**סודות הפרישה**
מחבר: רן חובב
תאריך: 10/10/2013

**סודות הפרישה**
הווה אומר "ידע הוא הריבית
הטובה ביותר שתוכלו לקבל"
 **תמצית הספר:**
הספר "סודות הפרישה" מכיל
בתוכו טיפים וסודות שיגדילו
לכם את הרווחים בפרישה
נושאי הספר על קצה המזלג:
קרנות פנסיה, ביטוח מנהלים
פריסת מס, תכנוני
בורסה והשקעות ועוד
טיפים וסודות במיסוי ופרישה
 **מחבר: רן חובב** 

**מבוא:**

* אודות המחבר רן חובב
* מילון מונחים
* שאלות ותשובות
* כתבות
* הרצאות
* טפסים להורדה
* פורום פרישה
* יצירת קשר עם מחבר הספר

**אודות המחבר רן חובב:**

**כללי:** רן חובב מומחה למיסוי ופרישה, בעל ניסיון רב והשכלה רחבה בתחומי תכנוני המס, מומחה במיסוי פנסיוני, סוגיות הפרישה, מרצה וכותב, יועץ מס מורשה – יועץ אישי בנושא פרישה, ובמוסדות רבים: משרד הביטחון, משטרת ישראל, שירות בתי הסוהר ועוד...

**השכלה:** בוגר לימודי מימון, ייעוץ מס, בעל תעודה לניהול השקעות פיננסיות מטעם אוניברסיטת בר-אילן, בעל רישיון בביטוח פנסיוני, רישיון יועץ מס מורשה, בעל רישיון בניהול תיקי השקעות

**מומחיות:** תכנוני מס בפרישה ובעזיבת עבודה, מומחה קופות גמל, קרנות פנסיה, ביטוחים, כלכלת פרישה. תכניות פרישה ארגוניות, תכנון מס בהפרשות סוציאליות.

**מילון מונחים:**

****

**מונחים כלליים:**

* **פנסיה:** מסמך של התקשרות בין קונה הביטוח המבוטח לבין מוכר הביטוח חברת הביטוח הפוליסה תגדיר את התחייבות חברת הביטוח לשלם פיצוי בעת קרה אירוע הביטוח הפוליסה תקבע גובה פיצוי, פרמיות, מי שעורך את הפוליסה בדרך כלל עורכי הדין של חברת הביטוח והיא כוללת סעיפים רבים.
* **פרישה:** פרישה, סיום עבודה בשל הגעה לגיל, תיתכן פרישה בשל מצב בריאותי. באירוע הפרישה מתקיים סיום יחסי עובד מעביד ומזכה את העובד בכל זכויותיו, העובד מחויב במילוי טופס 161 א, עם קבלת טופס 161 עליו לגשת לפקיד השומה לקבל את אישורי המס הנדרשים ולהעבירם לכל המקומות בהם מופקדים צבירות הפיצויים.
* **קצבת זקנה ביטוח לאומי:** נועד להבטיח לתושבי ישראל הכנסה חודשית קבועה לעת זקנה. לקצבת זקנה על-פי חוק הביטוח הלאומי זכאי תושב ישראל שהגיע לגיל המזכה בקצבת זקנה, ובלבד שהיה מבוטח פרק זמן כנדרש בחוק, ושולמו בעדו דמי ביטוח כחוק. מי שמרכז חייו בישראל, לדוגמה מקום מגורים קבוע, מקום שהות המשפחה, מקום שבו מתחנכים הילדים, מקום עבודה עיקרי, מקום לימודים. על הטוען לתושבות להוכיח את קיומה.

גיל הפרישה הקובע/מוחלט גבר ואישה גיל 70 (לעניין ביטוח לאומי) ניתן להקדים זכאות גבר 67, אישה 64, תקופת אכשרה 60 חודשים ב- 10 שנים אחרונות, או 60 חודשי תשלום בתנאי שלא יפחתו ממספר החודשים ב הם לא היה מבוטח, או 144 חודשים במהלך החיים. פטור מתקופת אכשרה, אלמנה, גרושה, עגונה, עולה חדש מעל גיל 55 אישה שבן זוגה אינו מבוטח, עקרת בית. תוספת דחיית קצבה 5% לכל שנת דחייה.
* **תוחלת חיים:** מדד סטטיסטי לממוצע, ביחס לזמן הנותר לפרטים חיים מקבוצה נתונה להישאר בחיים.

**ביטוחים:**

* **ביטוח:** אמצעי חוקי, מטרתו לחלק בין הרבים נזק שעלול להתרחש כדי שלא יהיה מעמסה על ישות אחת.
* **חברת ביטוח:** חברת ביטוח היא חברה המורשת לעסוק במתן שירותי ביטוח על פי חוק מטעם הממונה על שוק ההון. חברת הביטוח מבטחת לרוב על ידי סוכני הביטוח.

**חברות ביטוח בישראל מאוגדות בשני איגודים:**
* איגוד חברות הביטוח בישראל
* התאחדות חברות לביטוח חיים בע"מ
* **ביטוח לאומי:** המוסד לביטוח לאומי פועל לצמצום הפערים הכלכליים בישראל ומטרתו העיקרית היא להבטיח קיום בסיסי לאוכלוסיות הנזקקות. המוסד מספק שירותים ומידע בנושאי הריון ולידה, מוגבלויות, פגיעה ומחלה, ילדים, גמלאים והפסקת עבודה. ביטוח חובה על כל תושב ישראל שמלאו לו 18 שנה, התשלום בהתאם לשכר.
* **ביטוח בריאות:** ביטוח שנועד לשלם בעת הצורך ניתוחים ו/או השתלות בארץ ובחו"ל, בישראל שלושה רבדים בסיסי המסופק על יד המדינה, מורחב מחויב בתשלום ישירות לקופות החולים שב"מ, הפרטי המסופק על ידי חברות הביטוח לרוב מספק ביטוח נרחב יותר. תקופת אכשרה בביטוח בריאות לרוב 90 יום מתחילת הביטוח. יהיו פוליסת בהם ייקבע למבוטח החרגה לפיו אין כיסוי לטיפול בגין אותה ההחרגה.
* **ביטוח פנסיוני:** אפשרויות שמטרתם להבטיח לחוסך עצמאי, שכיר, מענה לשלושה מצבים: מוות, נכות, זקנה. הכלים הפנסיוניים קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קופת גמל, קרן השתלמות. ניתנות הקלות מס בחיסכון. בישראל קיים חוק פנסיה חובה.
* **ביטוח מנהלים:** ביטוח מנהלים הוא חוזה בין המבוטח לבין חברת הביטוח, הנקרא 'פוליסת ביטוח'. היות שמדובר בחוזה, מרבית התנאים בו קבועים ואינם ניתנים לשינוי במהלך תקופת הביטוח. כך לדוגמה אם חברת הביטוח רוצה להעלות את פרמיית הביטוח בעבור כיסוי ביטוח החיים היא תוכל לעשות זאת רק לגבי מבוטחים חדשים ולא לגבי מבוטחים קיימים בפוליסה.

בביטוח מנהלים קיימים שני סוגי חוסכים שכיר ועצמאי. כשהחוסך הינו שכיר, התשלום לחיסכון הפנסיוני מתחלק בינו לבין מעסיקו. העובד רשאי להפקיד עד 7% משכרו בכל חודש והמעסיק יכול להוסיף עוד 7.5% משכר העובד כתגמולים ובנוסף עוד 8.33% משכר העובד כפיצויים (מוגבל בתקרת שכר). (התשלומים לחיסכון פנסיוני מזכים את החוסך בהטבות מס עד לתקרת שכר מסוימת. לרוב העובדים החוסכים בביטוח מנהלים עומד שיעור ההפקדה על 5% מהשכר על חשבון העובד, 5% נוספים על חשבון המעביד כתגמולים ועוד 8.33% כפיצויים. במקרים רבים, משלם המעסיק סכום נוסף לטובת רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה לא יותר מ- 3.5% מהשכר).

חוסך עצמאי, שיש לו הכנסה מעסק או ממשלח יד, רשאי להפקיד בחיסכון הפנסיוני שלו עד 16% מהכנסתו החודשית (מוגבל בתקרה) ולהיות זכאי לניכוי מס או לזיכוי מס על תשלומיו. ביטוח מנהלים מהווה אחד מאפיקי החיסכון הפנסיוני בישראל. אפיק חיסכון זה מיועד לתשלום פנסיה חודשית בהגיע החוסך לגיל הפרישה (67 לגבר, 64 לאישה). בנוסף לכך, החוסך בביטוח מנהלים מבוטח בביטוח חיים (ריסק מוות) ויכול להוסיף גם ביטוח אובדן כושר עבודה. את מרכיבי הביטוח השונים ניתן להתאים להעדפותיו של המבוטח.
* **ביטוח מעורב:** מתוכניות הביטוח הראשונות ששווקו נקראו "מעורב" תוכנית הונית, שילבו יחד עם כיסוי למקרה מוות -ריסק- חיסכון לטווח ארוך, החוסך משלם תשלום חודשי צמוד למדד בתמורה יקבל סכום ביטוח נרכש, הסכום ישולם עם הגעתו לגיל פרישה או למי ממוטביו אם נפטר במהלך תקופת הביטוח, תוכניות אלו הופסקו בשנת 2001 ולעצמאים בסוף שנת 2003.
* **תוספות מקצועיות – מונח בביטוח פנסיוני:** בהינתן מקצוע/עיסוק/תחביב מסוכן לרוב יתבטאו בכיסוי למקרה מוות, יתבטא בתוספת לפרמיה בביטוח, ישנה אפשרות לבטל תוספות מקצועיות במידה וחל שינוי בעיסוק או בתחביב שעליהם הוטלה התוספת. כמו כן קיימת חובה להודיע על שינוי במקצוע, עיסוק, תחביב.
* **ביטוח פנסיוני-אובדן כושר עבודה:** אפשרויות שמטרתם להבטיח לחוסך עצמאי, שכיר, מענה לשלושה מצבים :מוות, נכות, זקנה. הכלים הפנסיוניים קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קופת גמל, קרן השתלמות. ניתנות הקלות מס בחיסכון. בישראל קיים חוק פנסיה חובה.
* **ביטוח לכל החיים "מעורב לגיל 95":** בדומה לביטוח מעורב, סכום הביטוח המלא משולם רק במקרה מוות או בגיל 95 לפי המוקדם.
* **ביטוח על נסיעות לחוץ לארץ:** פוליסה תקנית הנחיות מפקח על הביטוח 1981, ביטוח מחלות, תאונות, כבודה. כיסויים נפוצים: הוצאות רפואיות, פינוי אווירי, הפסד נסיעה בשל מחלה, צד ג', הטסת גופה, תאונות אישיות.
* **תקופת אכשרה:** תקופה שתתחיל ביום עשיית הביטוח לרוב נמשכת 90 יום, מבוטח אינו מכוסה זאת כדי למנוע מצב של עשיית ביטוח לא בתום לב, עשיית ביטוח תוך הסתרת מידע לצורך לטיפול דחוף.
* **חיתום:** הנוהל בו תחליט חברת הביטוח אם לקבל את עסקת הביטוח המוצעת ובאילו תנאים.
* **חוזה:** הסכמה משפטית מחייבת ממפגש רצונות של שני צדדים כשירים, התקשרות בחוזה מחייבת ולא ניתנת לשינוי באופן חד צידי.
* **גורם פוליסה:** תשלום כספי קבוע שנוסף לפרמיה, בשונה מעלות הפרמיה שהיא משתנה בהתאם לסכום הביטוח ולמשך תקופת הביטוח, סכום מקסימאלי שחברת הביטוח רשאית לגבות בפוליסות החל משנת 2004 סכום של 12 ש"ח צמוד למדד, וזאת בתוכניות פרט בלבד. והוא משמש לכיסוי חלק מהוצאות החברה מחודש ינואר 2008 בוטל גורם הפוליסה.
* **גמלא-ביטוח גמלא:** בתוכנית זו נקבעת מראש סכום הגמלא החודשית שתשולם למבוטח, תוחלת החיים משפיעה על התעריף כך שלנשים הפרמיה תהיה יקרה יותר, הגמלא משולמת לא פחות מ- 120 תשלומים, אם קרה חלילה מקרה פטירה ישולם למוטביו. קיימות מספר אופציות לתשלום הגמלא .
* **הצהרת בריאות בביטוח פנסיוני:** טופס שאלות אותו ימלא מי שמבקש להיות מועמד לביטוח חיים, השאלות נוגעות למצבו הרפואי, חלק מהצעת הביטוח, עוגן חשוב להחלטת החיתום של המבטח.
* **הרחבה מושג בביטוח פנסיוני:** נספח המרחיב את הכיסוי הביטוחי לא רק למקרה מוות, אלא למקרה נכות.
* **חוק גיל פרישה:** מטרתו של חוק זה לקבוע כללים אחידים לעניין גיל פרישה מעבודה, ובכלל זה העלאתו באופן מדורג והכול תוך החלת הכללים האמורים הן לעניין זכאות להטבה הניתנת למי שהגיע לגיל האמור והן לעניין זכאות להטבה הניתנת למי שטרם הגיע לגיל האמור, עד הגיעו לאותו גיל.
* **חיסכון ארוך טווח:** חיסכון פנסיוני בכפוף לתקנות, כפופים לתקנות קופות גמל, מעניקים הטבות במס בעת ההפקדה.
* **מוטבים:** מי שרשם המבוטח בתוכניות הפנסיוניות שלו, המבוטח יכול לרשום כל מי שירצה בלבד שיהיה לו מספר ת.ז יכול לרשום גם חברה, תאגיד, מוטב רגיל ומוטב בלתי חוזר
* **ריסק:** ביטוח למקרה מוות בלבד, בתוך תקופה נתונה. תקופת הביטוח הינה עד גיל 67. במקרה זה, אם נפטר המבוטח לפני גיל 67, יקבלו מוטביו סכום חד פעמי (במרבית המקרים) מחברת הביטוח. סכום זה אינו חייב במס הכנסה.
* **ערך פדיון:** סכום שהצטבר בפוליסה לביטוח, ערך זה עומד לזכות המבוטח אם יבטל את הפוליסה, לרוב ערך הפדיון יגדל ככל שנפקיד יותר.
* **עמית:** מבוטח חבר בקרן פנסיה או קופת גמל או קרן השתלמות או בכל חיסכון פנסיוני
* **עדיף תוכנית ביטוח:** 120 קצבאות מינימום, בחיסכון היסודי ערכי פדיון לאחר שנתיים וזאת למעט מנהלים, לאחר 10 שנות חיסכון ערך הפדיון =100% משנת 2000 חוק ההסדרים קיים נספח הון, מקדם קצבה מובטח.

