

השיא גרופ



מומחים מקבוצת התכנון הפיננסי הגדולה והחזקה במדינה
החברה הוקמה בשנת 1994 ומתמקדת בשיפור איכות חייהם של
בני אדם בכל שלב בחייהם, באמצעות כלים בעלי יעילות מוכחת

חברת "שיא" מונה כ – 120 אנשי מקצוע, מתוכם 52 רישיון
בדיסציפלינות שונות הפזורים ב-14 סניפים בארץ.
מתכננים פיננסיים מוסמכים CFP, מתכנני פרישה, יועצי מס, יועצים
פנסיוניים, יועצים לכלכלת המשפחה, רואי חשבון, חשבי שגר, אנשי
ניהול סיכונים ויועצי השקעות.
מציאת פתרון כלכלי אמיתי ויעיל, מתקיים כאשר הפתרון מתחשב
ביכולתו, רצונו והשקפת עולמו של כל אדם.
חברת "שיא", הינה חברה אובייקטיבית ובלתי תלויה, המנהלת
קשרים עסקיים עם כל הגופים המוסדיים, קרנות הפנסיה, בתי
ההשקעות וחברות הביטוח.
ובכך, מבטיחה מגוון שירותים המותאמים כחליפה אישית לכל אדם

השיא
GROUP
בוחרים לחיות בשיא



מירית מדר עמוסי



יו"ר וועדה בלשכת המתכננים הפיננסים בישראל
מנכ"ל ובעלים של סוכנות ביטוח
מנכ"ל ובעלים משותפים במשרד לתכנון פיננסי בפריסה ארצית
מתכנת השנה לשנת 2019

בעלת וותק של 18 שנים בעולם הפנסיה ביטוח והשקעות
מרצה בקורסים מקצועיים וסדנאות לכלכלת המשפחה
מלווה משפחות לחופש כלכלי
מלווה פורשים לקראת פרישה מכובדת ממעגל העבודה

תואר ראשון בכלכלה – אוניברסיטת בן גוריון
רישיון סוכן ביטוח מטעם משרד האוצר-אגף שוק ההון ביטוח וחסכון
הסמכה בינלאומית לתכנון פיננסי CFP-איגוד הבינלאומי לתכנון פיננסי
הכשרה בתכנון פרישה – המכללה לחינוך פיננסי

למה צריך תכנון וליווי פרישה ?



דילמת הפורש

מה
עושים ?

משפחה
וחברים

מס
הכנסה

ביטוח
לאומי

מעסיק

מציאת
תעסוקה

קרן
הפנסיה

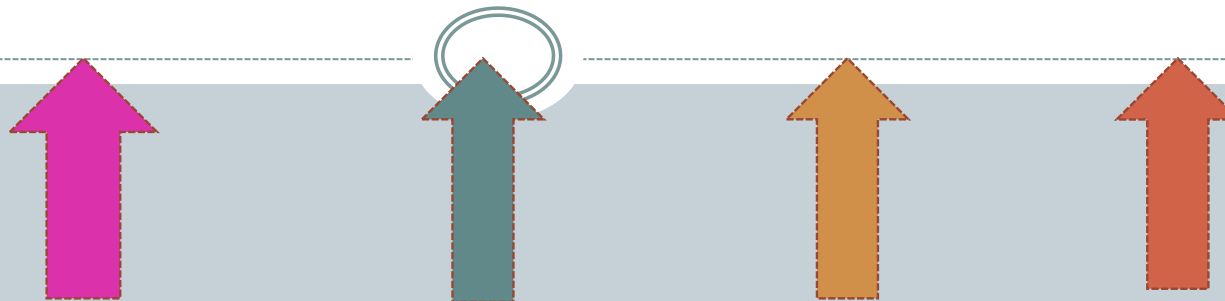
גובה
ההכנסה

חברת
הביטוח

הבנק



במה מטפלים בתהליך הפרישה ?



