



יורם אזרד - יועץ מס ופרישה מומחה למיסוי בעת פרישה משטרת ישראל

כל הזכויות שמורות © - ליורם אזרד
אין להעתיק מצגת זאת ללא אישור
אתר - www.poresh.co.il

כתובתנו - הרב קוק 8 , קומה 4 , משרד 415 , ירושלים
טלפון: 02-5357477 נייד 052-3808345

מה במצגת ...

פירוט הנושאים

- ❖ מענק פרישה
- ❖ מענק מחלה
- ❖ פדיון חופשה
- ❖ היוון קצבה
- ❖ הפנסיה החודשית
- ❖ תכנון נכון – פריסת מס
- ❖ תכנון נכון – מיסוי
- ❖ תכנון נכון -פטורים בגיל הפרישה
"החוקי"
- ❖ תכנון נכון – קופ"ג וקרנות השתלמות .

תקציר

- ❖ מענקים חד פעמיים
- ❖ תשלומים שוטפים –
הפנסיה
- ❖ "השותפים"
- ❖ חשיבות התכנון הנכון
- ❖ "סט" הכלים

מענקים חד פעמיים – במועד הפרישה

פיצוי בגין
אי ניצול
ימי מחלה

פדיון
חופשה

מענק
פרישה

מענק
שנים
עודפות

היוון
קצבה

המס ניתן לתכנון על ידי הפורש – יש אפשרויות לחסוך באופן
מהותי את חבות המס – חליפה לכול פורש

תשלומים שוטפים – מידי חודש

❖ בסיס הקצבה – משכורת קובעת אחרונה

❖ מינימום קצבה – 20%

❖ מקסימום קצבה – 70%

❖ ראה פירוט בהמשך לגבי חריגים

❖ התשלום מתבצע מידי חודש .



בטוח לאומי



רשות המיסים



מס בריאות

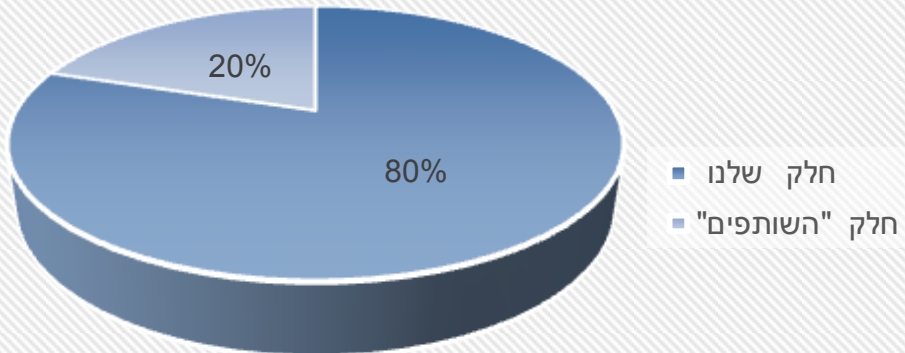
השותפים

חשוב להדגיש שרשויות המדינה השונות זכאיות לחלק מכספי המענקים החד פעמיים, ומכספי הקצבה החודשית.

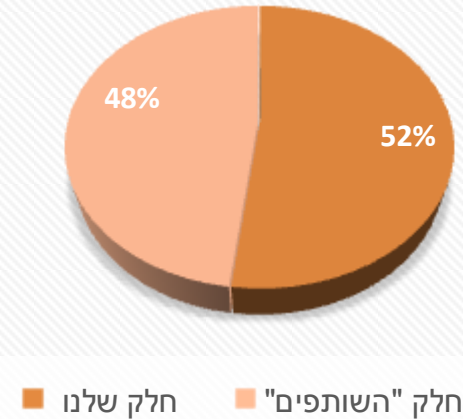
תכנון נכון – משאיר בידנו יותר כסף! מגדיל את חלקנו ב"עוגה" ומקטין את חלק "השותפים"

המס ניתן לתכנון על ידי הפורש –
יש אפשרויות לחסוך באופן מהותי את חבות המס –
באמצעות התאמת חליפה נכונה לכול פורש

מענקים ופנסיה - בתכנון נכון



מענקים ופנסיה – ללא תכנון





"סט הכלים"

