

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

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

כול הזכויות שמורות –יורם אזרד יועץ
פרישה ומס

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

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 מופחתיים.

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

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
כול הזכויות שמורות – יורם אזרד יוניץ פרישה ומס סך כוללי	91,500	10% 9 ינואר, 2012	9,150

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 2010 – **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 2011 – אישה 62-4+חודשים, 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
- $\underline{1,905 = 3,810 \times 6000}$
- 12 000,
- הקטנת הפטור- במקום לקבל פטור של 2,100 פטור רק 195 ₪
- פטור קצבה - 195
- $\underline{1,905 / 2100}$
- 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
- $2,100 = 35\% * 6,000$ 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 = $10\% \times 10 = 100\%$ 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 ₪

ביטוח לאומי – קצבת זקנה

• ביטוח לאומי – זכויות הפורש

נושא ההרצאה

- גיל הפרישה
- גיל הזכאות
- שינוי גיל הפרישה
- תקופת אכשרה.
- שיעור הקצבה
- מבחן הכנסות.
- תוספות לקצבה

כול הזכויות שמורות – יורם אזרד יועץ
פרישה ומס

גיל הפרישה - המזכה

- **גיל הפרישה - הגיל שבו תהיה/תהיי זכאית/ת לקצבת זקנה, בתנאי שהכנסתך מעבודה אינה עולה, או עולה במעט על סכום ההכנסה המרבית, והכנסתך שלא מעבודה, כגון הכנסה מנכסים או מריבית על השקעות אינה עולה, או עולה במעט על כפליים ההכנסה המרבית. ההכנסה מפנסיה אינה נלקחת בחשבון**

גיל הזכאות-ללא מבחן הכנסות

- **גיל הזכאות לקצבת זקנה - הגיל שבו תהיה/תהיי זכאי/ת לקצבת זקנה ללא קשר להכנסות. עד 30 ביוני 2004 גיל זה היה לגברים 70 ולנשים 67.**
- **החל ב-1 ביולי 2004 הגיל לנשים עולה בהדרגה, עד שבסופו ל התהליך הוא יהיה 70 לגברים ולנשים.**
- **כיום גברים 67 , נשים 62**

שינוי גיל הפרישה

- עד 30 ביוני 2004 גיל זה היה לגברים 65 ולנשים 60.
החל ב-1 ביולי 2004 הגיל עולה בהדרגה עד שבסופו של התהליך הוא יהיה 67 לגברים ו-62 לנשים

תנאי זכאות לקצבת זקנה

● קצבת זקנה

- 1. גיל קובע – 67 גבר – 64 אישה .
- 2. גיל מוחלט ללא מבחן הכנסות – 70 גבר ואישה

● 3. תקופת אכשרה

- א. 60 חודשי ביטוח ב- 10 השנים שקדמו לגיל
- ב. 144 חודשי ביטוח במהלך חיו של המבוטח.

שיעור הקצבה

- קצבה בסיס - 17.7% מהשכר הממוצע במשק
- בן/בת הזוג- 8.90% (תלוי בגיל, והכנסה)
- ילד עד 22 – 5.6% (מקסימום 2 ילדים, נכד)
- תוספת ותק - 8.90% מקסימום ל- 35 שנות עבודה
- תוספת דחייה- מקסימום 8% נשים- 4% גבר
- תוספת הדחייה- שיעור מהבסיס+ ותק

סכום הקצבה-2012

- סכום קצבת הזקנה הבסיסית ליחיד היא **1,542** ש"ח (החל ב-01.01.2011).
- ולזוג (הקצבה לזוג מורכבת מקצבה ליחיד וכן תוספת בעבור בת זוג) - **2,230** ש"ח (החל ב-01.01.2012).
- סכום קצבת הזקנה הבסיסית לבני 80 ומעלה, ליחיד - **1,526** ש"ח (החל ב-01.01.2012), ולזוג - **2,252** ש"ח (החל ב-01.01.2012).
אם שני בני הזוג, כל אחד בנפרד, עונים על תנאי הזכאות לקצבת זקנה, יקבל כל אחד מהם קצבה ליחיד.