ביטוח לאומי

קופות וקרנות

מס הכנסה

עובד - מעסיק

- ניתוק יחסי עובד – מעסיק – מיצוי הזכויות מול המעסיק, תשלומים המגיעים לעובד, ניכוי חובות והלוואות.
- מס הכנסה – פרישה מעבודה הינה אירוע מס המחייב דיווח והתחשבנות מול רשויות המס, בקשות פטורים והסדרי מס.
- הקופות / קרנות בהן צברנו זכויות – קרנות פנסיה, קופות גמל, ביטוחי מנהלים וקרנות ההשתלמות. מיצוי הזכויות, משיכת כספים ו/או השארת כספים בקופות לשימוש בעתיד, שמירת הכיסוי הביטוחי ושמירת המוצר.
- ביטוח לאומי – בגיל הפרישה מיצוי זכויות לקבלת קצבת אזרח ותיק, לפני גיל הפרישה דמי אבטלה.



הודעה על סיום עבודה של עובד או עובדת מהעבודה
יש למלא אותו בכל סיום עבודה כולל פרישה לפנסיה

עד השינוי היו 2 טפסים


1. טופס 161 למילוי ע"י המעסיק


2. טופס 161 א' למילוי ע"י העובד


הטופס החדש מאחד בין 2 הטפסים הקודמים, מוסיף פרטים נוספים ונחוצים ומשקף תמונה מלאה
של מצבו של הפורש/ת
והאחריות הינה של המעסיק




שינויים מרכזיים

מיצוי זכויות עובדים 

הרחבת סמכויות מעסיק 

רצף קצבה ברירת מחדל 

שינוי חקיקה 

הפקדות לפיצויים שחויבו במס 

ייעול תהליכי שירות 

שקיפות מלאה 

3 חלקים



חישוב המעסיק כולל את ההנחיות לקופות הגמל
העובד יכול לדלג על שלב ב במקרים מסוימים (הרחבה בהמשך)





מבנה הטופס

חלק ג'
חישוב המעסיק והנחיות לקופות הגמל

הנחיות מהמעסיק לקופות הגמל בנוגע לאפיון הכספים וניכוי המס וכל זאת בכפוף לתנאים המפורטים בחלק זה.

חלק ב'
הודעת עובד

בקשות העובד ביחס לכספים הצבורים והמענקים שהועמדו לרשותו ובנוסף הצהרות עובד המשליכות על אירוע הפרישה

חלק א'
הודעת מעסיק

דיווח כל הפרטים הנדרשים לצורך בירור זכויותיו של העובד בשל הפרישה

החלטות של הפורש



כשעובד פורש מהעבודה יש מס' החלטות שהוא צריך לקבל בנוגע לכספים שלו
לפניו מס' אפשרויות:

