

אזרד יורם יועץ מס ופרישה

מומחה למיסוי פרישה

שנת 2012

הרב קוק 8 קומה 4 משרד 415
ירושלים

052-3808345 נייד 02-5357477

כול הזכויות שמורות © – יורם אזרד

אין להעתיק מצגת זאת ללא אישור

נושא המצגת

- פיצויים – פטור- כולל הגדלת הפטור ל- 150%
- פנסיה- פטור – לפי סעיף 9 א
- פריסה- לפי סעיף 8 ג
- נוסחת השילוב – 9 (7 א) ז
- היוון קצבה
- רצף פיצויים
- טפסים
- ביטוח לאומי – קצבת זקנה – אבטלה

כול החכונות שמורות – זרים אזור יועץ

פרישה ומס

המשך – נושא מצגת

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

סל הפרישה-קבוצה חד פעמי

- פיצויים – מענק חד פעמי- סכום הוני
- מענק מחלה – לעובדי שירות המדינה
- מענק הסתגלות- תשלום חד פעמי
- מענקי פרישה מיוחדים- סעיף 22 לחוק הגמלאות.
- המס ניתן לתכנון על ידי הפורש –יש אפשרויות לחסוך באופן מהותי את חבות המס – חליפה לכול פורש

סל הפרישה-קבוצה חד שנתיות

- פדיון חופשה לעוזב- יתרה בלתי מנוצלת
- הבראה – תשלום יחסי
- ביטוחי רכב- תשלום יחסי לרוב בחודש ינואר
- ביגוד- חד פעמי
- מענק יובלות- תשלום חד פעמי
- ספרות מקצועית
- תשלומים אלה ניתנים לעובד בחודש עבודתו האחרון – ניתן להגיש דוח שנתי ולקבל החזרי מס ששולמו בעזיבה

כול הזכויות שמורות – יורם אזרד יועץ
פרישה ומס

30 מאי, 2012

טיפול מיסוי – קבוצה א

- לפי סעיף 9 (7) (א) – יש פטור ממס עד תקרה
- סך הפטור הנמוך מבין :
- משכורת אחרונה ברוטו / תקרת הפטור 11,950
- התוצאה המתקבלת מוכפלת במספר שנות העבודה.
- ניתן להכליל את כול המוצרים כגון : מחלה,הסתגלות,מענקי פרישה.

חשוב לציין משכורת אחרונה ולא שכר לפיצויים

דוגמא - פיצויים

- תקופת עבודה – 30 שנים
- משכורת אחרונה – 14,000 ₪
- מענקים – מענק פרישה 200,000 ₪
- פדיון ימי מחלה- 200,000 ₪
- מענק הסתגלות – 50,000
- העובד בן 67 .
- אין לעובד פנסיה או קצבה (בשלב זה)

מהלך חישוב המס-ביטוח לאומי

- מס – הכנסה
- סך התשלום – 450,000 אלף
- 11,950 / 14,000
- 30 שנות עבודה
- $358,500 = 11,950 \times$
- חייב – 91,500 ₪
- כיצד לחייב במס ?
- ביטוח לאומי
- כול התשלום פטור
- אין חיוב בדמי
- ביטוח לאומי
- ובריאות.
- ללא תקרה

הדרכים והאפשרויות לתשלום 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
- לרוב הפריסה כדאית – תכנון מס לפורש.
- תכנון מס, קבלת פטורים, שיעורי מס מופחתים.

פריסה- מהי

- 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 הפריסה

- א. פריסה ודחיית תשלום המס תמיד הוכח שדחייה טובה
- ב. לרוב הקטנת המס לתשלום – הקטנת החבות במס
- ג. מדרגות המס בשנים האחרונות יורדות.
- ד. הפריסה היא על בסיס נומינלי – רווח ההצמדה
- ה. ניצול פטורים בעתיד

כול הזכויות שמורות – יורם אזרד יועץ
פרישה ומס

30 מאי, 2012

משמעות מועד הפרישה לפריסה

- פרישה עד 30 לספטמבר – שנת פריסה ראשונה השנה השוטפת – יתכן וישפיע על שיעור המס הממוצע בחישוב המקדמה (מס שולי אחרון)
- פרישה מ-30 לספטמבר והילך – 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 שתי השיטות

- מס שולי אחרון
- מס שולי אחרון 30% - שכר 14,000
- חלק חייב $91,500 * 30\% = 27,450$ ש"ח
- חישוב המס – כאילו תשלום בלתי קבוע (סעיף 4)
- מס מוחלט – אין אפשרות לקיזוז בעתיד
- לחלופין הפריסה – בשקף הבא

