מדריך המס הפרקטי לפורש מהעבודה

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה
WWW.EYALMEN.CO.IL

050-2218303
eyal@eyalmen.co.il

מהדורת ינואר 2016

תוכן עניינים

1. למה בכלל צריך מדריך? 3
2. מהי פרישה? 5
3. האם אני זכאי להקלות או פטורים בגין המענק שקיבלתי ? 9
4. קיבלתי מענק פרישה וצריך לשלם מס – מה עושים עכשיו? 13
5. האם משלמים מס גם על פנסיה? 18
6. יאלה באלגן הקצבה המוכרת 22
7. המפץ הגדול בקופות גמל, פיצויים ופנסיה- תיקון 3 + תיקון 190 25
8. שאלות נפוצות 31
9. איך לבחור יועץ למיסוי פרישה? 35
10. צ'ק ליסט- הניירת הנדרשת 37
11. טפסים 39
12. תהליך העבודה איתי 41

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

למה בכלל צריך מדריך?

למה בכלל צריך מדריך?

כמה מאיתנו מקבלים את הנייר ות של קופות הגמל ולא יודעים אפילו איך להסתכל עליהם ?

כמה מאיתנו יכולים להסתובב בשווקים או בקניונים כדי לקנות לוח נעליים ב- 50 שקלים פחות אך כשהדבר נוגע לעתיד שלנו אנו מוותרים על אלפים עד עשרות אלפי שקלים ללא הנף עפעף ?

מתי בפעם האחרונה עצרת לחשוב ולתכנן את העתיד שלך ? מתי חשבת באמת על הכסף שיש לך? למה זה נראה לנו תמיד משהו כל כך מסובך שעדיף להתרחק ממנו?

כמה אנשים חושבים שבעצם עזיבת העבודה המעביד יאלץ להם לכל מה שמגיע להם ולא בדקו אם יש אפשרות לקבל יותר ?

בעבודה שלי אני נתקל בלקוחות שמופתעים לגלות שניתן לחסוך כספים שלא חלמו שניתן לקבל ועוד ממס הכנסה!!!!!!

אם הייתי יכול להגשים לך חלום לא היית לוקח ?

לשם כך כתבתי את המדריך שלפניך. קודם כל כדי שתוכל לקבל מושג על מה קורה באמת, על מה שמגיע לך וגם כדי לדעת שיש החלטות שכדאי לחשוב עליהם ולהתייעץ עם האדם הנכון כדי לקבל כסף שמגיע לך. אני לא מצפה שתהיה מומחה ,אבל אם בעקבות קריאת המדריך תדע מה לעשות או למי לפנות אז דיינו.

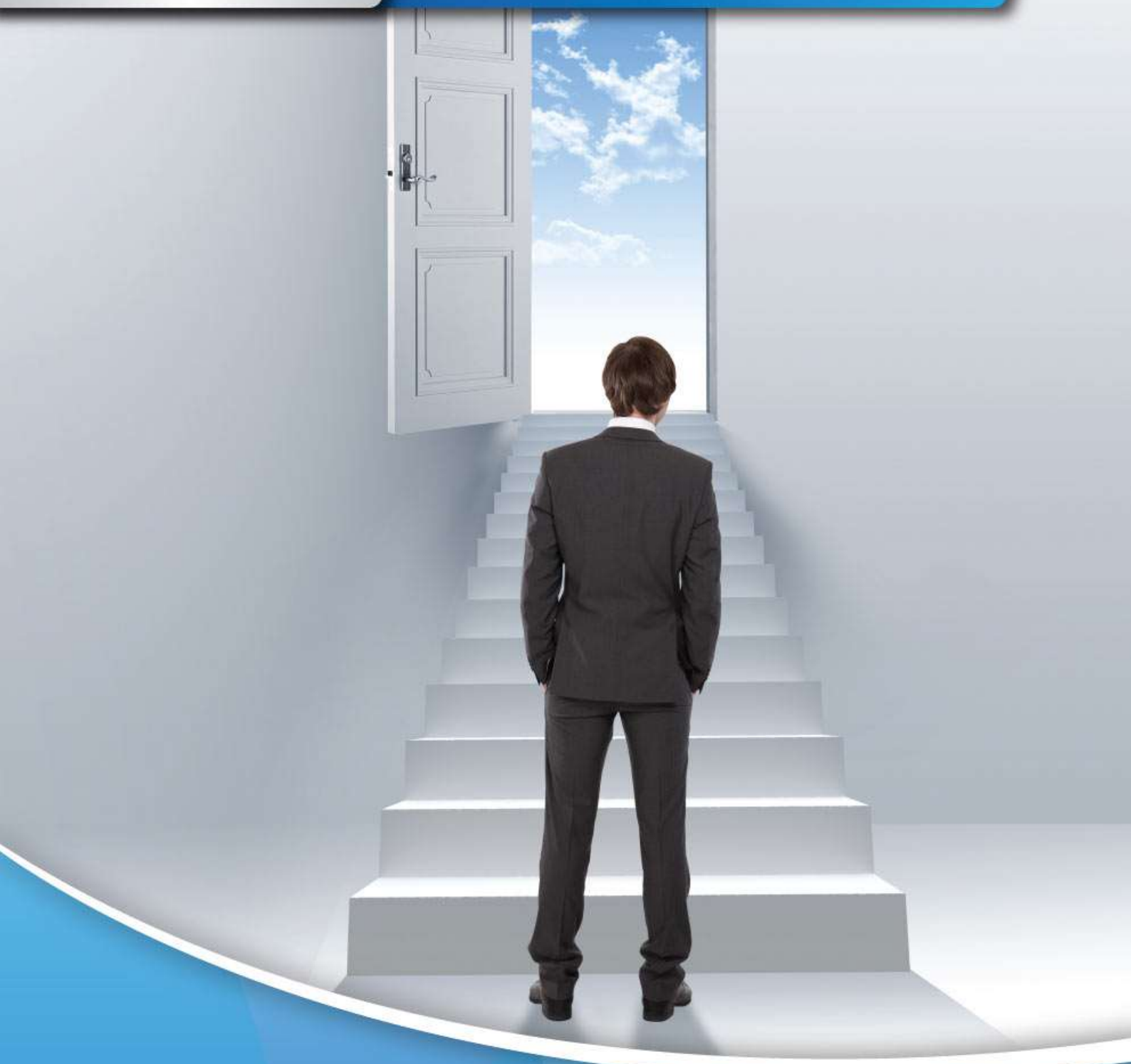
המדריך ייתן לך את מה שצריך כדי להבין איפה אתה עומד ומה עליך לעשות בהמשך .

הוא גם יעזור לך לגלות מה נדרש כדי למצוא את היועץ שמתאים לך. את זה שיוכל להגשים לך חלום קטן.

אז קדימה למדריך

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

מהי פרישה?



מהי פרישה?

פרישה היא מצב של ניתוק מלא של יחסי עובד מעביד כתוצאה מאחד האירועים הבאים :

א. פיטורין על ידי מעביד

ב. התפטרות על ידי העובד

ג. פרישה לגמלאות בגיל פרישה (גבר-67 ואשה 62)

ד. פרישה מוקדמת לגמלאות לרבות מסיבות רפואיות

מהם חובות המעביד בעניין פרישה ?