מבחן הכנסות

- אם הכנסתך עולה במעט על "ההכנסה המרבית", תשולם לך "קצבת זקנה חלקית" - הקצבה המלאה שהייתה מגיעה לך, פחות 60% מסכום הכנסתך העולה על "ההכנסה המרבית" - ובלבד שסכום הקצבה ה"חלקית" המגיעה לך הוא לפחות 144 ₪ (החל ב-01.01.2011).

על "קצבת זקנה חלקית" ניתן לוותר. פרק הזמן שאינך מקבל אותה, יובא בחשבון הזמן המזכה אותך **בתוספת ותק ובתוספת דחיית קצבה.**

מבחן ההכנסות - 2011

- יחיד – לא יותר מ- 57% מהשכר הממוצע במשק
- זוג – לא יותר מ- 76% מהשכר הממוצע במשק
- כל תלוי נוסף 7% נוספים
- שכר ממוצע במשק – 8,307 ₪

מבחן הכנסה- שלא מעבודה

- מי שיש לו הכנסה מעבודה
- הכנסה נמוכה מ- 4,735 ₪ יחיד או 6,902 ₪
- לזוג זכאי לקצבה מלאה.
- יחיד מ- 4,735 עד 6,902 ₪ -קצבה חלקית
- זוג מ- 6,313 ₪ עד -9,568 ₪ -קצבה חלקית
- יחיד מעל -6,902 ₪ זוג מעל -9,568 ₪ -לא זכאי לקצבה –
- מסלול דחייה
- מעל גיל 70 אין מבחן הכנסות

תוספת עבור ילדים

- בן או בת (לרבות ילד חורג, ילד מאומץ, או נכד שכל פרנסתו עליך, (וחוץ מנער או נערה נשואים), העונה על אחד התנאים האלה:
- לא מלאו לו 18 שנים.
- לא מלאו לו 20 שנים והוא מסיים את לימודי חינוך על יסודי
- מלאו לו 20 שנים, והוא מסיים את לימוד חינוך על- יסודי .
- לומד להשלמת בחינות בגרות, או בעל לקות למידה ונמצא במסגרת שהוכרה על ידי המוסד לביטוח לאומי.

המשך תוספת תלויים-ילדים

- - לא מלאו לו 20 שנים, והוא שוחר במסגרת קדם צבאית של צה"ל (קד"ץ/טר"ץ - מסגרות שהוכרו לעניין זה).
- - לא מלאו לו 22 שנים, והוא משרת שירות סדיר בצה"ל (תקופת הזכאות היא 36 חודשים)
- - לא מלאו לו 22 שנים, והוא משרת בשירות לאומי בהתנדבות (במסגרות שהוכרו על ידי המוסד לביטוח לאומי)
- לא מלאו לו 22 שנים, והוא לומד בעתודה ושירותו הסדיר בצה"ל נדחה עקב לימודיו.

תוספת ותק

- **תוספת ותק (ביטוח)** קצבת הזקנה תכלול תוספת ותק למי שהיה מבוטח יותר מ-10 שנים לפני יום זכאותו לקצבת זקנה בפעם הראשונה, בכפוף למגבלות הקבועות בחוק.

שיעור תוספת ותק - 2% מן הקצבה בעד כל שנת ביטוח מלאה שלאחר 10 שנות הביטוח הראשונות. בסך הכול לא תעלה התוספת על 50% מהקצבה.

- עקרת בית אינה זכאית לתוספת ותק.

- עובד עבד 20 שנה- ותק 20% * 17.7% מהקצבה הבסיסית

-

תוספת דחיית קצבה

- **תוספת דחיית קצבה** - תשולם במקרים שהתביעה לקצבת זקנה נדחתה עקב הכנסות מעבודה
 - במקרים שלא הייתה זכאות לקצבת זקנה בגלל הכנסות מעבודה (גם אם לא הוגשה תביעה).
 - או שבגלל ההכנסות מעבודה מגיעה למבוטח קצבת זקנה בסכום נמוך, והוא מוותר על קבלת סכום נמוך זה.
- שיעור תוספת דחיית קצבה - **5%** מן הקצבה (כולל תוספת הוותק) בעד כל שנה,

ניכויים מהקצבה

- **דמי ביטוח בריאות**
מקצבת הזקנה ינוכו דמי ביטוח בריאות בסכום של-
184 ש"ח (החל ב-01.01.2011) ליחיד ו- 267 ש"ח
(החל ב-01.01.2011) לזוג.
- **אם אתה זכאי לתוספת השלמת הכנסה ינוכו**
מקצבתך דמי ביטוח בריאות בסכום של 97 ש"ח (החל
ב-01.01.2011) (ליחיד וגם לזוג).