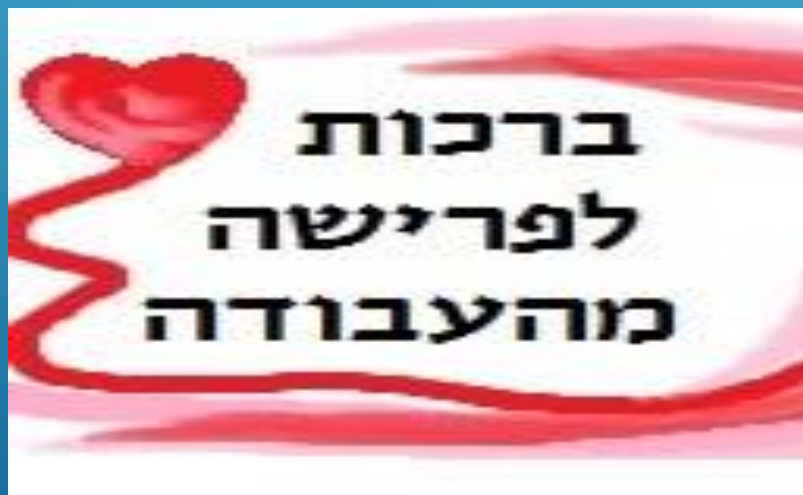
ישנם מספר דרכים באמצעותם ניתן לחסוך בתשלומי המס .

❖ ניצול פטורים ממס – פטור לפי סעיף 9 (7) (א) , פטורים במועד הפרישה ה"חוקי" .

❖ פריסה לפי סעיף 8 (ג) לפקודת מס הכנסה

שימוש מושכל בכלים אילו ישאיר בידנו נתח גדול יותר בעוגת המענקים והפנסיה .
מומלץ להיעזר באנשי מקצוע המתמחים בתחום .

מענק פרישה – (פיצויים)



מענק פרישה



הנתונים הנדרשים :

A – משכורת קובעת

B – מספר שנות שירות

מגבלה /תיקרה- לא יותר מ 12 כפול המשכורת הקובעת .

מענק הפרישה יהא בגובה חצי מהמשכורת הקובעת לכל שנת שירות , אך לא יותר מ 12 משכורות קובעות .

ניתן לקבל פטור בגובה-

מספר שנות שירות מוכפל בסכום שנתי המוכתב על ידי מס הכנסה .



אופן החישוב -

מענק פרישה = A כפול 0.5 כפול B.

עובד בדירוג מנהלי, שכר ברוטו 10,411 ש"ח, מקבל 877 ש"ח "השלמה לשכר מינימום"

מספר	תיאור	מספר	תיאור
1	שכר ברוטו	10,411	ש"ח
2	מס הכנסה	1,540	ש"ח
3	מס ביטוח לאומי	1,041	ש"ח
4	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
5	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
6	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
7	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
8	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
9	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
10	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
11	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
12	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
13	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
14	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
15	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
16	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
17	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
18	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
19	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
20	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
21	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
22	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
23	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
24	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
25	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
26	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
27	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
28	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
29	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
30	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
31	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
32	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
33	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
34	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
35	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
36	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
37	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
38	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
39	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
40	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
41	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
42	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
43	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
44	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
45	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
46	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
47	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
48	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
49	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
50	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
51	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
52	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
53	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
54	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
55	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
56	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
57	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
58	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
59	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
60	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
61	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
62	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
63	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
64	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
65	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
66	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
67	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
68	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
69	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
70	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
71	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
72	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
73	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
74	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
75	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
76	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
77	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
78	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
79	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
80	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
81	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
82	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
83	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
84	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
85	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
86	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
87	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
88	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
89	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
90	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
91	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
92	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
93	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
94	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
95	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
96	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
97	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
98	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
99	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח
100	מס ביטוח הלאומי	1,041	ש"ח

דוגמא :

משכורת קובעת – 16,000 שח

שנות שירות – 26 שנים .