החל משנת 2001 ביטוחי הריסק הוזלו, ישנו הבדל בין גברים, נשים, מעשנים, תום תקופת הביטוח הוארך מגיל 65 לגיל 70, פוליסת עדיף הון במקביל לקצבה, מסלול הביטוח 80/20 העלאת תוחלת החיים גרמה לקצבאות מוקטנות, מספר גמלאות מובטחות 180, ערכי פדיון כבר בשנה הראשונה, ערך פדיון מלא מושג כבר לאחר 5 שנים, תום תקופה גיל 70.
* **פוליסה לביטוח:** מסמך של התקשרות בין קונה הביטוח המבוטח לבין מוכר הביטוח חברת הביטוח. הפוליסה תגדיר את התחייבות חברת הביטוח לשלם פיצוי בעת קרה אירוע הביטוח, הפוליסה תקבע גובה פיצוי, פרמיות, מי שעורך את הפוליסה בדרך כלל עורכי הדין של חברת הביטוח והיא כוללת סעיפים רבים.
* **פרמיה מושג בביטוח פנסיוני:** תשלום לחברת הביטוח בעבור ביטוח הסיכון.
* **פנסיה מקיפה:** תכנית המבטיחה כיסוי לזקנה, נכות, שאירים.
* **פרנצ'יזה באובדן כושר עבודה:** במקרה של אובדן כושר עבודה על המבוטח להיות זמן מסוים באובדן כושר כדי להיות זכאי להתחיל ולקבל את פיצוי אובדן הכושר, אם רכש נספח פרנצ'יזה יקבל תגמול רטרואקטיבי בגין מרבית התקופה בה לא קיבל פיצוי אובדן כושר עבודה.
* **פוליסות מבטיחות תשואה:** עד לשנת 1990 הפוליסות היו במתכונת הצמדה למדד והבטחת תשואה משנת 1991 המדינה הפסיקה להנפיק אגרות חוב מיועדות, חברת הביטוח התחייבה של תשואה ריאלית ללא קשר לרווחים שעשתה חברת הביטוח.

**פוליסות המשתתפות ברווחים:**

**כל הפוליסות מתאריך 1/1/1992 משתתפות ברווחים:**

 **משנת 1991:**

* לפחות 50% אג"ח ממשלתי, מנן לפחות 20%, אך לא יותר מ- 40% ח"ץ צמוד + 4% ניירות ערך עד 50% מתוכם 10% מניות, הלוואות משכנתאות, פיקדונות, נדל"ן עד 25% מתוכם עד 10% נדל"ן מניב.

**משנת 1992:**
* אג"ח ממשלתי לפחות 50%, ניירות ערך עד 50% מתוכם עד 15% מניות, הלוואות, משכנתאות, פיקדונות, נדל"ן 30% מתוכם נדל"ן מניב עד 15%.
* **תקנון:** אסופה של כללים לפיהם מתנהלת קרן הפנסיה, התקנון מגדיר את חובותיו וזכויותיו של העמית, תקנון אינו חוזה והוא ניתן לשינוי.
* **קרן פנסיה:** חיסכון לטווח ארוך, מטרתו להבטיח לאדם החוסך ולכל מי שתלוי בו תזרים הכנסות בכל אחד מהאירועים: זקנה, נכות, שאירים. גובה הפנסיה תלוי בשכר שבוטח בקרן הפנסיה. פנסיה נחשבת להכנסה ומחויבת במס הכנסה.
* **קרן פנסיה מקיפה: מבטחת זקנה, נכות, שאירים.**
* **קרן פנסיה כללית: מבטחת זקנה בלבד.**
* **קרן פנסיה כללית חדשה:** מיועדת לחיסכון בלבד ולא ניתן לרכוש במסגרתה כיסויים ביטוחיים, לעמיד אין זכאות לאגרות חוב מיועדות.
* **קרן השתלמות:**
* **קרן השתלמות לשכירים:** המעסיק והעובד מפקידם לרוב 25% עובד 75% מעסיק החיסכון היחיד שאינו לטווח ארוך, והוא פטור ממס גם לאחר הרפורמות במיסוי שוק ההון בישראל. משכורת הקובעת לקרן השתלמות 15,712 ש"ח לחודש ,אפשר להפריש מעבר למשכורת זו אך לא יחול על ההפרשות העודפות פטור ממס, לאחר שלוש שנות וותק ניתן להשתמש בה לצרכי מימון השתלמות או לימודים, ללא תשלום מס הכנסה, לאחר שש שנים ניתן עליה פטור ממס לכל סיבה. אישה מעל 62 גבר מעל 67 הפטור ניתן לאחר שלוש שנות וותק.
* **קרן השתלמות לעצמאים:** אליה רשאים להצטרף רק יחידם  שהם עוסקים מורשים (עצמאים).
* **קולקטיב-ביטוח חיים קיבוצי:** הפוליסה נערכת לאנשים המשתייכים לקבוצה מוגדרת, אנשים אלו לא התאגדו למטרת רכישת ביטוח. בעל הפוליסה יכול ויהי מעסיק, תאגיד, אין חובה לקבלת הסכמת המבוטח בכתב כדי לערוך לו ביטוח, למעט אם הוא משתתף בתשלום הפרמיה לביטוח. מינימום חברים 50, אין חיתום רפואי אם רוב הקבוצה מצטרפת. בשנת 2005 נחתם תיקון לתקנות ביטוח חיים קבוצתי, למשל הזכאות להמשך הביטוח במקרה של עזיבת הקבוצה, זכאות זו תהא מוקנית רק אם למבוטח סכום ביטוח שלפחות 150,000 ש"ח, תקנה 4 ג ' פוליסה קבוצתית לא תפקע לגבי מבוטח לפני תום תקופת הביטוח. הפוליסה לא תפקע עבור מבוטח לפני תום תקופת הביטוח אם קבלה החברה דמי ביטוח עבורו. חלה על המבטח חובה להמציא מסמך המפרט את זכויותיו של כל מבוטח בקולקטיב, תקופת הביטוח תסתיים בתאריך שידוע מראש ויצוין בפוליסה.
* **קופת גמל:** קופת גמל תוכנית פנסיונית לטווח ארוך, צבירת כספים לשימוש עתידי
* **קופה מרכזית לפיצויים:** קופה מרכזית לפיצויים בה מפקיד המעביד, כספים להבטחת יכולתו לעמוד בהתחייבויותיו בגין זכויות כספי פיצויי פיטורין בדומה לחיסכון גדול בעבור תשלום בעת הצורך פיצוי פיטורין. הסכומים שהמעביד מפקיד בעבורו "הוצאה מוכרת" ומזכים בהטבות מס בכפוף לתקנות. החל משנת 2008 לא ניתן לפתוח חשבון חדש בקופה מרכזית לפיצויים, עד לסוף שנת 2010 ניתן להפקיד רק אם המעביד היה עמית בה ב- 12/2007 ורק בעבור עובדים שבעבורם בוצעה הפקדה בחודש 12/2007.
* **קופת גמל תגמולים:**
* **עמית שכיר:** העובד ומעבידו מפקידים לקופה הפקדות חודשיות שוטפות.
* **עמית עצמאי:** העובד מפקיד לקופה כספים לבדו.
* **רצף זכויות פיצויים:** עובד שבעת פרישתו (מעבר קריירה או מחמת גיל) זכאי למענק פרישה ממעבידו או מקופת גמל לפיצויים, או כל מענק שעונה על הגדרת פיצויי פיטורים, זכאי על פי סעיף 9 (7א)(4) לפקודה, לבקש רצף  בין העבודה אותה עזב לבין המעסיק הבא, לא יראו את הסכומים שעליהם ביקש רצף כאילו לא התרחש אירוע העזיבה כלל. והכול עד לסכום התקרה.

**עליו לעמוד בשני התנאים:**
1. בעת פרישתו מעבודה הודיע למנהל רשות המיסים כי הוא בוחר שלא לקבל מקופת גמל לפיצויים את הסכום שהוא זכאי לקבלו ושהסכום יופקד בידי המעביד עצמו בקופת גמל לפיצויים.
2. תוך שנה ממועד פרישתו ממקום העבודה האמור הוא יתחיל לעבוד אצל מעביד אחר, המשלם לפיצויים.
3. הסכומים שיועדו יהיו בגובה סכום התקרה.

**בורסה ושוק ההון:**

* **אגרת חוב:** אגרת חוב סוג של הלוואה. הצד הלווה מנפיק אגרת חוב לצד המלווה, כל הנפקה מלווה בתשקיף בין היתר מתחייב המנפיק להחזיר את קרן ההלוואה בתוספות שהוסכמו בין שני הצדדים (מוכר, קונה).
* **אגרת חוב מדינה:** מונפקות על ידי הממשלה, שיעורי ריבית קבועה או משתנה, צמוד למדד או לדולר, בעיקרון אג"ח מדינה נחשב לבטוח לחלוטין, בישראל קיימים כמה סוגים של אגרות חוב מדינה: גלבוע צמוד לשער הדולר, גילון אג"ח לא צמוד בריבית משתנה, שחר אג"ח לא צמוד בריבית קבועה, כפיר צמוד מדד בריבית משתנה על בסיס תשואת גליל אין הנפקה יותר של כפיר, גליל אג"ח צמוד מדד בריבית קבועה.
* **אגרת חוב קונצרני:** איגרת חוב המונפקת על ידי החברה כתחליף להלוואה מהבנק, תנאי אגרת החוב מפורטים בתשקיף. רכישה של אגרת חוב קונצרנית אינה נטולת סיכונים.
* **אגרות חוב מיועדות:** אגרות חוב ממשלתיות לא סחירות, צמודות למדד ובעלות ריבית מובטחת קבועה, מרבית אגרות החוב המיועדות מונפקות לקרנות הפנסיה, חברות הביטוח.
* **אינפלציה:** עלייה מתמשכת של רמת המחירים, תופעת האינפלציה פוגעת בערכו של המטבע המקומי.
* **מדיניות מוניטארית:** חלק ממדיניות מקרו-כלכלית משפיעה על כמות הכסף במשק, מבוצעת על ידי הבנק המרכזי תחת ניהולו של בנק ישראל, בתקופה של אינפלציה תהיה מגמה של ייקור עלות הכסף תתבטא בהעלאת הריבית, בתקופת מיתון יפעל הבנק להוזיל את עלות הכסף הורדת ריבית.
* **מדיניות פיסקאלית:** במצב שבו הממשלה מגדילה את הוצאותיה וכך גדל הגירעון, כאשר הממשלה מוציאה יותר מסך הכנסותיה, יכולה הממשלה על ידי הבנק המרכזי להדפיס כסף ולשלם באמצעותו את החוב.
* **אנונה:** זרם קבוע של תשלומים, משולמים מידי פרק זמן קבוע וזאת למשך תקופה מוגדרת.
* **איזון אקטוארי:** לכל קופה משלמת (קרן פנסיה) ישנם נכסים והתחייבויות, צד הנכסים הוא מה שהופקד עד כה ותזרים ההפקדות מהעמיתים הפעילים, צד ההתחייבויות הקצבאות שמשולמות לעמיתים והתמודדות מול סיכונים, מוות, נכות, שארים. אם נכסי הקרן עולים על ההתחייבויות אזי יש לנו עודף אקטוארי, אם צד ההתחייבויות עולה אנו נמצאים בגירעון אקטוארי.
* **אופציות:** אופציה חוזה בין שני צדדים ישנו כותב אופציה ורוכש אופציה, מי שכתב מעניק את הזכות לרכוש או למכור נכס כלשהוא (נכס בסיס) תמורת מחיר קבוע מראש ("תוספת מימוש") או מועד קבוע מראש ("מועד פקיעה").
אופציה לרכוש CALL אופציה למכירת נכס הבסיסPUT  המחיר שבו יימכר נכס בסיס ייקרא מחיר מימוש.
* **דירוג אשראי:** מדד הניתן למדינות, חברות, פרטיים, מגדיר את יכולתם לפרוע את חובותיהם, הדירוג לצורך הערכת סיכון והתשואה הנדרשת, ככל שהדרוג גבוהה יותר התשואה תהא נמוכה וההפך. דירוג אשראי יכול להשתנות בהתאם למצב חייב החוב.
* **דיבידנט:** תשלום שמעבירה חברה מתוך עודפיה, או מתוך הרווח לידי בעלי מניותיה, דיבידנד פירושו באנגלית חלוקה, אחת המטרות היא ליצור רווחים לבעלי המניות, תשלום הדיבידנד מקטין את עודפי המזומן של החברה, ניתן לשלם במזומן וניתן לשלם במניות. דיבידנד חייב במס רווח הון 25% במקור.
* **דירוג אגרות חוב:**
* AAA דירוג גבוהה ביותר, זהו דירוג ההשקעה של חוב של בנק הפועלים ולאומי.
* - -AA, AA, AA+, AA דירוגי של הבנקים הקטנים, דיסקונט, בינלאומי, וחברות כגון חברת החשמל, חברות התקשורת, חברות הביטוח וחברות הנדל"ן הגדולות.
* A-, A, A+ דירוגי אשראי בינוניים בעלי סבירות טובה להחזיר את החוב, אבל נמוכה יותר מהדרגות הקודמות.
* BBB, BBB+ דירוגי השקעה נמוך יותר עדיין נחשב דירוג השקעה.
* BBB-, BB+, BB, BB-, CCC, CC, C דירוג ההשקעה נמוך יותר אינם קיימים בישראל
* **בנק מרכזי:** הסמכות המוניטארית המרכזית במדינה, קביעת המטבע, מדיניות אשראי, בנק ישראל הוא הבנק המרכזי של מדינת ישראל.
* **מטבע חוץ:** מט"ח, מטבע חוץ, מטבע של מדינה אחרת, החלפת מטבע אחת של מדינה במטבע של מדינה אחרת, מעורבים בו בנקים מסחריים, בנקים מרכזיים, ספקולנטי.
* **פק"מ:** פיקדון קצר מועד, קיים בשמות פר"י, פח"ק, הפיקדון נזיל בכל יום.
* **צמיחה כלכלית:** גידול באפשרויות הצמיחה או בייצור מוצרים, זה יגרום לגידול בתוצר הכלכלי תמ"ג  תוצר לאומי גולמי, תוצר המשק יקבל ביטוי בכמות ההון הקיים בו, נתון הצמיחה מצביע על אופי ניהול המשק. קיטון יתפרש כמיתון האצה כצמיחה.
* **קופון:** תוספת תשלום שמנפיק אגרת החוב התחייב לשלם, תשלום הקופון (ריבית) בדרך כלל פעם או פעמיים בשנה, שיעור הריבית נקבע מראש, הריבית יכולה להיות צמודה למדד מקומי, זר.
* **הרשות לניירות ערך:** רשות בישראל האמונה על שמירת ענייני ציבור המשקיעים בניירות ערך, הרשות הוקמה ופועלת על פי חוק ניירות ערך 1968.
יושב ראש הרשות וחבריה מתמנים על ידי שר האוצר, מעסיקה רואי חשבון, משפטנים, אנשי מיסים, כלכלנים.
* **ריבית מזכה:** ריבית מזכה מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מהפרש בין סך של 93,720 ש"ח (הסכום השנתי של קצבה מזכה) לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך, ההכנסה החייבת לעניין זה כוללת רווחים בבורסה הכנסה פטורה לפי סעיפים 9 א 9 ב לפקודה (קצבה ממעביד או מקופת גמל וכן כל קצבה מלוג או אנונה אחרים, ואינה כוללת הכנסה מריבית הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה ממס, רווח הון שאינו מרווחים בבורסה ושבת לפי חוק מיסוי מקרקעין.
* **שער חליפין:** שער חליפין מכירה של יחידת מטבע חוץ ביחס למטבע המקומי, כאשר המטבע המקומי מתחזק חל ייסוף, כאשר נחלש פיחות.
* **תשואה ריאלית:** הרווח מעל למדד (אינפלציה)
* **מדד תל אביב 25:** נקרא גם מדד המעוף, ראשי תיבות מכשירים עתידיים ופיננסיים, 25 המניות בעלות שווי השוק הגבוה ביותר הנסחרות בבורסה.
* **מדד תל אביב 75:** מדד המייצג את השינוי המצרפי של מחיריהן של 75 המניות בעלות שווי השוק הגבוה ביותר הנסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב.
* **מדד תל אביב 100:** מדד המייצג את השינוי המצרפי של מחיריהן 100 המניות בעלות שווי השוק הגבוהה ביותר הנסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב וזאת בכפוף לתנאי הסף של המדד.
* **נדל"ן מניב:** "נכסי דלא ניידי" רווח מתשלומי שכירות בציפייה גם לעליה בערך הנכס.
* **תשואה ריאלית:** הרווח מעל למדד (אינפלציה)