המשך ניכויים מהקצבה

● ניכויים מקצבת זקנה,

- אם אתה עובד כשכיר, והמעסיק שלך מנכה משכרך דמי ביטוח בריאות, עליך לפנות למעסיקך להפסקת הניכוי הזה.

- אם אתה מקבל תוספת בקצבת הזקנה בעד בת הזוג, ינוכו מקצבתך דמי ביטוח בריאות לזוג, גם אם בת הזוג עובדת שכירה

- אם אינך מקבל את התוספת בקצבת הזקנה בעד בת הזוג, מכיוון שהיא מקבלת קצבה מהביטוח הלאומי, ינוכו מקצבתך דמי ביטוח בריאות לזוג. - 267 ₪ לזוג, 184 ליחיד

זקנה + שאירים

- אם זכאי המבוטח גם לקצבת זקנה וגם לקצבת שאירים (קצבת אלמן/ה)
- תקבל קצבת זקנה מלאה ונוסף עליה מחצית מקצבת השאירים המגיעה לך.

שהיה מחוץ לישראל

- אם אתה שוהה בחוץ לארץ עד 6 חודשים, תשולם קצבתך לזכות חשבון הבנק שלך בישראל.
אם אתה שוהה בחוץ לארץ יותר מ-6 חודשים, עליך להודיע בכתב למוסד לביטוח לאומי (מחלקת זקנה) על נסיעתך. בתנאים מיוחדים יוסיף המוסד לביטוח לאומי לשלם לך את הקצבה גם בזמן שהותך בחו"ל.

קצבה מיוחדת

- אם אתה תושב ישראל שאינו מבוטח בביטוח זקנה ואינו זכאי לקצבת זקנה בגלל שעלה לארץ לראשונה לאחר גיל 60 - 62 בהתאם לחודש לידתו, ישלם לך המוסד לביטוח לאומי גמלה מיוחדת,
- על חשבון משרד האוצר, ובלבד שאתה עונה על כל התנאים המפורטים בחוק.

אבטלה

- תנאי לקבלת דמי אבטלה
- 1. מפוטר מעבודה- עד גיל 67
- 2. תקופת אכשרה – לרוב יש לכול פורש
- 3. התייצבות אצל פקיד השמה
- 4, פנסיה נמוכה מהשכר הממוצע במשק
- 5, אין קצבת זקנה

תקופת אכשרה

- עובד במשכורת (חודשי)
- מתוך 540 ימים שקדמו לפיטורין- 360 ימי שכר
- עובד בשכר (יומי, שעתי)
- מתוך 540 ימים שקדמו לפיטורין – 300 ימי שכר
- ניתן לקבל אבטלה- גם בהתפטרות – 90 ימי המתנה

מניין הימים -זכאות

<u>בתוספת תלויים</u> <u>מספר ימים בשנה</u>	<u>ללא תלויים</u> <u>מספר ימים בשנה</u>	<u>גיל המובטל</u>
138	50	<u>עד גיל 25</u>
138	70	<u>מגיל 25-28</u>
138	100	<u>מעל 28 עד 35</u>
175	138	<u>מעל גיל 35 עד 45</u>
175	175	<u>מעל גיל 45</u> כול הזכאים שמעולם לא עבדו יועץ פרישה ומס

חישוב יום אבטלה

- מקסימום שכר ממוצע = $8,619/25 = 344$
- רק ל- 125 הימים הראשונים
- כל יום מעבר מקסימום $2/3$ מהשכר היומי הממוצע
- כל 4 שנים – 180% מהזכאות
- החישוב לפי מדרגות ביחס לשכר היומי הממוצע
- טבלה עד גיל 28 – פיצוי נמוך יותר
- טבלה מעל גיל 28 - פיצוי גבוהה יותר
- חיילים משוחררים – רק 180 יום תקופת שירות

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