על פי חוק פיצויי פיטורין ניתוק יחסי עובד- מעביד לתקופה של 6 חודשים ומעלה מזכה בפיצויים במקרה
של פיטורין ע"י המעביד (המשמעות היא שאסור לעובד לחזור לעבודה במשך חצי שנה מיום העזיבה) . כדי להיות זכאי לקבל את מענק הפרישה (מענק הפרישה הוא הסכום שמשלם המעביד לעובד הכולל את פיצויי הפיטורין וסכומים נוספים כפי שיוסבר בהמשך) מהמעביד , על העובד לעבוד תקופת עבודה של לפחות שנה. כלומר עבודה בתקופה של 8 חודשים אינה מחייבת את המעביד לשלם מענק פרישה.

כשהמעביד מפטר את העובד עליו לשלם לו את מענק הפרישה, אולם יש מצבים בהם רואים גם את התפטרות העובד כפיטורין לעניין חובת התשלום של המעביד . הדוגמה הנפוצה ביותר - אישה יכולה להתפטר עד 9 חודשים לאחר הלידה ויראו את זה כפיטורין שחייבים בתשלום מענק פרישה .
את יתר המצבים ניתן לראות בחוק עצמו.

כמה כסף צריך המעביד לשלם בפרישה ?

המעביד צריך לשלם משכורת של חודש על כל שנת עבודה (במידה ועבדת חלק משנה תקבל לפי מספר החודשים שעבדת מתוך אותה שנה).

מענקי הפרישה מחושבים על בסיס השכר האחרון שמקבל העובד לפני הפרישה.

לדוגמא :

עובד פרש לאחר 12 שנות עבודה.

הוא הרויח 5,000 שקלים במשך 10 שנים ו -9,000 בשנתיים האחרונות . כמה פיצויים צריך לשלם?

שכר אחרון – 9,000

מספר שנות עבודה - 12

הפיצויים שצריך לשלם (לפי השכר האחרון) 9,000 *12 = 108,000

מהי פרישה?

מהי קופת גמל ?

קופת גמל היא תכנית חסכון לטווח ארוך. המדינה מעוניינת שנחסוך כספים לעת זקנה ובהתאם לכך מעודדת אותנו להפקיד כספים בקופות הגמל לטווח ארוך ולכן מתגמלת אותנו על כך.
קופת הגמל מקבלת כספי חסכון לקצבה וכן תשלומי מעביד לפיצויים עבור העובד.
בהגיענו לפרישה עלינו לקבל החלטות לגבי הסכומים המופקדים בקופות אלה.

מהם ההפרשות פיצויים לקופות ולמה הם נועדו ?

כשהמעביד צריך לשלם סכום גבוה עקב פרישת העובד יכולה להיווצר לו בעיה של מצוקת מזומנים. כדי למנוע את המצב ולהבטיח שהעובד יקבל את כספו בכל מקרה מעודד מס הכנסה את המעביד לבצע תשלום שוטף לקופת גמל . התשלום הוא בגובה 8.33% (שהם אחד חלקי שתים עשרה= משכורת חודש לכל שנת עבודה) מהשכר וכך כאשר פורש העובד ממתין לו רוב הכסף בקופת הגמל.

למה רוב הכסף ולא כולו ?

שכרו של העובד מתעדכן לאורך השנים אך הסכומים שהופקדו בעבר היו לפי השכר הישן כך שנוצרים הפרשים.
כלומר- בעת פרישת העובד, ישולם הכסף בדרך כלל מהקופה ובנוסף גם במזומן או לחלופין בקופה נוספת שבה הפקיד המעביד כספי השלמה.

האם משלמים פיצויים על כל רכיבי המשכורת ?

לא. החוק קובע מהם הרכיבים שעבורם יש לשלם פיצויים. באופן עקרוני מדובר בשכר היסוד של העובד עם תוספות הוותק והיוקר . לפיכך רכיבי שכר כגון נסיעות, בונוסים ותשלומים אחרים שאינם קבועים אינם נכנסים לחישובים.
ישנם הסכמים קיבוציים בהם השכר לעניין פיצויים גבוה יותר. לדוגמא - עובדי מדינה שהשכר שלהם לעניין פיצויים כולל גם גמולי השתלמות .

מהי פרישה?

מהו סעיף 14 לחוק פיצוי הפיטורין ?

הסעיף פועל גם לטובת המעסיק וגם לטובת העובד. במידה והשניים חתמו על סעיף זה תהיה המשמעות כפולה:

א. כל הכסף שנצבר בקופת הגמל שייך לעובד גם אם התפטר וגם אם פוטר

ב. המעסיק לא חייב להשלים לעובד בעת תשלום הפיצויים את הפרשים בגין הגידול בשכרו במהלך השנים

בקיצור- כל מה שנצבר בקופת הגמל עובר ישירות לעובד.

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

האם אני זכאי להקלות או פטורים בגין המענק שקיבלתי ?

האם אני זכאי להקלות או פטורים בגין המענק שקיבלתי ?

בעקרון צריך לשלם מס על מענק הפרישה באותו אופן שבו משלמים מיסים על משכורת.
עם זאת נקבעה תקרה מסוימת שתהיה פטורה ממס .לפני שנכנס לבדוק על מה צריך לשלם ועל מה לא, צריך להבין ממה מורכב מענק הפרישה בעיניים של מס הכנסה.

ממה מורכב מענק הפרישה שיש לשלם עליו מס ?

א. פיצויי פיטורין/התפטרות – הסכום שקובע או החוק או כל סכום אחר שמחליט המעביד לשלם לעובד בעת פרישתו. הסכום יכול להיות גבוה יותר מהשכר האחרון כפול מספר שנות העבודה (למשל- כשיש תכנית פרישה בבנק משלמים יותר ממה שצריך). מס הכנסה אינו מבחין בין פיטורין להתפטרות. על כל תשלום המתקבל בפרישה צריך לשלם מס הכנסה.
ב. פדיון ימי מחלה – קיים בשירות הציבורי. עובדי מדינה יכולים בתנאים מסוימים בעת פרישתם לפנסיה לקבל תשלום מיוחד עבור ימי המחלה שלא ניצלו.
ג. מענקי הסתגלות – מדובר בסכום חד פעמי המשקף מספר חודשי עבודה שהמעביד רוצה לתת לעובד כדי להתארגן לחיים החדשים.
ד. כל תשלום אחר שמהווה חלק מפרישת העובד. למשל- מעביד משלם 100,000 שקל לעובד כדי שזה יתחייב שלא יפתח עסק מתחרה בשנתיים הקרובות לפרישה.

מה לא נכלל במענק הפרישה ?

פדיון ימי החופשה שלא נוצלו שמקבל עובד בסיום עבודתו אינם חלק ממענק הפרישה אלא מהווים חלק שוטף מהמשכורת האחרונה של העובד . גם לגביהם יש הוראות מיוחדות של מס הכנסה המאפשרות תשלום מס נמוך יותר .

אז איך אני יודע כמה ישאר לי ?

על מענק הפרישה מגיע כאמור פטור ממס הכנסה. הפטור מחושב לפי גובה השכר האחרון כפול מספר
שנות העבודה. מס הכנסה קבע תקרת שכר שעומדת על 12,230 לשנה בשנת 2016 ומתעדכנת כל שנה.
המשמעות היא שמי שמרוויח מעל משכורת זו ישלם בכל מקרה מס על החלק שמעל לתקרה.
החוק קובע גם הנחיות מיוחדות במקרים של משכורת חלקית,פטירה וניסיונות לקבל פטור מוגדל באופן מלאכותי .

האם אני זכאי להקלות או פטורים בגין המענק שקיבלתי ?