**מיסוי:**

* **הוני חיסכון הוני:** חיסכון המתקבל בתום תקופה הכפופה לתקנות כסכום חד פעמי פטור ממס.
* **החרגות:** יחולו אך ורק בכיסויים נוספים נכות ותאונה, לא ניתן להחריג מוות ממחלה מסוימת או נכות עקב בעיה רפואית, אם נקבעה תוספת פרמיה לאותו כיסוי לא תחול החרגה.
* **הכנסה מזכה:** סעיף 47 לפקודת מס הכנסה, מוגדרת כסך הכנסתו של היחיד עד לתקרה 8,200 ש"ח לחודש בשנת 2011 בעבור חיסכון לקופת תגמולים לשכירים, בגבול 5% מהכנסה מזכה, העובד זכאי לזיכוי ממס, כלומר פחות מס, וזאת בגובה 25% או 35% מהניכוי לקופת הגמל, על חלק חיסכון מעל לתקרה אין הקלות מס.
* **היוון כוחות הביטחון:** סכום חד פעמי עכשיו בעבור הקטנת סכום הפנסיה החודשי מבוצע בשתי שנות המס הראשונות תשומת לב: פרש 30/12/2012 יוכל לבצע היוון עד 31/12/2013 היוון מבוצע ל 6 שנים, בדומה להלוואה לאחר תשלום תחזור הפנסיה לגובה הברוטו שלפני ההיוון, אין חרטה חזרה מביצוע היוון.
* במקרה חלילה פטירה בתקופת ההיוון יראו כאילו לא בוצע היוון ופנסיית השארים לא תיפגע
* תשלומי מס מופחתים למס הכנסה ביטוח לאומי בתקופת ההיוון תשלומי מס מופחתים במקרה של עבודה חדשה.
* אישה נשואה אשר בכוונתה לעבוד תקטין את גובה המיסוי ביטוח לאומי ומס בריאות אם תבצע היוון
* **היוון פטור:** פטור עד35% מהקצבה המזכה 2012 8,190 ₪ לחודש אופן החישוב 8,190 ₪ x 35% = 2,866.5 ₪ לחודש, הנמוך מבין 35% מהקצבה לה זכאי לבין 35% קצבה מזכה. היוון חייב במס ניתן לפרוס 6 שנות פריסה, פריסה זו נחשבת כפריסת משכורת וניתנת לקיזוז הפסדים עסקיים.
* היוון פטור חייב כמקור אשראי חלופי חישוב הריבית pv סכום עכשווי שנתקבל, pmt גובה החזר חודשי n, תקופת החזר i ריבית.
* **זיכוי ממס:** החזר מס בגין הפקדה לתוכנית פנסיונית מאושרת
* **מס רווח הון:** רווח ההון ממכירת מניות, אג"ח, לכל מדינה יש מדיניות מס רווח הון שונה, שיעור המס רווח הון בישראל 25%.
* **מס הכנסה:** מס שמטילה המדינה על אזרחיה, תאגידים שפועלים בתחומה, לפי מדרגות המס, מס חברות, מיסוי יחיד וכדומה.
* **מדרגות מס:**

 **מדרגות מס לשנת 2013:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **הכנסה חודשית (יגיעה אישית)** | **שיעור המס** | **הכנסה שנתית (יגיעה אישית)** | **שיעור המס** |
| עד 5,280 | 10% | עד 63,360 | 10% |
| מ- 5,281 עד 9,010 | 14% | מ- 63,361 עד 108,120 | 14% |
| מ- 9,011 עד 14,000 | 21% | מ- 108,121 עד 168,000 | 21% |
| מ- 14,001 עד 20,000 | 31% | מ- 168,001 עד 240,000 | 31% |
| מ- 20,001 עד 41,830 | 34% | מ- 240,001 עד 501,960 | 34% |
| מכל שקל נוסף | 48% | מכל שקל נוסף | 48% |
| מס נוסף מעל: 67,630 | 50% | מס נוסף מעל: 811,560 | 50 |

 **מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)** | **שיעור המס** | **הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)** | **שיעור המס** |
| עד 20,000 | 31% | עד 240,000 | 31% |
| מ- 20,001 עד 41,830 | 34% | מ- 240,001 עד 501,960 | 34% |
| מכל שקל נוסף | 48% | מכל שקל נוסף | 48% |
| מס נוסף מעל: 67,630 | 50% | מס נוסף מעל: 811,560 | 50% |

* **נקודות זיכוי:** נקודת זיכוי פירושה הפחתה מסכום המס שאת/ה חייב/ת בו שווי נקודת זיכוי חודשית 215 (נכון לינואר 2012(.
* **פריסת מס: סעיף 8 לפקודה–** ניתן לפרוס את הסכום החייב במס לפי המפתח: כל 4 שנות עבודה שנת פרישה אחת, מקסימום 6 שנות פריסה ניתן לפרוס קדימה אחורה, הפריסה מקלה בשיעורי המס.
* **שכר ממוצע במשק למס הכנסה סעיף 3 (ה3):**
* **אופן זיכוי המס:** זיכוי ממס בשיעור 35% בכל קופות הגמל, בין אם משלמות ובין אם אינם משלמות.
* **מיסוי:** המס יהיה חלק מהקצבה המשתלמת, אם גובה הקצבה יהיה חייב במס, אם גובה הקצבה יהיה נמוך ואינו נכלל במדרגות החייבות במס הקצבה תהא פטורה. בקופת גמל משלמת קצבה נקבעה פנסיית מטרה 3,850 ש"ח נכון למרץ 2008 הסכום יעודכן מידי שנה, מעבר לפנסיית מטרה זו יהיה ניתן להוון חלק מהסכום בקופה.
* **תיאום מס:** עובד אשר לו הכנסה מיותר ממעביד או מהכנסה אחרת אחד נדרש להצהיר על תיאום מס על מנת למנוע תשלום ייתר על מס בשנת המס.

**בעלי תפקידים:**

* **סוכן ביטוח:** אדם העוסק במכירת פוליסות ביטוח והוא פועל כנציג של חברת הביטוח, חברת הביטוח מפיקה את הפוליסות, סוכן הביטוח מעניק שרות בעת הגשת תביעה לחברת הביטוח, סוכני הביטוח עוסקים בתחומי הבריאות, סיעוד, חיסכון פנסיוני (משווק פנסיוני), ניהול השקעות.
* **יועץ מס:** יועץ מס עוסק במתן ייעוץ בנושאי מס הכנסה, ביטוח לאומי, מס ערך מוסף. תכנוני מס, ובמילוי דו"חות שיש להגיש לרשויות המס ובייצוג של נישומים בפני רשויות המס. פעילותם של יועצי מס בישראל מוסדרת. אדם שאינו רשום בפנקס יועצי המס לפי הפקודה לא יעשה פעולה של יועץ מס, לא יתחזה ליועץ מס, ולא ישתמש בכל תואר או כינוי העשויים ליצור רושם שהוא יועץ מס.
* **יועץ פרישה:** מומחה בעל ידע רחב במיסים ובהתמחות במיסוי פרט, מיסוי פנסיוני, בקיאות מלאה בעולם החיסכון הפנסיוני, מומחה בתחום הכלכלי, בעל יכולת ליווי אישית מוכחת, דיווח לרשויות, למוסדות, בניית תוכנית פרישה אישית, מעקב אחר חוקי המס השונים, ניהול סיכונים.
* **יועץ פנסיוני:** מי שקיבל רישיון יועץ פנסיוני. יועץ פנסיוני עוסק במתן ייעוץ ליחיד בנוגע לכדאיות החיסכון שלו או של קרובו באמצעות מוצר פנסיוני שאין לו זיקה אליו. המשמעות היא שהיועץ הפנסיוני חייב להיות אובייקטיבי ולא יכול להיות מוטה בעת מתן הייעוץ שלו לטובת מוצר פנסיוני זה או אחר, או לטובת גוף מנהל זה או אחר.
* **יועץ השקעות:** יועץ השקעות הוא יועץ אשר לו רישיון מטעם הרשות לניירות הערך.
* **ייעוץ השקעות ניתן ע"י כמה גורמים:**
1. לרוב הייעוץ נעשה על ידי בנקים ובתי השקעות
2. ייעוץ ע"י יועצי השקעות עצמאיים
* **משווק פנסיוני:** סוכן שיווק פנסיוני מוגדר בחוק "כמי שנותן ייעוץ ליחד בנוגע לכדאיות החיסכון שלו או של קרובו, כעמית שכיר, עצמאי, או כמבוטח, באמצעות מוצר פנסיוני שיש לנותן הייעוץ זיקה אליו, הן המשווק הפנסיוני והן היועץ הפנסיוני מחויבים לבחור את המוצר המתאים ביותר  ללקוח, המשווק נדרש לעשות זאת מתוך המוצרים שיש לו זיקה אליהם.
* **משווק השקעות:** משווק השקעות הוא יועץ השקעות אשר לו זיקה לנכסים הפיננסים וחלה עליו חובת הדיווח.

**דינים וחקיקה:**

* **סיכון בשוק ההון:**

הפוטנציאל הגלום להפסד, כתוצאה מתנודות ושינויי שער, סיכוני השוק: שינויים בשערי הריבית, שינויים בשערי החליפין, כל אלה משפיעים קשר ישיר על התנודות.

* **סעיף 2(1) לפקודת מס הכנסה:**

2. מקורות הכנסה

2(1): עסק ומשלח יד, השתכרות או ריווח מכל עסק או משלח יד שעסקו בו תקופת זמן כלשהיא, או מעסקה או מעסק אקראי בעלי אופי מסחרי.

(2) עבודה
(א) השתכרות או ריווחי מעבודה, כל טובת הנאה או קצובה שניתנו לעובד ממעבידו, תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות תשלומים בשל החזקת רכב או טלפון, נסיעות לחוץ לארץ או רכישת ספרות מקצועית או ביגוד, אך למעט תשלומים כאמור המותרים לעובד כהוצאה, שוויו של שימוש ברכב, או ברדיו טלפון נייד, שהועמדו לרשותו של העובד, והכול -בין שניתנו בכסף ובין בשווה כסף,בין שניתנו לעובד במישרין או בעקיפין או שניתנו לאחר לטובתו.

* **סעיף 2(6) לפקודת מס הכנסה:**

**2(6): אחוזה בית וקרקע**

דמי שכירות, תמלוגים, דמי מפתח, פרמיות ורווחים אחרים שמקורם באחוזת -בית או בקרקע או בבניין תעשייתי, בנה אדם אחוזת בית והשכירה וקיבל בעד ההשכרה דמי מפתח או פרמיה ואחר ההשכרה מכר אותה, אחוזת בית לאחר, במישרין או בעקיפין, על פי הסכם שנעשה בשעת ההשכרה או לפני כן, יראו את הקונה כאילו קיבל הוא ביום הקניה דמי מפתח או פרמיה באותו סכום, נעשתה הקניה תוך שנה לאחר ההשכרה יראו זאת כראיה לכאורה שאמנם היה הסכם כאמור.

