה הרבה שקלים בגיל פרישה

הגדרות בסיס-פנסיה תקציבית

פנסיה תקציבית – פנסיה המשולמת מתקציב

המדינה, לעובדי המגזר הציבורי, רשויות
מקומיות, חברות ממשלתיות

שיעורי ההפרשה – 2% בחודש מהשכר הפנסיוני
(משולב+תוספות)

תאריך הצטרפות אחרון – 1/7/2002 אצל עובדי
המדינה (כוחות ביטחון מאוחר יותר)

המשך תקציבית

שיעור הפנסיה – 2% בעבור כל שנת שירות

תקרת פנסיה- 70% - כוחות ביטחון עד 76%

מי מקבל – המבוטח, שאיריו (בת זוג, ילדים עד גיל

(21

היום מוצר שלא ניתן להצטרף

אליו

- פנסיה צוברת – חיסכון משולב עובד ומעסיק.
- שיעור הקצבה - לפי צבירה, תשואה
- מקדם המרה – כיום 200 חודשים
- מהי מקיפה - שארים, קצבה, נכות ואי כושר

המשך צוברת

תאריך פתיחת הקופות – 1/1/1995

שיעורי ההפרשה – עובד עד-7%

מעסיק- עד 7.5%

פיצויים- 8.33%

מומלץ מאוד להגדיל חלק עובד 7%

ביטוח מנהלים - חיים

מסלול – כיום צבירה בלבד

קצבה בעתיד – לפי מקדם בפוליסה

שיעורי הפרשה – כפי שיש לצוברת

כיסויים – קצבה, שארית, חיים

אי כושר ונכות – קנייה נוספת לא מובנה
בתוך הפוליסה

קופות גמל

ניתן להפקיד לקופות גמל
נכון להיום כול הקופות במסלול קצבה
אך ניתן בעתיד למשוך עד חצי מיליון הוני
ובתנאי שיש פנסיה של 4,000 ₪ לחודש
מומלץ מאוד להפריש 7% מהשכר

קופות הפנסיה הוותיקות

תאריך כניסה אחרון – 31/12/1994

שעורי הפרשה – 7% עובד, 7.5% מעביד

פיצויים – 6%

חישוב הפנסיה – לפי שיטת הממוצעים ביחס
לשכר הממוצע במשק

שיעור הפנסיה- עד 70%

קופות שבמהלך השנים הבאות ידוללו



צבירה גבוהה יותר

ככול שהצבירה גבוהה יותר – הקצבה תהיה גבוהה
הטבה במס - כל שקל שמופקד – זיכוי במס של 35%
לדוגמא :

שכר של 6,000 ₪

הגדל הפרשה ב- 2% - 120 ₪ נטו יותר כל חודש

מס הכנסה מזכה – 42 ₪

כלומר הגדלנו צבירה וקצבה בעתיד בשיתוף האח הגדול מס
הכנסה

מה יש לבדוק!

מקדם המרה – יש פוליסות "ישנות" שיש להם מקדם של 144 / לא לנגוע-כיום 200

דמי ניהול – יש להתמקח על דמי ניהול (שוטף מצטבר)

מוטבים – חייבים לבדוק ולתחזק את התוכנית לפי מוטבים רצויים

מסלול חסכון – מניות, כללי, אג"ח

חלוקה פנימית – כמה לפנסיה, לשארים, לנכות

רווק – לא צריך שארים

בשנת 2005 – וועדת בכר

הבנקים מוכרים ניהול של קופות הגמל אל מחוץ
למערכת הבנקאית

בתי השקעות – קונים את הניהול

הדרך הייתה מאוד מהירה /חובבנית

ובמקרים מסוימים נפלו טעויות ונעלמו קופות .

המשך חיפוש קופות



**יש כיום כ – 5 מיליארד נח שלא יודעים מי
הבעלים שלהם/מצב חמור ביותר
טעויות נפוצות – טעות במספר תעודת זהות
, שינוי שם משפחה, החלפת כתובת
לא מעט פעמים אנחנו מפסקים לקבל מצב
חשבון ומתעלמים מכך .**



לרכז כיום את כל הקופות הקיימות ברשימה
כל שנה לעקוב לפי מצבי חשבון
לנסות להתחקות אחרי קופות שהפסקנו לקבל
עבורם מצבי חשבון שנתיים
יש הרבה הפתעות לא להיות מופתעים

קרן השתלמות – מקלט מס

חסכון לתקופה של – 6 שנים

שיעורי הפרשה – עובד 2.5% מעסיק
7.5%

שכר קובע – השכר הפנסיוני

רווחים – פטורים ממס בעת המשיכה כדין

המשך קרן השתלמות

תקרת שכר ללא מס – 15,712 ₪ לחודש -
עד 1178 ₪ חלק מעסיק

כל הפרשה מעל – חייבת במס בהפקדה
ובמשיכה על הרווחים על החלק העולה
נזילות – כל 4 ימי עסקים לאחר 6 שנים

לא לרוץ למשור



- לפני משיכה יש לשים לב
- הכספים בקרן פטורים ממס
- במידה ומושכים ומפקדים בפק"ם – הופכים כסף פטור לחייב
- לאחר 6 שנים – כל הצבירה נזילה – לדוגמא ניתן למשוך לאחר 8 שנים את כל היתרה ליום המשיכה
- וותק- ניתן להעביר מקרן לקרן
- מסלול חיסכון- שליטה של החוסך, מנייה, אג"ח



- ניתן להוון בגיל פרישה
- מועד הבקשה - עד שתי שנות מס מיום הפרישה
- שיעור היוון מקסימאלי - 25%
- תקופת היוון מרבית – 6 שנים
- במידה ומבצע ההיוון נפטר במהלך שנות ההיוון נמתק ההיוון והיורשים מקבלים פנסיה לפי הסכום לפני ההיוון
- מומלץ למי שאין לו שארים להוון בכל מצב

קופות גמל – כללי משיכה

יש להבחין לגבי קופות – שכיר/עצמאי

שכיר – החל מגיל 60 / מס על הרווחים

עצמאי – לאחר 15 שנות חסכון רק על כספים

שהופקדו עד 31/12/04

כספים לאחר מועד זה רק בגיל 60

כספים שהופקדו לקצבה החל מיום 1/1/2000 – רק

קצבה בגיל 64-67

תודה על הקשבה

יורם אזרד 052-3808345

yorammas1@012.net.il

עתודות המרכז ללימודי מקצועות השכר בישראל

הרב קוק 8 ירושלים – 02-6233008