<u>דוגמה מספר 1</u>

עובד פרש לאחר 10 שנים. שכרו האחרון עמד על 8,000 ₪ קיבל מענק פרישה (כולל מענק הסתגלות) בסך 120,000 ₪ .

מהו החלק הפטור ממס ועל מה ישלם מס ?

החלק הפטור ממס הוא 80,000 = 10 * 8,000

החלק שעליו ישלם מס הוא 40,000 = 80,000 – 120,000

<u>דוגמא מספר 2</u>

עובד פרש לאחר 10 שנים. שכרו האחרון עמד על 15,000 ₪ . קיבל מענק פרישה בסך 150,000 ₪ .

מהו החלק הפטור ממס ועל מה ישלם מס ?

החלק הפטור ממס הוא 122,300 = 10 * 12,230 כיון שזו תקרת הפטור של מס הכנסה

החלק שעליו ישלם מס הוא 27,700 = 122,300– 150,000

לפיכך ניתן לומר שעל פיצויים משלמים מס באחד משני המקרים הבאים (או שניהם יחד) :

א. שכר אחרון שגבוה מהתקרה (12,230)

ב. תשלום סכומים במענק הפרישה שהם מעבר לשכר האחרון כגון : פיצויים מוגדלים,מענקי הסתגלות וכו'.

<u>האם יש הטבה מיוחדת לבעלי שכר נמוך ?</u>

מס הכנסה נותן פטור מוגדל של פי 1.5 למי ששכרו מתחת לתקרה 12,230 הפטור מוגבל בגובה התקרה .

כלומר שכל עוד השכר שלי כפול 1.5 נמוך מהתקרה אהנה מההטבה

והוא מיועד בעצם למי שמקבל מענק פרישה גבוה יותר ממה שנדרש בחוק.

את הפטור המוגדל ניתן לקבל במשרדי מס הכנסה.

האם אני זכאי להקלות או פטורים בגין המענק שקיבלתי ?

<u>דוגמא</u>

אדם עבד 10 שנים. שכר אחרון 6,000 ₪. קיבל מענק פרישה בסך 80,000 ₪ .

מענק הפרישה גבוה ממה שקובע החוק (60,000) ולכן היה אמור לשלם מס על ההפרש.

בעקבות ההטבה יראו את שכרו האחרון לעניין חישוב הפטור כ- 6,000* 1.5 = 9,000 ולכן כל המענק יהיה פטור ממס כיון ש 80,000 נמוך מ - 90,000 (9,000* 10)

<u>*איך משולם המס על החלק שאינו פטור ממס ?*</u>

ההתייחסות לחלק שצריך לשלם עליו מס הוא כעל כל הכנסה אחרת . כלומר יש לשלם על חלק זה מס לפי מדרגות המס (כמו משכורת) . עם זאת החוק מאפשר להפחית את תשלומי המס באופן משמעותי על ידי מספר אפשרויות שיפורטו בעמוד הבא.

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

קיבלתי מענק פרישה וצריך לשלם מס – מה עושים עכשיו?

קיבלתי מענק פרישה וצריך לשלם מס – מה עושים עכשיו?

קיימות 4 אפשרויות :

א. <u>תשלום מס בשנה בה נתקבל מענק הפרישה</u>

זו האפשרות הטבעית (ברירת המחדל) שמתבצעת באופן אוטומטי. החלק הפטור משולם כמובן במלואו. לגבי החלק החייב במס – הוא מתווסף למשכורת האחרונה ובהתאם לכך משולם המס על

שני הרכיבים יחד.

המס על משכורת מחושב לפי מדרגות המס (בשנת 2016 זה מתחיל ב 10% ומסתיים ב-50%) כך שאם מדובר במענק גבוה יש סיכוי רב שבדרך הזו משולם עליו מס גבוה .

לדוגמא :

אם המענק הפטור עומד על 80,000 והחלק החייב במס עומד על 40,000 והעובד נמצא במדרגת מס של 48% הרי שהוא יקבל את כספו כך :

מס על החלק החייב 40,000 * 48% = 19,200

סה"כ בחשבון הבנק 120,000 – 19,200 = 100,800

ב. <u>פריסת מענק הפרישה</u>

מענק הפרישה משולם בגין כל שנות העבודה ולכן יש חוסר צדק בכך שתשלום המס על המענק משולם "במכה אחת" כפי שהוצג באפשרות א . הרי אם העובד התקדם לאורך השנים ושכרו עלה

אין הגיון בכך שישלם את המס בגין שנים בהם הרויח מעט דווקא בשנה שבה הכנסתו הכי גבוהה.

לפיכך מאפשר מס הכנסה לבצע פריסה של מענק הפרישה על פני מספר שנים.

<u>*מהי הפריסה ?*</u>

חלוקה של הסכום שחייב במס על פני מספר שנים ועל ידי כך תתכן אפשרות להקטנה משמעותית

של המס המשולם שיכולה להתבטא באלפים עד עשרות אלפי שקלים.

<u>*איך מתבצעת הפריסה ?*</u>

מס הכנסה מאפשר לפרוס עד 6 שנים. הפריסה יכולה להיות בגין שנים אחורה או שנים קדימה . בדרך כלל יש העדפה לפריסה לשנים קדימה. למה ? מכיוון שהרבה פעמים יש צפי שרמת ההכנסה בעתיד תרד (למשל – אדם שיוצא לפנסיה) ואז תשלומי המס יהיו נמוכים יותר.

קיבלתי מענק פרישה וצריך לשלם מס – מה עושים עכשיו?

<u>למי כדאית הפריסה ?</u>

א. למי שצופה שרמת ההכנסה שלו בשנים הקרובות תפחת ואז ישלם מס נמוך יותר

ב. למי שצופה שבשנים הקרובות תהיה הפחתה של מדרגות המס

<u>הכללים המרכזיים לביצוע פריסה :</u>

1. ניתן לפרוס קדימה לכל היותר עד 6 שנים (השנה הנוכחית + 5).
2. כל 4 שנות ותק =שנת פריסה אחת . כלומר אם עבדת 20 שנה תוכל לפרוס ל- 5 שנים (20/4=5)

   אם עבדת 32 שנה אז 32/4 =8

   אבל המגבלה בסעיף אחד לא מאפשרת 8 שנים אלא 6 לכל היותר.
3. במידה ופרשת מהעבודה מראשון לאוקטובר ואילך של אותה שנה תוכל להתחיל את הפריסה בשנה שלאחר מכן.
4. צריך לשלם למס הכנסה מקדמה על מלוא הסכום החייב במס .
5. בתקופת שנות הפריסה חובה להגיש דו"ח שנתי למס הכנסה .

<u>דוגמא</u>

עובד פוטר ב 1.11.16 לאחר 12 שנה . לאחר הורדת הפטור נשארנו עם 120,000 ₪ שצריך לשלם עליהם מס. העובד מבקש פריסה.

לכמה שנים ? 12/4 = 3

120,000/3 = 40,000 זה החלק שמיוחס לכל שנה.

מכיוון שפרש אחרי 1 באוקטובר הוא יכול לבקש להתחיל את הפריסה בשנת 2017. לפיכך שנות הפריסה יהיו 2017, 2018, 2019 ובשנים אלה יחויב בהגשת דו"ח שנתי למס הכנסה. אם צפוי שישלם בעתיד 30% מס אזי מס הכנסה מקבל את ההערכה שלו לגבי ההכנסות בעתיד ומבקש מקדמה מיידית בגובה כל הסכום:

120,000* 30% = 36,000

במידה וירוויח בעתיד יותר- ישלם את ההפרש ממה ששילם במידה ופחות – יקבל החזר כסף ממס הכנסה .