* **סעיף 122 לפקודת מס הכנסה:**

122א הכנסה מדמי שכירות מחוץ לישראל

(א) יחיד שהייתה לו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל רשאי לשלם עליה מס בשיעור של 15%, במקום המס שהוא חייב בו לפי סעיף 121 לפקודה, אם ההכנסה אינה הכנסה מעסק כאמור בסעיף 2(1)

(ב) יחיד שבחר לשלם מס כאמור בסעיף קטן (א)אינו זכאי לנכות הוצאות שהוצאו בייצור הכנסה מדמי שכירות, למעט פחת, וכן אינו זכאי לקיזוז, לזיכוי, או לפטור מההכנסה מדמי השכירות או מהמס החל עליה, לרבות זיכוי כאמור בחלק י' פרק שלישי'.

(ג) לעניין סעיף זה "מקרקעין" לרבות חלק מהם

* **סעיף 21(ד) לפקודת מס הכנסה:**

21(ד): שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע כי לגבי דירה שהייתה מושכרת למגורים בשנת המס פלונית ושבעליה אינו זכאי בשלה להטבות לפי פרק שביעי 1 לחוק עידוד השקעות הון, התשי"ט -1959, יותר ניכוי פחת המחושב בשיעור משווי הדירה, ורשאי הוא, באישור כאמור לקבוע כללים לחישוב שווי הדירה.

* **סעיף 28(ג) לפקודת מס הכנסה:**

28(ג): על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו (ב) אם ביקש זאת הנישום לא יקוזזו הפסד לפי סעיף זה כנגד ריווח הון שהוא סכום אינפלציוני, ולגבי יחד, כנגד רווח הון ריבית או דיבידנט אם שיעור המס החל עליהם אינו עולה על 25%.

סעיף 28(ח) לפקודת מס הכנסה: הפסד שהיה לאדם מהשכרת בנין ניתן לקזזו כנגד הכנסתו מאותו בנין בשנים הבאות.

* **תיקון 3 לחוק קופות הגמל:** החל מינואר 2008 כל ההפקדות לקופות גמל הם לקצבה בלבד, בעבור קופה משלמת קצבה לדוגמא קרן פנסיה, פוליסה לקצבה, תוכנית הון עם נספח קצבה, וקופת גמל שאינה משלמת קצבה כלומר אינה רשאית בתשלום קצבה חודשית.
* **אופן זיכוי המס –** זיכוי ממס בשיעור 35% בכל קופות הגמל, בין אם משלמות ובין אם אינם משלמות.
* **מיסוי –** המס יהיה חלק מהקצבה המשתלמת, אם גובה הקצבה יהיה חייב במס, אם גובה הקצבה יהיה נמוך ואינו נכלל במדרגות החייבות במס הקצבה תהא פטורה. בקופת גמל משלמת קצבה נקבעה פנסיית מטרה 3,850 ש"ח נכון למרץ 2008 הסכום יעודכן מידי שנה, מעבר לפנסיית מטרה זו יהיה ניתן להוון חלק מהסכום בקופה.

**פרק 2
שאלות ותשובות:**



* **שאלה מס' 1: מיהו היחיד החייב להגיש דין וחשבון למס הכנסה?**
* **תשובה:** סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, הסעיף קובע מי חייב להגיש למס הכנסה דוח שנתי על הכנסותיו

**הסעיף  קובע מי חייב להגיש למס הכנסה דוח שנתי על הכנסותיו:**

1. תושב ישראל שמלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס
2. בן זוג שאיננו "בן זוג רשום" שהצהיר בדוח שהגיש כי ידווח על הכנסותיו בנפרד
3. תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנה זו הכנסה חייבת בסכום של 73,460 ש"ח או יותר
4. תושב חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת במס בישראל
5. אדם שבשנת המס מכר זכות במקרקעין, 2 או עשה פעולה באיגוד, כהגדרתן בחוק מס שבח מקרקעין, שאינן פטורות מהמס לפי חוק זה, ולא שילם מס שבח בשיעור המרבי החל לפי חוק מיסוי מקרקעין או שהמס לגביו חושב בדרך של פריסה
6. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות
	* נאמן בנאמנות תושבי ישראל או נאמן בנאמנות לפי צוואה שנחשבת כתושבת ישראל, ובלבד שהיוצר לא בחר להיות בר השומה ובר החיוב וכן שלא נבחר יוצר מייצג או נהנה מייצג
	* נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל
	* יוצר בנאמנות תושבי ישראל, שבחר להיות בר השומה ובר החיוב או נהנה בנאמנות לפי צוואה
	* יוצר מייצג או נהנה מייצג נאמן, יוצר מייצג או נהנה מייצג החייבים בהגשת דוח, יגישו אותו על גבי טופס 1327
7. "בעל שליטה" ב"חברת משלח יד זרה" או ב"חברה נשלטת זרה" כהגדרתם בפקודת מס הכנסה. ראה הסבר בפרק ד' - חלק ח' בחוברת
8. אדם שעשה פעולה שנקבעה כתכנון מס החייב בדיווח
9. מי שפקיד השומה דרש ממנו
* **שאלה מס' 2: אני פנסיונר ועובד האם אני חייב בתיאום מס?**
* **תשובה:** כל אדם שהכנסתו נובעת מיותר ממקור אחד חייב בתיאום מס
כל אדם שהכנסתו נובעת מיותר ממקור אחד, חייב לבצע תיאום מס, זאת ללא קשר לגובה ההכנסה. קיים סף הכנסה וייתכן ולאחר התיאום, לא יגיע לחבות מס בפועל בזכות נקודות הזיכוי, אולם סף המס נקבע בעת עריכת תיאום מס. גם אם יקבע התיאום שאין לשלם מס, חובה על האדם בביצוע התיאום.
* **שאלה מס' 3: קיבלתי הודעה על החזר מס, כיצד יש לעדכן חשבון בנק?**
* **תשובה:** עליך לפנות למחלקת הגביה בפקיד השומה האזורי בצירוף דוגמת שיק של חשבון הבנק שאליו הינך מעוניין לקבל את ההחזר. כמו כן, ניתן להחתים את ההודעה שקיבלת בבנק ולהעבירה לפקיד השומה.
* **שאלה מס' 4: איך מבצעים תיאום מס?**
* **תשובה:** אם הכנסתך נובעת מכמה מקורות - הנך רשאי לערוך תיאום מס באמצעות מעבידך או באמצעות מחלקת תיאומי מס במשרד מס הכנסה הקרוב לאזור מגוריך באופן עצמאי או על ידי מייצג שהורשה לכך (רו"ח, יועץ מס), כך תימנע מתשלום מס עודף במשך שנת המס.
* כדי לערוך תיאום מס עליך למלא את הטופס "בקשה להקלה ולתיאום בחישוב ניכויי המס על ידי פקיד השומה" (טופס 116), הכולל הצהרה מפורטת על כל מקורות ההכנסה שלך, לצרף תלוש משכורת מכל מעביד והצהרה על מקורות ההכנסה השונים. תיאום מס ניתן לבצע בכל פעם שיש שינוי בהכנסות והוא נערך רק לשנת המס הנוכחית בה מוגשת הבקשה.
* תיאום מס אינו בא במקום הגשת דו"ח שנתי, ואין לראות בו קביעה סופית לחבות המס.
* טפסים, מידע נוסף ניתן לקבל במשרדי השומה ברחבי הארץ או באתרנו באינטרנט.
* מסגרת שיפור השירות לציבור קיימת אפשרות לבצע תיאום מס באופן עצמאי באמצעות האינטרנט מבלי להזדקק להגיע לפקיד השומה..
* **שאלה מס' 5: אני פנסיונר ואשתי אינה עובדת האם מגיעות לי נקודות זיכוי על כך?**
* **תשובה:** סעיף 37 לפקודה בתחולה מיום 1/1/2005 - הינך יחיד מוטב משום שהגעת לגיל פרישה וכלכלת אשתך עליך ולכן מגיעה לך נקודת זיכוי אחת.
* **שאלה מס' 6: אני עולה חדש ויש לי קצבה מחוץ לישראל כמה מס עלי לשלם בגין הקצבה?**
* **תשובה:** סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לארץ, בשל עבודתו במדינת חוץ, לא יעלה על סכום המס שהיה משלם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה אילו היה נשאר תושב אותה מדינה (סעיף 9 ג - תיקון 132 - בתוקף משנת מס 2003)
* **שאלה מס' 7: מהו סכום פיצויי הפרישה המקסימאלי הניתן בפטור ממס?**
* **תשובה:** סעיף 9 (7א) מעניק פטור ממס על מענק הוני שמתקבל עקב פרישה וזאת עד לסכום השווה למשכורת חודשית אחרונה לכל שנת עבודה. פקיד השומה במקרים מיוחדים רשאי לפטור גם סכום העולה על חישוב זה. בכל מקרה לא יעלה הסכום הפטור על תקרת משכורת חודשית (11,690 ₪ בשנת 2011) לכל שנת עבודה. במקרה פטירה חלילה, הפטור לו יהיו זכאים היורשים שווה לכפל פטור, עד לפעמיים הפטור הקבוע בתקרה.
* **שאלה מס' 8: מהי גובה קצבת הזקנה?**
* **תשובה:** הקצבה אחוז משכר ממוצע במשק:

|  |  |
| --- | --- |
| 16% מהשכר הממוצע במשק | יחיד |
| 12% מהשכר הממוצע במשק | יחיד עם ילד אחד |
| 26% מהשכר הממוצע במשק | יחיד עם 2 ילדים |
| 24% מהשכר הממוצע במשק | זוג |
| 29% מהשכר הממוצע במשק | זוג עם ילד |
| 34% מהשכר הממוצע במשק | זוג עם 2 ילדים |

* **שאלה מס' 9: יש לי קופת גמל וותיקה, מהם תנאי המשיכה?**
* **תשובה:** כספים שנצברו בקופות גמל הוניות (לפני ינואר 2008 עד 31/12/2005) ניתן לפדות ללא חיוב במס לאחר 15 שנות וותק, לחילופין אם מלאו לעמית 60 לפחות והוותק 5 שנים. כספים שהופקדו לאחר 1.1.2006 בתוכניות הוניות (לפני ינואר 2008) ניתן לפדות ללא מס רק בגיל 60 וותק 5 שנים לפחות. משנת 2008 הפקדות קצבתיות.
* **שאלה מס' 10: יש לי תוכנית קצבה, האם אני יכול למשוך את הכספים?**
* **תשובה:** משיכה שלא כדין מס 35%, המס בגובה המס השולי של מבקש המשיכה, מקופות גמל לקצבה עצמאי, לאחר 1.4.1997, לא ניתן למשוך כספים בסכום חד פעמי אלא קצבה בגיל 60, החל מינואר 2000 מי שלא חתם על ניספח הוני ובבעלותו תוכנית לקצבה לעצמאים יוכל למשוך בדרך של קצבה חודשית, (כספים עד ינואר 2000 בתוכניות הביטוח הם כספים פטורים). תמיד ניתן למשוך ולשלם את המס המצוין, בקרים חריגים השתכרות נמוכה, הוצאות רפואיות, ניתן לבקש הקלה לחילופין פטור מהמס.
* **שאלה מס' 11: מהו חוק גיל פרישה?**
* **תשובה:** מטרת החוק לקבוע כללים אחידים לעניין גיל הפרישה מעבודה ,שינוי הגיל נעשה בהדרגה,נקבע כי בכל שנה יעלה גיל הפרישה ב 4 חודשים ויגיע ליעדו הסופי בתום תקופת המעבר. החוק נחקק במטרה לסייע לקרנות הפנסיה ולמוסד לביטוח לאומי כדי לנסות ולהתמודד על הגירעונות האקטואריים שלהן. כך יוצא כי משך תקופת הגבייה עלתה, והקטנת מספר שנות התשלומים. גיל פרישה הגיל שבו זכאי עובד לפרש מעבודתו מחמת גיל 67 גבר 64 אישה .
* גיל פרישת חובה הוא גיל 67 לגבר ולאישה .
* גיל פרישה מוקדמת בהגיעו אליו יהיה זכאי העובד/ת לקבל גמלה מחמת פרישה בטרם הגיע לגיל פרישה.
* **שאלה מס' 12: מהי קצבה מוכרת?**
* **תשובה:** קצבה מוכרת היא חלק מהקצבה המשולמת על ידי קופת גמל לקצבה. קצבה מוכרת היא חלק הנובע מהתשלומים שחויבו במס בעבר במשכורת, בעת הפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים והסכומים שבחוק וכן בשל סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה.
* מי שאינו זכאי לפטור על הקצבה בשל קצבה מזכה ויש לו קצבה מוכרת יהיה זכאי לפטור ממס על "הקצבה מוכרת" כפי שנכתב לעיל ובלבד שמלאו לו 60 שנה.
* הפטור לקצבה ניתן על 35% מ"הקצבה המזכה" או על כל הסכום "הקצבה המוכרת" לפי הגבוהה מביניהם.
* **שאלה מס' 13: מהי קצבה מזכה?**
* **תשובה:** לעניין גיל פרישה, קצבה (פנסיה) היא התשלום החודשי המשולם לגמלאי מהמעביד, או מקופת הגמל. או מקרן הפנסיה, ביטוח מנהלים, שיעורי המס החלים על קצבה מזכה כשעורי המס על משכורת. כמו כן, משולמת קצבה חודשית לגמלאי על-ידי המוסד לביטוח לאומי, שמהווה הכנסה פטורה בידו.
* **שאלה מס' 14: מהו סעיף 45 לפקודת מס הכנסה?**
* **תשובה:** ניתן לקבל ניכוי בשל תשלומים לקופת גמל לקצבה בלבד הנובעים משני משלולים שונים:
1. מסלול אחד: מסלול המתאים לכלל היחידים
2. מסלול שני: מתאים למי שהינו עמית מוטב, נפרט בהמשך את התנאים:
* יחיד העומד בתנאי עמית מוטב מס הכנסה ייחשב את הניכוי לפני מסלול שני,שים לב ייתכן ולמרות שהנך עמית מוטב, הניכוי המחושב לך כיחיד עדיף, אם הנך מגיש דוח מקוון תוכל לסמן את האפשרות העדיפה לך.
* בשל תשלומייך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס, הניכוי משפיע על המס על פי שיעור המס השולי בהכנסתך, הזיכוי בשיעור 35% מתשלומייך.
* שים לב אם הנך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 45 יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופת גמל לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב הזיכוי הללו כל צורך ברישום דוח נוסף.
* **שאלה מס' 15: אני מקבל מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה מהם זכויותיי?**
* **תשובה:** אם מקבל הקצבה שעליה יכול לבקש פטור קיבל גם פיצויי פיטורין, שעליהם ניתן לקבל פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה עולם על 7,810 ₪, יכול מקבל הפיצויים לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה או ביטולה (לפי חישוב שיערוך הפורש) לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה .
* נקבע בחוק:
אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקצבה או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה. אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה יש להקטין, לעניין החישוב כאמור, את סכום הפיצויים האמור ב 10% לגבי כל שנה משנים אלה.
* שים לב:
אם פיצויי הפיטורין לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה החודשית אינם עולים על 7,810 ש"ח תישמר הזכות הן לפטור על הקצבה והן לפטור על הפיצויים.
* **שאלה מס' 16: מהו ייעוד לקצבה?**
* **תשובה:** מי שבעת פירשתו מעבודה או בעת מעבר קריירה, הופקדו לו סכומים לקופת גמל לקצבה, והוא רשאי למשוך אותם, אם הודיע למנהל הרשות כי החליט להשאירם בקופה כדי לקבל קצבה בעתיד לא יראו הסכומים האלו כאילו קיבל אותם במעמד הפרישה, שיעור המס ייקבע בהתאם לשיעורי המס בקצבה הצפויה. אין חרטה מבקשה זו!!**.**
* **שאלה מס' 17: מהו המס על כספי הפיצויים?**
* **תשובה:** הפיצויים הפטורים יחושבו לפי וותק העובד עד לסכום הנמוך מהשניים
1. משכורת קובעת לפיצויים
2. תקרת הפטור הקבועה בחוק 11,690 ₪

