מדריך ליוצא לפנסיה

כל הנדרש למימוש זכויות בזמן פרישה ויציאה
לגמלאות מאת **גיל קופפרברג**



גיל קופפרברג
ניהול הון ♦ גמל והשתלמות ♦ ביטוח

מדריך ליוצא לפנסיה

כל הנדרש למימוש זכויות בזמן פרישה ויציאה לגמלאות

היציאה לפנסיה הינה נקודה קריטית בכל הקשור לתכנון הכנסותינו

מרגע סיום מקום העבודה האחרון והיציאה לגמלאות ההחלטה על מימוש מקורות הפנסיה ועל ניצול נכון של הטבות המס הינה קריטית ומרגע זה אנו משפיעים על איך יראו מקורות ההכנסה שלנו ל-20 שנה הבאות ולא ניתן לשנותם.

<u>אז למה זה כל כך קריטי ?</u>

למעשה בנקודת זמן זו אנו בוחרים איך להשתמש בכל הכספים שצברנו בתוכניות השונות. חלקם ניקח כקצבה חודשית וחלקם (במידה וניתן) נרצה למשוך ככספים הוניים פטורים ממס .
כמו כן, נקודה חשובה נוספת, רשויות המס מאפשרות לנו לבחור בין שני מסלולי הטבה שניתן גם לשלבם.
פקיד השומה, במידה וניגש אליו, יאפשר לנו לבחור בין הקטנת המס החודשי על הפנסיה או פטור ממס על משיכת כספים שנצברו.



<u>חשוב לי שאצא לפנסיה</u>
*** לדאוג לקיצבה חודשית מקסימלית.**
*** הגדלת הכספים העומדים לרשותי.**

גיל קופפרברג
ניהול הון ♦ גמל והשתלמות ♦ ביטוח

<u>בסיום העסקה:</u>במקום העבודה האחרון יתחיל התהליך.

המעסיק ימסור לעובד את טופס 161 שהוא למעשה טופס שמראה באילו תוכניות הוא הפריש את כספי הפיצויים וכמה.
כמו כן יש בו פרטים חשובים לשימוש לצורך התאמת וחישוב הפטורים .

העובד, ומומלץ ביחד עם איש מקצוע המתמחה בתכנון פרישה, ימלא את טופס 161א שאותו יגיש לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריו.

טופס 161א למעשה מרכז את החלטתו של העובד לאן להפנות את כספי הפיצויים.
חלקם יופנו לצורך קבלת פנסיה וחלק למשיכה כאשר חלקם פטורים וחלקם חייבים במס.



<u>בסיום העסקה</u>
מעסיק מוסר טופס 161
עובד ממלא עם איש מקצוע טופס 161א

גיל קופפרברג
ניהול הון ◆ גמל והשתלמות ◆ ביטוח

במידה וקיימים פיצויים חייבים אנו נשלם את המס עבורם לפי מדרגת המס השנתית שלנו.
בשל כך **ניתן ורצוי לבצע פריסה של המס החייב קדימה ועד 6 שנים**, בטופס ייעודי שנקראה טופס 116ג,דבר אשר יקטין את המס הכללי על סך הכספים החייבים.

<u>שימו לב:</u>

***פריסת מס קדימה מצריכה הגעה מידי שנה לפקיד שומה ולהגיש דוח שנתי בכדי שפקיד השומה יוודא כי המס תואם להכנסה בפועל**



<u>פיצויים חייבים</u>
נשלם מס לפי מדרגות מס
נפרוס את המס קדימה עד ל-6 שנים!

גיל קופפרברג
ניהול הון ♦ גמל והשתלמות ♦ ביטוח

<u>לפקיד השומה נגיע עם הטפסים הבאים :</u>

טופס 161א.

טופס 161.

טופס 116ג במידה ויש צורך בפריסה .

3 תלושי שכר אחרונים.

פקיד השומה ימסור לנו:

את האישורים לחברות הבאות שאותם יש להעביר למרכזי שירות הלקוחות של אותן חברות ויש לוודא כי התקבלו!

וכמו כן אישור למעסיק במידה וניתנו מענקים ועליהם המעסיק ניכה מס.



אנא שימרו אישורים אלו כי קשה להתחקות אחריהם.

גיל קופפרברג
ניהול הון ◆ גמל והשתלמות ◆ ביטוח

<u>מה עוד נעשה ?</u>

במקביל נפנה לחברת הביטוח ממנה נרצה לקבל את הקצבה ונבקש לדעת מה האפשרויות העומדות בפנינו .
למעשה הקצבה החודשית מובטחת לנו לכל ימי חיינו.
באותה נקודת זמן אנחנו מתבקשים למסור לחברת הביטוח מה החלטתינו בנוגע לבת הזוג.

ישנם מספר מסלולים שמהם ניתן לבחור הנקראים
-"מסלולי הבטחת בן/ת זוג".

לדוגמא, בן זוג בן 67 שבת זוגתו בת 62 ירצה להבטיח רווחה כלכלית לאשתו הצעירה ממנו לפחות ל-20 שנה.

לעומת זאת פנסיונרית בת 62 שבעלה בן 67 והוא מקבל פנסיה גבוהה תעדיף לבחור במסלול עם מספר הבטחת חודשים נמוכה ובכך תגדיל את הסכום שתקבל מידי חודש.