משיכת כספים

רצף קצבה

רצף פיצויים

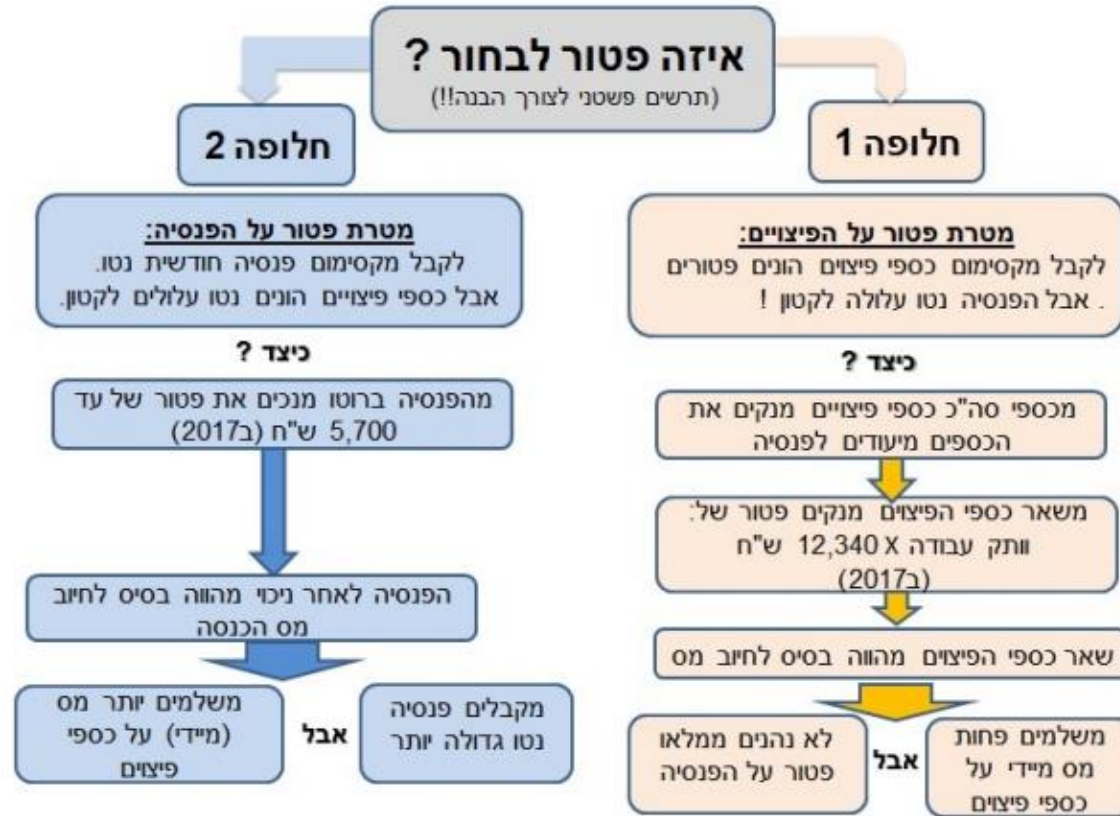


מענק פרישה – כל תשלום חד פעמי המשולם עקב הפרישה וניתוק יחסי עובד - מעביד .
משיכה משמעותה פדיון הכספים
2 סוגי כספים :

1. כספים הוניים - מענקים שמשולמים ע"י המעסיק ושנצברו בקופות הוניות עד 12/07
 2. כספים קצבתיים - מענקים שנצברו בקרנות פנסיה , ביטוח קצבה וקופות גמל לאחר 1/08
- הוני חייב בהתחשבות מול מס הכנסה (פטור או תשלום מס)
 - קצבתי ניתן לבחור בין התחשבות או יעוד לקצבה
 - בייעוד לקצבה- ההתחשבות מתבצעת באופן שוטף בעת תשלום הקצבה בעתיד (תכנון מס)

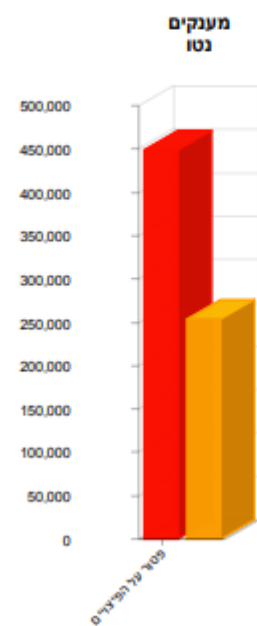
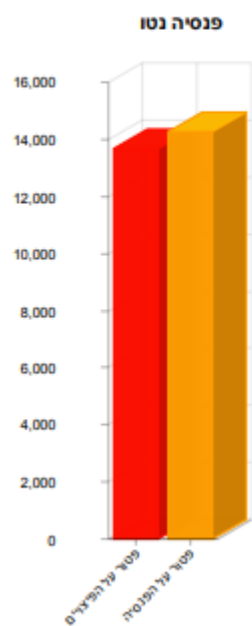


יש לבחור בין 2 סוגים של פטור: פטור על הפיציניים או פטור על הפנסיה !





השוואת פטורים במס



כספי פיצויים	פטור על הפנסיה	פטור על הפיצויים
סה"כ פיצויים ברוטו	469,442	
מזה: פיצויים לרצף קצבה(קצבה עתידית)	7,952	
מזה: פיצויים למשיכה הונית מיידית	461,490	
פיצויים הונים חייבים לאחר פטור	416,647	25,287
מספר שנות פריסה		
מקדמת מס לאחר פריסה	208,323	12,643
מענקים נטו	253,167	448,847
הכנסה חודשית חייבת במס	פטור על הפנסיה	פטור על הפיצויים
פנסיה ברוטו	13,692	13,692
פטור סופי על קצבה	3,990	1,098
פנסיות חייבות אחרי פטור	11,260	14,152
מס על פנסיות אחרי פטור	979	1,558
פנסיות נטו	14,271	13,692

