



עומדים לפני פרישה ומעוניינים לשלם מינימום מיסים על כספיהם?
רגע לפני הפרישה עוצרים, מתייעצים וחוסכים אלפי שקלים עם תכנון מראש מותאם אישית

בעת עזיבת עבודה – בפטורין, בהתפטרות, בפרישה בגיל פרישה או מוקדם יותר, או במקרה של פטירה, זכאי העובד לקבלת מענק פרישה. מענק הפרישה כולל את פיצויי הפטורין וסכומים נוספים; פדיון ימי מחלה, מענקי הסתגלות ועוד.

בדומה להכנסה מעבודה, גם מענק פרישה מתחייב בתשלום מס, אך יחד עם החיוב נקבע פטור ממס על המענק עד לתקרה מסויימת, בהתאם לתנאים נוספים ולבחירת אופן קבלת המענק.

קבלת החלטה בשלב הפרישה הינה מכריעה, בלתי הפיכה, ובעלת השלכה על רווחתו הכלכלית העתידי של הפורש.
החיסכון באמצעות ייעוץ ותכנון מס מקצועי נאמד בעשרות אלפי שקלים ויותר!

ישנן 4 אפשרויות כוללות לאופן משיכת הכספים והמיסוי:

1. ייחוס ההכנסה ממענק הפרישה לשנת קבלתו, ניתן להנות מפטורעל הפצויים עד לתקרה (כ-12,000 ₪ לשנת עבודה).
2. פריסת מענק הפרישה- מס הכנסה מאפשר לייחס את ההכנסה מהמענק למספר שנים (קודמות או קרובות), ובכך לנצל מדרגות מס נמוכות או נקודות זיכוי שלא נוצלו בשנים נוספות, ובכדי למנוע מצב של הכנסה גבוהה בשנה אחת המחייבת תשלום מס בשיעורים גבוהים.
3. ייעוד הכספים לקצבה-ישנה אפשרות של השארת הכספים בקופה למטרת תשלום פנסיה חודשית החל מגיל הפרישה.
4. רצף זכויות לפיצויים- במקרה של המשך עבודה לאחר הפרישה, ניתנת לעובד אפשרות להשאיר את מענק הפרישה בקופה ולצרפו להפקדות המעביד הבא, ובכך לדחות את ארוע המס של קבלת המענק למועד הפרישה מעבודתו הבאה/האחרונה.

למשרדנו ידע נרחב אודות אלטרנטיבות החיסכון הרלבנטיות לפורשים, התמחות בתכנון מקורות הכנסה לתקופת הפרישה ("nextep") בהתאמה לצרכי הפורשים, וניסיון עשיר בהענקת ייעוץ למאות פורשים, ביניהם עובדי עיריות ומועצות, עובדי הוראה, עובדי בנקאות, עובדי משרד החינוך, בעלי שליטה בחברה ועוד.

למצגת בנושא מצוי פרישה - לחצו כאן

משרדנו זכה במכרז למתן שירותי יעוץ מס פנסיוני לפורשים מעיריית ירושלים



הבראה לעובדים

למי מגיע?

עובד שהשלים שנת עבודה ראשונה במקום עבודתו זכאי לדמי הבראה בחודשי הקיץ. הזכאות היא עבור התקופה שחלפה מאז התשלום הקודם, ועבור מי שטרם שולמו לו דמי הבראה עבור התקופה שעברה מתחילת עבודתו. בסיום עבודה זכאי העובד לתשלום דמי הבראה שנצברו לו בתקופה מאז התשלום הקודם ועד לסיום עבודתו.

מועד התשלום

דמי ההבראה ישולמו באחד מחודשי הקיץ-יוני-ספטמבר או במועדים שונים בהתאם להסכם העבודה. בהסכמת העובד, ניתן אף לפרוס את דמי ההבראה ולשלמם מיד חודש, וכן ניתן, בהסכם מפורש עם העובד, שהשכר המוסכם עמו יהיה כולל דמי הבראה. באופן כזה, בעת עדכון תעריף דמי הבראה תהיה התחייבות לעדכן את השכר הכולל בהתאם לעדכון. אפשרות חלופית לתשלום דמי הבראה היא מימון נופש לעובד. בחירת אפשרות זאת מחייבת את המעביד להודיע לעובדיו כי מימון הנופש שלהם הינו תחליף לתשלום דמי ההבראה להם הם זכאים, ולקבל את הסכמתם לכך.

גובה דמי ההבראה

חישוב הזכאות הוא באופן של הכפלת מס' ימי הבראה להם זכאי העובד בערך יום הבראה. מס' ימי ההבראה המגיעים לעובד הינם בהתאם לוותק במקום עבודתו.

ותק בשנים	ימי הזכאות (מגזר פרטי)
1	5
2-3	6
4-10	7
11-15	8
16-19	9
20	10

ערך יום הבראה קבוע בחוק ומתעדכן במהלך השנים. ב-2019 במגזר הציבורי התעריף הינו 432 ₪, ובפרטי - 378 ₪. לעובדים במשרה חלקית ישולמו דמי ההבראה באופן יחסי.

צבירת זכאות בתקופות היעדרות

לעניין הזכאות לדמי הבראה, ימי מחלה בתשלום, ימי חופשה, היעדרות בגין שמירת הריון וחל"ד לפי חוק מהווים וותק כימי עבודה בפועל, בשונה מהיעדרות בשל חופשה ללא תשלום (חל"ת) שלא תובא בחישוב הוותק.



יעקב וירד'בינסקי-יועץ מס-מאזנית | מצדה 7 מגדל ב.ס.ר 4, ת.ד 1804, בני ברק | הסניף המרכזי: בני ברק/סניף ירושלים/סניף אשדוד ס"ט | 073-2245555 Israel

הסר | דווח כספאם

נשלח באמצעות תוכנת **ActiveTrail**