**מקרים חריגים:**
לנציבות מס הכנסה יכולת להגדיל את הפטור ליותר ממשכורת חודשית אך עד גבול הפטור הקבוע בחוק והמתעדכן בכל שנה.במקרה פטירה הנמוך מבין שתי משכורות או כפל פטור הקבוע בחוק עד לתקרה של פעמיים מהפטור. תקרת הפטור מתעדכנת בכל שנה. את התחשבנות המס יש לבצע בכל ניתוק יחסי עובד מעביד בין אם נמשכו הכספים ובין אם לא.

* **שאלה מס' 18: מהי התקרה לרצף פיצויים?**
* **תשובה:** סכום התקרה שווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק כהגדרתו בסעיף 3 (ה3), כשהוא מוכפל במספר שנות העבודה אצל מעביד שממנו פרש העובד, בצירוף הסכום הנדרש לכיסוי התחייבויות אותו מעביד עבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים.
* **שאלה מס' 19: מהי פרישה?**
* **תשובה:**
* פרישה-כל מעבר בין מעסיק למעסיק (עקב שדרוג ו/או שינוי קריירה) ו/או פיטורים.
* פרישה מוקדמת- במסגרת תקציבית (מתקציב המעסיק) או מקרן הפנסיה
מותנה בגיל בקיזוז אחוזי הפנסיה.
* פרישה- בגיל פרישה עפ"י תאריך הלידה.
* פרישה עקב פטירה חו"ס.
* כל פרישה-כל פרישה באחד מהמסלולים, חייבת בהתייחסות לסוג הפרישה והכוון מקצועי.
* **שאלה מס' 20:** **מה הם קרנות פנסיה?**
* **תשובה:** פנסיות צוברות- אלו פנסיות בהן נעשות הפקדות ע"י העובד וע"י המעסיק.
פנסיות אלו משולמות בהגיע העמית לגיל פרישה ו/או במקרה פטירת העובד לשאיריו.
1. פנסיות מוקדמות תקציביות מפעליות-אלו פנסיות המשולמות ע"י המעסיק בד"כ בהתאם להסכם עד הגיע העובד לעיל פרישה בפועל.
2. פנסיה תקציבית המשולמת באמצעות מנהל הגמלאות-הן משולמות מתקציב המדינה ונותנות מענה לעובדי המדינה.ו/או מתקציב המוסד.
3. קרנות פנסיה ותיקות- אלו קרנות הפנסיה שפעלו במשק עד שנת 1995, כדוגמת: מבטחים, מקפת, קרן הגמלאות המרכזית, גלעד, קרן פועלי בניין. הן פועלות ע"פ התקנון האחיד.
4. קרנות פנסיה החדשות-אלו קרנות שהחלו לפעול החל משנת 1995 הפנסיות ישולמו בהתאם לצבירת העמית ובאיזון אקטוארי שיעשה מדי פעם בקופה.
בקרנות אלו נכללות-מקפת החדשה, מבטחים החדשה, מיטבית, תאוצה, פסגה, עתידית, נתיבות, גלעד החדשה, אחדות וכו'.
5. פוליסות מנהלים המתנהלות באמצעות חברות ביטוח.
6. קופות הגמל- ההפקדות שנעשו החל משנת 2008.
* **שאלה מס' 21: מהו המיסוי הנדרש על כספי הפיצויים, מענקים, פנסיה?**
* **תשובה:** עובד הפורש ממקום עבודתו (בפנסיה על פי גיל, פנסיה מוקדמת, פטורים, שנוי קרירה), אם מעובד יקבל סכומי כסף, סכומים אלו ירשמו ע"י המעסיק בטופס 161 וימסרו לעובד בצרוף א/161 (טופס א/161 ימולא ע"י העובד ויימסר לפקיד שומה בדבר רצונו כיצד לפעול בכספים שנרשמו בטופס 161(.
* **שאלה מס' 22: מהו המיסוי על פי טופס 161?**
* **תשובה:**

**אפשרות א:** קבלת הפטור ומיסוי על הכספים שמעבר לפטור(אם יש)

* מה הוא גובה הפטור לו זכאי העובד?
* מכפלת השכר או התקרה (הנמוך מבין השניים) בתקופת העבודה=פטור
* מהי תקרת פטור?
* תקרת פטור היא אותה תקרה המאושרת ע"י נציבות מס הכנסה ומתעדכנת מדי שנה (גובה התקרה לשנת 2012 היא 11,950 ₪).

**אפשרות ב:** פריסת מס על החלק החייב (בסלנג היום יומי העמיתים קוראים לזה פריסת מס).

**שאלה מס' 23: מהי תקרת פטור?**
**תשובה:** תקרת פטור היא אותה תקרה המאושרת ע"י נציבות מס הכנסה ומתעדכנת מדי שנה גובה התקרה לשנת 2012 היא 11,950 ₪.

**שאלה מס' 24: מהי פריסת מס?**
**תשובה:** על פי התקנות: בגין כל ארבע שנות עבודה זכאי העמית לבצע פריסה לשנה אחת, כשהמקסימום הוא שש שנות פריסה.

**פרק 3
כתבות:**



**פרישה על פרשות דרכים**

ראש הטופס

מכירים את המצב שבו אתם נמצאים במסלול טיול מתוכנן מראש?, הכנת עצמכם מראש משום שמסלול זה ייקח לפחות כמה עשרות שנים, אז ארזתם את כל מה שצריך והופה אתם על מסלול המתוכנן, והנה פתאום מבלי שהייתם מוכנים לכך הגעתם לצומת כזו שלא הייתה בתוכנית בהתחלה, צומת זו בעצם תשלח אתכם למציאות תעסוקתית חדשה, צומת זו היא צומת הפרישה, והנה פתאום אתם מוצאים עצמכם מנסים לנווט בין עולם מונחים שלא היו כתובים במקרא הטיולים שלכם, אז אנחנו יחד ננסה לתת בפשטות ועל קצה המזלג, ולהסביר את מקרא המפה עולם הפרישה שלכם.

**אם פרשת וקבלת את כספי הפיצויים כמענק במזומן להלן אפשרויותיך:**

* **פריסת חלק החייב במס:** הווה אומר כי אנו מבקשים לעשות שימוש עכשווי בכספים, פריסת המס היא מימוש הזכויות שלנו בכספי הפיצויים, המבקש והעושה פריסה חייב בדיווח שנתי למס הכנסה
* **רצף זכויות לפיצויים:** דחיית סיפוקים, ייעוד הכספים לגיל הפרישה, העושה רצף זכויות לפיצויים, הוא אדם שמבקש לא לעשות שימוש עכשווי בכסף וליעד אותו לגיל פרישה. תכנון מס מורכב וראוי לאלו שמבינים את הצורך ההכרחי בשימור הכספים לגיל פרישה עתידי

**אם פרשת וכספיי הפיצויים מופקדים בקרן פנסיה חדשה מקיפה תבחר:**

* **מימוש הזכות בכספי הפיצויים** **משיכה של הכספים:** זכור הדבר דומה לעיתים ל- "פיגוע פנסיוני" מימוש זה יקטין את סכום החיסכון ולכן תקטין את פנסיית הזקנה שתשולם בפרישה, וזאת מעבר לתשלום המס שייתכן ונידרש לשלם
* **ייעוד הכספים לצרכי קצבה:** כלומר השארת הכספים לקבלת קצבה בגיל פרישה, חיוב המס ידחה ולא יתבצע בעת ייעוד הכספים לצרכי קצבה אלא בעת קבלת הפנסיה אם זו תהא חייבת במס

**אם פרשת ויש ברשותך פנסיה ומענק פרישה:**

* **פטור על מענק הפרישה:** תוכל לבקש פטור על מענק הפרישה, קבלת הפטור המגיע לנו בכפוף לוותק והשכר קובע לפיצויים
* **לבקש פטור על הקצבה:** הפטור לשנה הוא בשיעור 35% מהקצבה, אך לא יותר מתקרת הפטור המגיעה 32,802 ₪, החל משנת 2004 שונו תנאי קבלת הפטור וניתן לקבלו רק אם בעלי הקצבה הגיעו לגיל המזכה אותם בפטור, או אם פרש בגלל נכות "חוק גיל הפרישה", אגב חוק זה שינה את גיל הזכאות במצבים מסוימים, גיל פרישה בשנת 2011 יהא זכאי לפטור גבר שהגיע לגיל 67, אישה שהגיעה לגיל 62

**הפטור ניתן לאחר השלבים הבאים יחדיו:**

1. פנסיונר/ית שהגיע/ה לגיל פרישה החדש
2. פנסיונר/ית ששילמ/ה מס על מענקי הפרישה - יש לשלוח אלינו טופס 161 ממשרד הפרישה

**במידה והגעת לגיל פרישה ולא שילמת מס על מענקי הפרישה, יחושב הפטור לפי נוסחה מיוחדת ויתכן כי לא יינתן כל הפטור בשיעור של 35% אלא באופן חלקי בלבד.**

בדרך כלל שלילת הפטור או הפגיעה בו היא לתקופה של מספר שנים, והדבר תלוי בגובה המענקים הפטורים ששולמו (מחולקים לשנות העבודה), בקצבה המשולמת, ובתקרת הקצבה המזכה המתפרסמת ע"י נציבות מס הכנסה בדרך כלל אחת לשנה. (ראה תשובה לשאלה על נוסחת השילוב(.

**לבקש היוון מהקצבה:**
יש להביא בחשבון שהסכום הפטור לא יעלה על הסכום שהיה מתקבל מהיוון ה- "**קצבה המוכרת**" או מהיוון 35% מה- "**קצבה המזכה**". היוון הוא סכום חד פעמי שמתקבל על חשבון תשלומי קצבה עתידיים לתקופה של 6 שנים.

**ניתן להוון עד 25% מגובה הקצבה והסכום שמתקבל הוא תוצאה של החישוב הבא:**

* קצבה להיוון כפול אחוז היוון כפול מקדם גיל לפי לוח אקטוארי כפול 12 = סכום ההיוון
* ניתן להוון עד שנתיים ממועד הפרישה
* ההיוון פטור הוא תוצאה נגזרת של פטור 35% בקצבה
* ברגע שמהוונים ואין פטור 35% בקצבה כל ההיוון חייב
* במידה וקיים פטור בקצבה אך הוא אינו מלא לדוגמא 10%, ההיוון יהיה פטור בגובה 10% והשאר 15% יהיה חייב במס
* לסיכום "סכום שמתקבל עקב היוון קצבה פטורה - פטור ממס"
**בחינת שתי הנוסחאות: גם פטור על פיצויים וגם פטור מלא או חלקי על הפנסיה.**

**נוסחת השילוב:**
נוסחת השילוב כפי שהיא מופיעה בפקודת מס הכנסה בסעיף 9א(ג)1 בודקת את אחוז הפטור שיש להעניק בקצבה כתוצאה מקבלת מענקי פרישה פטורים. הפטור המלא שניתן הוא 35%, נוסחת השילוב בודקת באם להעניק את הפטור במלואו, לפגוע בחלקו או לפגוע בכולו.

**נוסחת הפחתת הפטור:**
פטור מלא על מענק הפרישה ועד לתקרה ופטור חלקי על הפנסיה.

* **אם פרשת וקבלת קצבה חודשית** של 10,000 ₪ מחברת ביטוח מתוכם 2,000 ₪ בשל תשלומך שלא היית וללא קיבלת לניכוי לפי סעיף 47 בדוק זכאותך לקבלת פטור חודשי בסכום הגבוהה מבין 2,000 ₪ או 8,190 \* 35% =  2,866 ₪
* אם נמצאת זכאי לפטור 35% מה- "קצבה המזכה" אולם אתה מקבל קצבה כוללת "קצבה מוכרת" רשאי אתה לבקש שמרכיב ה- "קצבה המוכרת " תהא הסכום הפטור
* נוסחת הפחתת הפטור, 75% נכות, קצבה מוכרת עמוד 23

אלו הם רק חלק ממסלולי תכנון המס העומדים לרשות מי שמתכנן פרישה.