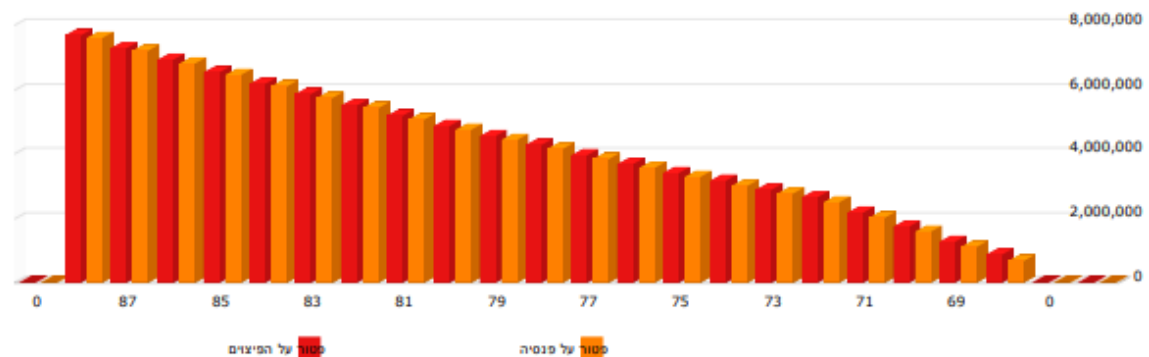


איזה מסלול פטור כדאי יותר עבורי ?

נניח שנפקיד את הפיצויים הנטו וכל תשלומי פנסיה נטו ב-2 חשבונות חסכון נפרדים (עם ריבית נטו זהה של 3% לשנה), בלי לבצע אף משיכה עד לגיל תוחלת.

בחשבון "פטור על הפיצויים" נפקיד מיידית את הפיצויים הנטו	448,847	וכל חודש את הפנסיות	13,692	+ ההכנסות החייבות האחרות(*)
ובחשבון "פטור על הפנסיה" נפקיד מיידית את הפיצויים הנטו	253,167	וכל חודש את הפנסיות	14,271	+ ההכנסות החייבות האחרות(*)

מה החשבון שבגיל תוחלת יצבור את היתרה הגדולה ביותר ?



מסקנות:

פטור על הפיצויים משתלם יותר ובגיל תוחלת, ההפרש בין 2 החשבונות יגיע ל 76,559

גיל נקודת האיזון (בו הפטור על הפנסיה מתחיל להיות כדאי יותר) הינו **אין נקודת איזון עד גיל התוחלת, פטור על הפיצויים כדאי יותר**

(*) ההכנסות החייבות (ראו דוח פרוט נתונים) מהוות רובד נוסף מעל הפנסיות ושיעור המס שלהן יושפע בהתאם.

(**) המהלך הבדיקה לוקח בחשבון שבשנת 2020 ו-2025 תתכן הגדלת פנסיות נטו (רק במידה ונבחרה אופצית קיבוע זכויות המעניקה הגדלת פטור על הפנסיה)

(***) הצבירה ב-2 חשבונות הרעיונים לעיל, מתחילה מגיל פרישה עם פנסיות שנהנות מפטור על הקצבה רק מגיל הזכויות (לאחר גיל 62/67), כלומר מגיל פרישה עד לגיל הזכויות כאמור, פנסיות נטו עלולות להיות

נמוכות יותר (החישוב לוקח בחשבון את התופעה הזאת).

פריסה- במצב של משיכה



במידה ויש תשלום מס על הפיצויים ניתן לבצע פריסה

משיכת כספי פיצויים פטורה ממס עד לתקרה שנתית של משכורת עבור כל שנת עבודה ולא מעבר לתקרת הפיצויים הפטורה ממס.

התקרה בשנת 2024 היא 13,750 ש"ח לכל שנת עבודה.

פריסה לאחור - ניתן לפרוס את החלק החייב במס לאחור - בחלקים שנתיים שווים על פני שנות העבודה שבשלהן משולמים מענקי הפרישה וכספי הפיצויים אך לא יותר מ- 6 שנות המס המסתיימות בשנה שבה נתקבלו מענקי הפרישה וכספי הפיצויים.