קיבלתי מענק פרישה וצריך לשלם מס – מה עושים עכשיו?

אז איך עושים את זה בפועל ?

לאחר קבלת ההחלטה צריך להגיע למשרדי מס הכנסה עם כל הניירת המתאימה ועם הבקשה לפריסה (ראה פרק בנושא טפסים).

פקיד השומה יוציא אישורים למעביד ולעובד וכן ינחה את העובד להגיש לו את הדו"חות בכל תקופת הפריסה.

ג. <u>יעוד כספים למטרת תשלום קצבה (פנסיה)</u>

האפשרות הזו היא האפשרות המועדפת על המדינה. בהמשך נראה שחקיקה חדשה בנושא מנסה לעודד לכיוון של השארת הכספים הנמצאים בקופות הגמל למטרת תשלום פנסיה החל מגיל הפרישה.

ניתן להשאיר לקצבה גם כספים פטורים וגם כספים חייבים בהתאם לרצון העובד.

אילו כספים ניתן לייעד לקצבה ?

מדובר בכספים שהופקדו בקופת גמל לקצבה **ונמצאים בקופת הגמל**- הכוונה לסכומים שהופקדו לאורך השנים בקרן הפנסיה או בביטוח המנהלים ולא על כספים שמשולמים לעובד במזומן עם פרישתו.

ייעוד הכספים מאפשר למעשה לא לשלם עליהם מס כיום בעת קבלת המענק אלא להשאיר אותם לגיל פרישה. קופת הפנסיה תתרגם את הכסף לסכום חודשי אותו יקבל העובד בגיל הפרישה ומהפנסיה הזו יחושב המס המתאים במועד קבלת הפנסיה.

האפשרות הזו מצריכה בדיקה של הפטור העתידי הצפוי לפורש על ידי גורם מקצועי שמתמחה בתחום כיון שיש לבצע השוואה של האפשרות הזו עם האפשרות של תשלום מס כיום. ישנם משתנים רבים שצריכים להילקח בחשבון כגון :

תזרים מזומנים, מצב כספי של העובד, העדפות אישיות , חיובי המס ועוד. מדובר בהחלטה מכרעת המחייבת שיקול דעת כי בסופו של דבר זה הכסף שממנו יחיה הפורש.

אז למה בעצם לייעד כספים לקצבה ?

1. תשלום פנסיה גבוהה יותר בעתיד – בטחון כלכלי
2. דחיית תשלום המס לתקופה מאוחרת

3. הקטנה אפשרית של המס שישולם בעתיד בגין הפנסיה מול המס שהיה משולם עכשיו בגין מענק הפרישה.

ד. <u>רצף זכויות לפיצויים- "שרשור"</u>

מס הכנסה מאפשר לעובד לא לקבל את מענק הפרישה אלא להשאירו בקופת הגמל על מנת לחבר
אותו עם כספים שיפקיד המעביד הבא לאותה קופה.מדובר על מקרים בהם העובד עדיין בגיל עבודה והוא מסיים עבודה אצל מעביד אחד ועובר למעביד הבא. התוצאה היא בעצם מעין "שרשור" של הכספים. כשיפרוש העובד מהמעביד הבא יראו את כל תקופת העבודה (אצל שני המעבידים) כתקופה אחת ואת כל הכספים בקופה (אלו שהמעביד הראשון הפקיד ואלו שהמעביד השני הפקיד) כסכום אחד שהוא מענק הפרישה. על הפעולה הזו ניתן לחזור גם עם מעבידים נוספים. כמו כן מחשבים את חישוב הפטור בהתאם לשכר האחרון אצל המעביד האחרון. קיימת מגבלה לגבי הסכומים שניתן להשאיר למטרת רצף והיא מיועדת לבעלי הכנסות גבוהות .

<u>למה לבצע את ה"שרשור" ?</u>

כיון שכך יוכל בינתיים לדחות את תשלום המיסים בגין מענק הפרישה שקיבל לתקופה בה יפרוש מהמעביד האחרון. יש סבירות שאחוזי המס במועד זה יהיו נמוכים יותר וכך יחסך כסף. נוסף על כך- במידה ומשכורתו עלתה לאורך השנים אצל המעבידים הוא בעצם נהנה מהמשכורת הגבוהה ביותר (האחרונה אצל המעביד האחרון) לצורך חישוב הפטור גם עבור שנים קודמות אצל מעבידים אחרים.כל זה נכון במקרה ומשכורתו אינה נחסמת בתקרת הפטור 12,230 ₪ .

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

האם משלמים מס גם על פנסיה?

האם משלמים מס גם על פנסיה?

מהי פנסיה ?

קצבה שמקבל עובד בעת פרישתו מאת מעבידו או מקופת הגמל (ביטוח מנהלים וקרן פנסיה) . מדובר בתשלומים חודשיים שמקבל העובד בדרך כלל עד סוף ימי חייו אם כי קיימת אפשרות לקבלת קצבה מוגבלת במספר שנים.

.

איך נצברת הפנסיה ?

לאורך השנים מופקדים כספים על ידי המעביד והעובד לקופת הגמל (ניתן גם לבצע הפקדות באופן עצמאי) ומהסכומים שנצברו מחושבת הפנסיה החודשית . מהסכומים המופקדים נרכשים בדרך כלל ביטוחים נוספים כגון ביטוח נכות, ביטוח חיים, ביטוח שאירים וכו'. ביטוחים אלה מכסים את העובד כשארוע מסוג זה מתרחש.

מי משלם את הפנסיה ?

המעביד יכול באופן ישיר לשלם פנסיה לעובד אולם הדרך הנפוצה ביותר היא דרך ביטוח מנהלים או קרן פנסיה וכשמדובר בעובדי מדינה – באופן ישיר ע"י המדינה (פנסיה תקציבית).

מהו חוק פנסיה חובה ?

בשנת 2008 נכנסה לתוקף הנחיה במסגרתה מחויב המעביד להפקיד כספים לטובת תשלום פנסיה עבור עובדו.

גם העובד משלם מכיסו לקופת הפנסיה.

בשנת 2013 הפקיד המעביד 10% והעובד 5% נוספים. בשנת 2014 עלתה ההפקדה ל 12% מעביד ו – 5.5% עובד.

על הכספים שמופקדים חל למעשה סעיף 14 והם שייכים לעובד בכל מקרה. יש לציין, כי במידה שהעובד מתפטר מעבודתו ואינו זכאי לפיצויי פיטורין, כספי הפיצויים משוחררים לטובתו אולם למטרת יעוד קצבה בלבד (ראה פרק "מהי פרישה").

האם משלמים מס גם על פנסיה?

האם צריך לשלם מס על הפנסיה ?

כן. צריך לשלם מס על הפנסיה . לעניין חישוב המס רואים את הפנסיה כהכנסה לכל דבר ועניין.
חישוב המס על פנסיה נעשה על פי מדרגות המס בדיוק כמו חישוב המס על משכורת.

האם יש פטור או הקלה במס למקבלי הפנסיה ?