הדגמת הפריסה

<u>שנת פריסה</u>	<u>חלק הפרוס</u>	<u>שיעור המס</u>	<u>מקדמת מס</u>
2011	15,250	10%	1,525
2012	15,250	10%	1,525
2013	15,250	10%	1,525
2014	15,250	10%	1,525
2015	15,250	10%	1,525
2016	15,250	10%	1,525
<p>כול הזכויות שמורות – יורם אזרד יונאי</p> <p>סך כללי 91,500</p> <p>10% 30 מאי, 2012</p> <p>9,150</p> <p>פרישה ומס</p>			

החיסכון – כתוצאה מפריסה

- המס לפי מס שולי אחרון 27,450 ₪
- המס לפי פריסה – מקדמה – 9,150 ₪
- ההפרש במיסוי – **18,300** ₪
- 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

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 – 11,950 ₪ 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

קצבה- פנסיה

- פטור ממס של 35% - עד הקצבה המזכה
- נכון לשנת 2012 – **8,190** ₪ (פטור 2,867 ₪)
- פורש שבחר לקבל פטור על מענקים, יתכן מאוד שלא יהיה זכאי לפטור על הקצבה
- יש לבדוק את האפשרות הטובה ביותר.
- כול מקרה נבחן לגופו של עניין.
- מומלץ לפנות לייעוץ – לפני מועד הפרישה

מי זכאי לפטור לפי סעיף 9 א

- רק מי שהגיע לגיל פרישה – 64 אישה, 67 גבר
- השינוי החל משנת 2004 ובהדרגה
- נכון לשנת 2012 – אישה 62, גבר 67 .
- מי שפרש כתוצאה מנכות של 75% יציבה , ללא קשר לגיל הפרישה
- שינוי זה נדון כיום בבית המשפט העליון – המדינה הגישה ערעור בעניין פסיקת מחוזי חיפה.

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 – 8,190 ₪
- שיעור פטור – $35\% * 8,190 = 2,866$ ₪
- הכנסה חייבת לאחר הפטור = $7,134$ ₪
- חסכון במס נטו כתוצאה מבחירה מסלול זה- **601** ₪ נטו .

נוסחת השילוב – מענק משולב קצבה

- 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 **11,950** ₪ לכול שנת עבודה, וגם פטור על הקצבה לפי **35%** מתוך הקצבה המזכה **8,190**
- לכן יש אפשרות שילוב- תוצג בשקף הבא

עקרון השילוב

- סך המענק / למספר שנים- עד תקרה 11,950 ₪
- סך קצבה בפועל – עד מקסימום 8,190 ₪
- הסכום הכולל - חיבור 2 הסכומים.
- קיזוז הקצבה המזכה – תמיד 8,190 ₪
- 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

- 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 = (8,190)
- 5. הפרש חיובי = 3,810 ₪
- לכן חייב לבחור פגיעה במענק או בקצבה

נוסחת השילוב

● פגיעה בקצבה

- קצבה X הפרש חיובי
- סכום כולל
- $1,905 = 3,810 \times 6000$
- 12 000,
- הקטנת הפטור- במקום לקבל פטור
- של 2,100 פטור רק 195 ₪
- פטור קצבה - 195
- $1,905 / 2100$
- כל המענק 180,000 פטור

● פגיעה במענק

- היו 180,000 פטורים
- הפרש חיובי X מספר השנים
- $114,300 = 30 \times \underline{3,810}$
- מענק חייב- 114,300 ₪
- מענק פטור- 65,700 ₪
- ניתן לבצע – פריסה- 6 שנים
- במקרה זה כול הקצבה פטורה
- $6,000 \times 35\% = 2,100$ 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 $10\% \times 10 = 100\%$ שנים – 100%
- ואז ההפרש החיובי בנוסחת השילוב יקטן

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 היוון

- 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

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- 33,228 ₪ לכל שנת עבודה.
- מומלץ לעובד שמקבל כספים בעת עזיבה להפקדה על מנת לדחות את אירוע המס
- ברצף פיצויים – תקופה לצורך פריסה

טפסים בעזיבה

- טופס 161 – הודעת מעביד – פרישה (חובה על המעסיק)
- טופס 161 א – הודעת עובד על פרישה (חובה על העובד)
- באמצעות טופס זה העובד מבקש מרשויות המס
- 1. פטור על המענקים- לפי סעיף 9 (7) (א)
- 2. פטור על קצבה- סעיף 9 א
- 3. רצף קצבה – לביטוחים במסלול קצבה
- 4. רצף פיצויים – אין משיכת פיצויים
- 5, היוון קצבה - קבלת פטור

קרן השתלמות

- ניתן למשוך בפרישה
- בתנאי שהגיע לגיל 60 לפחות
- הקרן 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 – עצמאיות

- 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 – 60,720 הכנסה
- למיעוטי הכנסה- 9,480 ₪ בשנה(125 ד(ב)
- פטור גיל פרישה ליחיד- 13,000 ₪ 125 ד(ג)(1)
- פטור גיל פרישה לזוג- 16,000 ₪ 125 ד(ג)(2)
- פטור מרבי 35% לפי סעיף 125 ה- 34,398 ₪

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