פריסה קדימה - יש שני כללים מצטברים, פריסה קדימה תאושר רק במקרה בו מספר שנות העבודה (נטו, בניכוי חל"ת) שווה או עולה על שש שנים + על כל 4 שנות עבודה (נטו, בניכוי חל"ת) מגיעה לפורש שנת פריסה אחת, אך לא יותר מ- 6 שנות מס (הערה: בפריסה קדימה כל תקופת חל"ת תשפיע על חישוב תקופת העבודה נטו).

כמובן שההחלטה על פני כמה שנים לפרוס את מענקי הפרישה וכספי הפיצויים החייבים במס (בכפוף למגבלות) היא של העובד או הפורש ועליו לקבל את ההחלטה בהתאם לצפי ההכנסות העתידיות בשנים שלאחר עזיבת מקום העבודה או הפרישה או להיסטוריית ההכנסות בשנים שלפני עזיבת מקום העבודה או הפרישה, כאמור, ניתן לפרוס לשנים קודמות וניתן לפרוס לשנים הבאות.

החלטות של הפורש



כשעובד פורש מהעבודה יש מס' החלטות שהוא צריך לקבל בנוגע לכספים שלו
לפניו מס' אפשרויות:

משיכת כספים

רצף קצבה

רצף פיצויים

רצף קצבה



רצף קצבה (נקרא גם "יעוד לקצבה") הוא מצב בו מחליטים לא למשוך את מרכיב הפיצויים אלא להשאירו בתוך הפנסיה על מנת לקבל פנסיה גבוהה יותר בעתיד\

מתי אפשר לבצע רצף קצבה ?

כשפורשים מקבלים מענק פרישה שיכול להיות מורכב מכספים שהמעביד משלם

ישירות , כספי פיצויים בחברות הביטוח בתכניות הוניות וכספים בחברות הביטוח/קרנות פנסיה

שיושבים כחלק מתכנית פנסיה (למשל- מרכיב הפיצויים בקרן הפנסיה) .

ניתן לבצע רצף קצבה רק על כסף שיושב בתכנית קצבתית



יתרונות

רצף הקצבה משאיר בעצם את הכסף בתכנית הפנסיה

א. הגדלת הפנסיה – עצם העובדה שאני לא מוציא את הכסף מאפשרת לי לקבל פנסיה גבוהה יותר.

ב. הגדלת הפטור ממס – משיכת הכספים פוגעת בפטור ממס הכנסה שניתן על הפנסיה. השארת הכספים מאפשרת לקבל פטור גבוה יותר.

גמישות – ניתן לשלב את רצף הקצבה עם אפשרויות אחרות: משיכת כספים, ניצול פטור, רצף פיצויים ועוד.

חרטה – ניתן בכל רגע נתון לחזור מהבחירה ולבצע "חרטה מרצף" ולשלם מס במועד החרטה. זה נועד על מנת לעזור למי שנקלע למצוקה וצריך את הכסף למרות רצונו להשאירו לפנסיה

החלטות של הפורש



כשעובד פורש מהעבודה יש מס' החלטות שהוא צריך לקבל בנוגע לכספים שלו
לפניו מס' אפשרויות:

משיכת כספים

רצף קצבה

רצף פיצויים

רצף פיצויים



רצף פיצויים משמעותו- דחיית ההתחשבנות על חבות המס למועד סיום העבודה אצל המעסיק החדש או היציאה לפנסיה.

עובד שיוזע שבעתיד הוא מעוניין למשוך פיצויים כסכום חד פעמי או שבעתיד הוא יקבל מענק פרישה מוגדל יעדיף לבחור לאורך השנים ברצף פיצויים כדי להאריך את מספר שנות פריסת ההכנסה האפשרויות.

חזרה ל161



- מושגים נוספים שיש להבין מהטופס



א.7. קצבה ממעסיק או משלם מטעמו (להלן: "פנסיה תקציבית"), בגין תקופת העבודה (יש לסמן V לפי העניין)

העובד לא זכאי לפנסיה תקציבית.