**פריסת מס:**

פריסת מס זוהי פריסה בה כל כספיי הפיצויים ומענקי הפרישה מהעבודה נפרסים על פני מספר שנים (מקסימום 6 שנים) על מנת להקטין את שיעור המס אותו תצטרכו לשלם בעת הפרישה עבור כספים שיגיעו אליכם מהפיצויים וממענקי הפרישה מהעבודה. לתאריך הפרישה יש משמעות רבה מאוד אם פרשתם קרוב לסוף שנה לערך בחודש יולי אז שיעור המס אותו תצטרכו לשלם יהיה גבוה בהרבה מאשר פרישה בתחילת שנה חדשה, לכן חשוב מאוד להבין את האלמנט הזה משום שככה תוכלו לשלם כמה שפחות מס ע"י פריסת כספי הפיצויים והמענקים שאתם תקבלו מהעבודה למספר שנים.

**עיקרון הפריסה הוא:** על כל 4 שנות עבודה שעבדתם מגיעה לכם שנת פריסה אחת ומקסימום עד 6 שנות פריסה ולא יותר!, הפריסה הזו תקל על גובה המס שתצטרכו לשלם על כספי הפיצויים ומענקי הפרישה שקבלתם מהעבודה כך שתוכלו לחסוך כספי מס רבים שהייתם נדרשים לשלם למס הכנסה בעקבות פריסת הכספים למשך זמן רב, אז נכון תקבלו את הכספים למשך זמן רב אך זה משתלם משום שככה אתם תקבלו את הכספים המגיעים לכם עם שיעור מס מופחת בצורה המשתלמת ביותר.

**מה מותר בפריסה במדינת ישראל:**

* 8 (א) פריסת דמי מפתח חייבים.
* 8 (ב) הפרשי שכר כדוגמת פדיון ימי חופש ניתן לפרוס כפריסה לאחור, והיוון קצבאות ניתנים לפריסה עד 6 שנים לאחור או 6 שנים קדימה.

המבצע פריסת מס חייב בדיווח על כל שנת פריסה, החלק היחסי בפריסת המס יחשב כהכנסה חייבת לאותה שנת מס, הפריסה לא נחשבת כמקור הכנסה מהעבודה 2(2) לפקודה והיא לא ניתנת לקיזוז כנגד הפסד עסקי, פסק הדין קרל שבטון קבע כי נכות לפי סעיף 9 (5) מוכרת על שנות הפריסה והפורש יהיה זכאי להחזרי מס מלאים ועד לתקרה הנקובה בסעיף 9 (5) לפקודה.

**פריסת מס קדימה:** פריסת מס קדימה לרוב מתבטאת בפריסת מס כאשר יש איזו שהיא הפחתה בהכנסות של העובד, קרי אם יש הפחתה משמעותית בשכר אותו מקבל העובד לאותה השנה או לחילופין שהוא צמצם באופן משמעותי את הכנסותיו עדיף לו לפרוס את הכספים קדימה וזאת על מנת שהוא יוכל להפחית את שיעור המס שלו על הפיצויים ומענקי הפרישה שהוא צריך לקבל.

**פריסת מס אחורה:** פריסה אחורה מתאימה לאדם שמתכוון להמשיך לעבוד בעבודה אחרת עתידית, וגם מתאימה עבור מי ששכרו גדל לקראת תום הפרישה והוא מתכוון לצאת לפרישה באותה השנה ככה שעדיף לו לבצע פריסת מס אחורה על מנת ששיעור המס בפריסה אחורה יהיה קטן.

**חשיבות מועד תאריך לפרישה:** קביעת שנת הפריסה הראשונה תלויה בתאריך הפרישה, מי שפרש עד ולא כולל 30/9 כל שנת הפריסה הראשונה תהא השנה שבה פרש. מי שפרש מ- 30/9 כולל שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת המס הבאה. גובה הסכום הנפרס לא צמוד למדד והוא מדווח נומינאלי.

**התייעצות עם מומחה למיסוי ופרישה:** בכול שנה ושנה פורשים אלפי עובדים מהעבודה בהגיעם לגיל הפרישה המיוחל, לכל פורש יש זכויות ואכן גם לכם קוראי המאמר הנכבדים יש זכויות, אז פנו עוד היום אל יועץ המומחה למיסוי ופרישה על מנת שידריך אתכם צעד אחר צעד, כיצד לנהוג בעת פרישתכם מהעבודה.

**שתי גברות: קצבה מוכרת וקצבה מזכה**

מושגים ועוד מושגים. מדוע לא ניתן להסתפק במילים פשוטות וברורות, כך שלא תידרש הכשרה מקצועית מורכבת כדי להבין את שורות השיר? אם רוצים לכתוב על תקבול שהוא פטור ממס ניתן בפשטות לכתוב: "פנסיה פטורה ממס". אם חייבת - אז "פנסיה חייבת" האמת היא שרק מקריאת  המושגים - על ידי מי שאינו מגיע מהעולם המיסוי הפנסיוני - ניתן להיכנס להתקף חרדה... ואז באה התגובה: "למי יש כוח למונחים המסובכים הללו". הפעם נקדיש את הכתוב לשתי "גברות נכבדות": שתיהן באות מעולם הקצבאות. אחת חייבת במס והשנייה פטורה ממס. לפני שאתם רצים לבחור במי מהשתיים, חכו רגע. קראו, השכילו ואז תבחרו:

**מההתחלה:**

**מהי קצבה:** קצבה היא תשלום של סכום המשולם באופן סדיר וקבוע, לרוב מדי חודש. המשלם יכול להיות גוף ממשלתי, קרן פנסיה, חברת ביטוח, מעסיקים.

בכל הקשור לתשלומי פנסיה: תשלומים אלה חייבים במס בכפוף למדרגות המס הקבועות בחוק, בדיוק כמו חיוב המס במשכורת. כך גם אם קיימים לאדם המקבל פטורים, הנחות וזיכויים במס: הם יזקפו לזכותו בחישוב חיוב המס בתשלומי הפנסיה. לחלופין הוגדרה הקצבה בפקודת מס הכנסה כפטורה ממס. הפטור על הקצבה - אם מגיע - יתקבל בגיל הפרישה.

**קצבה מזכה** **חייבת במס.** בהתאם למדרגות המס שנקבעות. סעיפי 2 לפקודת מס הכנסה מגדירים את מקורות ההכנסה החייבים במס כדוגמת עבודה 2(2), עסק 2(1), קצבה 2(5). בגיל פרישה חלק מהקצבה או מהקצבאות שאנחנו מקבלים (כולל קצבה בשל אובדן כושר עבודה המוגדר כהכנסה מיגיעה אישית) מזכות בפטור ממס. הפטור על הקצבאות מוגבל בשיעור של 43.5% נכון ל 2012 והוא מתוך תקרה של קצבה מזכה בסך 8,190 ₪ (2012). כלומר גמלאי שיש לו פנסיה של 10,000 ₪ ברוטו, אם מגיע לו הפטור, הוא יחושב מהתקרה של 8,190 ולא מהפנסיה ברוטו 10,000 ₪ פטור ממס.

**מדוע קצבה מזכה חייבת במס?** הרציונל טמון בכך שבכל תקופת ההפקדה קיבלנו הטבות מס מהשכר ולכן "ההתחשבנות" אתנו תהיה בשעה שבה נתחיל לקבל את הקצבה, דרך חיוב המס.

**קצבה מוכרת: פטורה ממס.** תיתכן כתוצר של תשלומים לקרן הפנסיה שחויבו במס. חיוב המס בשל תשלומים לקופה מעבר לקבוע בחוק (תשלום מעבר לקבוע בחוק ניזקף לשכר ומחויב במס) בעת תשלום המשכורת ובעת ההפרשה של המעביד לקופה. לכן לא היה זכאי לקבל בגינם הטבות מס כניכוי לפי סעיף 47 לפקודת מס הכנסה.

**קצבה מוכרת מסתתרת בתוך קצבה מזכה:**
יתכנו מקרים בהם הפקיד החוסך בקופה וחלק מתשלומיו לא זיכו אותו בהטבת מס. לכן בהחלט ישנם מקרים בהם קצבה מוכרת (פטורה ממס) מסתתרת בתוך קצבה מזכה (חייבת במס).

נניח כי אדם זכאי לקבל קצבה חודשית של 12,000 ₪. מתוכם 3,000 ₪ הם מתשלומים שלא קיבל עליהם את הטבת המס. הקצבה החייבת במס תחושב 12,000-3,000=9,000 ₪.

נוסח הפקודה: תשומת לב לכל מילה הכתובה בה: יובהר ש"קצבה מוכרת" היא החלק שמקורו בתשלומים שבעבר חויבו במס בעת תשלום המשכורת ובעת ההפרשה של המעביד לקופה, שכן הם היו מעל השיעורים והסכומים הקבועים בחוק, וכן בשל סכומים שהפקיד החוסך **ולא היה זכאי לקבל**

**בגינם ניכוי לפי סעיף 47 לפקודת מס הכנסה**"

**מהי המשמעות שלא היה זכאי?** אם היה זכאי ולא הגיש דו"ח למס הכנסה, האם בשל כך לא יזכה האיש לקבל את הפטור על הקצבה המוכרת? כלומר אם היה זכאי לקבל את הטבות המס ולא תבע אותן ברוח החוק, זב"שו ?! זה שלא תבע את ההטבה שהגיעה לו (ולא משנה מהי הסיבה: אי-ידיעה, חוסר בקיאות וכו') לא מבטיח לו שריון הפטור על הקצבה שחסך מכספו. כאשר יקבל את הקצבה בנוסף לקצבה שחסך ממקום העבודה, היא תחויב במס כרגיל.

לדוגמא ניקח פנסיה שנחסכה במקום העבודה בסך 10,000 ₪ ברוטו לחודש. פנסיה נוספת בסך 1,000 ₪ שבה הופקדו כספים מטעם החוסך בלבד. הוא לא תבע את הטבת המס המגיעה לו בגין ההפקדות. במקום לפטור את הקצבה הנוספת בשיעור של 1,000 ₪ ממס היא תתווסף לפנסיה בגובה 10,000 ₪ יחד. מס ההכנסה יחשב את הכנסתו של האדם מהקצבאות בסך של 11,000 ₪ ויגבה מס מלא על הפנסיה הנוספת שחסך - ומעולם לא קיבל כל הטבת מס. אם יבקש החוסך למשוך את היתרה ולוותר על הפנסיה יחויב במס.

על מנת לתבוע את הזכויות בגין הפקדות לקופות הפנסיוניות נידרש להיכלל ברשימת החייבים להגיש דו"ח שנתי. שכירים רבים אינם עולים בקריטריון של מי שחייב להגיש דו"ח שנתי ואינם מודעים כלל לזכויותיהם (במסגרת הגשת דוחות החזרי מס) **האם מגיע שייענשו על כך?**

**הגדרה בסיסית:**

* שכר מבוטח או שכר פנסיוני: חלק מהשכר שהוא הבסיס להפרשות הסוציאליות של העובד. נקרא גם הכנסה מבוטחת. שכר 10,000 ₪ שכר מבוטח 7,000 ₪
* שכר שבגינו אין הפקדות נקרא "שכר ללא זכויות". על שכר ללא זכויות ייתכנו הפקדות גם עצמאיות של העובד. שכר 10,000 ₪ מבוטח 7,000 ₪ 3,000 ₪ ללא זכויות

**סיפורים מהחיים:**
**מר ישראלי,** שכיר בגיל 45. משכורתו החודשית 15,000 ₪. שכרו המבוטח 10,000 ₪, החליט להפקיד **באופן עצמאי** (שלא דרך השכר) לקופה פנסיונית ומשלם בהוראת קבע דרך חשבונו בבנק. למר ישראלי שכר לא מבוטח ואם היה נידרש או מודע, היה יכול להגיש דו"ח שנתי וליהנות מהחזר המס. מר ישראלי לא היה מודע ולכן לא הגיש דוחות החזר מס. כאשר יגיע לגיל פרישה יקבל פנסיה אחת שנצברה ממקום עבודתו. זו תהא פנסיה מזכה החייבת במס הכנסה. התוספת לפנסיה שחסך באופן עצמאי ושלא קיבל עליה הטבות לא תוכר כפנסיה מוכרת  פטורה ממס) ותחויב במס הכנסה בנוסף לקצבה ממקום העבודה. **הסיבה היא שהיה זכאי להטבה ולא תבע אותה**. גם אם יתעורר באיחור, הרי החזרי מס ניתן לתבוע 6 שנים לאחור. מה עם השנים האחרות? בעיה שלו!...

**מר חסכני**, שכיר גיל 45. משכורתו החודשית 15,000 ₪. השכר המבוטח 15,000 ₪. הוא החליט להפקיד באופן עצמאי (שלא דרך השכר) לקופה פנסיונית ומשלם בהוראת קבע דרך חשבונו בבנק. כזכור, למר חסכני אין שכר לא מבוטח והוא עומד ברוח הדברים הכתובים בפקודה: "החוסך ולא היה זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 לפקודת מס הכנסה". אולם מהי ההוכחה לכך? אם לא היה מר חסכני חייב להגיש דו"ח למס הכנסה ולא היה מודע לסעיף בתקנה, מה ייחשב כהוכחה שלא היה זכאי להטבת המס? האם רק דרך הגשת דו"ח ושלילת ההטבה תניח דעתו של המחוקק שהוא לא היה זכאי לקבל את ההטבה ורק אז יאשר לו את הזכאות לפנסיה מזכה? לחילופין אם מר חסכני יגיע לגיל פרישה וידאג לשמור את כל טפסי106 מעבודתו כך שיוכל להוכיח כי לא היה זכאי להטבה, האם אז יזכה לקבל את הקצבה הנוספת שחסך מכספו כקצבה מוכרת? כפי הנראה, אם מר חסכני ישמור את כל טפסי 106, הם ישמשו אותו כהוכחה שלא היה זכאי לקבל בגין ההפקדות הטבת מס, הליך מסורבל ומורכב שבסופו מס ההכנסה יאשר לו את הקצבה הנוספת כקצבה מוכרת (פטורה ממס).

