



המדריך לפורש

2019

מאת: יעקב וירז'בינסקי יועץ מס מוסמך
מומחה למיסוי פרישה

סניף אשדוד - סיטי

רח' העצמאות 85, משרד 43
אשדוד-סיטי 7745273
טל. 08-8654074 פקס. 08-8651546
E-mail:ashdod@maazanit.co.il

סניף ירושלים - חשבונות ומיסים

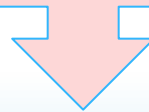
בית הראל, רח' עם ועולמו 3 ג.שאול י-ם 9546303
ת.ד. 34413 ירושלים 9134302
טל. 02-6516295 פקס. 02-6516308
E-mail:office@h-mis.co.il

משרד ראשי - מאזנית

רח' מצדה 7, בני ברק (קומה 31) 5126112
ת.ד. 1804 בני ברק 5111801
טל. 073-2245555 פקס. 03-6197130
E-mail:office@maazanit.co.il

מה היא פרישה?

פרישה - מצב של ניתוק מוחלט של יחסי עובד מעביד למשך לפחות שישה חודשים כתוצאה מאחד מהאירועים הבאים:



א. פיטורין על ידי מעביד.

ב. התפטרות על ידי העובד.

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

ד. פרישה מוקדמת לגמלאות, לרבות מסיבות רפואיות.

קצת סדר בלוח זמנים בפרישה מעבודה:

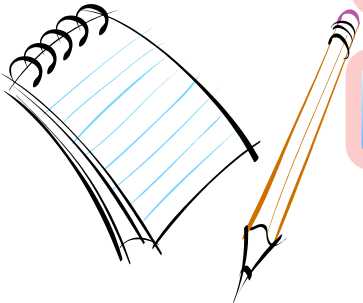
← שיחה מקדימה עם מדור השכר- קבלת צפי והסבר על התהליך.

← קבלת טופס 161 ממדור השכר.

← החלטה- מילוי טופס 161א לאחר ייעוץ מקצועי.

← השגת אישורים ממס הכנסה והעברתם לגופים השונים.

← בקרה על יישום האישורים.





מדוע חשוב לקבל ייעוץ מס מקצועי ולבצע תכנון מס לקראת פרישה או עזיבת מקום עבודה?

- להחלטות נכונות ברגע פרישה או עזיבת מקום עבודה יש השלכות מרחיקות לכת על יכולתו של העובד לחיות בכבוד ובביטחון לאורך שנים, בתקופת הפנסיה.
- כל החלטה שיקבל העובד על דעת עצמו בנושאי מיסוי -הינה בלתי הפיכה !
- החיסכון באמצעות ייעוץ ותכנון מס מקצועי נאמד בעשרות אלפי שקלים ויותר!
- "דע את זכויותיך" - ניצול זכויות והטבות מס המגיעות לעובד על פי חוק.
- חוקי המס המשתנים חדשות לבקרים דורשים רמת מומחיות ועדכון גבוהים ביותר - אל תתפשר על ייעוץ מס מקצועי !
- במקרים רבים, קיים יתרון לא מבוטל בייצוג אישי מול רשויות המס על ידי רואה חשבון המומחה למיסוי בפרישה ועזיבת עבודה.





כלכלת פרישה – איך מתנהלים בצורה הטובה ביותר בתקופת הפנסיה?

- חשוב מאוד -

צעד ראשון - בניית תכנית כלכלית לחיים העתידיים בתקופת הפנסיה.

צעד שני - הגדרת תקציב חודשי כולל.

צעד שלישי - מודעות לסיכונים באפיקי ההשקעות השונים, וזאת לפני השקעה מהירה ללא שיקול דעת נכון.

צעד רביעי - לקבוע סדר קדימויות, סדר עדיפויות, "במה כדאי לגעת קודם"

צעד חמישי - מיצוי הטבות המס המגיעות לנו כגמלאים.





ממה מורכב מענק הפרישה?

פיצויי פיטורין/התפטרות – הסכום שקובע 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.

פדיון ימי מחלה – קיים בשירות הציבורי. עובדי מדינה זכאים, בתנאים מסוימים, בעת פרישתם לפנסיה לקבל תשלום מיוחד עבור ימי המחלה שלא ניצלו.

מענקי הסתגלות – מדובר בסכום חד פעמי המשקף מספר חודשי עבודה שהמעביד מעוניין לתת לעובד כדי להקל עליו בהתארגנות לחיים החדשים.

כל תשלום אחר שמהווה חלק מפרישת העובד. לדוגמה -מעביד משלם 100,000 שקל לעובד כדי שהעובד יתחייב שלא יפתח עסק מתחרה בשנתיים הקרובות לפרישה.



מה גובה הפיצויים להם זכאי הפורש?

הפיצויים המגיעים לעובד מחושבים בהתאם למס' שנות עבודתו. על כל שנת עבודה צובר העובד זכות לקבלת משכורת חודשית אחת. (עבודה בחלק מן השנה תזכה את העבד בחלק יחסי של משכורת חודשית בהתאם למספר חודשי העבודה)

הפיצויים מחושבים על בסיס השכר האחרון שקיבל העובד לפני פרישתו, ופטורים ממס עד לגובה של 12,380 ₪ לכל שנת עבודה. (נכון לשנת 2019)

בסמכות המעביד להגדיל את סכום הפיצויים הפטורים עד ל- 150% מהמשכורת הקובעת לפיצויים אך לא יותר מתקרת הפטור.