חישוב לדוגמא :

$$208,000 \text{ שח} = 26 * 0.5 * 16,000$$

$$192,000 \text{ שח} = 12 * 16,000 \text{ - תיקרה}$$



מענק פרישה - 192,000 שח

מענק מחלה



מענק מחלה – פיצוי בגין אי ניצול ימי מחלה

הנתונים הנדרשים



- מספר שנות שירות
- מכסת ימי מחלה לשנה -30
- ימי מחלה שנוצלו בפועל
- חישוב אחוז הניצול –ימי המחלה חלקי מכסה כפול שנות שירות.
- מציאת מקדם – בהתאם לטבלה חיצונית

אופן חישוב המענק



- הפחתת ימי המחלה שנוצלו בפועל ממכסת הימים הכוללת .
- חילוק התוצאה שהתקבלה ב – 30
- הכפלת התוצאה במקדם .
- התוצאה הינה מספר הימים בגינם נהיה זכאים למענק

- המענק הינו בגין אי ניצול ימי מחלה .
- המענק משולם לזכאים במועד הפרישה.
- המענק עשוי להיות פטור ממס עד לתקרה שנקבעת על ידי רשויות המס .
- בסיס למענק הינו המשכורת החודשית האחרונה .
- ניצול הפטור ממס עלול להשפיע על הזכאות לפטור ממס במועד הפרישה החוקי
- האפשרויות העומדות בפני הפורש :
 - א- קבלת פטור על במענק - ופגיעה בפטורים אחרים.
 - ב- וויתור על הפטור בגין המענק -כדי להימנע מפגיעה בפטורים אחרים .

פדיון חופשה



פדיון חופשה

הנתונים הנדרשים

- משכורת אחרונה
- סכום החזר ההוצאות האישיות.
- מספר ימי החופשה שלא נוצלו

אופן החישוב

- משכורת אחרונה + החזר הוצאות אישיות לחלק ל -20.83
- הכפלת התוצאה שהתקבלה במספר ימי החופשה

❖ הפורש רשאי לפדות

את ימי החופשה

שנצברו לזכותו בכסף

❖ פדיון החופשה חייב

במס .

חשיבות התכנון

הטיפול במיסוי



טיפול מיסוי

▶ לפי סעיף 9 (7) (א) – יש פטור ממס עד תקרה

▶ סך הפטור הנמוך מבין :

▶ משכורת אחרונה ברוטו או תקרת הפטור שעומדת על 12,340 שח

▶ התוצאה המתקבלת מוכפלת במספר שנות שירות במשטרה ללא שירות צבאי .
קיצוז 3 או 2 שנות שירות בצה"ל סדיר

▶ ניתן להכליל את כול המוצרים כגון :

מחלה,הסתגלות,מענקי פרישה,שנים עודפות,מענק לוחם

משטרת ישראל – עד 12 משכורות קובעות -לא פוגע בעתיד בפטור על הפנסיה בגיל 62/ 67

דוגמא - פיצויים

- ❖ תקופת שירות – 35 שנים (פרישה 1/1/14)
- ❖ פרש בגיל 57
- ❖ פנסיה – 76%
- ❖ משכורת קובעת – 20,833 ₪
- ❖ פנסיה צפויה – 15,883 ₪ ברוטו
- ❖ מענקים – מענק פרישה 250,000 ₪ (12)
- ❖ פדיון ימי מחלה - 360,000 ₪
- ❖ יכול להוון – עד 35% מהקצבה המזכה בפטור – לפי גיל שנת לידה

מהלך חישוב המס-ביטוח לאומי

ביטוח לאומי

- ▶ כול התשלום פטור
- ▶ אין חיוב בדמי ביטוח לאומי ובריאות.
- ▶ ללא תקרה

מס-הכנסה

- ▶ סך התשלום - 610,000 אלף
- ▶ 20,833/ 12,340
- ▶ $431,900 = 12,340 \times 35$
- ▶ חייב - 178,100 ₪
- ▶ כיצד לחייב במס ?

הדרכים והאפשרויות לתשלום המס

- ❖ לקבל את הפטור ממס על כל הכספים עד לתקרה של רשות המיסים – 431,900 ₪
- ❖ פטור על מענק הפרישה - 250,000 ₪
- ❖ פטור על ימי המחלה – עד לתקרה -181,900 ₪
- ❖ לשלם מס על החלק המחלה החייב במס-178,100 ₪
- ❖ במידה ונהנה בפטור על מענק המחלה אין פגיעה בהיוון – תלוי בגיל הפורש
- ❖ בגיל 67 / 62 יקבל את הפטור על הקצבה

מה האפשרויות מסלול א ?