**מר מזל-טוב**,פרש בגיל פרישה. יש לו הכנסה מקצבה 5,000 ₪ וכספים פנויים בסך 1,000,000 ₪. הוא החליט להפקיד בפוליסה לקצבה סכום של 700,000 ₪. במקרה הזה יקל על מר מזל טוב לתבוע את זכותו לקצבה מוכרת. ברור שאינו זכאי להטבת מס בגין ההפקדה.

**כמה זה כדאי:**
מר מזל טוב שהפקיד 700,000 ₪ יקבל 3,570 ₪ כהכנסה חודשית למשך כל ימי חייו ולא פחות ממינימום 240 תשלומים חודשיים. כלומר: במקרה פטירה טרם הגעתו של העמית ל- 240  (נניח 200 תשלומים) יושלמו למוטבים עוד 40 תשלומים של 3,570 ₪. לחלופין, אם יחיה עד לגיל 130 ימשיך ויקבל את הסכום מדי חודש!.

**האם הקצבה צמודה?:** בתוכניות הקיימות היום ההכנסה החודשית צמודה לתוצאות השקעות לאורך כל תקופת התשלום החודשי. בחישוב ההכנסה החודשית נלקחת הנח של תשואה שנתית בשיעור 4% ברוטו. כלומר אם התוצאות של מסלול ההשקעה שליליות או הנחת התשואה לא תתקיים, תיפגע הקצבת.

**מספר אלטרנטיבות:**

באותו הסכום יכול מר מזל טוב לנתב את בחירתו בין מספר מסלולים:

* רכישת דירה וקבלת הכנסה חודשית פטורה ממס (עד לגובה תקרה 4,910 ) לכל ימי חייו, נכס שאותו יוכל לעביר במלואו למוטבים שלו.
* יוכל לנהל תיקי אגרות חוב וניירות ערך המשלמים דיבידנדים.

זהו סיפורן של שתי הגברות האחת "מזכה" והשנייה "מוכרת". כמו כל דבר בחיים, הכול בנוי מבחירות שאנו עושים. תכנון מקדים והבנת כללי המשחק יקלו עלינו בקבלת החלטות מושכלות.

**הנחות במס רווח הון בפרישה**

חסכנו כסף רב עם השנים, דאגנו כי לצד הפנסיה שאנו מקבלים יהיה לנו סכום כסף נזיל אותו נבקש לנהל תחת מטרות ויעדים, בישראל נגבה מס רווח הון, במאמר זה נציג בפני מי שפרש מעבודתו מספר עובדות משמעותיות בניהול המס בשעת [**פרישה**](http://ranhovav.co.il/)בכל הקשור לרווח ההון, קיימים הטבות, הנחות במס לפורשים במס רווח ההון, מרבית האנשים אינם מודעים לעובדה זו וחבל שכך, שכן חיסכון במס רווח הון כמוהו הגדלת התשואה על הכסף שלנו.

אם פרשתם ואתם מסווגים **כבעלי הכנסות נמוכות**, אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה לא עלתה על סכום של 57,840 ₪ בשנת המס 2,010 הנכם זכאים לניכוי (פטור) בסך 9,000 ₪ מהכנסתך החייבת בריבית. אם הכנסתך עלתה על תקרה זו, הניכוי המוצהר יקטן בסכום שבו עלתה הכנסתך והכנסת בן זוגך על התקרה.

**ניתן דוגמא**:
הכנסה מריבית 10,000 ₪ הכנסת שני בני הזוג בשנת המס 60,000 ₪.

**אופן החישוב:**
יופחת מסך 9,000 ₪ (מהניכוי המגיע) סך של 2,160 ₪ (60,000-57,840) הריבית הפטורה 6,840 ₪ מתוך 10,000 ₪ הכנסת יתרת הריבית 3,160 ₪ תהיה חייבת במס רווח הון.

חשוב לציין כי: הכנסה לעניין ניכוי זה כוללת הכנסה פטורה, והכנסה מריבית אינה כוללת קצבת ילדים, ההכנסה כוללת את הכנסות הריבית של ילדך שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס.

**ניכוי מוגדל מריבית למגיעים לגיל פרישה:** אם הגעת אתה או בת זוגך לגיל פרישה, יינתן לך פטור נוסף בגובה 35% מ- "הריבית המזכה".

**הריבית המזכה:**
**דוגמא:** הכנסתך החייבת 60,000 ₪ והכנסת בן הזוג 80,000 ₪, הכנסת בן הזוג גבוהה יותר ולכן:**" ההפרשה** 93,720-80,000=13,720₪.
**חישוב הפטור המגיע** 8,000\*35%=2,800 ₪.

חשוב לציין כי פטור זה יכול להינתן במסלול אוטומטי רק אם דאגת במהלך השנה לערוך תיאום מס בשל הדברים שכתבתי, אולם בין אם קבלת במהלך השנה החזר לחשבונך במסגרת "החזר אוטומטי" וגם אם לא, חייבים לרשום את ההכנסות מריבית שהתקבלו השנה במלואן, וללא הפחתת הפטורים שמגיעים.

**פטור מריבית לנכה:**
נכה 100% או עיוור זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, זאת בתנאי שמקור הכספים הוא כספי פיצויים על נזקי גוף עד לסכום כולל מכל הכנסותיו של 242,160 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית (עבודה, עסק) נמוכה מסך 242,160 ₪.

**תכנון פרישה צעד אחר צעד**

**חיסכון? ברור לא בגיל 70! התחל לחסוך מוקדם ככל שתוכל:**
כמילות השיר "בחיים הכול עובר..." בעיקר הזמן הוא שעובר, אם אתה כבר בן 20 ויש לך חזון וחלום בנה לעצמך כבר אז עתודות לפרישה, 6,000$ במשך 40 שנה בתשואה ממוצעת שנתית 8% יהפכו לכ- 350,000$ בערכם היום, ככל שתתחיל מוקדם יותר תצטרך להפריש פחות. ככל שתתחיל מוקדם יותר הסיכון שתרשה לעצמך לקחת יהיה גבוהה יותר, יוצא מכאן כי סטטיסטית קיים סיכוי לתשואה ממוצעת שנתית גבוהה יותר.

**חנך וסגל עצמך ולמד להפוך את החיסכון כדרך חיים**
שליטה עצמית, היכולת להבין כי חיסכון הוא חלק ממה שאנחנו חייבים לעשות, בדיוק כפי שאנו עמלים בתשלום המשכנתא כך יש לסגל לעצמינו הרגלי חיסכון, על מנת שנוכל בעתיד לקטוף את פרי עמלנו, לכן חשוב מאוד שתסגלו לעצמכם את דרך החיסכון כדרך חיים לקבלת תשואה עתידית.

**התקדמת? עברת קריירה? המשך ברציפות זכויות**
כל אירוע פרישה הופך לעיתים לפורקן של תסכולים וזה יתבטא מיד בשבירת החסכונות, נסיעה לחו"ל, שיפוץ שתמיד חלמתם, זו בדיוק הטעות, המתכון הפנסיוני של החוסכים היום נראה כששעטנז שעטנז בכל מעסיק חדש שאנו מחליפים מופיע כוכב פנסיוני חדש ומבטיח הבטחות ומיניי ניסים, אתם חייבים כחלק מהתוכנית לשמר זכויות להמשיך את הרציפות.

**קרן השתלמות ממש לא לצורך השתלמות זוהי קרן יעודה לפרישה:**
קרן השתלמות היא החיסכון ההוני היחידי שנותר לעובדים בישראל, אנחנו חיים כאן במנטאליות של ספירת הדקות השניות עד ל 6 שנים ואז מה? הופכים לצרכנים, קונים, רוכשים ומבזבזים, חובה על החוסך להמשיך ולהתמיד ולשמור את קרן ההשתלמות שלו, ליעד אותה כחלק מנכסי הפרישה, התמדה בחיסכון ואיפוק במשיכה תוביל להולדת קרן השווה מאות אלפי שקלים ואף יותר מכך ותשמש אותנו בפרישה.

**מנהיגות פנסיונית**
החסכונות הפנסיוניים היום כולם משתתפים ברווחים, הם מציעים מגוון רחב של תמרון במסלולי השקעה שונים, גלו אחריות, התאימו את הגיל לסיכון אל תעמדו בצד ותנו לאירועים לנהל אתכם נהלו אתם את המציאות, ככל שאנו צעירים יותר נוכל להרשות לעצמנו לקחת סיכונים גדולים יותר ולהפך.

**מטרות ויעדים**
אם יש לך מטרה סמן אותה ככזו והעלה אותה על כתב, ממש כמו תוכנית לבניית מגדל, כתוב אותה סמן את היעדים, הכלים, המטרות ותחתור לתוצאות, למד לבקר את עצמך, ולמד להעריך את מאמציך ולעמוד ביעדים שהצבת לעצמך, ערוך רישום של הנכסים הפנסיוניים שיש ברשותך.

**קרקע חקלאית או קופה מבטיחה מקדם קצבה**
כבר בגיל 17 יכול אדם להפקיד לקופה שתשמור בעבורו את מקדם הקצבה, חשבו לכם מה תהיה התוספת לפנסיה של אותו אדם אם בגיל 30 יפקיד הפקדה חד פעמית באותה הקופה, מראש הוא יודע מה תהיה הקצבה הצפויה, היות שהמקדם מובטח בחוזה, תוספת זו יכולה להיות משמעותית עד מאוד בתוספת להכנסה החודשית בפרישה, כך שתבטיחו את עתידכם הכלכלי לקראת הפרישה.

**חוב ירוק.... חוב עם תקווה שבסופו  של דבר יחכה לנו נכס במקומו:**
כחלק מהפיזור ומדיניות הפרישה רכוש לעצמך נכס, רכישה זו תהיה מלווה בלקיחת חוב שעלינו להחזיר, את החזר החוב נממן מפירות הנכס עצמו, אדם בן 40 שירכוש נכס כדוגמת משרד ויתחייב ל- 20 שנה, כבר בגיל 60 ייצר לעצמו נכס המשלם הכנסה.

**בנקאות בפרישה**

הנכסים הפנסיוניים שלנו הם נכסים בהם אמור להיות מושקע מאמץ רב במשך השנים, בדומה הדבר לגידול וטיפוח ילדים, ככל שנעשה זאת טוב יותר ובצורה מעמיקה וחכמה יותר, כך הנכסים הפנסיוניים יקנו לנו חירות כלכלית רבה בתקופת הפרישה. אנחנו רצים אל החופה ומיד לאחר מכן אל המשכנתא ואז נדמה לנו שזהו את שלנו עשינו ועכשיו עלינו לעמוד בתשלומים, להיות חלק ממרוץ המטורף של החיים והכול כבר יסתדר מאליו, ואז בגיל 50 אנחנו נזכרים שאנחנו כבר לא צעירים כמו שהיינו, וכנראה שמתי שהוא נצטרך לפנות את כיסא המשרד, אותו אני מכנה שלב המודעות הנה באה הארה ואתה מתעורר בלילה ושואל את עצמך רגע מה בדיוק יש לי? איזו הכנסה צפויה לי לכשאפרוש? פתאום אתה נזכר שקראת פעם באיזו כתבה כי כדאי את קרן השתלמות להשאיר ולא למשוך בכל תקופה נתונה, אבל מי אז חשב על הפרישה? מי בכלל היה שם כדי לתת לך אלטרנטיבה, הנתון מראה כי ל- 56% כלל אין להם מושג מה צפוי להם בפרישה, מי היה שם כדי להזהיר אותך?

**ואילו רק היה לך בנקאי פרישה**

הנכסים הפנסיוניים שלנו חשופים מדי יום ביומו לסיכונים, תשואות, איכות ניהול, איכות שרות, חקיקה, רגולציה, אז נניח שרכשת את הרכב הכי מפואר, אבל אין לך האפשרות למלא דלק נו ו? האפשרות למלא דלק היא תזרים שוטף, אנלוגיה תזרים הכנסות בפרישה.

**האחריות והתפקידים המוטלים על בנקאי פרישה, הדגש הוא ידע מקצועי ותודעת שרות:**

1. טיפול הוליסטי מקיף
2. הכרת כושר השתכרות ופיתוח קריירה עתידית במונחים כלכליים-אומדן זהו חשוב מאוד!
3. תכנון מס מקדים בבניית מודל פנסיוני-המטרה להפחית את תשלומי המס בפרישה
4. הכרה מעמיקה עם אפיקי החיסכון הקיימים
5. בניית מערך הגנתי ביטוחי חכם והתאמתו שנים קדימה (חיים, סיעוד, בריאות)
6. ניהול אקטיבי של החיסכון לפרישה וחיסכון הפרט
7. שומר הסף בודי גרד פנסיוני - זה שיבקש ממך אלטרנטיבה למשיכת קרן השתלמות, ויעזור לך במציאת פתרונות.
8. קביעת מטרות ויעדים
9. שימוש בכלים טכנולוגיים מתקדמים להמחשת קצב ההתקדמות תוכנת "**מחקר בפרישה**"
10. שליחת דוחות עדכניים תכנון מול ביצוע
11. זמינות ורמת שירות גבוהה ומפגשים אחת לרבעון
12. ייצוג ברשויות המס: מס הכנסה, ביטוח לאומי ואחרים

חשוב לציין כי התהליך עתיר זמן, ייתכן ויתחילו אותו שניים וכל אחד יסיים בנפרד, גם בנקודות הללו תפקיד מכריע וחשוב לבנקאי פרישה.