דוגמא:

עובד פרש לאחר 15 שנות עבודה.
הוא קיבל 5,000 שקלים במשך 10 שנים ו-10,000 בשנתיים האחרונות. ל כמה פיצויים זכאי?

לפי שכר אחרון 10,000 – מספר שנות עבודה 15 -
 $15 * 10,000 = 150,000$ הפיצויים שצריך לקבל.



קבלתי מענק פרישה -מה עושים עכשיו?

מספר אפשרויות:

- תשלום מס בשנת קבלת מענק הפרישה.
- פריסת מענק הפרישה על פני מספר שנים.
- יעוד כספים למטרת תשלום קצבה (פנסיה).
- רצף פיצויים.





ומה בנוגע לכספי הפנסיה?

האם יש פטור או הקלה במס למקבלי פנסיה?

בשנים האחרונות נערכו שינויים רבים בנושא הפטורים ממס למקבלי פנסיה. בעבר ניתנו אפשרויות רבות לקבלת הקלות, כיום יש שתי אפשרויות בלבד:

1. הגעה לגיל פרישה: 67- לגבר ו-62 לאישה.

2. נכות לצמיתות בשיעור של 75% לפחות (לפי אישור של ביטוח לאומי)



מהו הפטור שניתן למי שעומד באחד התנאים?

פטור בגובה 49% מתקרה קבועה בסך 8,480 בשנת 2019.

המשמעות היא שהפטור למעשה קבוע ואינו תלוי בגובה הפנסיה ועומד כיום על $4,155 = 49\% * 8,480$ ₪.

נקבע שאחוז הפטור יגדל במהלך השנים הבאות לפי הקצב הבא:

49% – 2016-2019

52% – 2020-2024

67% – 2025 והלאה





האם ניתן למשוך את כספי הפנסיה במשיכה חד פעמית?

קיימות 3 אפשרויות להיוון קצבה (משיכה):

משיכה חד פעמית במס - במקרה זה ישולם "קנס שבירה" של 35% לפחות על כל הסכום הנדרש. במידה ואחוז המס השולי גבוה מ-35% ישולם מס גבוה יותר. זאת אפשרות שאינה מומלצת והיא נבחרת רק כשאין ברירה והכסף נצרך בדחיפות.

משיכה ללא תשלום מס - מדובר במקרים קיצוניים בהם ניתן לקבל את הכספים ללא תשלום מס. זה קורה במצבים קשים כמו – מחלות, נכויות, עוני ופטירה.

פנסית מינימום - במידה והוכח שיש לעובד פנסיה מינימלית של 4,512 ₪ (לשנת 2019) יוכל עובד למשוך כספים במשיכה חד פעמית ללא מס במגבלה של התקרה הרשומה בחוק. במקרה זה ניתן לבחור לגבי יתרת הכספים האם לקבל אותם כקצבה נוספת או במשיכה חד פעמית.

ב-2 האפשרויות עם תשלום המס חלק מהסכום פטור ממס, ובמידה וההכנסות גבוהות יהיה חלק נוסף שיהיה צורך לשלם עליו מס.

אם עומדים לרשותי שני מיליון שקלים: מתוכם 800,000 נועדו כדי לשלם לי את הפנסיה המינימלית, ו-600,000 סכום שאני מושך כחד פעמי פטור. ההפרש בסך 600,000 הוא סכום שיש לשלם עליו מס. כנ"ל באפשרות שבה אני רוצה להפוך הכל לפנסיה - יהיה סכום מסוים שעליו אשלם מדי חודש מס.



למה החלטות אוטומטיות פוגעות בנו?

צריך לקחת בחשבון:

- תוחלת חיים ומצב בריאותי.
- כמה כסף אני צריך.
- באיזה אחוז מס אני נמצא בפנסיה.
- צרכים אישיים.

החזרי מס עקב פרישה:

המקרים העיקריים בהם ניתן לקבל החזר מס עקב פרישה:

- ✓ שנת פרישה – הפסקת עבודה באמצע שנה.
- ✓ מענקי פרישה שנוכה מהם מס מירבי והם פטורים.
- ✓ פנסיות שמגיע בגין פטור ממס שלא ניתן.
- ✓ פדיון ימי חופשה בשנת הפרישה בגינם ניתן לבצע פריסה.
- ✓ מענקים שנוכה מהם מס גבוה ובוצעה לגביהם פריסה.





- סוף -

תודה על ההקשבה!

נשמח לעמוד לשירותכם:

סניף אשדוד - סיטי

רח' העצמאות 85, משרד 43
אשדוד-סיטי 7745273
טל. 08-8654074 פקס. 08-8651546
E-mail:ashdod@maazanit.co.il

סניף ירושלים - חשבונות ומיסים

בית הראל, רח' עם ועולמו 3 ג.שאול י-ם 9546303
ת.ד. 34413 ירושלים 9134302
טל. 02-6516295 פקס. 02-6516308
E-mail:office@h-mis.co.il

משרד ראשי - מאזנית

רח' מצדה 7, בני ברק (קומה 31) 5126112
ת.ד. 1804 בני ברק 5111801
טל. 03-2245555 פקס. 03-6197130
E-mail:office@maazanit.co.il