א. לקבל פטור ממס על מענק הפרישה (מלא)

ב. לקבל פטור ממס על פדיון ימי מחלה (מלא / חלקי) תלוי בגובה הפדיון והשכר של הפורש

הכול עד התקרה של משכורת קובעת אחרונה או תקרת מס הכנסה 12,340 ₪ כפול

מספר שנות שירות במשטרה לא כולל שירות סדיר

קבלת הפטור על ימי המחלה לא פוגעת בהיוון

מה האפשרויות מסלול ב ?

- א- לקבל פטור ממס על מענק הפרישה
- ב- לשלם מס על פדיון ימי המחלה – מעל תקרה
- ג- לבקש לקבל היוון קצבה פטור /חייב
- ד- לבקש לפרוס את ימי המחלה למספר שנים קדימה-
ובכך להקטין את המס על פדיון ימי המחלה
- ה- לשמור את הזכות לקבל בעתיד פטור על הפנסיה

חישוב המס לדוגמא

- ▶ מס שולי מרבי – 48% - במידה והפורש לא ביקר במס הכנסה
- ▶ חלק חייב $178,100 * 48\% = 84,488$ ש"ח
- ▶ חישוב המס – כאילו תשלום בלתי קבוע
- ▶ תיאום מס – אין אפשרות לקיזוז בעתיד
- ▶ לשלם - 31% לפי המס השולי האחרון של הפורש
- ▶ או לחלופין לבקש פריסה – בשקף הבא

חשיבות התכנון פריסת מס

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

יתרונות

- א- פריסה ודחיית תשלום המס במרבית המקרים הוכיחה כדאיות
- ב- לרוב הקטנת המס לתשלום – הקטנת החבות במס
- ג- הפריסה היא על בסיס נומינלי – רווח ההצמדה
- ד- ניצול פטורים בעתיד

חסרונות

- א- בשנים האחרונות יש שינוי מדניות כלומר מדרגות המס מתעדכנות כלפי מעלה – לא מהותי
- ב- עבודה לאחר הפרישה, יכולה להגדיל את המס בעת הגשת הדוח השנתי בכול אחת משנות הפריסה
- ג- יש צורך בהגשת דוח שנתי למס הכנסה .
- ד- יש לבחון כול מקרה לגופו של עניין

משמעות מועד הפרישה לפריסה- לא ניתן לתכנון

- ▶ פרישה עד 30/9 –
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 וההכנסה בדרך כלל של הפנסיה נמוכה .

הגשת דו"ח שנתית

- ▶ בכול אחת משנות הפריסה חובה בהגשת דו"ח שנתית 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.

הדגמת הפריסה

<u>שנת פריסה</u>	<u>חלק הפרוס</u>	<u>הפנסיה לאחר היוון</u>	<u>הכנסה שנתית צפויה</u>	<u>שיעור המס</u>	<u>מקדמת מס</u>
2014	29,683	140,100	169,783	21%	6,233
2015	29,683	140,100	169,783	21%	6,233
2016	29,683	140,100	169,783	21%	6,233
2017	29,683	140,100	169,783	21%	6,233
2018	29,683	140,100	169,783	21%	6,233
2019	29,683	140,100	169,783	21%	6,233
סך כללי	178,100			21%	37,400

החיסכון – כתוצאה מפריסה

▶ **המס לפי מס שולי אחרון 54,944**

▶ **המס לפי פריסה – מקדמה 37,248 ₪**

▶ **ההפרש במיסוי – 17,746 ₪**

▶ **חלק מהמקדמה תוחזר במהלך שנות הפריסה- הגשת דו"ח שנתי**

▶ **כתוצאה ממתן נקודות זיכוי בהגשת הדו"ח**

▶ **ההחזר בתוספת ריבית והפרשי הצמדה .**

▶ **הפריסה = הקטנה/ ביטול המס- טופס 116 ג בקשת פריסה**

הייוון-קצבה

מהו היוון

- ❖ היוון הינו המרה של חלק מהקצבה (הפנסיה) החודשית לסכום חד פעמי .
- ❖ ניתן להוון עד 25% מהקצבה .
- ❖ תקופת ההיוון הינה עד שש שנים , דהיינו 72 חודש .