יש לפנות לחברת הביטוח לקבלת מסלולי פרישה. המסלול עם הקצבה הגבוהה ביותר לאו דווקא המסלול הנכון

גיל קופפרברג
ניהול הון ◆ גמל והשתלמות ◆ ביטוח

חשוב לי להבהיר כי **יש לבצע ניתוח מעמיק** של -״מה צפוי לנו קדימה״ תוך כדי הכנסת שיקולים הקשורים למצב הבריאותי של התא המשפחתי, הצורך בתמיכה כספית חודשית בבני המשפחה תוך כדי הכרת מקורות ההכנסה הנוספים, במידה ויש, ומקורות כספיים נוספים העומדים לרשותנו.

אני ממליץ בחום להשקיע חשיבה רצינית ואף להיעזר באיש מקצוע המתמחה בתכנון פרישה. גם אם השירות עולה כסף בראיה קדימה בייעוץ נכון נחסכים אלפי ואף עשרות אלפי שקלים.



מתייעצים עם איש מקצוע
המתמחה בתכנון פגישה

גיל קופפרברג
ניהול הון ♦ גמל והשתלמות ♦ ביטוח

<u>השלב השלישי והאחרון הוא שלב קיבוע הזכויות</u>

רוב הציבור אינו מודע לכך שגם על הפנסיה שלנו יש צורך בתשלום מס הכנסה לפי מדרגות המס הרגילות.
ולכן שוב נחזור לפקיד השומה וזאת רק לאחר שנקבל לפחות תלוש פנסיה אחד ונבקש לנצל את ההטבות המס המגיעות לנו .

המדינה למעשה מאפשרת לנו בין בחירת הקטנת ההכנסה החייבת בסכום של עד 4,150 ₪, או פתירת כספי פיצויים ותגמולים מתשלום מס והפיכתם לנזילים, כלומר ניתן למשוך אותם ללא תשלום מס.

דוגמא לבקשת הקטנת מדרגת המס - עובדת שמקבלת פנסיה של 10,000 ₪ לחודש (ברוטו) תשלם מס שנתי בסך 7,200 ₪.
במידה ותנצל את הפטור הנ"ל תשלם לפי הכנסה חודשית של 5,850 ₪ ובמקרה זה לא יגבה מס.

בהסתכלות רבת שנים של 20 שנה מדובר בחסכון של 144,000₪!!!



חוזרים לפקיד השומה בכדי לנצל את הטבות המס המגיעות לנו

גיל קופפרברג
ניהול הון ◆ גמל והשתלמות ◆ ביטוח

דוגמא לבקשת פטור על משיכת כספי פיצויים וכספים שהופרשו לצורך פנסיה - המדינה מאפשרת לנו ורק במידה ויש ברשותנו פנסיה חודשית מעל 4,500 ₪ לחודש לקבל פטור למשיכת כספים עד סכום של 747,900 ₪.
זהו פתור חשוב מאוד במיוחד לאנשים שתכננו תוכניות לאחר שיצאו לפנסיה וזקוקים לכסף למימושם.

תוכניות כגון : שיפוץ הבית, טיול/ים בעולם, החלפת רכב, עזרה לילדים ועוד.

נמלא את טופס 161ד שהוא טופס קיבוע זכויות שבו למעשה ננחה את פקיד השומה באיזה פטור נרצה לבחור או שנרצה לשלב בין שניהם. במידה ויש כוונה להמשיך לעבוד במקביל לקבלת הקצבה יש לתת התייחסות בטופס.



ננחה את פקיד השומה באיזה פטור נרצה לבחור או לשלב.

גיל קופפרברג
ניהול הון ◆ גמל והשתלמות ◆ ביטוח

שוב מדגיש שמומלץ שלא לנסות לגשת לפקיד השומה ללא ליווי איש מקצוע במיוחד שצפויים הטבות נוספות ב-2020 ו-2025 אשר יגדילו את הפטורים בעוד 18% ויש לדעת לשקלל אותם ולדעת איך להנחות את פקיד השומה להנפיק את האישורים לחברות השונות.

<u>לפקיד השומה ניגש שוב ביחד עם הטפסים הבאים :</u>

טופס 161ד (טופס קיבוע זכויות)
טפסי 161 ככל שיש מספר מעסיקים
טפסי 161א
דוחות יתרות עדכניות של התוכניות השונות.
תלוש פנסיה אחרון.

פקיד השומה ימסור לנו במעמד הפגישה את האישורים לחברות הביטוח שמהן אנו מקבלים קצבה, כמו כן אישורים לבתי ההשקעות או לחברות הביטוח בהם יש לנו כספים שמהם אנו לא מקבלים פנסיה ואנו רוצים לפטור כספים אלו ממס וכן אישורים ממוענים אליכם ויש לשמור אותם.
אישורים אלו יש לדאוג להעביר לחברות הרלוונטיות ולוודא כי התקבלו וכי הנחיות פקיד השומה יושמו .



יום הפרישה הוא יום מרגש ביותר המצריך קבלת החלטות משמעותיות שלא ניתן לשנותם מרגע שעברו 120 יום מהגשתם לפקיד השומה ולכן יש לקחת החלטות אלו לאחר ניתוח מעמיק של המשך חיינו.

אני מזמין אתכם ליצור איתי קשר לשיחת ייעוץ ראשונית וללא עלות.

תכנון נכון של ייעוד הכספים יחסוך לכם אלפי ועשרות אלי שקלים בעתיד !!! אין מקום לטעויות בשלב הזה של החיים.

לפקיד השומה מגיעים מוכנים!



גיל קופפרברג

ניהול הון ♦ גמל והשתלמות ♦ ביטוח

- ✓ מומחה למיסוי והכוונה לפרישה.
- ✓ קיבוע זכויות.
- ✓ ייעוץ לפרישה.
- ✓ ניהול הון.