**בנקאות בפרישה נחלקת לטווח גילאים**

**תחילת חיסכון ועד לגיל 50:** בנקאות בפרישה **שלב ההאצה**, זוהי התקופה בה אנו משקיעים את מירב האנרגיה לתכנון נכון של הנכסים הפנסיוניים שלנו, תכנון בהיבט המיסוי, כאשר המטרה מוגדרת מראש, כאשר נגיע לגיל פרישה שיעור המס שנשלם על החסכונות שאותם אנו צוברים יהיו נמוך, תכנון מס (במאמר מוסגר אלברט איינשטיין קבע כי הגיל המתאים להתחיל ולבסס את החיסכון הפנסיוני 20-40 אני הרשתי לעצמי לנקוב בגיל 50 היות ותוחלת החיים עלתה וגיל הפרישה נדחה בתכנון מיסוי בחיסכון פנסיוני, אומנות לשמה והחיסכון שניתן להשיג לא יתואר) עוד נושא שנטפל בו בשלב ההאצה פיזור, **פיזור לא בין מניות**, וגם לא בין בתי השקעות, פיזור משמעו פיזור נכון בין **אפיקי השקעה שונים**, בתקופת ההאצה יהיה בהחלט הגיוני לוותר על הכספים בקרן השתלמות לטובת רכישת קרקע חקלאית, חפץ אומנות, מטבעות, נכסי דלק ניידי ואומנות. אנחנו עדיין צעירים ויכולים לבנות את התיק הפנסיוני שלנו בגמישות, בחכמה, ובראיה ארוכת טווח. כל אוסף הנתונים מועלה על תוכנה שתיתן לנו בכל רגע נתון המחשה.

**גיל 50 ועד לגיל פרישה:** זהו הגיל בו כבר תיק הנכסים הפנסיוניים עומד על תילו, וזו גם התקופה בה נמתן את הסיכון, נתאים עצמנו ונכין את התיק ליום פרישה, נפחית סיכונים ונקבע יעדים ומטרות, חתונות, אוניברסיטאות, הכנת גיליון מטרות חובה למי שירצה ביום פקודה לא לעמוד מול שוקת שבורה, זו גם התקופה בה דחיית סיפוקים שאינם מחויבים כמו: משיכת קרן השתלמות (מומלץ שלא למשוך מיום החיסכון הראשון) הפניית סכומים פנויים להגברת החיסכון ההוני.

**גיל פרישה ועד 120:** הגענו לגיל זה ותפקידו של בנקאי הפרישה יהיה להוציא מהכוח אל הפועל, ולוודא באופן שוטף ניהול סיכונים, לעקוב באופן אישי אחר העמידה ביעדים, ולוודא כי תיק הביטוח מעודכן ועונה לצרכים בגיל הפרישה, ניהול ומיצוי הטבות מיסוי בגיל פרישה, הכנה ודיווח לרשויות ולגופים המוסדיים, קרנות פנסיה, ביטוחי מנהלים ואחרים.
במקרה שבו אירוע הפרישה עשוי להתרחש קודם לגיל פרישה נסתגל לנסיבות המשתנות, יש להיערך למקרים כאלו מראש, הכרה בחלופות ובניית תוכנית מתאימה. התחל לחשוב כפנסיונר בגיל 30 עוד בטרם הגיעך לגיל הפרישה, מחשבה זו תשנה את חייך, מנה לעצמך בנקאי פרישה.

**החזרי מס בפרישה**

פרישה זהו אירוע שניתן לכנותו כאירוע טראומתי לכל דבר, המחשבות הרבות שמתרוצצות בראש ורודפות אתכם, חיפוש אחר אינפורמציה, דאגה למילוי הזמן הפנוי שיעמוד לרשותנו, אנחנו לעיתים שוכחים לבדוק את זכאותנו בעיקר במקומות הנראים לנו מורכבים ומסובכים, ריכזנו מקצת מהמצבים בהם יתכן ומגיע לכם החזרי מס על מנת שתוכלו לקבלם בצורה אפקטיבית ויעילה.

**במקרה שבו:** שנת מס מתחילה בינואר של כל שנה ומסתיימת בסוף דצמבר של אותה השנה, אם פרשתם באמצע השנה ולא היו לכם הכנסות מעבודות אחרות או שהיו נמוכות בהרבה ממה שהשתכרתם לפני מועד הפרישה זהו בדיוק המצב בו כדאי וראוי לכם לבדוק זכאות של החזר מס.

**במקרה שבו:** פרשתם בסוף שנת המס, לדוגמא אדם שפרש ב- 1.10.2012 הפיצויים שקיבל ייחשבו לשנת המס 2013, כלומר הכנסות שהיו אמורות להיחשב בשנת המס 2012 הועברו לשנת המס 2013, ולכן בשנת המס 2012 הוקטנו ההכנסות בשל מעבר הפיצויים לשנת המס הבאה, זה בדיוק המקרה בו מחכים לפורשים החזרי מס בדוגמא שנתנו, החזר המס ייזקף ל- 2012. אחת הבעיות המרכזיות היא שהאדם שפרש ב- 1.10.2012 דווח על פריסת מס שעשה יגיש רק ב- 2014 על שנת המס 2013, בגין שנת המס 2012 הוא אינו חייב בדיווח כלל, ולכן במרבית המקרים פורשים אינם מכירים את זכותם להחזר מס במקרה המתואר לעיל.

**במקרה שבו:** פורש קיבל מספר קצבאות/פנסיה ממספר משלמים ולא ביצע תיאום מס, במקרה כזה ייתכן וכל משלם קצבה גבה את שיעור המס המקסימאלי, מצב שבו ייתכנו החזרי מס.

**במקרה שבו:** מגיע לך פטור מריבית מזכה למגיעים לגיל פרישה, אם אתה או בן זוגך הגעתם לגיל הפרישה, ייתכן ומגיע לך פטור נוסף בגובה 35% מ-"הריבית המזכה".

**במקרה שבו:** מגיע לך פטור מריבית במצב שבו קיים פטור לנכה 100% סעיף 9 (5).

**במקרה שבו:** יש לכם הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקכם מעל 10 שנים, מגיע לכם החזר מס.

**במקרה שבו:** ביצעתם פריסת מס וכפי שנקבע בפסק הדין קרל שבטון, הותרו החזרי מס גם בשנות הפריסה (פטור רפואי 9 (5) מוכר לצורך החזר מס על פריסת מס).

**במקרה שבו** פרשתם והחלטתם להמשיך את ההפקדות באופן עצמאי לקופה המזכה בהטבות מס, מגיע לכם החזר מס.

**במקרה שבו:** מנוהלים תיקי השקעות בבנקים שונים או במנהלי תיקים שונים, ובאחד הצטבר רווח ובאחר הפסד, אלו מצבים שבהם מגיעים החזרי מס.

**במקרה שבו:** אתה מקבל פנסיה/קצבה חודשית והצטבר הפסד עסקי בר קיזוז.

**בקשת עמית מקופת גמל למשיכת כספי תגמולים ללא ניכוי מס**

הסנקציה על משיכת כספים מקופת גמל לתגמולים או לקצבה ניכוי מס 35% במקור, המחוקק השכיל להבין כי לעיתים החיים מורכבים יותר מחקיקה ויצק לתוך החקיקה חמלה, במקרים מסוימים נהיה זכאים לקבל את הכספים ללא ניכוי מס או נוכל לקבל הנחה בשיעור המס, במסגרת תקנות 34-38 נוכל לקבל את פירוט המצבים בהם יהיה אדם זכאי להפחתה בשיעור המס.
3.1 מיעוט הכנסות: הכוונה להכנסה בשנה שבה מבקש העמית למשוך את כספי התגמולים בהנחת מס.

**דוגמא:** אדם פרש מעבודתו בינואר 2012 ובמהלך השנה לא השתכר, יכול לגשת לפקיד השומה ולבקש הנחה במשיכת כספי תגמולים, בקשתו תענה בחיוב, אין לכך כל קשר למצב בו בשנת 2012 ימצא עבודה וישתכר בה בשכר גבוה.

**כיצד מגישים את הבקשה:**
נהוג להגיש בקשה זו ישירות לקופה, דעתי: עדיף לעבור דרך משרדי מס הכנסה באזור המגורים ולמלא טופס 159 א', פקיד השומה יפיק אישור ניכוי מס מופחת המופנה ישירות לקופה, את אישור זה ימסור העמית המבקש את המשיכה לקופה.

**3.2 הוצאות רפואיות:** (רק בריאות) הנחה בגין עילה כזו תינתן דרך פקיד מס הכנסה בלבד, יש למלא טופס 159, ההנחה תינתן בגין הוצאות רפואיות שהיו לעמית או לקרובו, התנאי שסכום ההוצאות הרפואיות בגינן מבוקשת המשיכה צריכה להיות גבוהה ממחצית ההכנסה השנתית של העמית, בשנת המס שבה מבקש את הפטור קרובו, בן זוגם. סכום המשיכה הפטור ממס בגין עילה של הוצאות רפואיות לא יכול לעלות על סכום הוצאות שהוצאו בפועל על ידי העמית או קרובו, יש להמציא קבלות חשבונות מסמכי מקור.

**הגדרת קרוב:** בן זוג, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצאי בן/ת הזוג של כל אחד מהם.

3.3 נכות רפואית: פטור בגין נכות רפואית 75% לצמיתה בכפוף לסעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה, הפטור יינתן במקרים בהם המחלה התרחשה לאחר שהעמית הצטרף לקופה.

כלומר הנכות נקבעה (לאחר שהצטרף לקרן) לעמית או לקרובו נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר יש להגיש טופס 159 של מס הכנסה, כאשר הוא חתום ע"י פקיד שומה.

**פרק 4
הרצאות:**



**הרצאות לפורשים:**

לצפייה בהרצאה הקלק על ההרצאה המבוקשת!

* [קופות גמל וקרנות השתלמות](http://www.youtube.com/watch?v=TrbP2YH4tYo)
* [מהי קרן השתלמות?](http://www.youtube.com/watch?v=leXppIHSZe4)
* [מהי פריסת מס?](http://www.youtube.com/watch?v=txpQRWpVwZM)
* [פנסיה פטורה ממס](http://www.youtube.com/watch?v=OOwbOyW-uZ8)
* [רצף קצבה](http://www.youtube.com/watch?v=_Vl4Ee5xXps)
* [מהי תקרת הפטור לפיצויים?](http://www.youtube.com/watch?v=iL04mhhBSlw)
* [כלכלת פרישה: חיסכון לפרישה](http://www.youtube.com/watch?v=TNcxSkvgnew)
* [האם כדאי לרכוש דירה בחו"ל כחלק מהשקעות בפרישה](http://www.youtube.com/watch?v=bNvn0vE79YQ)
* [נקודות זיכוי](http://www.youtube.com/watch?v=ZGwFFLQE8OE)
* [טופס 161 א](http://www.youtube.com/watch?v=GmPQ_G_35nc)
* [טופס 867](http://www.youtube.com/watch?v=pyjPs-NMQFM)

**פרק 5
טפסים להורדה**

****

**טפסים להורדה ישירה:**

1. טופס 161
2. טופס 161 א
3. טופס 161 ב'
4. טופס 116 בקשה להקלה בתיאום ובחישוב ניכוי המס על ידי פקיד שומה
5. טופס 159
6. טופס 159 א'
7. טופס 116 א' בקשה לזיכוי ממס בגין קרוב נטול יכולת
8. בקשה לתשלום מס על הכנסה מהשכרה למגורים ללא חיוב בהגשת
9. לומדים לקרוא דוח שנתי של קרן פנסיה
10. פיזור השקעות בקופת גמל
11. דוח הכנסות והוצאות פרישה
12. מערכת שעות לפורשים

**כדי להוריד את הטופס המבוקש** [**הקלק כאן**](http://ranhovav.co.il/Downloads.aspx)

**פרק 6
פורום:**



קראתם את הספר ויש לכם שאלה?

**בואו לשאול בפורומים שלנו:**

* הצטרפו בחינם לקבוצת הפרישה בפייסבוק ושאלו שאלות – [**קבוצה חברתית לפורשים בפייסבוק**](https://www.facebook.com/groups/284562504944889/?fref=ts)
* שאלו שאלה באתר רן חובב – פורום [**המיועד לקהל הפורשים באתר רן חובב**](http://ranhovav.co.il/Forum.aspx?forum=5)
* אין לכם פייסבוק? אבל דווקא יש לכם לינקדאין? מהיום אנחנו מופיעים גם בלינקדאין **חפשו אותנו שם: פרישה | פנסיה | פיצויים | כלכלת פרישה**

**פרק 7**

**צור קשר עם מחבר הספר:**



**ניתן ליצור קשר עם מחבר הספר "רן חובב" בדרכים הבאות:**
**טלפון:** 054-7500405
**דוא"ל:** hovavran@gmail.com
**דרך טופס צור קשר באתר:** [טופס יצירת קשר רן חובב](http://www.ranhovav.co.il/Contact.aspx)
 **זכויות יוצרים:**הכותב בעל רישיון בייעוץ מס רישיון פנסיוני ורישיון בניהול תיקי השקעות. הנתונים הינם למועד כתיבת הספר. המידע כולל הערכות ואומדנים שמטבע הדברים אפשר ויתבררו כחסרים/בלתי מעודכנים. אין לראות באמור לעיל משום המלצה לביצוע פעולות ו/או ייעוץ השקעות ו/או שיווק השקעות ו/או ייעוץ מכל סוג שהוא, וכן אין לראות בו כהמלצה לקנות ו/או למכור את ני"ע המוזכרים בו ו/או ני"ע אחרים. המידע המוצג הינו לידיעה בלבד, ואינו מהווה תחליף לייעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. הכותב אינו אחראי לכל נזק, אובדן, הפסד או הוצאה מכל סוג שהוא, לרבות ישיר ו/או עקיף, שייגרמו למי שמסתמך על האמור במסמך זה, כולו או חלקו, ככל שייגרמו, ואינו מתחייב כי שימוש במידע הכלול במסמך זה עשוי ליצור רווחים בידי העושה בו שימוש. כל העושה במידע הנ"ל שימוש כלשהו – עושה זאת על דעתו בלבד ועל אחריותו הבלעדית.

### © כל הזכויות שמורות לרן חובב מומחה למיסוי ופרישהאין להעתיק, לבצע שכפול, צילום, תרגום, הקלטה, הפצה, ללא אישור מפורש בכתב ממחבר הספר *רן חובב*