לאורך השנים האחרונות נעשו שינויים רבים בנושא הפטורים שניתנים למקבלי פנסיה. בעבר ניתנו אפשרויות רבות לקבלת הקלות אולם כיום יש שתי אפשרויות בלבד :

1. הגעה לגיל פרישה – 67 לגבר ו -62 אשה
2. פרש מעבודה עקב נכות לצמיתות בשיעור של 75% לפחות(לפי אישור של ביטוח לאומי).

מהו הפטור שניתן לאי שעומד באחד התנאים ?

פטור בגובה 49% מתקרה קבועה בסך 8,380 בשנת 2016. המשמעות היא שהפטור למעשה קבוע ואינו תלוי בגובה הפנסיה ועומד על 4,106 = 49% * 8,380

דוגמא מספר 1

עובד מקבל פנסיה חודשית בסך 10,000 ₪ . מהי הפנסיה שעליה יצטרך לשלם מס ?
הפטור קבוע בסך 4,106 ולכן היתרה היא 5,894 = 4,106 -10,000
על סכום בסך 5,894 ישולם מס כרגיל . יש לקחת בחשבון שכנגד המס המשולם על פנסיה ניתן לקזז נקודות זיכוי כך שבפועל ישולם על פנסיה כזו מס נמוך.כך שאם ערך נקודות זיכוי שווה ל-5,000 ₪ אזי ישלם את ההפרש בסך 894.

דוגמא מספר 2

עובד מקבל פנסיה חודשית בסך 3,000 ₪ . מהי הפנסיה שעליה יצטרך לשלם מס ?
הפטור קבוע בסך 4,106 ולכן הפטור גבוה מהסכום ולפיכך כל הפנסיה פטורה ממס.

האם משלמים מס גם על פנסיה?

אחוז הפטור עומד כיום על 49% אולם נקבע שאחוז זה יגדל במהלך השנים לפי הקצב הבא:

- 2016-2019 - 49%
- 2020-2024 - 52%
- 2025 ואילך - 67%

<u>האם יש קשר בין המס המשולם על מענק הפרישה לאם המשולם על הפנסיה?</u>

כן. הקשר יוסבר כעמודים הבאים

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

יאלה באלגן הקצבה המוכרת

יאלה באלגן הקצבה המוכרת

נושא הקצבה המוכרת התווסף כדי לתת מענה לבעיה של מס כפול שמשולם על ידי עובדים ברמת הכנסה גבוהות יותר. הנושא מורכב ביותר ואשתדל לתת כאן את העקרון הכללי מבלי להכנס לחישובים המורכבים שלו המצריכים ייעוץ פרטני.

ניתן לחסוך עשרות אלפי שקלים בחישובי הקצבה המוכרת אולם הנושא לא ידוע לרוב האוכלוסיה והכסף פשוט ממתין לנו שנבוא וניקח אותו.

מהי הקצבה המוכרת ?

קצבה המשולמת לגמלאי מביטוח מנהלים או קרן פנסיה חדשה. הסעיף לא חל על מקבלי קצבה מפנסיה תקציבית או קרן פנסיה ותיקה.

מהם מאפייני הפטור לקיבה מוכרת ?

הפטור מיטיב עם בעלי הכנסות גבוהות (כ- 15,000 ומעלה) ומונע מהם לשלם פעמיים מס על אותה הכנסה.

בניגוד לפטור הרגיל על קצבה ניתן הפטור על קצבה מוכרת החל מגיל 60 לגבר ואשה.

הרעיון הוא לנסות לאתר את הסכומים ששולם עליהם מס בתקופת קבלת המשכורת ולתת עליהם פטור בעת קבלת הפנסיה.

הכוונה בעיקר לסכומים שהעובד בעצמו הפקיד לאורך השנים (ששולמו מהנטו שלו לאחר שכבר שילם מס) ולהפקדות שהפקיד ולא זכה לקבל עליהם הטבות מס.

מאמתי אפשר לקבל את הפטור ?

הנושא עלה לראשונה 1.1.00 ושונה שוב ב 1.1.12 כך שהסכומים הרלוונטיים לצורך החישוב הם רק הסכומים ששולמו מ 1.1.00 ואילך.

מהו הפטור הניתן על קצבה מוכרת ?

חישוב הפטור מורכב אבל ניתן לומר בגדול שהתקופה מתחלקת לשניים :

1. סכומים ששולמו בין 1.1.00 ל -31.12.11 - מנגנון חישוב הפטור ממס יביא אותנו לתוצאה שתושווה לפטור הרגיל וייבחר הפטור הגבוה מבינהם.
   דוגמא- חישוב הפטור החודשי בגין קצבה מוכרת יצא 5,000 ₪ .

במקרה הזה הסכום גבוה מ הפטור הרגיל ולכן הפנסיה הפטורה תהיה 5,000 ₪ .

2. סכומים ששולמו החל מ 1.1.12 - מנגנון חישוב אחר יביא אותנו לתוצאה שתתווסף לפטור הרגיל כך שהפטור הכולל יהיה גבוה יותר.

דוגמא- חישוב הפטור מ 1.1.12 עומד על 200 ₪ .

במקרה הזה הפטור הכולל יעמוד על 4,306 = 200 + 4,106

המנגנון החדש מתווסף לפטור הרגיל אך החישוב עצמו מקטין את הסכומים.

למי כדאי לפדות את נושא הקצבה המוכרת ?

לבעלי הכנסות של 15,000 ₪ ומעלה כדאי לבצע בדיקה לגבי קבלת הפטור בגין קצבה מוכרת. ככל שרמת ההכנסה גבוהה יותר הסיכוי לקבלת פטור גבוה עולה וניתן לחסוך עשרות אלפי שקלים בגין חישוב זה.

האם ניתן לקבל את הסכומים הפטורים של הקצבה המוכרת בסכום אחד ?

כן. מס הכנסה מאפשר לי למשוך את כל הכספים של הקצבה המוכרת בסכום אחד פטור ממס. צריך לעמוד במספר תנאים כדי לקבל את הכספים. במידה ונצברו עליהם רווחים ישולם עליהם 15% מס.

האם ניתן לקבל פטור על קצבה מוכרת גם בגין הפקדות שהפקדתי לפני (לפני מעביד) לקופ"ג ?

כן. סכומים שהפקדתי לבד ובזמן ההפקדה לא קיבלתי עליהם הטבות מס יתווספו לפטור המחושב של הקצבה המוכרת ויגדילו אותו. יש צורך לשמור את כל הנתונים של ההפקדות וההכנסות לאורך השנים.

איזו ניירת צריך להביא ליועץ על מנת לפדות קצבה מוכרת ?

ראה פרק "צ'ק ליסט"

רוצה להיות בטוח שאתה מבין אלו שמגיע להם כסף?

אתה מוזמן לפנות אליי לייעוץ בפלאפון 050-2218303

המפץ הגדול בקופות גמל, פיצויים ופנסיה- תיקון 3 +

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

בכנות – קצת קשה כבר לעקוב אחרי אינסוף השינויים בנושא . המדינה קבעה מספר כללים בשנים האחרונות ומדי שנה הוסיפה,שינתה ותיקנה את מה שנקבע. בכל זאת ניתן לשים את האצבע על שני מועדים שבהם חלו שינויים דרמטיים:

1.1.08 – מהפך בתחום קופות הגמל (נקרא בשפה המקצועית –תיקון 3)

1.1.12 – מהפך בתחום מענקי פרישה ופנסיה (נקרא בשפה המקצועית – תיקון 190)

תיקון 3- 1.1.08

עד 1.1.08 היו שתי אפשרויות לחסכון לטווח ארוך :

1. מסלול הוני (נקרא גם מסלול תגמולים) – במסלול זה כל הכספים שהופקדו מדיי חודש בקופות הגמל נחסכו ובבוא היום יכל העובד למשוך את כולם (בהתקיים תנאים מסוימים) **במשיכה אחת חד פעמית** .