❖ דוגמא :

- ❖ קצבה חודשית ברוטו - 8,000 שח
- ❖ ניתן להוון עד 2,000 שח
- ❖ המשמעות – קבלת סכום חד פעמי של 144,000 שח (2,000 כפול 72 חודשים)
- ❖ בתקופת ההיוון הקצבה החודשית תקטן ל – 6,000 שח .

מה משמעות ההיוון ?

- ▶ קבלת מזומנים בעת הפרישה – מעין הלוואה על חשבון השכר .
- ▶ החזרת "ההלוואה" במשך 72 חודשים – כלומר הקטנת ההכנסה
- ▶ כתוצאה מהקטנה זו, תשלום המס, ביטוח לאומי, ומס בריאות קטן יותר
- ▶ קיטון זה מהווה את הרווח שבהיוון
- ▶ ככול שגיל הפורש רחוק מגיל פרישה כך ההיוון משתלם יותר

היוון קצבה

- ▶ ניתן להוון קצבה בעת הפרישה (בגיל פרישה)
- ▶ שיעור היוון מרבי – 25% מהקצבה .
- ▶ חשוב להדגיש – חלק מההיוון חייב במס וחלק פטור ממס .
- ▶ תקופת היוון מרבית – 6 שנים – 72 חודש
- ▶ ניתן לבקש היוון – עד שנתיים מיום הפרישה (שתי שנות מס)
- ▶ אין דרך לחזור מהבחירה
- ▶ במידה והמקבל נפטר במהלך התקופה , ההיוון – נמחק
- ▶ הפטור לפי סעיף 9 א – לפני הסכום לפני ההיוון

מתי ההיוון פטור ממס / חייב

- ▶ היוון פטור ממס עד לתקרה
- ▶ למשל פנסיה של 15,833 - היוון 35%
- ▶ תקרת הפטור - 2,961 ₪
- ▶ לכן ההיוון הפטור ממס יהיה - 2,961/15,833
- ▶ שיעורו - 18.7%
- ▶ חייב במס - 6.3% נוספים תשלום מס לפי מס שולי של הפורש
- ▶ סך כללי - 25%

טבלת זכאות להיוון פטור ממס השיעור X 8,470 ₪

סכום ההיוון הפטור ממס לפי מקדם נשוי גיל 55 בפרישה	שיעור היוון פטור	עד תאריך	נולד מתאריך
177,900 ₪	35% (2,965 ₪ לחודש)		נולד עד 31/12/1956
155,509 ₪	30% (2,541 ₪ לחודש)	31/12/1958	01/01/1957
129,560 ₪	25% (2,117 ₪ לחודש)	31/12/1962	01/01/1959
72,583 ₪	14% (1,186 ₪ לחודש)	31/12/1966	01/01/1963

חריג- ללא קשר לשנת לידה

- ▶ גמלאי שהיה שוטר ביום 15/9/2003 ושקיבל במהלך שירותו (לא כולל שירות חובה) תוספת פעילות רמה א', או תוספת פעילות גבוהה יותר, במשך חמש שנים לפחות, יהיה זכאי להיוון פטור ממס בשיעור 85% מההיוון שיכל לבצע אילולא השינוי בחוק, ללא קשר לשנת לידתו.
- ▶ גמלאי שהיה שוטר ביום 15/9/2003 ופרש מחמת נכות שאירעה במהלך ועקב שירותו בתפקיד במזכה ופעילות א' ומעלה זכאי להיוון פטור ממס בשיעור 85% מההיוון שיכל לבצע אילולא השינוי בחוק, ללא קשר לשנת לידתו.

