



**פנסיה**

**שינויים שנת המס 2014**

יורם אזרד

יועץ מס ופרישה

הרב קוק 8 ירושלים

[www.poresh.co.il](http://www.poresh.co.il)

02-5357477

## פנסיה חובה

❖ החל מה-1 בינואר 2014 ייכנס לתוקף השינוי בשיעורי ההפרשות בגין פנסיה בהתאם לצו הרחבה לפנסיה חובה.

❖ הסכם הפנסיה שנחתם בין לשכת התאום של הארגונים הכלכליים וההסתדרות הכללית ומכוחו הוצא צו הרחבה, הינו בתוקף מה-1 בינואר 2008.

❖ הסכם זה תוקן ושופר ב-2011 וכעת מדובר על הפעימה האחרונה בשיפור ההפרשות.

# שיעורי ההפרשה – 2014

- עובד – 5.5% תגמולים ( במקום 5% 2013 )
- מעביד – 6% תגמולים ( במקום 5% 2013 )
- מעביד 6% - פיצויים ( במקום 5% 2013 )
- יש מעסקים אשר מפרשים 8.33%
- הגדלת חלק המעסיק ב- 2%, והעובד ב- 0.5%
- שיעור הפרשה כולל 17.5%
- זאת הפעימה האחרונה, להזכיר תהליך של 6 שנים החל משנת 2008

# תקרה 2014 – פנסיה חובה

- שכר בסיס
- כול התוספות הקבועות על פי חוק פיצויי פיטורין
- עד לתקרת השכר הממוצע במשק
- נכון לשנת 2014 – 9,089 ₪ לחודש

## מי זכאי להפקדות

- כל עובד, גבר מעל גיל 21 אישה מעל גיל 20
- עד חוק גיל פרישה
- גבר מעל גיל 67 אשר לא מקבל פנסיה ממעסיק או מקופה
- עובדים זרים / עובדי שטחים עם או ללא אשרת עבודה

# להזכיר מועד ההפרשה הוא ?

- עובד חדש המתחיל בעבודה חדשה ללא הסכם פנסיה קודם יהיה זכאי להפרשות לאחר חצי שנה.
- עובד שיש לו הסדר פנסיוני קודם, ממקום עבודה קודם, לגביו חלה חובה להפריש בגינו הפרשות לפנסיה, לאחר שלושה חדשים אך רטרואקטיבית למן היום הראשון לעבודה.

# הסדר מיטיב האומנם ?

- הסדר מיטיב הינו הסדר בו שיעורי ההפקדות לפנסיה עולים על שיעורי ההפקדות ע"פ הנקבע בצו פנסיה חובה
- מעסקים רבים הפקידו עד היום 5% עובד + 5% + 8.33% פיצויים
- נשאלת השאלה האם עדין מדובר בהסדר מיטיב הרי שיעורי ההפקדה לתגמולים נמוכים משיעורי ההפקדה בפנסיה חובה
- 10% מול 11.5%
- בשלב זה אין עדין החלטות או הנחיות כיצד לנהוג כלפי עובדים אלו, יתכן מאוד כי המעסיק יצטרך להגדיל הפרשותיו גם למי שיש הסדר מיטיב

# מקדם המרה קופות פנסיה צוברות חדשות

- החל משנת 2014 המקדם לקביעת הפנסיה יעודכן כלפי מעלה
- משמעות קצבה קטנה יותר
- כיום – 200 – בשנת 2014 – 220
- מדוע – היות והתשואות במשך שנים חושבו לפי 4% בשנה, לעומת רווחים אמיתיים של 2% בלבד
- לכן יש צורך לעדכן המקדם, ולמנוע משבר אקטוארי בשנים הבאות



# סיום המצגת

תודה רבה על ההקשבה

יורם אזרד - 0523808345

- 
- 