העובד זכאי לפנסיה תקציבית החל מתאריך _____, המשכורת לפיה מחושבת הפנסיה התקציבית ש_____

פנסיה תקציבית – על המעסיק לציין האם העובד זכאי/לא זכאי, במידה וזכאי יש לפרט את המשכורת שעל בסיסה מחושבת הפנסיה התקציבית

א.8. תשלום מענק פרישה לשיעורין

תאריך התשלום			הסכום בש"ח			תאריך התשלום			הסכום בש"ח		
שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום

מענק פרישה לשיעורין – מענק אשר משולם ע"י המעסיק שלא באופן חד פעמי לאחר מועד סיום העסקה, יש לפרט את מועדי התשלומים וסכומי המענקים

פנסיה תקציבית



פנסיה תקציבית היא פנסיה המשולמת מהתקציב השוטף של הגוף שבו עבד הגמלאי הזכאי לה. להבדיל מפנסיה צוברת, בפנסיה תקציבית ההפרשות להבטחת הפנסיה נעשות רק בידי המעביד (ולא בידי העובד). בפועל, יכול המעביד שלא להפריש לקרן, אלא להתחייב כי ישלם את הפנסיה על חשבוננו, ובכך להפוך בעצם לגורם המבטח

עובדים הזכאים לפנסיה תקציבית הם בעיקר, עובדים בשירות המדינה, שוטרים, סוהרים, מורים בשירות המדינה, עובדים בתאגידים שהוקמו מכוח חוק, ואותו חוק קבע כי תנאי עבודתם יהיו כתנאי עבודתם של עובדי מדינה. החל מ-2003 עובדים חדשים אינם מבוטחים עוד בפנסיה תקציבית אלא בפנסיה צוברת.

חישוב שכר לפיה מחושבת פנסיה תקציבית



המשכורת מורכבת ממשכורת היסוד + תוספות קבועות (שמשולמות לעובד בסמוך לפרישתו לגמלאות) המשכורת הקובעת מתעדכנת בהתאם להסכמי שכר ותוספות יוקר וכן בהתאם לשינויים שחלים בשכר של עובדים שטרם פרשו (מנגנון הצמדה זה נועד למנוע שחיקת הקצבה ביחס לשכר של העובדים שטרם פרשו).

בדירוגים מסוימים זכאים גמלאים לתוספת שחיקה, המגדילה את המשכורת הקובעת, ושאינה משולמת בשכר העובד הפעיל. מומלץ לבדוק זאת מול אגף כוח אדם במשרד שבו עבד העובד לפני פרישתו.

בקרנות הפנסיה הוותיקות ישנן כמה שיטות לחישוב המשכורת הקובעת:

על פי ממוצע השכר החודשי של העובד ב-3 השנים שקדמו לפרישה

על פי ממוצע השתכרותו בכל שנות עבודתו

שילוב בין ממוצע השכר בכל שנות ההעסקה וממוצע 3 השנים האחרונות.



12.4 התקרה לרצף קצבה ברירת מחדל (יש לסמן V לפי העניין)

1. מתוך סכום המענק הכולל⁽²⁵⁾, סך הסכומים העומדים לרשות העובד שהופקדו ע"י המעסיק במרכיב הפיצויים בכל קופות הגמל לקצבה, אינו עולה על התקרה הנקובה בסעיף 9(א7)(11) לפקודה (להלן: "רצף קצבה ברירת מחדל"). אינו עולה עולה
2. המענקים המדווחים בחלק א.9 כוללים מענקים ממשלמים שאינם קופות גמל לקצבה, כדוגמת מעסיק וקופה מרכזית לפיצויים. כן לא

סימון סעיף 2 + 1 ייעשה על סמך סעיף א.9, במידה והסכום הכולל אינו עולה על התקרה ובנוסף לא משולמים מענקים ממשלמים שאינם קופות גמל לקצבה, העובד רשאי שלא למלא את חלק ב' ויראו בו כמי שהגיש בקשה לרצף קצבה

עמידה בתנאי רצף קצבה אוטומטי – סה"כ הסכומים העומדים לרשות העובד בכל קופות הגמל אינו עולה על התקרה, המענקים אינם כוללים מענקים ממשלמים שאינם קופות גמל לקצבה : כלומר קוד (5) וקוד (6) בלבד

תקרת רצף קצבה אוטומטי נכון
לשנת 2023 = 392,770 ₪



א.13 סכומים מרביים לפרישה - נתוני עזר לעובד

סכום המענק החייב במס ⁽²⁹⁾	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) ⁽²⁸⁾	סכום לרצף פיצויים ⁽²⁷⁾	סכום לרצף קצבה ⁽²⁶⁾	סכום המענק הכולל ⁽²⁵⁾	הסכום המרבי