   איך יכלתי לחסוך במסלול המשיכה החד פעמית ?

   על ידי תשלום לקופת גמל לתגמולים או תשלום לביטוחי מנהלים במסלול שמיועד לחסכון הוני.

2. מסלול פנסיה (נקרא גם מסלול קצבה) – במסלול זה כל הכספים שהופקדו מתורגמים לקצבה

   חודשית שמשולמת לעובד בהגיעו לגיל פרישה (ניתן גם לפני בקבלת פנסיה מוקדמת).

   איך ניתן לחסוך לפנסיה ?

   על ידי תשלום לקרן פנסיה או תשלום לביטוחי מנהלים במסלול שמיועד לחסכון מסוג קצבה.

   החל מ 1.1.08 ניתן לחסוך גם בקופה לא משלמת לקצבה (ההסבר יגיע מייד).

מה השינוי הגדול של תיקון 3 מ 1.1.08 ?

החל מ 1.1.08 בוטל לגמרי המסלול ההוני. המדינה הבינה שכאשר אדם מקבל סכום חד פעמי גבוה הוא נוטה לבזבז אותו במהירות ולאחר תקופה קצרה נותר ללא בטחון כלכלי ונאלץ לחזור ולבקש עזרה מהמדינה. לפיכך בוטל מסלול החיסכון ההוני ולמעשה כל הפקדה לכל סוג של קופת גמל החל מתאריך זה היא הפקדה לקצבה.

המפץ הגדול בקופות גמל, פיצויים ופנסיה- תיקון 3 + תיקון 190

התיקון קובע החל מ 1.1.08 ישנם שני סוגים של קופות גמל :

קופ"ג משלמת לקצבה – קופת גמל שתשלם לי בעתיד את הפנסיה כגון – קרן פנסיה וביטוח מנהלים.

קופ"ג לא משלמת לקצבה - קופה שתקבל ממני כספים באופן שוטף ובבוא היום תעביר אותם לקופה המשלמת כדי שזו תשלם לי פנסיה. החל מ 1/16 שונה שם הקופה ל"קופת גמל לחסכון"

מה ההגיון ?

לא רצו לסגור את כל הקופות ההוניות ולמנוע מאנשים לאבד זכויות בקופות הישנות . לכן מצאו פתרון . אנחנו נמשיך להפקיד סכומים חד פעמיים לאותה קופת גמל הונית אליה הפקדנו כספים בעבר .הקופה תנהל אצלה רישום מסודר של מה שהופקד עד 1.08 ששייך למסלול ההוני ומה שהופקד מ 1.08 ששייך לקצבה.

בבוא היום שארצה להוציא ממנה את הכסף היא תחלק אותו לשניים:

הכספים הישנים עד 1.08 – עליהם יחולו הכללים שהיו נהוגים בעבר והם ניתנים למשיכה חד פעמית

כספים מ 1.08- הם בעצם כספי פנסיה אך היות והקופה מסוג זה לא יודעת לשלם מדי חודש פנסיה

היא מעבירה בהתאם לבקשתי את הכסף לקופה שכן יודעת כגון קרן פנסיה.

האם כתוצאה מהשינוי לא ניתן למשוך כספים במשיכה חד פעמית ?

נקבע סכום של פנסיה מינימאלית על סך 4,418 (מונחי 2016) . במידה והוכח שיש לעובד את הפנסיה הזו יוכל למשוך כספים במשיכה חד פעמית ללא מס במגבלה של תקרה הרשומה בחוק. במידה ואין לו את פנסיית המינימום לא יוכל לקבל את הכסף אלא אם הוא מוכן לשלם על כולו "קנס שבירה" בשיעור של לפחות 35%.

כך השיגה המדינה את המטרה – החיסכון כולו פנסיוני אולם במידה והגעת לסף הנדרש והמדינה יודעת שיש לך אפשרות למחיה נאותה בגיל זקנה – אזי תוכל גם לקבל כספים במשיכה חד פעמית.

מהן האפשרויות העומדות בפני הפורש בנוגע לכספי הפנסיה שלו ?

קיימות 3 אפשרויות :

1. משיכה חד פעמית – במקרה זה ישולם "קנס שבירה" של 35% לפחות על כל הסכום הנדרש.
   במידה והכנסתך גבוהה מ -35% תשלם מס גבוה יותר. זה המצב שאף אחד לא מעדיף ומגיעים אליו רק כשאין ברירה וצריך דחוף את הכסף.
2. משיכה ללא תשלום מס – מדובר במקרי קיצון בהם ניתן לקבל את הכספים ללא תשלום מס. זה קורה כשיש צרות – מחלות,נכויות ,עוני ופטירה. (עוד בנושא- ראה פרק "שאלות ותשובות")
3. הוכחה של פנסיית המינימום בסך 4,418 . במקרה זה ניתן לבחור לגבי יתרת הכספים – האם לקבל אותם כקצבה נוספת או לקבל אותם במשיכה חד פעמית.
   ב- 2 האפשרויות יהיה חלק שפטור ממס ובמידה וההכנסות גבוהות יהיה חלק נוסף שיהיה צורך לשלם עליו מס.
   לדוגמא : אם עומדים לרשותי שני מליון שקלים :
   נניח ש 900,000 נועדו כדי לשלם לי את הפנסיה המינימאלית
   ו- 600,000 הם סכום שאני מושך כחד פעמי פטור
   ההפרש בסך 500,000 הוא סכום שיש לשלם עליו מס.

כנ"ל באפשרות שבה אני רוצה להפוך הכל לפנסיה- יהיה סכום מסוים שעליו אשלם מדי חודש מס.

תיקון 190- 1.1.12

השלב השני במהפכה נכנס לתוקף ב 1.1.12. זהו החלק שקושר את מענק הפרישה שהעובד מקבל
עם תשלום הפנסיה .

מהו הטעקרון המרכזי בתיקון ?

הרצון להשאיר כספים למטרת תשלום קצבה. נקבע שכל מענק הפרישה שקיבלתי והוא פטור ממס יקטין לי את הפטור העתידי על הפנסיה. לפני שמושכים פיצויים צריך לדעת היטב מהן ההשלכות העתידיות של הפעולה.

איך מתבצע מנגנון החיבור בין מענק פרישה לבין קצבה ?

למעשה יש לנו "סל " של פטור על כספי הפנסיה . ה"סל" בהתאם לפטור שמגיע בגין פנסיה על סך 4,106 כשהוא מוכפל במקדם שקבע משרד האוצר שמשקף פחות או יותר תוחלת חיים.

המקדם עומד על 180 (צפי מספר החודשים שנותר לך לחיות החל מגיל פרישה) .
אם נכפול את המקדם ב 4,106 נקבל 739,116 . זהו "סל " הפטור שמגיע לעובד בפרישה .

עכשיו נעבור למענק הפרישה :
כל מענק פרישה שקיבל עובד ב- 32 שנות העבודה האחרונות לפני הגעתו לגיל הפרישה יילקח בחשבון לצורך חישוב הפטור על הפנסיה.המשמעות היא שקבלת מענק פרישה פטור ממס מקטינה לי את ה"סל".
הסעיף מעניש את מי שמשך מענק פרישה פטור ממס **<u>ב35% נוספים</u>** .כספים שנמשכו בעבר- צריך להצמיד למדד כדי לשמור את ערכם.