התשלום החודשי – הפנסיה

והניכויים המחויבים על פי חוק

שיעורי דמי ביטוח לאומי ובריאות-2015

<u>מס בריאות</u>	<u>ביטוח לאומי</u>	<u>תקרה</u>
3.1%	0.39%	עד 5,556 ₪ הראשונים
5%	6.79%	מעל 5,556 ₪ עד 43,240
172 ₪	21.66 ₪	מינימום דמי ביטוח
1,889 ₪	2,565 ₪	מקסימום דמי ביטוח
2,058 ₪	2,586.26 ₪	סך כללי

ניכוי ביטוח לאומי ומס בריאות

- ▶ הפנסיה חייבת בדמי ביטוח לאומי ומס בריאות
 - ▶ גברים – עד גיל 67
 - ▶ נשים נשואות בלבד – פטורות
 - ▶ אישה גרושה, אלמנה, רווקה חייבת בדמי ביטוח לאומי ומס בריאות
 - ▶ אבל במידה ויוצאות לעבוד – הפנסיה חייבת בדמי ביטוח לאומי ומס בריאות – 11.79%
 - ▶ חשיבות טופס 101

חשיבות התכנון -

הפטור ממס בגיל הפרישה "החוקי"

קצבה - פנסיה-גיל 62/67

- ▶ פטור ממס של 43.5% - עד הקצבה המזכה
- ▶ נכון לשנת 2014 – 8,460 ₪ (פטור 3,680 ₪)
- ▶ פורש שבחר לקבל פטור על מענק מחלה, יתכן מאוד שלא יהיה זכאי לפטור מוקטן בעתיד
- ▶ יש לבדוק את האפשרות הטובה ביותר .
- ▶ כול מקרה נבחן לגופו של עניין .
- ▶ מומלץ לפנות לייעוץ – לפני מועד הפרישה

הגדלת התקרה -מדורגת תיקון 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. ($8.5\% + 35\%$) = 43.5% .

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

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

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

חשיבות התכנון –

קופת גמל וקרנות השתלמות

כללי משיכה מקופות גמל

- ▶ קופת גמל רותם – לאחר 6 חודשים רק הפקדות עד סוף 2005
- ▶ קופת גמל עצמאית – רק שהקרן בגיל 15 על כספים שהופקדו עד
31/12/2005
- ▶ קופת גמל שכיר – רק בגיל 60 ואחרי 5 שנות וותק לגבי כספים שהופקדו
עד 31/12/2007
- ▶ כל הכספים שהופקדו החל מיום 1/1/2008 רק קצבה
- ▶ ניתן בגיל 67 גברים נשים למשוך בהיוון

קרן השתלמות

- ▶ מסלול החיסכון היחיד הפטור ממס נכון להיום
- ▶ כלומר הרווחים פטורים ממס רווחי הון
- ▶ בד"כ התשואות בקרן ההשתלמות בממוצע רב שנתי עומדות על 6% ריאלי
- ▶ לכן לא מומלץ למשוך קרן נזילה ללא שיש יעוד לכסף
- ▶ חלילה וחס לא לבצע משיכה ולהעביר את הכסף לפק"מ – הופכים כסף פטור לחייב

מה צריך לעשות בסמוך לפרישה ?

- ▶ לבקש סימולציה הכוללת בתוכה את :
חישוב המענק , פדיון ימי המחלה , שנים עודפות , מענק לוחם ,
פדיון ימי חופשה , חישוב ההיוון הכולל הפטור והחייב .
- ▶ לבדוק מהו המסלול המועדף
- ▶ להעביר את הבקשה להיוון לחשבות
- ▶ לקבל טופס 161 בד"כ בתלוש הפנסיה הראשון מצורף
- ▶ לגשת עימו לרשות המיסים באזור מגוריו של הפורש , על מנת
ולהסדיר את תשלום המס , פריסה , פטור , רצף .
- ▶ מומלץ לבצע בסמוך לפרישה ללא דחייה

תודה רבה על ההקשבה

▶ המלצה חמה לפורש :

יש לקבל יעוץ מקצועי מגורם המתמחה בנושא פרישה .

▶ יורם אזרד – יועץ מס ופרישה , מומחה לסוגיות פרישה .

▶ סניף ירושלים והמרכז - 02-535-7477 טלפון נייד – 052-380-8345

▶ סניף השרון והצפון- XXX-XXXXXX

▶ ניתן לתאם פגישה אישית לקבלת ייעוץ ותכנון פרטני לכל פורש .

▶ ט.ל.ח

▶ אין להעתיק תוכן מצגת זאת ללא רשות הכותב
▶ כל הזכויות שמורות – יורם אזרד יועץ מס ופרישה