סכום המענק הכולל – סך כל הסכומים המפורטים בחלקים א.9, א.10 ו א.11.
 סכום לרצף קצבה – הסכום אותו ניתן לייעד לקצף קצבה בהתאם לתקנות
 סכום לרצף פיצויים – הסכום אותו ניתן לייעד לרצף פיצויים בהתאם לתקנות
 סכום המענק הפטור: תקרת הפטור נכון לשנת 2023 – 13,310 ₪ עבור כל שנת עבודה
 במענק פרישה עקב פרישה - מכפלת משכורת חודשית אחרונה ב 150% אך לא יותר מתקרת הפטור, כפול תקופת העבודה
 במענק פרישה עקב פטירה – מכפלת משכורת חודשית אחרונה בשתיים אך לא יותר מתקרת הפטור, כפול תקופת העבודה
 סכום המענק החייב – סה"כ המענקים כמפורט בחלק א.9 בניכוי סכום המענק הפטור – נתון זה רלבנטי במקרים בהם העובד בחר לממש פטור בלבד



חלק ב' - הודעת עובד

חלק ב' של הטופס מוקדש לבחירות העובד ביחס לכספים הצבורים לזכותו ולהצהרותיו.

חלק זה מחליף למעשה את טופס 161 א' הקיים

העובד לא נדרש למלא את חלק ב'

במידה והמעסיק סימן בחלק א.12 שהעובד עומד בתנאי רצף קצבה אוטומטי

דף 3 מתוך 4 161

מספר זהות

חלק ב' - הודעת העובד - חלק זה ימולא ע"י העובד לאחר שהוצגו בפניו כל הפרטים שמולאו על ידי המעסיק בחלק א'.

לתשומת לב העובד -

1. אינך נדרש למלא חלק זה ויראו כאילו הגשת בקשת לרצף קצבה^(א) ביחס לסכומים שהועמדו לרשותך בקופת גמל לקצבה, וזאת במידה והמעסיק סימן בחלק א.12 כדלהלן: בסעיף 1 "אינו עולה". כלומר, סך הסכומים שהופקדו בקופות הגמל לקצבה אינו עולה על התקרה ל"רצף קצבה ברירת מחדל", בסעיף 2 "לא". כלומר, לא עומדים לרשותך מענקים ממשלמים שאינם קופת גמל לקצבה.
2. בכל מקרה אחר, עליך למלא את חלק זה ולפרט את בקשותיך ביחס לכך המענקים שהועמדו לרשותך.

מדריך למילוי
חלק זה:





2.2 בקשות נוספות (יש לסמן V לפי העניין)

- בכוונתי לבקש לפרוס את סכום המענק החייב בהתאם להוראות סעיף 8(ג)(3) לפקודה (בקשה כאמור תוגש לפקיד השומה באמצעות טופס 116 ג).
- אני מבקש לייעד סכום לרצף פיצויים שמקורו מהמעסיק או מקופה מרכזית לפיצויים בסך _____ ש"ח. בכפוף לאישור פקיד השומה, הסכום כאמור יופקד על ידי המעסיק לקופת גמל לקצבה _____ מספר תיק ניכויים _____

3.3 הצהרת העובד (יש לסמן V לפי העניין)

- 1. אני מצהיר כי:**
- בגין תקופת עבודתי אצל המעסיק לא קיבלתי ממעסיקים אחרים מענקי פרישה פטורים ממס בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה.
- לא הגשתי בקשה לרצף פיצויים בגין אירועי פרישה ממעסיקים אחרים.
- טרם הגעתי לגיל הזכאות^(ה) או הגעתי לגיל הזכאות אך טרם הגשתי לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה - טופס 116 ד.
- 2. אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בטופס זה הם מלאים ונכונים.**
- _____ תאריך
- _____ שם העובד
- _____ חתימה