מה המסקנה ?

שכל שקל ממענק הפרישה שהוצאתי ב- 32 שנות עבודה אחרונות יוצמד למדד ובנוסף יוגדל ב 35% ואז יקטין לי את הפטור על הפנסיה.

דוגמא:
עובד קיבל מענק פרישה פטור ממס בסך 100,000 בשנת 2016. נניח שאין שינוי במדד.
הסכום שיקטין את ה"סל" הוא 135,000 = 1.35 *100,000
"סל" הפטור החדש יעמוד לפיכך על : 604,116 = 135,000 – 739,116

האם המשמעות היא לא לעשות יותר מענקי פרישה?

ממש לא. יש כאן שמיכה קצרה שמכל כיוון שנמשוך נראה שחסר במקום אחר. החוכמה היא לדעת איך לתכנן את התכנון האופטימאלי כדי לחסוך כמה שיותר מס.
לדוגמא - אם הפנסיה העתידית שלי נמוכה אז לא ישנה אם אפגע בפטור של הפנסיה כיון שממילא לא אשלם עליה מס בעתיד ולכן עדיף לנצל את הפטור על מענק הפרישה.
בקיצור - הבדיקה היא פרטנית ואין כאן איזה כלל אצבע שחייבים לפעול לגביו.

מה משמעות של 32 שנות העבודה האחרונות ?

המשמעות היא שכבר בגיל צעיר צריך לדעת לתכנן את הכסף בעתיד. אם עובדת פוטרה מעבודה בגיל 34 הרי שזה נמצא בטווח 32 השנים שעד גיל הפרישה שלה (62) ולכן החלטה שהיא מקבלת היום משמעותית לעתיד.

צריך לשים לב שמדובר ב 32 שנות עבודה ולא 32 שנים אחרונות כך שגם גיל מוקדם יותר יכול להשפיע.
למשל- אשה קיבלה מענק פרישה בגיל 25. מגיל 55 עד גיל פרישה אינה עובדת. במקרה הזה גם גיל 25 הוא חלק מ- 32 שנות העבודה האחרונות .

מסקנה- חובה לבדוק,להתייעץ ולחשוב לפני קבלת החלטות בנוגע למענק הפרישה לאור ההשפעה הקריטית שלהם על הרווחה הכלכלית בעתיד.

על מי חל התיקון ?

על מי שקיבל מענק אחרי מ 1.1.12 ואילך , אולם החוק מאפשר למי שקיבל לפני והגיע לגיל מבוגר אחרי 1.1.12 לבחור בין נוסח החוק החדש לנוסח הישן (הנוסח הישן לקח בחשבון בשיטת חישוב אחרת לגמרי את 15 השנים האחרונות).

רוצה להיות בטוח שאתה מבין אלו שמגיע להם כסף?
אתה מוזמן לפנות אליי לייעוץ בפלאפון 050-2218303

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

שאלות נפוצות

שאלות נפוצות

האם כל הפנסיה פטורה ממס ?

לא.הפטור עומד על 4,106 ומסכום הפנסיה מפחיתים את הפטור. יתכן שלאחר קיזוז נקודות זיכוי לא ישולם בכלל מס על הפנסיה.
במידה ואין הכנסות אחרות יכול גבר לקבל פנסיה של עד 9,000 ₪ ואשה עד 10,000 ₪ ללא תשלום מס . כל זאת בהנחה ולא משכו מענקי פרישה פטורים לאורך השנים.

יש לי פנסיה ובנוסף משכורת ממקום אחר, האם אני צריך לעשות תאום מס?

כן. ההתייחסות לפנסיה היא כאל עבודה נוספת המצריכה תאום מס.במהלך תאום המס ילקח בחשבון אחוז הפטור שמגיע למקבל הפנסיה.

מה זה היוון קצבה ?

משמעות השם היוון - להקדים כסף מהעתיד להווה. היוון קצבה הוא קבלת כספי פנסיה במשיכה חד פעמית . כפי שראינו בחוברת ניתן לבצע את זה במידה והוכח שיש פנסיה מינימלית בגובה של 4,418 לפחות.
ניתן גם להוון כספים חייבים במס ולפרוס אותם כדי להפחית את תשלום המס.

מהו בעל שליטה ומה הוראות החוק לגביו ?

בעל שליטה הוא מי שיש לו יכולת להשפיע על ענייני החברה (בדרך כלל מחזיק לפחות 10% מהמניות). הוראות החוק מגבילות את הסכומים שמשלמת החברה לבעל השליטה כדי למנוע התחמקות מתשלום המס.

האם קרן השתלמות היא קופת גמל ?

קרן השתלמות היא סוג של קופת גמל לטווח קצר ולכן לא חל עליה כל מה שנאמר .
על פי רוב ניתן למשוך כספי קרן השתלמות ללא תשלום מס לאחר 6 שנים .

שאלות נפוצות

פרשתי ויש לי קופת גמל הונית , מתי אוכל להוציא את הכסף ?

על כספים שהופקדו עד 1.08 יש כללים אחרים. קיימת הפרדה בין כספים שהפקדתי לבד לקופת הגמל לבין כספים שהופקדו ביחד עם המעביד.
ככלל – הגעה לגיל 60 עם ותק של 5 שנים מאפשרים משיכת כל הכסף ללא מס .
קיימים מצבים נוספים שבהם ניתן להוציא את הכספים ויש לבדוק פרטנית האם הם מתקיימים.
כמו כן ניתן להוציא במקרים של מחלות, נכויות עוני ופטירה.

מתי ניתן להוציא כספי פנסיה ללא תשלום מס במשיכה חד פעמית ?

מדובר במצבי קיצון : הוצאות רפואיות גבוהות,נכות ברמה של 75% , מיעוט הכנסות ופטירה.
לקבלת התנאים המפורטים צריך לעיין בחוק.

פרשתי לפני 2012 וקיבלתי מענק פרישה. האם תיקון 190 יחול עליי ?

ישנן הוראות מעבר בחוק שקובעות שניתן יהיה לבחור בין החוק הישן לחוק החדש.

מה קורה לפנסיה שלי לאחר מותי כפנסיונר ?

זה תלוי בסוג הקופה. קרן פנסיה תשלם פנסיה מופחתת לשאירים המוגדרים בחוק (אלמנה,ילדים עד גיל 21 והורה סועד על שולחני). ביטוח המנהלים ישלם למוטבים הרשומים בפוליסה.

מה זה טופס 161 ?

טופס שבו מדווח המעביד למס הכנסה על סיום יחסי העבודה. הטופס מכיל את הפירוט המלא על משכורת העובד, מענק הפרישה, החלק הפטור ,החלק החייב ואיפה נמצאים הכספים כולל יתרות עדכניות של קופות הגמל.

מה זה טופס 161 א ?

זהו הטופס שבו העובד מודיע למס הכנסה מה הוא מעוניין לעשות עם כל הכספים שקיבל במענק הפרישה.

שאלות נפוצות

<u>האם פדיון ימי חופש הוא חלק מהמענק הפרישה ?</u>

לא. זהו רכיב שכר רגיל ומשולם עליו מס כחלק מהמשכורת. עם זאת מאפשר מס הכנסה לבצע גם על חלק זה פריסה כדי לחסוך תשלומי מס.