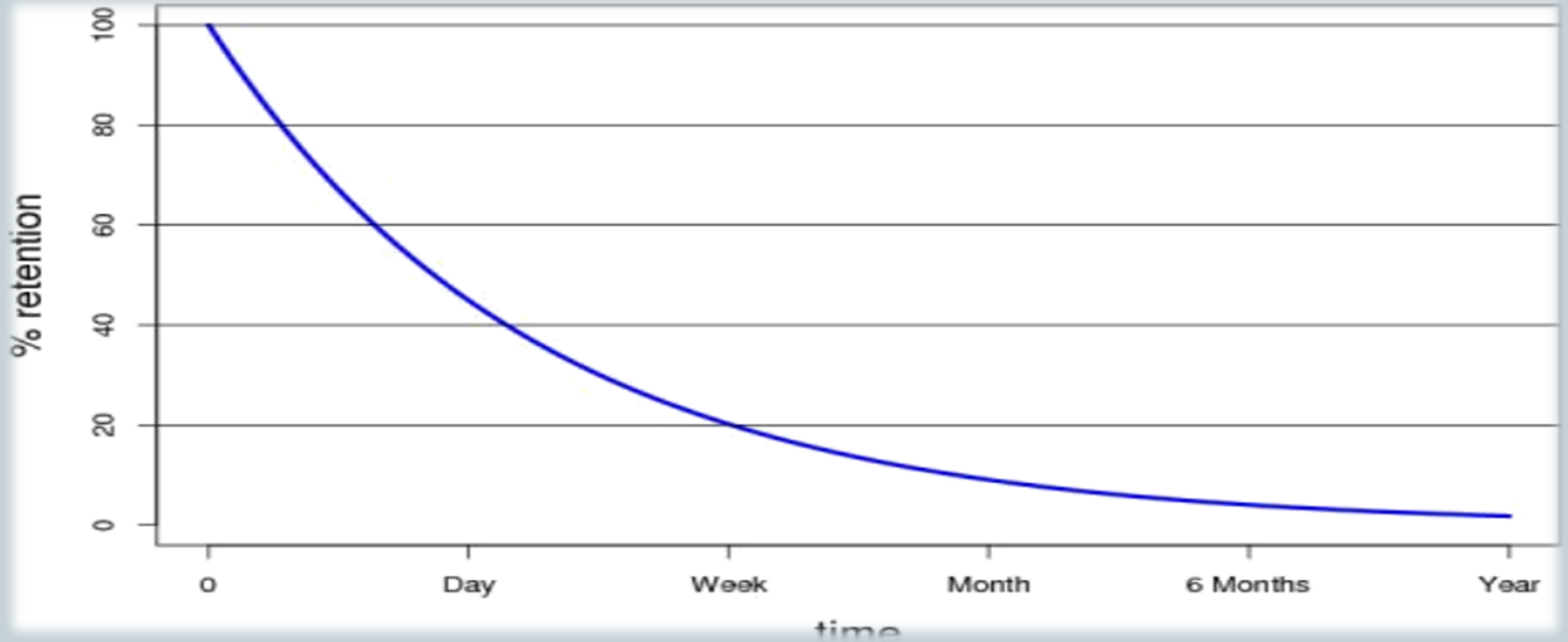
בקשות נוספות – רלבנטי למקרים של בקשת פרישת מס עבור סכום מענק חייב או ייעוד לרצף פיצויים בגין מענקים ששולמו ע"י מעסיק/קופה מרכזית הצהרות העובד – על העובד לסמן את הסעיפים הרלבנטיים ולחתום



חלק ג' – חישוב המעסיק והנחיות לקופות הגמל

- בחלק זה המעסיק מנחה את קופות הגמל בנוגע לדרך אפיון הכספים וניכוי המס.
- מילוי חלק זה ע"י המעסיק בהתאם לחלופות הקיימות ולתנאים הקיימים בו הינו חובה.
- במסגרת חלק זה הורחבו האחריות והסמכויות של המעסיק להנחות את קופות הגמל על דרך אפיון הכספים וניכוי המס וכל זאת בהתאם לחלופות והתנאים המצטברים כפי שמופיעים בטופס.

היום שאחרי – כמה אנשים זוכרים לאורך זמן את ההרצאה





תודה על ההקשבה



מירית עמוסי – מתכנתת פיננסית ופרישה

חברת שיא גרופ

טלפון במשרד - 074-7018877



לעדכונים שוטפים יש להיכנס לדה ה : Facebook

מירית עמוסי

ט.ל.ח. – כל האמור במצגת אינו מהווה תחליף לייעוץ –
יש לבצע התאמה אישית לכל עניין ודבר.