<u>האם ההיטל בשיעור 2% שחל ב 2016 על הכנסות גבוהות חל גם על חלק המענק שפרסתי ?</u>

כן. ההיטל חל על כל סוגי ההכנסות ויש לקחת אותו בחשבון כשמבצעים פריסה של מענק הפרישה.

<u>מה קורה אם לא הגשתי לסכום הקצבה המינימלית ?</u>

הסכום שהגעתי אליו ישמש כפנסיה. במידה והוא נמוך מכ- 91,813 ניתן יהיה למשוך גם אותו במשיכה חד פעמית ללא מס.

<u>איך לבחור יועץ מיסוי פרישה ?</u>

ראה פרק "איך לבחור יועץ למיסוי פרישה " ?

איך לבחור יועץ למיסוי פרישה?

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

איך לבחור יועץ למיסוי פרישה?

1. **מומחיות** – בתחום הזה אין מקום לפשרות. החוקים מסובכים ורק אנשי מקצוע מיומנים יכולים לתת לך את הייעוץ ששווה כסף.
2. **חסכון בזמן** – העבודה בנושא כוללת מגע צמוד עם שלטונות מס הכנסה וחברות הביטוח. הזמן הזה שווה הרבה מאוד כסף. מצא את היועץ שמכיר את האנשים הנכונים ויכול לקצר לך את כל הבירוקרטיה האינסופית בנושא
3. **ניסיון**- בתחום כזה חובה לעבוד עם יועץ מנוסה בתחום, אדם שמעורה במערכת המס ומעודכן באופן תמידי על כל השינויים הגדולים בחוקים. יש עדיפות למי שבעבר עבד במס הכנסה ויודע איך המערכת עובדת מבפנים.
4. **הגברת אחוזי הצלחה** – קשרים טובים של היועץ עם כל הגורמים הקשורים בתיק שלך יכולים לקצר לך דרך ארוכה מאוד בקבלת האישורים המתאימים לכסף שלך
5. **ליווי תהליך** - תהליך הפרישה ארוך ובמקרים מסוימים יכול להמשך שנים בעקבות פריסה של פיצויים. היועץ שלך צריך ללוות אותך בתהליך הראשוני ולהיות שם בשבילך גם בהמשך התהליך.
6. **ייצוג**- היועץ צריך להיות כזה שבמידה ותרצה ייצג אותך בפני שלטונות המס ולא יסתפק במתן עצות
7. **חיבור לאנשי מקצוע** - פרישה היא תהליך מורכב גם ברמה האישית. היועץ צריך להיות מחובר לאנשים הנכונים שיוכלו לתת לך השלמה למה שהוא נותן כגון מאמן לפרישה או יועץ פנסיוני.
8. **מוניטין**- אדם ששמו הולך לפניו, בעל ידע נרחב וניסיון מוכח בצידו והוא גם משלב הרצאות באקדמיה הרי זה משובח.

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

צ'ק ליסט- הניירת הנדרשת

צ'ק ליסט - הניירת הנדרשת

בבואך לייעוץ פרישה עלייך להציג את המסמכים הבאים :

<u>יעוץ פרישה רגיל</u>

- טופס 161 – הודעת מעביד על פרישה מעבודה של עובד.
- שלושה תלושי שכר אחרונים.
- אישורי קופות הגמל על הכספים הצבורים בהתאם לקופות הרשומות בטופס 161
- אישור מקרן פנסיה/ביטוח מנהלים/גמלאות מדינה על תשלום קצבה מזערית (במידה ויש)
- אישור שנתי אחרון של קופות גמל וקרנות השתלמות
- צילום תעודת זהות
- הסכם עבודה

<u>במידה ורוצים לבדוק קצבה מוכרת :</u>

- טפסי 106 משנת 2000 ואילך
- אישורים שנתיים של קופ"ג משנת 2000 ואילך
- קבלת נתון על גובה הקצבה המוכרת המשולמת על ידי קרן פנסיה/ביטוח מנהלים (עד 31.12.11 ו מ 1.1.12)
- אישורים שנתיים של הפקדות לקופ"ג כעצמאי משנת 2000 ואילך

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

טפסים

טפסים

להלן רשימת הטפסים הרלוונטיים :

את הטפסים ניתן להוריד מהאתר שלי eyalmen.co.il

- ✓ טופס 161 – הודעת מעביד על פרישה של עובד
- ✓ טופס 161א- הודעת עובד עקב פרישה מהעבודה
- ✓ טופס 161ב- הודעת שאירים על הפסקת עבודה עקב מוות
- ✓ טופס 161ג - הודעה על חזרה מרצף פיצויים/קיצבה
- ✓ טופס 116ג- בקשה לפריסה על פי סעיף 8(ג) לפקודה
- ✓ טופס135- דו"ח שנתי לשכירים

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

תהליך העבודה איתי

תהליך העבודה איתי

החלום של כל אדם לקבל את כספו בלי להיתקע בביריוקרטיה.

אם אגלה לך שקיימת אופציה פשוטה יותר לקבל את כספך ?

הבשורה הטובה- זה אפשרי

מה תקבל בעבודה איתי ?

בעבודה איתי תקבל ייצוג+ ליווי וכן גם הגשת דו"חות שנתיים בתקופה המתאימה.

התהליך כולל :

- ✓ פגישת יעוץ ראשונה להבנת הרקע וקבלת נתונים והצעת מחיר
- ✓ פגישת יעוץ שנייה בה ניתן הייעוץ
- ✓ ייצוג במשרדי השומה ו/או חברות הביטוח במידה ותבחר
- ✓ טיפול נפרד בנושאים מורכבים כגון קצבה מוכרת
- ✓ הגשת דו"חות שנתיים למס הכנסה

<u>קצת עליי</u>

- ✓ רו"ח שמתמחה במיסוי פרישה, מיסוי יחידים וקופות גמל. עוסק בייעוץ לפורשים.
- ✓ בעלים משותף של - היחידה ללימודי חוץ של הקריה האקדמית אונו
- ✓ מרצה בכיר במיסים באוניברסיטת בר אילן במסלול ראיית חשבון
- ✓ מחבר ספר הבחינות של חשבי שכר- הכנה למבחני לשכת רו"ח
- ✓ חבר בצוות המומחים של חברת חשבים
- ✓ בעברי עבדתי 10 שנים במס הכנסה

תהליך העבודה איתי

<u>מה כולל העסק שלי – "הבית שלך למיסוי ופרישה " ?</u>

- ✓ ייעוץ וייצוג בתחום המס לפורשים
- ✓ הרצאות וימי עיון לקהל הרחב ולארגונים
  - ○ מיסוי פרישה
  - ○ מיסוי קופות גמל
  - ○ הכרות עם תלוש השכר שלך
  - ○ סוגיות מיוחדות במיסוי היחיד
  - ○ ניכויים זיכויים ומה שבניהם
- ✓ אפשרות לרכישת ספר המבחנים של חשבי שכר - הספר המוביל בארץ מזה 9 שנים
  להכנה למבחני לשכת רואי חשבון להסמכת חשבי שכר בכירים
  לרכישת הספר ניתן להיכנס לאתר eyalmen.co.il
- ✓ עבודה עם אנשי מקצוע מעולים בתחומים המשלימים: יעוץ פנסיוני ואימון אישי לפורשים

אז מה שנותר הוא לבדוק אם מגיעים לך כספים שיעזרו לך לממש את החלום

אתה מוזמן לפנות אליי לייעוץ בפלאפון 050-2218303

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה