כנס מיסוי פנסיוני 2019

טפסי 161 אפשרויות תכנון פרישה

וסוגיות תפעול בעולם חשבות השכר !

12.06.2019

מצגות למשתתפים

שאול את לחמן תאגיד ייעוץ פנסיוני

כל זכויות השימוש במצגות הינם לתאגיד שאול את לחמן בלבד אין להעביר
להשתמש בכולם או בחלקם ללא קבלת אישור בכתב משאול את לחמן

שאול את לחמן תאגיד יועץ פנסיוני (2018) בע"מ
רח' אבא אחימאיר 14א , רמת גן ,טל": 03-7516466 פקס: 153-35100040 sl@s-l.co.il www.s-l.co.il

מיסוי פנסיוני 2019

וטפסי 161

יום עיון 12.06.2019

שאול את לחמן תאגיד ייעוץ פנסיוני בע"מ

www.s-l.co.il / mail:sl@s-l.co.il / 03-7516466 טל

הנתונים נכונים לתאריך המפגש וכפופים לשינוים בחוק כפי שיקבעו
כל הזכויות במצגת כאן שמורות לשאול את לחמן בלבד
העברה או העתקה של התוכן כאן כולו או חלקו תחשב להפרת זכויות על פי חוק

נושאי ההרצאה :

- הגדרות ,מושגי בסיס ורגולציה .
- מסלולי תכנון לחסכון במס בסיום יחסי עובד מעביד לנושא כספי פיצויים, נוסחת שילוב ,עדכוני מיסוי 2019...
- טפסי 161 הכרות שימושים ודגשים .
- ריענון לתנאי משיכת תגמולים.

רכיבי שכר נכללים לצורך פיצויי פיטורין

- **הרכיבים שיובאו בחשבון במשכורת לענין פיצויי פיטורים הינם - שכר יסוד, תוספת יוקר תוספת ותק, תוספת משפחה, תוספת מקצועית ותוספת מחלקתית.**
- **עמלות** –הממוצע של שיעור העמלות שקיבל העובד במשכורתו במשך 12 חודשי עבודתו האחרונים.
- **פדיון ימי מחלה** – **ניתן** לזקוף כמענק פרישה. (**פדיון ימי חופשה ישולמו רק כשכר**)
- **שעות נוספות** - **אין** לכלול תשלום בגין השעות הנוספות (***גלובלי לא תלוי כלל ניתן***) .
- **משכורת 13** - **אין** להביא בחשבון לענין חישובם של פיצויי פיטורים את משכורת 13.

נוספים שאינם במסגרת רכיבי שכר :

ניסוח הפקודה - 9(7א) (א) (1) מענק הון שנתקבל עקב פרישה

- **מענק** -ניתן (***בתנאים מסוימים ובמקרים מסוימים***) להתנות במסגרת הסכם פרישה תשלום של סכומים מסוימים בתמורה להגבלת העיסוק של העובד לאחר פרישתו ו/או במטרה למנוע תחרות עסקית מצידו ו/או במטרה לשמור על הסודות המסחריים של החברה .

בסיס החישוב הכללי לפיצוים

- עפ"י חוק פיצויי פיטורין זכאות לפיצויים

(7א) (א) (1) מענק הון שנתקבל עקב פרישה - עד סכום השווה למשכורת של חודש לכל שנת עבודה, לפי המשכורת האחרונה....

פטור = תקרת פטור /שכר בפועל * שנות עבודה

- בשנת 2019 פטור בשיעור מקסימאלי של **12,380 ₪ לכל שנת עבודה** .

בארוע פטירה (רואים כפרישה) זכאות לפטור מוגדל 24,770₪

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

תנאים מחייבים למימוש הסדרי פטור על פיצויי פיטורין

- ניתוק מוחלט של יחסי עובד מעביד .
- תקופת ניתוק ,העולה על 6 חודשים לפחות במקרה של חזרה למקום העבודה .

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

מיסוי הפקדה לפיצויים 2019 (תחילת החוק ב- 2017)

תשלומי מעסיק למרכיב הפיצויים:

הפטור לעובד עד למקסימום 8.33% מ- 34,000 ₪

הסכום המרבי לשנת 2018 = 2,833 ₪ לחודש.

☝ אינו חל על תשלומים לקרן פנסיה ותיקה

חשוב:

☐ כל סכום הפקדה מעבר לאמור לעיל יחשב להכנסת עבודה בשלב ההפקדה **ויחויב במס ובדמי בט"ל ומ"ב** בהתאם למס השולי והתקרות.

מיסוי הפקדה לפיצויים 2018

ניכוי מס מהפקדות לפיצויים מעל תקרה ואופן הדיווח בעת פרישה

☐ ניכוי המס מתבצע באופן שוטף בתלוש השכר בחודש ההפקדה
סכום ההפקדה יפוצל לשני חלקים:

- **החלק הראשון -** הנו מרכיב הפיצויים שעד לגובה התקרה, ייחשב כפיצויים רגילים.
- **החלק השני -** הסכומים שמעל לתקרה ירשם כ**"תשלומים פטורים".**

דגשים (2019)

☐ בעת פרישה: הקופה תספק למעסיק את ערך פדיון הפיצויים כולל הכול
וכן את החלוקה בין שני ערכי הפדיון כאמור.

☐ הרישום בטופס 161 : החלק הראשון יירשם כפיצויים,

החלק השני בטופס דיווח נפרד

מיסוי הפקדה לפיצויים 2019

דוגמת דיווח על זקיפות שווי לפיצויים

לכבוד: **מס הכנסה, קופת גמל, קרנות פנסיה**

א.ג.נ,

הנדון: הפקדות למרכיב הפיצויים עבור מר ת.ז. 88888888

להלן פירוט סך הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים וסכומי ההפקדה למרכיב הפיצויים שהעובד חויב עליהם במס (שוי פיצויים) בשנת המס 2017

חודש עבוד	משכורת	משכורת מבוטחת	ההפקדה למרכיב הפיצויים	חלק ההפקדה למרכיב הפיצויים שחויב במס
ינו-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.63
פבר-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.64
מרץ-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.63
אפר-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.63
מאי-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.64
יונ-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.63
יול-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.63
אוג-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.64
ספט-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.63
אוק-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.63
נוב-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.64
דצמ-17	41,000.00	41,000.00	3,415.30	748.63
סה"כ	**492,000.00**	**492,000.00**	**40,983.60**	**8,983.60**

להלן פירוט ההפקדות לחברות הביטוח

שנת מס	שכר מבוטח	הפקדה מרכיב פיצויים	חלק ההפקדה למרכיב הפיצויים שח	חברת ביטוח	תיק ניכויים
2017	492,000.00	40,983.6	8,983.6	כלל חברה לביטוח בע"מ	930035985

שאלה ?

- עובד מרוויח 45,000 שקל לחודש .
- המעביד מפקיד על שכר זה 6% לקרן פנסיה וותיקה.
- את היתרה בסך 2.33% ישלם בעת הפרישה במזומן .

מהו חיוב השווי לפיצויים שיתבצע באופן שוטף ?

תשובה

- **<u>אין חיוב שווי</u> בגין הפקדה לקרן הוותיקה.**

- **תשלום 2.33% משולם במזומן בעזיבה <u>אין חיוב שווי</u>.**

תיקון 21 לחוק קופות גמל – פיצויי פיטורים 7.8.18

תנאים להחזרת פיצויי פיטורין למעסיק

רק אם יחסי העבודה הסתיימו + המעסיק המציא תוך 4 חודשים מסיום יחסי העבודה **אחד** מאלה:

- פס"ד הצהרתי שמאשר שהעובד לא זכאי לפיצויים ושאלו שייכים למעביד.
- אסמכתה המעידה שנקט הליך משפטי לקבלת פס"ד הצהרתי בדבר זכאותו לכספים/נקט הליך משפטי לשלילתם לפי סע' 16/17 והתקבלה הכרעה סופית בהליך בדבר זכאות המעביד לכספים אף לאחר 4 החודשים הנ"ל.
- **כל** המסמכים הבאים:
  - הודעה מהמעביד בצירוף אסמכתה, שהפיצויים שהפקיד לקופה בעבור העמית ניתנים להחזרה למעביד על פי דין/בהתאם להסכם העסקה
  - הודעה מהעמית, שנחתמה על ידו לאחר סיום יחסי העבודה שכספי פיצויים שהופקדו בעבור קופה בתקופת עבודתו ניתנים להחזרה למעביד.

תכנון מס 1 - הגדלת הפטור !

החל מ 07/2010 הגדלה אוטו של השכר הקובע ב 150% ועד תקרה בכל מקרה ללא התחשבות בקבלת קצבה כמו בעבר.

- **שכר רגיל 9000 ₪**
- **פרישה משופרת 125% - התקבל 11250 ₪**
- **שנות עבודה 20 שנה .**
- **תקרת פטור 12,380 ₪ כפול 20 שנה = 247,600 ₪**

	חישוב רגיל	חישוב לפי 125%	מס	לאחר הגדלה	מס
שכר	9,000 ₪	11,250 ₪		12,380 ₪	
שנה	20 ₪	20 ₪		20 ₪	
זכות לפיצויים	180,000 ₪	225,000 ₪	45,000 ₪	247,600 ₪	אפס

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

תכנון מס 2 – פריסת מס

פריסת מס

- ניתן לשקול לפרוס את כספי הפיצויים ומענקי הפרישה החייבים במס, עד 6 שנים, **ניתן לפרוס לאחור או קדימה – יש לבדוק כדאיות בכל מקרה .**

- **על כל 4 שנות עבודה מגיע , שנת פריסה אחת קדימה**

אך לא יותר מסך כולל של 6 שנות פריסה.(24 שנות עבודה) .

בפריסה לאחור עפ"י שנות עבודה בפועל ועד 6 שנים .

ההכנסה שנזקפת לנישום בכל אחת משנות הפריסה, "באה" בנוסף ליתר ההכנסות הנ"ל ולכן שיעור המס השולי האפקטיבי של הפריסה תלוי בגובה ההכנסה מהמקורות האחרים . – ***חובת הגשת דוח בכל אחת משנות הפריסה.***

חשיבות לתזמון מועד הפרישה – ב 3 החודשים האחרונים לשנה ניתן לדחות התחשבנות הפריסה להתחלה בשנת מס הבאה.(יתכנו הכנסות נמוכות יותר) .

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

דוגמה לפריסת מס

ללא פריסה	
וותק	24
שכר אחרון	15000
מענק שהתקבל	₪ 500,000
מענק פטור	₪ 297,120
מענק חייב	₪ 202,880
פריסה	ללא
מס משוערך לתשלום	₪ 71,008

כולל פריסה		
וותק	24	
שכר אחרון	15000	
מענק שהתקבל	₪ 500,000	
מענק פטור	₪ 297,120	
מענק חייב	₪ 202,880	שנתי
פריסה	שנים 6	₪ 33,813
מס לתשלום	אפס	

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

תכנון מס 3 – רצף קצבה

רצף קצבה

- אפשרות להמיר כספי פיצויים חייבים במס שמופקדים טרם הפרישה בתוכניות קצבה לסוגיהם (**קרן פנסיה,ביטוח מנהלים קודי 5+ 6**) לטובת קבלת קצבה בגיל זכאות .

- ייעוד כספים לקצבה מחייב תכנון פרישה כלכלי

מס נוכחי על סכום הפיצויים החייב למול מיסוי קצבה עתידית.

- **מומלץ מאד לבצע בדיקה ומחשבה תחילה**
  - ❑ **מי שלא מעוניין ברצף אוטו חובה להודיע על כך לפקיד השומה מידית.**
  - ❑ **בחרטה עלולים לאבד את זכות הפריסה (נחשב מיום הפריסה)**
  - ❑ **בחרטה יערך חשבון על כלל הכספים ששולמו אין חלקיות.**

תכנון מס 3 – רצף קצבה

ביצוע רצף קצבה אוטו (החל מ 2017-01)

- ☐ עובד הפורש מעבודה וכל כספי הפיצויים שלו נצברו בתוכנית קצבה אחת בלבד, רשאי לסמן בטפס 161 א כי הוא מבקש לייעד את כל הכספים למטרת תשלום קצבה לעת הגיעו לגיל פרישה.
- ☐ במקרה כזה רשאי המעסיק לסמן בס' יא בטופס כי העובד מייעד את כל הכספים למטרת קצבה ואין צורך להפנותו לפקיד השומה לקבלת אישור.

דגשים

7. הודעתי לקופה _____ כי העובד ביקש לייעד מכספי המענק לתשלום קצבה בעתיד (רצף קיצבה)[31] סך של ☐

הוראות אלה לא יחולו במקרים הבאים:

1 . כשיש לעובד יותר מקופה אחת.

2 . כשהעובד מעוניין למשוך חלק מהכספים במסגרת הפטור.

3 . כשהיתרה בקופה כוללת הפקדה חד פעמית בסמוך לפרישה.

4 . עולה על 34,000₪ כפול שנות עבודה *

5 . כשהסכום המיועד לרצף לקצבה בכל הקופות עולה על 365,400 ₪ *

*נתוני 2019

הגבוה מבין איילו

תכנון מס 4 – רצף זכויות

רצף זכויות פיצויים

- דחיית ההתחשבנות לצורך מס על פיצויי פיטורין ומענקי פרישה למועד מאוחר יותר, בעת עזיבת מקום העבודה הבא ו/או למועד הפרישה.
- ***כלל הכספים הרלוונטיים לרצף חייבים להיות מופקדים בקופה 30 יום מקבלת האישור לביצוע.***
- ***חרטה מרצף אפשרית במהלך השנה הראשונה או במידה ונמצא מעסיק גם במהלך שנתיים.*** **זהירות : לאחר מכן** ***עשוי לשלול פטור !!***
- יתרונות המהלך : אפשרות לתשלום מס מוקטן בעת הפרישה.

  צבירת תקופות עבודה לפטור.

  ירידה צפויה בשיעורי מס לעתיד ?? ..אולי...

  שמירה על תנאי התוכניות הפנסיוניות הקיימות.

מגבלת הפקדה לשנה שכר ממוצע * 4 = 41,092 ₪ בנוסף לצבירה

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

דוגמת יתרון רצף פיצויים

תקרת פטור שנתית 2019 12,380 ₪

ללא רצף

	שכר		ותק		צבירה		סטטוס מס
מעסיק א	10,000	₪	10	₪	100,000	₪	פטור
מעסיק ב	15,000	₪	10	₪	150,000	₪	150,000-123,800=26,200

כולל רצף

	שכר		ותק		צבירה		סטטוס מס
מעסיק א	10,000	₪	10	₪	100,000	₪	ביצוע רצף פיצויים
מעסיק ב	15,000	₪	10	₪	150,000	₪	חישוב המס הכולל

סך פיצויים					250,000	₪	
פטור	12,380	₪	20	₪	247,600	₪	
חייב במס							2,400 ₪

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

השילוב – מענק פרישה & קצבה

על פי הפקודה ניתן ***לנצל רק פטור אחד במלואו.*** דהיינו, מי שמנצל פטור מלא לגבי הפיצויים עד **תום "תקרת המענק הפטור"**, מאבד את זכאותו לפטור הבסיס בסך 35% על קצבתו החודשית.

לחילופין מי שמנצל את מלוא הפטור על הקיצבה עד תיקרת 35% "הקצבה המזכה", מאבד את זכאותו לניצול יחסי של *מענק פטור* על הפיצויים

תקרת זכאות כיום מקצבה מזכה 8480*49%= 4,155 ₪ * לחודש

ב 01.20 גדל ל 52% ב 01.25 גדל ל 67%

*פטור ממס בשיעור 49.0% מגיע רק ב"גיל פרישה" או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה בשיעור 75% לפחות

בתנאים מסוימים ניתן בכל זאת לנצל גם את תקרת הפטור על הפיצויים וגם את הקצבה מזכה

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

עקרונות לנוסחת השילוב

- **בסיס השינוי = רצון לעודד השארת פיצויים לקצבה**
- **המענקים שיכנסו לנוסחת השילוב הינם מענקים בפטור שהתקבלו 32 שנות עבודה קודם לגיל זכאות =**

גיל זכאות = גיל פרישה על פי חוק 62/67 או גיל קבלת קצבה המאוחר בינם .

- **זכאות לקצבה מזכה רק בגיל פרישה או נכות יציבה מ 75%**

(סעיף 9א לפקודה) מי שנמצא באכע כאמור זכאי לקצבה מזכה בכל גיל ! (נשים וגברים כאחד) .

- **לעידוד הקצבה סכום המענק ההוני שנתקבל יוגדל ב 1.35 מקטין כדאיות הון – שקל הון שווה ל: 1.35 שקלים פטורים בקצבה .**

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
www.s-l.co.il / mail:sl@s-l.co.il / 03-7516466 טל

נוסחת החישוב החל מ 2012 (תיקון 190)

- **נתוני בסיס**

שנות עבודה שבעדם קיבל מענק פרישה	= 38 שנה
פרישה בגיל	= 67 שנים
מענק פרישה הוני פטור לזכותו	300,000 ₪
קצבה מקרן פנסיה אותה מקבל בגיל 67	10,000 ₪

- **חישוב**

חישוב מענקים פטורים – ((32 שנים טרם פרישה / 38)* 300,000 ₪)) = 252631 ₪

ילקחו רק 32 טרם זכאות לקצבה

א. 49% * 8480* 180 *(מקדם היוון קבוע)* **= 747,936₪ K שנתי ל 2019**

ב. מענק ממודד * 252631* 1.35 *(מקדם קבוע)* **= 396,301₪**

א- ב = 747,936 – 396,301= 351,635 ₪ *(יתרה לפטור)*

ג . (180 מקדם היוון קבוע) / 351635= 1953₪

אומר שמתוך קצבה של 10,000 ₪ 1,953₪ יהיו פטורים ממס (מיסוי רק על 8,047 ₪)

בדוגמה מיסוי על סך קצבה של 10,000 כיום כ 380 ₪ בלבד !!

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

שלב מימוש החלטות בפועל דרך דיווח בטופסי 161

עולם טפסי 161 !

- טופס 161 - הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד
- טופס 161א' - הודעת עובד עקב פרישה מעבודה
- טופס 116ג' - בקשה לפריסה עפ"י סעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה
- טופס 161ב' - הודעת שאירים על הפסקת עבודה עקב מוות
- טופס 161ג' - הודעה על חזרה מרצף פיצויים / קצבה
- טופס 161ד' - בקשה לקיבוע זכויות עפ"י סעיף 9א. לפקודת מס הכנסה

מסלולי ביצוע וחישוב

- **מסלול ירוק** – המעסיק מורשה לבצע חישוב הפטורים וביצועם .

א- כאשר יש <u>משלם יחיד בלבד</u> המעסיק או קופה אחת.

ב- כאשר מלבד המעסיק יש רק עוד משלם אחד בלבד.

ג- כאשר כל הפיצויים פטורים ממס.

ד- כאשר הפטור מגורם שאינו המעסיק וכול השאר מנכים מס מרבי.

ה- כאשר הפטור ניתן אצל גורם שאינו מעסיק ובכל שאר הקופות בוצע רצף קצבה .

- **חובת המעביד להעביר לפ.ש טופסי 161 + 161 א !**

מסלולי ביצוע וחישוב

- **מסלול אדום**– עובד חייב לעבור דרך פקיד שומה.

א- כאשר העובד מבקש לבצע רצף פיצויים.

ב- כאשר יש יותר מ 2 משלמים למשל :

- **מעסיק + קרן פנסיה + קופת פיצויים מרכזית.**

א- כאשר העובד מעוניין בפריסה.

ב- רצף קצבה מעל לתקרה .

שאול את לחמן בע"מ ייעוץ ובקרה פנסיונית לחברות
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

הנחיות כלליות

- אחריות מילוי טופס 161 על המעביד.
- העובד חייב במילוי טופס 161 א למימוש כל סוגי הפטורים.

- <u>פטורים דגשים</u>:

א- רצף מעסיקים מבוצע רק בנציבות – ירושלים .

ב- רצף קצבה בלבד לצבירה עד 365,400 אוטו.

הנחיות כלליות

161 דף 1 מתוך 2

טופס זה ימולא ע"י מעביד[1] בשל כל עובד שכיר שפרש מעבודה (גם במקרה של הפסקת עבודה עקב מוות) אם לעובד זכויות למענק (פיצויים), קיצבה או תגמולים בגין עבודתו.
חובה למסור את הטופס לפקיד השומה, גם כאשר חישוב הפטור למענק נעשה ע"י המעביד.
העתק - יימסר לעובד, לשאיריו, או למי מטעמם.
הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

רשות המסים בישראל

לכבוד פקיד שומה _____

הודעת מעביד[1] על פרישה מעבודה של עובד[2]

הסכומים יירשמו רק בשקלים שלמים
יש לסמן √ בריבוע המתאים

תאריך הגשה ___/___/___

טופס זה: ☐ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך ___/___/___

הנני להודיעכם כי העובד שלהלן פרש מעבודתו אצלי:
☐ פרישה מוחלטת
☐ פרישה חלקית תוך ☐ שינוי תפקיד ☐ אי שינוי תפקיד

א. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
			/ /	רחוב מס' בית/דירה יישוב מיקוד

☐ העובד הוא קרוב[3] (יש לציין סוג הקירבה[4]) _____ ☐ העובד הוא בעל שליטה[5]

ב. פרטי המעביד

מספר תיק ניכויים	שם	כתובת מלאה (אם יש יותר מכתובת אחת יש לציין את מקום עבודתו של העובד)
9		

ג. תקופת העבודה

תאריך התחלת העבודה[6]	תאריך הפרישה[7]	תקופת העבודה[8]
שנה חודש יום	שנה חודש יום	בימים חלקי שנים בשנים

ד. סיבת הפרישה (סמן אחת בלבד)
1 ☐ [illegible], פיטורין או התפטרות מכל סיבה שהיא
2 ☐ מוות

ה. הגעת העובד לגיל פרישה[9]
1 ☐ העובד הגיע ל"גיל פרישה" לפי חוק "גיל פרישה"[10]
2 ☐ נקבעה לעובד דרגת נכות יציבה של 75% לפחות[11]
3 ☐ העובד לא הגיע ל"גיל פרישה"[12]

ו. משכורת חודשית[13] אחרונה לפני הפרישה[14] יש להתחיל למלא מימין.

"שכר עבודה" לעניין תקנות פיצויי פיטורין

ז. תקופות עבודה לא רציפות / שינויים בשיעורי משרה / הפחתות שכר[15]

תאריך התחלה (שנה חודש יום)	תאריך סיום (שנה חודש יום)	שיעור המשרה ב - %	משכורת אחרונה לתקנה[16]	תאריך התחלה (שנה חודש יום)	תאריך סיום (שנה חודש יום)	שיעור המשרה ב - %	משכורת אחרונה לתקנה[16]

במקרה של תיקונים יש להנפיק חדש כמתקן

תקופת העבודה לא כולל חופשה ללא תשלום

במידה ונקבע נכות יש לצרף אישור ועדה רפואית

משכורת חודשית מול שכר עבודה

ו. **משכורת חודשית**[13] **אחרונה לפני הפרישה**[14] יש להתחיל למלא מימין.

"שכר עבודה" לעניין תקנות פיצויי פיטורין

משכורת חודשית מול שכר עבודה

ו. משכורת חודשית[13] אחרונה לפני הפרישה[14] יש להתחיל למלא מימין.

"שכר עבודה" לעניין תקנות פיצויי פיטורין

- משכורת חייבת במס
- כולל חלק יחסי של מענקים ותשלומים שנתיים
- ללא שווי שימוש ברכב
- ללא החזר הוצאות
- 3 תלושי שכר אחרונים
- נתון חובה

- תקנה 1 לתקנות פיצויי פיטורים
- שכר יסוד
- תוספת וותק
- תוספת יוקר
- נתון שאינו חובה

סכום המשכורת חודשית אחרונה יכול להיות גבוה משכר עבודה .

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

ערכי פדיון לפיצויים או למס?

על-פי הנתונים שנמסרו לנו על- ידכם בדבר עזיבת העבודה של העובד שבנדון בחברתכם בתאריך 8/18,

ועל-סמך תשלומי הפרמיות עד לתאריך 8/18, הרינו לפרט להלן את ערך פדיון הפיצויים בפוליסה/ות.

אם תשלמו פרמיות נוספות לאחר קבלת הדיווח, יהיה עליכם לפנות לקבלת הנתונים העדכניים הכוללים את הפרמיות הנוספות. השלמת פרמיות נוספות בלא תיקון הנתונים עלולה לגרום לתשלום מס מלא על-פי המס השולי הגבוה על הפרש סכום הפיצויים.

לתשומת לבך ! בהתאם לסעיף 3(ה3)(1א), (1ב) לפקודת מס הכנסה, מעסיק נדרש לזקוף שווי מס למבוטח ששכרו עולה על 32,000 ₪ נכון לינואר 2017 (להלן "תקרת הפיצויים"). ככל שזקפת שווי מס בגין כספי פיצויי פיטורים מעבר לתקרת הפיצויים נבקשך לוודא שיש התייחסות לכך בהנחיות המס שיועברו אלינו בנוגע לכספי הפיצויים.

פיצויים לצורך התחשבנות בגין זכאות העובד לפיצויים – 843,771 ₪.*

פיצויים לצורך התחשבנות מס הכנסה – 998,492.84 ₪.

ערכי פדיון לפיצויים או למס?

ברוב "ביטוחי המנהלים" שהופקו מ-1991-סוף 2003 קיימים 2 סוגי ערכי פיצויים: " ערך פדיון פיצויים" ו" ערך פדיון פיצויים למס"

מה רושמים בטופס 161 ?

"ערך פדיון פיצויים" – הסכום הנצבר במרכיב הפיצויים לפדיון ע"י העובד. זהו הסכום להתחשבנות בין המעביד לעובד.

"ערך פדיון פיצויים למס" – הסכום הנצבר במרכיב הפיצויים כולל רווחים שיוחסו לתגמולים. זהו הסכום להתחשבנות עם מ"ה. סכום זה יהא גבוה מערך פדיון לפיצויים.

זהו הסכום שיירשם בטופס 161 ו – 161א. בהתאמה.

הערה: בפוליסות מ-2004 קיימת הפרדה בין מרכיבי הצבירה ולכן ערכי הפדיון יהיו זהים.

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

שדות מרכזיים בטופס 161

יא. חישוב סכום המענק הפטור/החייב וניכוי מס במקור[27]

המעביד רשאי לחשב בעצמו את סכום המענק הפטור ולקבוע את סכומי הניכוי במקור רק בהתאם לתנאים שנקבעו ע"י המנהל[27]

1. סכום המשכורת הקובעת לפטור[28] — **המשכורת המשוקללת או המשכורת האחרונה, לפי העניין**
2. סה"כ מענק המשולם בעת הפרישה[29] — **סיכום היתרות והצבירות הנוספות שבפרק ח' - לא כולל סכומים בגינם העובד ביקש "רצף קצבה" (כמפורט בסעיף 7)**
3. סכום המענק הפטור ממס על פי סעיף 9(7א) לפקודה[30] — **סעיף 9(7א) - המשכורת הקובעת או תקרת הפטור כפול במספר שנות העבודה.**
4. סכום המענק החייב במס
5. מסכום המענק החייב במס ניכיתי מס בשיעור ____% בסך

   שהועבר לפקיד השומה בתאריך ____
6. הודעתי לקופה _____

   כי עליה לנכות מס בשיעור ____% בסך
7. הודעתי לקופה _____ כי העובד ביקש

   לייעד מכספי המענק לתשלום קצבה בעתיד (רצף קיצבה)[31] סך של

דוגמה לטופס פריסת מס

ג 116

ג116

טופס זה ימולא ע"י עובד או שאירה, המבקשים לפרוס הכנסה ממענק פרישה (כולל פיצוי בגין ימי מחלה), מהיוון קיצבה, מהפרשי שכר או מפידיון חופשה. יש למלא טופס נפרד לכל סוג הכנסה.
ניתן להגיש הבקשה לצורך תיאום מס (פטור מניכוי מס במקור) או ביחד עם הדו"ח השנתי לשנת המס בה נתקבלה ההכנסה.

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

רשות המסים בישראל

לכבוד פקיד שומה תל אביב

בקשה לפריסה על-פי סעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה

סמן/י √ בריבוע המתאים

תאריך הגשה 01/11/2017

א. פרטי המבקש

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
123456789	ישראל	ישראלי	01/01/1958	העצמאות 1 ירושלים 1234567

בהתאם לסעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה אבקש לפרוס את ההכנסה שלהלן, לעניין חישוב סכום המס החל עליה:

ב. פרטי ההכנסה

סוג ההכנסה:

1 ☑ מענק פרישה/מענק עקב מוות[1]
2 ☐ היוון קיצבה[2]
3 ☐ הפרשי שכר או הפרשי קצבה[3]
4 ☐ דמי פידיון חופשה[4]

שם המשלם	מספר תיק ניכויים של המשלם	תאריך התחלת העבודה אצל המשלם	סכום ההכנסה	תאריך התשלום	התקופה עבורה שולמה ההכנסה: תאריך התחלה	תאריך סיום
חברה בע"מ	900000000	01/11/1997	150,000	01/11/2017	01/11/1997	31/10/2017

ג. תקופת הפריסה וחלוקת ההכנסה

1 ☑ קדימה ל - 5 שנות מס
2 ☐ אחורה ל - ☐ שנות מס

שנת פריסה[5]	סכום פריסה לשנה	הכנסה נוספת[6] באותה שנה ודאית/צפוייה	סה"כ הכנסה לאותה שנה
2018	30,000	120,000	150,000
2019	30,000	120,000	150,000
2020	30,000	120,000	150,000
2021	30,000	120,000	150,000
2022	30,000	120,000	150,000

ידוע לי כי בגין פריסה "קדימה" אחרייב בהגשת דו"ח שנתי על-פי סעיף 131 לפקודה, לכל אחת משנות הפריסה.

ד. הצהרה

אני מצהיר/ה בזאת כי הבינותי את כל האמור בטופס, כי כל הפרטים שמסרתי בו הם מלאים נכונים ומדוייקים וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

תאריך	שם מלא	חתימה
01/11/2017	ישראל ישראלי	

תנאי משיכת כספי תגמולים על פי תקופה וצבע הכסף

הוני	קצבה
עד 12.2004 גיל 60 צמצום משרה לפחות של 50% לא עבד 6 חודשים - עצמאי **עד 12-2007 12-2005** גיל 60 ו 5 שנות וותק **ואילך 2008** על פי תנאי משיכת קצבה **בתנאים מיוחדים משיכה ללא מס** הכנסות נמוכות הוצאות רפואיות נכות מעל 75%	**עד 01.2000** פטורים למשיכה **ואילך 2000** משיכה כקצבה או תשלום מס של 35% או שולי הגבוה

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
www.s-l.co.il / mail:sl@s-l.co.il / 03-7516466 טל

שאול את לחמן
ייעוץ ובקרה פנסיונית לחברות

תודה

ישראל לחמן

שאול את לחמן בע"מ

תאגיד ייעוץ פנסיוני

www.s-l.co.il / mail:sl@s-l.co.il

טל 03-7516466

"קיבוע זכויות "טופס 161 ד"
או, איך למלא טופס 161 ד ולחסוך כסף בפנסיה

שאול את לחמן בע"מ
תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 www.s-l.co.il mail:sl@s-l.co.il

כל הזכויות במצגת זאת שמורות לתאגיד שאול את לחמן בלבד על פי כל דין

"קיבוע זכויות" לשם מה ?

פנסיה היא הכנסה החייבת במס
כמו כל הכנסה אחרת.

באמצעות "קיבוע זכויות" (טופס 161ד)
ניתן לנצל פטור ממס (לחסוך כסף בפנסיה).

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

"קיבוע זכויות" לשם מה ?

- כל גמלאי המגיע **ל "גיל הזכאות"** (67 גבר, 62 אשה) נדרש לפנות לפקיד השומה ולעבור הליך הנקרא "קיבוע זכויות". זאת על מנת לנצל ולהסדיר את בחירתו בחלוקת הפטורים, בין:
  - פטור ממס על מענקי פרישה (סכום חד פעמי).
  - לבין פטור ממס על "קצבה מזכה" (פנסיית זיקנה).

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

מהו גובה הפטור ?

- הפטור על קצבה מזכה מחושב ע"י:

  - הכפלת תקרת הקצבה המזכה - 8,480 ₪.
  - כפול אחוז הפטור 49%. בשנת 2019.

  - קצבה מזכה = 4,155 שקלים.

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

מהו גובה הפטור ?

- הפטור (49%) מחולק לשניים:

- **35%** **מתקדז** במשיכת מענקי פיצויים פטורים ממס במהלך 32 שנות העבודה, שקדמו למועד קבלת הקצבה.

- 14% **נוספים אינם מתקדזים** ואף יגדלו כדלקמן:
  - שנת 2020 - עוד 3% = 17%
  - שנת 2015 - עוד 15% =32%

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

מהו גובה הפטור ?

דוגמה:

בני פרש מעבודתו בגיל 67 ומקבל קצבה בגובה 9,000 ש"ח.

מה הקצבה החייבת במס ?

קצבת זקנה	9,000ש"ח
פטור על קצבה מזכה בשנת 2019	4,155ש"ח
קצבה חייבת במס 9,000 - פטור	4,845ש"ח
מס הכנסה בהתאם למדרגות - 10%	484.5ש"ח
ניצול נקודות זיכוי כאזרח ישראלי 2.25	489ש"ח
המס שישולם	0ש"ח

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

תקציב הפטורים - קצבה מזכה / יתרת הון פטורה

- הכפלת קצבה מזכה 4,155 ש"ח במקדם 180 תגדיר את יתרת ההון הפטורה = 747,936 ₪. סך הסכום עליו ניתן לקבל פטור ממס, לאורך שנות החסכון או בפרישה.

- בטופס **161ד** בוחר הפורש כיצד לנצל את יתרת ההון הפטורה:
  - כסכום הוני (חד פעמי = 747,936 ש"ח), או כפטור ממס על הקצבה המזכה (4,155 ₪).
  - ככל שינצל יותר פטור הוני, כך תקטן זכאותו לפטור על הקצבה, ולהיפך..

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

חשיבות קיבוע זכויות

- הפורש נדרש לקבל החלטה לגבי ניצול תקציב הפטורים כיום ובעתיד, ללא אפשרות חרטה - **לכן חשוב לבצע את התהליך בזהירות ושיקול דעת.**

- בפני הפורש מספר אפשרויות ושילובים בין הפטורים השונים (פטור על ההון או על הקצבה).

חשיבות קיבוע זכויות

- לרוב אנו עדים ל"שמיכה קצרה" שאינה מספיקה לפטור מלא, לכן נדרש המבוטח לבצע תעדוף בין קצבה להון פטור.

- הבחירה צריכה להתבצע לאחר מיפוי כולל של הנכסים הפנסיונים והצרכים של המבוטח.

איך למלא טופס 161ד, כדי לקבל את הפטור ?

- בטופס 161ד, מנחים את מס הכנסה כיצד מעוניינים לנצל את יתרת ההון הפטורה.

האם כפטור על קצבת הזקנה המזכה

או

כסכום חד פעמי אותו מעוניינים למשוך מהחיסכון.

- המזכה

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

איך למלא טופס 161ד, כדי לקבל את הפטור ?

- בנוסף, מסמנים בטופס האם קיבלת ב- 32 שנות העבודה שקדמו לפרישה, פיצויים פטורים.

- במידה ומשכת פיצויים כאלה הם יקטינו את יתרת ההון הפטורה אותה תוכל לנצל כפטור על הקצבה המזכה.

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

טופס 161 ד

פרטים אישיים

161 ד

טופס זה ימולא ע"י העובד שהגיע לגיל הזכאות[1], ומבקש לקבל פטור עפ"י סעיף 9א

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

רשות המסים בישראל

לכבוד פקיד שומה _____

יש לסמן √ בריבוע המתאים

בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה

☐ מקורי ☐ עדכון

הנני להודיעכם כי עפ"י סעיף 9א(ה)(1) לפקודה, הנני מבקש/ת לקבוע את סכום הפטור שיינתן לי בהיוון קצבה[2]

תאריך הגשה / /

א. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
			/ /

כתובת מלאה					מספר טלפון
רחוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד		קידומת

טופס 161 ד

ב. קיבוע זכויות

1. ביום ___ / ___ / ___ הגעתי לגיל הזכאות[1] בשל אחת או יותר מהחלופות הבאות

☐ הגעתי לגיל פרישה כהגדרתו בחוק גיל פרישה

☐ קיבלתי קצבה מזכה[3]

☐ פרשתי מעבודתי מחמת נכות יציבה[4]

2. בעבר קיבלתי מענקים פטורים כמפורט בסך _____ ולפיכך הפגיעה בהון הפטור לאחר הכפלה במקדם הינה _____

3. היוונתי בעבר קיצבאות שתקופת ההיוון מסתיימת לאחר גיל הזכאות כמפורט להלן[5]:

1. המאוחר מבין גיל פרישה למועד התחלת קבלת הקצבה.

2. מענקים פטורים שהתקבלו בעבר ונכנסים לנוסחת הקיזוז.

מענקים פטורים צמודים למדד מוכפלים ב 1.35.

100,000

135,000

שם המשלם	מספר תיק ניכויים של המשלם	תאריך הפרישה מהעבודה בשלה משולמת הקיצבה	שיעור ההיוון
	9	/ /	

תקופת ההיוון	סכום ההיוון הכולל	סכום ההיוון הפטור	שיעור הפטור בהיוון לתוחלת החיים[6]	סכום ההקטנה החודשי של הקיצבה
מ - ___ / ___ (שנה חודש) עד ___ / ___ (שנה חודש)				

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
www.s-l.co.il / mail:sl@s-l.co.il / 03-7516466 טל

טופס 161 ד - דגשים למילוי סעיף 2

- לרשום רק מענקים פטורים שהתקבלו ב 32 שנות עבודה שקדמו לפרישה.
- לא צריך לרשום מענקים פטורים לפני 01/2012 ולפחות 15 שנים מיום תחילת הקצבה.
- צריך לרשום מענקים פטורים לפני 01/2012 ובתקופה של עד 15 שנה עד יום תחילת הקצבה.
- יש להביא אישורים המעידים על הסכומים שנמשכו, מועדם וסכום המס שנוכה (161,161א,אישורי פקיד שומה).

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

טופס 161 ד

3. הצהרה על קצבאות שהוונו בעבר בשל תקופת היוון המסתיימת לאחר גיל הזכאות. רלוונטי לדוגמא לפורשי צה"ל.

3. היוונתי בעבר קיצבאות שתקופת ההיוון מסתיימת לאחר לגיל הזכאות כמפורט להלן[5]:

שם המשלם	מס	שיעור ההיוון

תקופת ההיוון	סכום ההיוון הכולל	סכום ההקטנה חודשי של הקיצבה
מ - ___ / ___ (שנה חודש) עד ___ / ___ (שנה חודש)		

4. הצהרה על המשך עבודה אצל מעסיק (נוכחי או חדש) והאם בכוונתך למשוך מענק פטור לאחר הפרישה מהמעסיק.

4. אני ממשיך לעבוד אצל מעביד ☐ לא ☐ כן, להלן פרטי המעביד[5]:

שם המעביד	תקופת העבודה שקדמה לגיל הזכאות
	מ - ___ / ___ (שנה חודש) עד ___ / ___ (חודש)

5. מענקים עתידיים למשיכה הונית. יוכפלו היום ב 1.35 ויקטינו את הפטור.

5. לאחר פרישתי ממקום העבודה הנ"ל, בכוונתי למשוך מענק פטור בגין ה[illegible] שקדמו לגיל הזכאות: ☐ לא ☐ כן

סכום המשיכה המשוער 30,000 ש"ח

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
www.s-l.co.il / mail:sl@s-l.co.il / 03-7516466 טל

טופס 161 ד

6. הנני זכאי/ת לחישוב הפטור עפ"י הוראות סעיף 9א(ג) לפקודה בנוסחו לפני תיקון 190[7], ומבקש/ת לחשב בהתאם: ☐ לא ☐ כן
(אם כן, אין למלא סעיפים 7 - 8)

7. אני מבקש/ת לייעד, מתוך יתרת ההון הפטורה[8], סכום של 35,000 להיוון פטור בעתיד, ובכך אקטין את הקצבה החודשית הפטורה.

8. אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:
1. ☐ הגדלה יחסית של הפטור לפי היחס שנקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה)
2. ☐ הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד
3. ☐ הגדלת הקצבה החודשית הפטורה בלבד

6. נוסחת קיזוז ישנה, לפני 2012

7. סכום ההיוון הפטור מתוך היתרה כיום למשיכה מידית או בעתיד.

8. האופציות לניתוב תוספות הפטור בעתיד (2020, 2025)

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
www.s-l.co.il / mail:sl@s-l.co.il / 03-7516466 טל

טופס 161 ד - דגשים

- סעיף 6: האפשרות לבחור בנוסחת הקיזוז הישנה (לפני תיקון 190 01/2012). הפורש יכול לחשב בעזרת איש מקצוע, ולראות באיזו נוסחה הפגיעה בפטור תהייה נמוכה יותר.

- סעיף 7: האפשרות לייעד סכומים קצבתים להיוון קצבה פטור ממס (סכום חד פעמי). לדוגמא כספי תגמולים קצבתיים שרוצים למשוך כהון פטור.
  - חשוב לציין שסכומים אלו יקטינו את יתרת ההון הפטורה ביחס של 1:1.

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

טופס 161 ד - דגשים

- סעיף 8: קובע כיצד לנצל בעתיד את הגדלת הפטור ממס. ניתן לנצל את ההגדלה לפטור ממס על הקצבה, על היוון או שילוב של השניים.

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466 / mail:sl@s-l.co.il / www.s-l.co.il

תודה

רוני בר יוסף

שאול את לחמן בע"מ

תאגיד ייעוץ פנסיוני

טל 03-7516466 mail :sl@s-l.co.il

WWW.S-L.CO.IL

מקדמי קצבה וקצבאות

יום עיון מיסוי פנסיוני וטפסי 161

12.06.2019

כל הזכויות במצגת כאן שמורות לתאגיד שאול את לחמן בלבד
העברה או העתקה של התוכן כאן כולו או חלקו תחשב להפרת זכויות על פי חוק

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
www.s-l.co.il / mail:sl@s-l.co.il / טל 03-7516466

רצונות של המבוטח/ת

- קצבה גבוהה.
- הגנה על ב. הזוג.
- שמירת ערך כלכלי גבוה ככל הניתן - "שהמשפחה תיהנה ולא חברת הביטוח".
- העברה לדור הבא.

מקדם קצבה

פרמטר מספרי שלפיו ממירים את הצבירה הכספית המיועדת לקצבה – לקצבה חודשית לכל חיי המבוטח.

צבירת פיצויים ברצף קצבה
1,000,000

+

צבירת תגמולים בקצבה
1,200,000

צבירה מיועדת לתשלום קצבה
2,200,000

מקדם קצבה 200

קצבה 11,000

מה קורה במקרה של פטירה מוקדמת :
אפשרות קצבה -

1. תשלום לכל חיי המבוטח . במקרה מותו יופסקו תשלומי הקצבה
2. תשלום לכל חיי המבוטח. במקרה מותו לפני ששולמו (120 360,300,240) קצבאות ישולמו יתרת הקצבאות למוטביו.
3. תשלומים לכל חיי המבוטח. במקרה מותו ישולמו (60% , 80% , 100%) מקצבתו לב. הזוג לכל ימי חייה.
4. שילוב 2 ו 3

240 קצבאות מובטחות , חיים "ארוכים"

צבירה לקצבה	1,000,000	גיל פטירה מבוטח	90
גיל קצבה	67	גיל פטירה ב. זוג	80
גיל ב. זוג	65		
הבטחה	240		
מקדם קצבה	197.47		
קצבה ראשי	5,064		
קצבה ב. זוג	5,064		
ערך נוכחי	1,015,339		
שיעור מההפקדה	102%		

שנה	גיל	גיל ב. זוג	קצבה מבוטח	קצבה לב. הזוג	קצבה מוטבים	ס"הכ קצבה	ערך נוכחי	ע. נוכחי מצטבר	שיעור מההפקדה
1	67	65	5,064	-	-	5,064	58,207	58,207	6%
2	68	66	5,064	-	-	5,064	56,512	114,719	11%
3	69	67	5,064	-	-	5,064	54,866	169,584	17%
4	70	68	5,064	-	-	5,064	53,268	222,852	22%
5	71	69	5,064	-	-	5,064	51,716	274,568	27%
6	72	70	5,064	-	-	5,064	50,210	324,778	32%
7	73	71	5,064	-	-	5,064	48,747	373,525	37%
8	74	72	5,064	-	-	5,064	47,328	420,853	42%
9	75	73	5,064	-	-	5,064	45,949	466,802	47%
10	76	74	5,064	-	-	5,064	44,611	511,413	51%
11	77	75	5,064	-	-	5,064	43,311	554,724	55%
12	78	76	5,064	-	-	5,064	42,050	596,774	60%
13	79	77	5,064	-	-	5,064	40,825	637,599	64%
14	80	78	5,064	-	-	5,064	39,636	677,235	68%
15	81	79	5,064	-	-	5,064	38,482	715,717	72%
16	82	80	5,064	-	-	5,064	37,361	753,078	75%
17	83	81	5,064	-	-	5,064	36,273	789,350	79%
18	84	82	5,064	-	-	5,064	35,216	824,567	82%
19	85	83	5,064	-	-	5,064	34,190	858,757	86%
20	86	84	5,064	-	-	5,064	33,195	891,952	89%
21	87	85	5,064	-	-	5,064	32,228	924,179	92%
22	88	86	5,064	-	-	5,064	31,289	955,469	96%
23	89	87	5,064	-	-	5,064	30,378	985,846	99%
24	90	88	5,064	-	-	5,064	29,493	1,015,339	102%

240 קצבאות מובטחות , חיים "קצרים"

צבירה לקצבה	1,000,000
גיל קצבה	67
גיל ב. זוג	65
הבטחה	240
מקדם קצבה	197.47
קצבה ראשי	5,064
קצבה ב. זוג	5,064
ערך נוכחי	891,952
שיעור מההפקדה	89%

גיל פטירה מבוטח	78
גיל פטירה ב. זוג	80

שנה	גיל	גיל ב. זוג	קצבה מבוטח	קצבה לב. הזוג	קצבה מוטבים	ס"הכ קצבה	ערך נוכחי	ע. נוכחי מצטבר	שיעור מההפקדה
1	67	65	5,064	-	-	5,064	58,207	58,207	6%
2	68	66	5,064	-	-	5,064	56,512	114,719	11%
3	69	67	5,064	-	-	5,064	54,866	169,584	17%
4	70	68	5,064	-	-	5,064	53,268	222,852	22%
5	71	69	5,064	-	-	5,064	51,716	274,568	27%
6	72	70	5,064	-	-	5,064	50,210	324,778	32%
7	73	71	5,064	-	-	5,064	48,747	373,525	37%
8	74	72	5,064	-	-	5,064	47,328	420,853	42%
9	75	73	5,064	-	-	5,064	45,949	466,802	47%
10	76	74	5,064	-	-	5,064	44,611	511,413	51%
11	77	75	5,064	-	-	5,064	43,311	554,724	55%
12	78	76	5,064	-	-	5,064	42,050	596,774	60%
13	79	77	-	5,064	-	5,064	40,825	637,599	64%
14	80	78	-	5,064	-	5,064	39,636	677,235	68%
15	81	79	-	5,064	-	5,064	38,482	715,717	72%
16	82	80	-	5,064	-	5,064	37,361	753,078	75%
17	83	81	-	-	5,064	5,064	36,273	789,350	79%
18	84	82	-	-	5,064	5,064	35,216	824,567	82%
19	85	83	-	-	5,064	5,064	34,190	858,757	86%
20	86	84	-	-	5,064	5,064	33,195	891,952	89%

60% לבת הזוג, חיים "ארוכים"

צבירה לקצבה	1,000,000	גיל פטירה מבוטח	90
גיל קצבה	67	גיל פטירה ב. זוג	80
גיל ב. זוג	65		
הבטחה	0.6		
מקדם קצבה	206.83		
קצבה ראשי	4,835		
קצבה ב. זוג	2,901		
ערך נוכחי	969,391		
שיעור מההפקדה	97%		

שנה	גיל	גיל ב. זוג	קצבה מבוטח	קצבה לב. הזוג	קצבה מוטבים	ס"הכ קצבה	ערך נוכחי	ע. נוכחי מצטבר	שיעור מההפקדה
1	67	65	4,835	-	-	4,835	55,573	55,573	6%
2	68	66	4,835	-	-	4,835	53,954	109,527	11%
3	69	67	4,835	-	-	4,835	52,383	161,910	16%
4	70	68	4,835	-	-	4,835	50,857	212,767	21%
5	71	69	4,835	-	-	4,835	49,376	262,142	26%
6	72	70	4,835	-	-	4,835	47,938	310,080	31%
7	73	71	4,835	-	-	4,835	46,541	356,621	36%
8	74	72	4,835	-	-	4,835	45,186	401,807	40%
9	75	73	4,835	-	-	4,835	43,870	445,677	45%
10	76	74	4,835	-	-	4,835	42,592	488,269	49%
11	77	75	4,835	-	-	4,835	41,351	529,620	53%
12	78	76	4,835	-	-	4,835	40,147	569,767	57%
13	79	77	4,835	-	-	4,835	38,978	608,745	61%
14	80	78	4,835	-	-	4,835	37,842	646,587	65%
15	81	79	4,835	-	-	4,835	36,740	683,328	68%
16	82	80	4,835	-	-	4,835	35,670	718,998	72%
17	83	81	4,835	-	-	4,835	34,631	753,629	75%
18	84	82	4,835	-	-	4,835	33,622	787,251	79%
19	85	83	4,835	-	-	4,835	32,643	819,894	82%
20	86	84	4,835	-	-	4,835	31,692	851,587	85%
21	87	85	4,835	-	-	4,835	30,769	882,356	88%
22	88	86	4,835	-	-	4,835	29,873	912,229	91%
23	89	87	4,835	-	-	4,835	29,003	941,232	94%
24	90	88	4,835	-	-	4,835	28,158	969,391	97%

60% לבת הזוג, חיים "קצרים"

צבירה לקצבה	1,000,000
גיל קצבה	67
גיל ב. זוג	65
הבטחה	0.6
מקדם קצבה	206.83
קצבה ראשי	4,835
קצבה ב. זוג	2,901
ערך נוכחי	659,305
שיעור מההפקדה	66%

גיל פטירה מבוטח	78
גיל פטירה ב. זוג	80

שנה	גיל	גיל ב. זוג	קצבה מבוטח	קצבה לב. הזוג	קצבה מוטבים	ס"הכ קצבה	ערך נוכחי	ע. נוכחי מצטבר	שיעור מההפקדה
1	67	65	4,835	-	-	4,835	55,573	55,573	6%
2	68	66	4,835	-	-	4,835	53,954	109,527	11%
3	69	67	4,835	-	-	4,835	52,383	161,910	16%
4	70	68	4,835	-	-	4,835	50,857	212,767	21%
5	71	69	4,835	-	-	4,835	49,376	262,142	26%
6	72	70	4,835	-	-	4,835	47,938	310,080	31%
7	73	71	4,835	-	-	4,835	46,541	356,621	36%
8	74	72	4,835	-	-	4,835	45,186	401,807	40%
9	75	73	4,835	-	-	4,835	43,870	445,677	45%
10	76	74	4,835	-	-	4,835	42,592	488,269	49%
11	77	75	4,835	-	-	4,835	41,351	529,620	53%
12	78	76	4,835	-	-	4,835	40,147	569,767	57%
13	79	77	-	2,901	-	2,901	23,387	593,154	59%
14	80	78	-	2,901	-	2,901	22,705	615,859	62%
15	81	79	-	2,901	-	2,901	22,044	637,903	64%
16	82	80	-	2,901	-	2,901	21,402	659,305	66%

ריכוז תוצאות

צבירה בגיל 67 – 1,000,000

תקופת הבטחה	קצבה	גיל פטירה מבוטח	גיל פטירה ב. זוג	מס. תשלומים	שווי כלכלי
240 קצבאות	5,064	90	80	288	1,015,339
240 קצבאות	5,064	78	80	240	891,952
60% לב. הזוג	4,835	90	80	288	969,391
60% לב. הזוג	4,835	78	80	192	659,305

גיל מבוטח – 67
גיל ב. זוג - 65

הבטחה	קרן ו' פוליסה 1	קרן י' פוליסה 2
ללא	126.00	144.57
120	137.70	157.63
240		
300		
60%	151.80	178.37
80%	160.40	189.64
100%	169.00	200.91
60%/240		
60%/300		

נכסים קצבתיים מבוטח

נכס	חברה	צבירה	הבטחה	מקדם	קצבה	ק. שאירים
פוליסה 1	הפניקס	1,000,000	120	137.70	7,262	7,262
פוליסה 2	הפניקס	1,500,000	120	157.63	9,516	9,516
		2,500,000			16,778	16,778

נכסים קצבתיים מבוטח

נכס	חברה	צבירה	הבטחה	מקדם	קצבה	ק. שאירים
פוליסה 1	הפניקס	1,000,000	80%	160.40	6,234	4,988
פוליסה 2	הפניקס	1,500,000	60%	178.37	8,409	5,046
		2,500,000			14,644	10,033

נכסים קצבתיים ב. זוג

פנסיה תקציבית 4,500

גיל מבוטח	גיל ב. זוג	מבוטח קצבה	קיצבת שאירים	ב. זוג קצבה	ס"הכ קצבאות
67	65	16,778		4,500	21,278
68	66	16,778		4,500	21,278
69	67	16,778		4,500	21,278
70	68	16,778		4,500	21,278
71	69	16,778		4,500	21,278
72	70	16,778		4,500	21,278
73	71	16,778		4,500	21,278
74	72	16,778		4,500	21,278
75	73		16,778	4,500	21,278
76	74		16,778	4,500	21,278
77	75			4,500	4,500
78	76			4,500	4,500
79	77			4,500	4,500
80	78			4,500	4,500
81	79			4,500	4,500
82	80			4,500	4,500
83	81			4,500	4,500
84	82			4,500	4,500
85	83			4,500	4,500

נכסים קצבתיים ב. זוג

פנסיה תקציבית 4,500

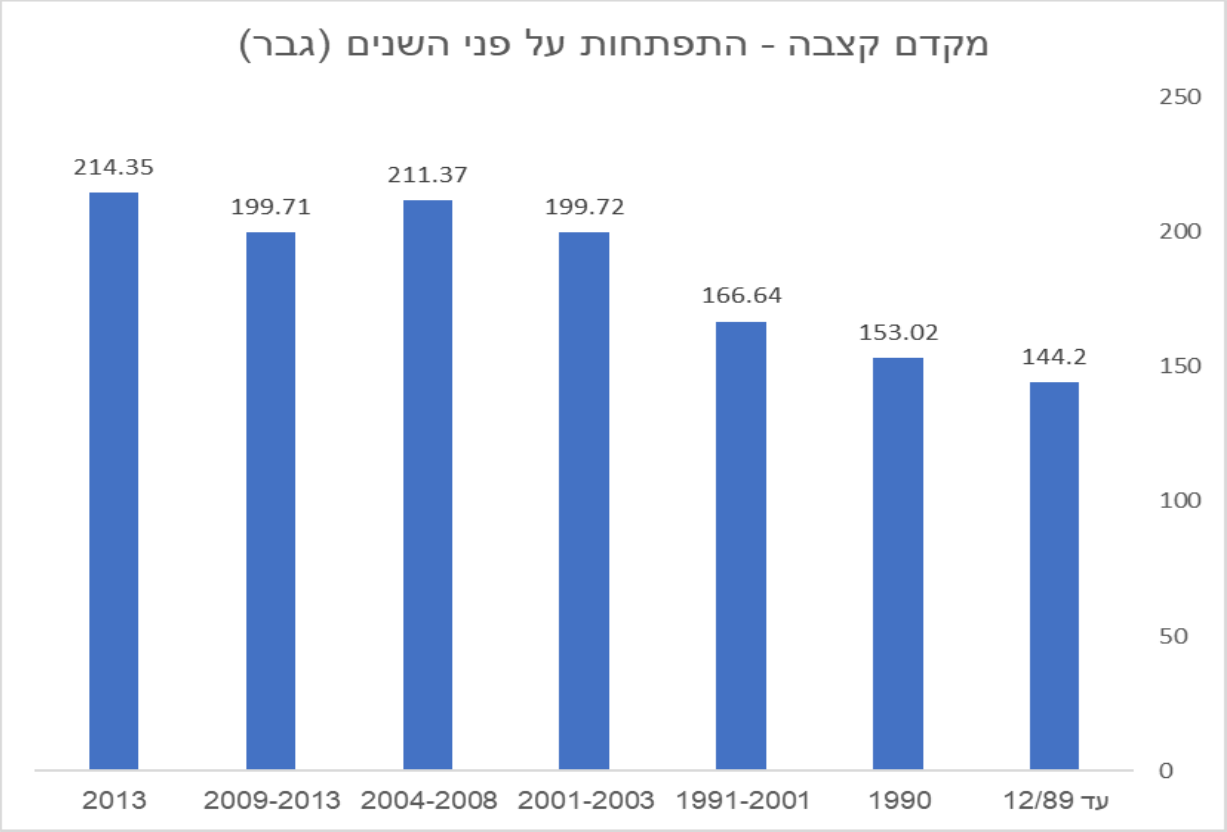
גיל מבוטח	גיל ב. זוג	מבוטח קצבה	קיצבת שאירים	ב. זוג קצבה	ס"הכ קצבאות
67	65	14,644		4,500	19,144
68	66	14,644		4,500	19,144
69	67	14,644		4,500	19,144
70	68	14,644		4,500	19,144
71	69	14,644		4,500	19,144
72	70	14,644		4,500	19,144
73	71	14,644		4,500	19,144
74	72	14,644		4,500	19,144
75	73		10,033	4,500	14,533
76	74		10,033	4,500	14,533
77	75		10,033	4,500	14,533
78	76		10,033	4,500	14,533
79	77		10,033	4,500	14,533
80	78		10,033	4,500	14,533
81	79		10,033	4,500	14,533
82	80		10,033	4,500	14,533
83	81		10,033	4,500	14,533
84	82		10,033	4,500	14,533
85	83		10,033	4,500	14,533

גורמים המשפיעים על מקדם הקצבה

- מין
- טבלאות התמותה. (גידול בתוחלת החיים, התאמת המקדמים לשינויים בתוחלת החיים)
- ריבית תעריפית (בהתחשב בדמי הניהול)
- גיל התחלת קבלת קצבה
- תקופת הבטחה
- קצבה מובטחת / אינה מובטחת בגידול בתוחלת החיים

מקדמי קצבה

תאריך	תקופת הבטחה	ריבית תעריפית
עד 12/89	120	4.0%
1990	120	3.0%
1991-2001	120	2.5%
2001-2003	240	3.5%
2004-2008	240	3.0%
2009-2013	240	3.5%
2013	240	3.4%

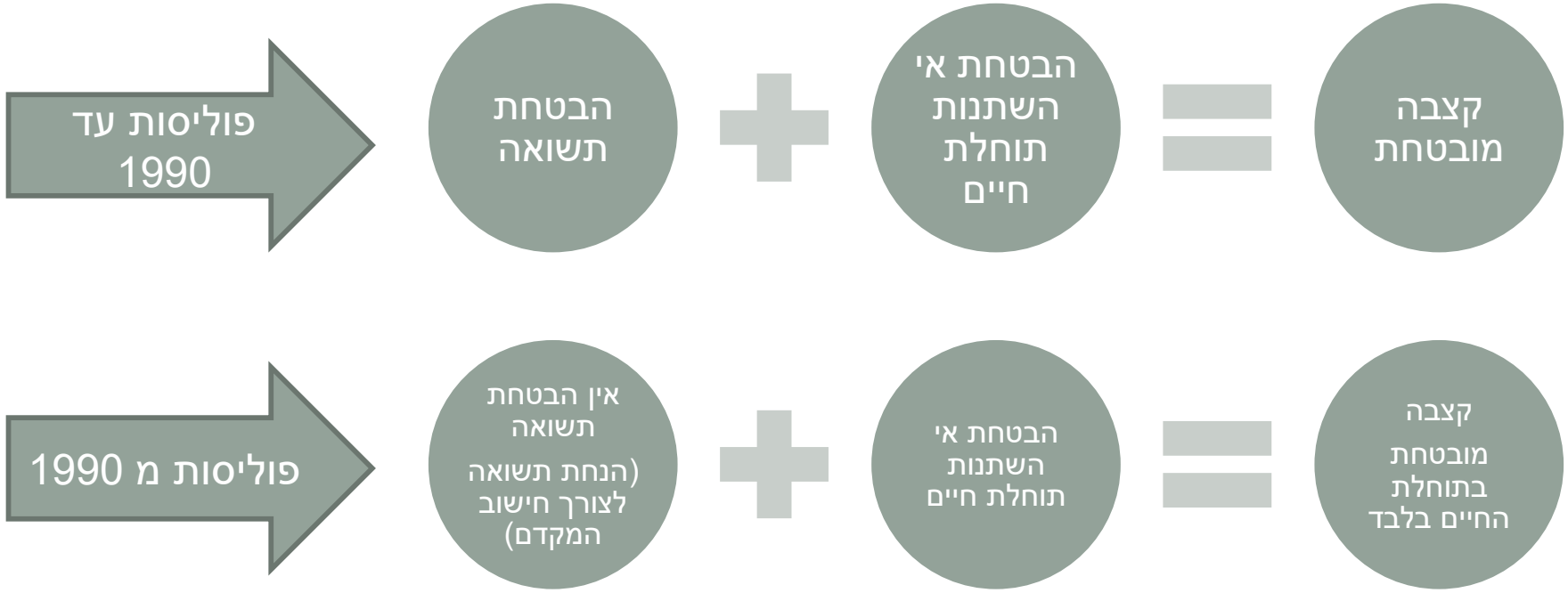


גיל 65, 67

0.0006%	227.17	0.0041%	203.88	0.0220%	177.31	גבר בגיל 77
0.0004%	227.15	0.0031%	203.78	0.0177%	177.01	גבר בגיל 78
0.0003%	227.14	0.0023%	203.70	0.0141%	176.63	גבר בגיל 79
0.0002%	227.13	0.0017%	203.65	0.0111%	176.34	גבר בגיל 80
0.0598%	239.58	0.0967%	231.23	0.1298%	225.69	אישה בגיל 60
0.0562%	237.61	0.0959%	228.22	0.1330%	221.90	אישה בגיל 61
0.0521%	235.83	0.0942%	225.32	0.1357%	218.13	אישה בגיל 62
0.0475%	234.23	0.0915%	222.55	0.1374%	214.39	אישה בגיל 63
0.0427%	232.84	0.0879%	219.93	0.1383%	210.71	אישה בגיל 64
0.0377%	231.65	0.0833%	217.49	0.1380%	207.12	אישה בגיל 65
0.0327%	230.65	0.0779%	215.24	0.1366%	203.63	אישה בגיל 66
0.0279%	229.84	0.0717%	213.21	0.1337%	200.27	אישה בגיל 67
0.0234%	229.18	0.0649%	211.41	0.1294%	197.07	אישה בגיל 68
0.0193%	228.66	0.0579%	209.84	0.1238%	194.07	אישה בגיל 69
0.0157%	228.26	0.0507%	208.51	0.1168%	191.27	אישה בגיל 70
0.0125%	227.94	0.0436%	207.40	0.1087%	188.71	אישה בגיל 71
0.0099%	227.71	0.0370%	206.50	0.0996%	186.41	אישה בגיל 72
0.0077%	227.54	0.0308%	205.77	0.0897%	184.37	אישה בגיל 73
0.0059%	227.41	0.0252%	205.20	0.0796%	182.60	אישה בגיל 74
0.0045%	227.32	0.0203%	204.76	0.0694%	181.10	אישה בגיל 75
0.0033%	227.26	0.0161%	204.42	0.0595%	179.86	אישה בגיל 76
0.0025%	227.21	0.0126%	204.17	0.0501%	178.85	אישה בגיל 77
0.0018%	227.18	0.0097%	203.98	0.0416%	178.05	אישה בגיל 78
0.0013%	227.16	0.0074%	203.85	0.0339%	177.41	אישה בגיל 79
0.0009%	227.14	0.0056%	203.75	0.0273%	176.92	אישה בגיל 80

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור שנתי של 4.00%, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.50%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.
3. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

קצבה "מובטחת" - זהירות



1. ערך הפדיון מועבר לסל משלם קצבאות.
2. נקבעת גמלא ראשונה לפי חלוקת ערך הפדיון במקדם.
3. ממדדים מדי חודש את הקצבה בהתאם לתוצאות סל ההשקעות.
4. מבצעים פעולת התאמה בהתייחס לריבית התעריפית של מקדם הקצבה.

$$(1+0.03)^{\frac{1}{12}} - 1 = 0.2466\%$$

	שנתי	חודשי
תשואה נטו שלפיה חושב המקדם	3.0%	0.2466%
דמי ניהול שלפיהם חושב המקדם	1.0%	0.0830%
גמלא חודשית 1.1.2006	5,000	
מדד סל השקעות ב 1.1.2006	1046.62	
מדד סל השקעות ב 1.2.2006	1050.40	
שלב א' - הצמדה למדד ההשקעות	5,018.06	
שלב ב' - ניכוי דמי ניהול ותשואה	5,001.52	

$$5{,}000 * \frac{1050.40}{1046.62} = 5{,}018.06$$

$$5{,}018.06 - (5{,}018.06*0.083\% + 5{,}018.06*0.2466\%) = 5{,}001.52$$

האם כדאי לדחות את מועד קבלת הקצבה

גיל - 67, צבירה – 1,000,000 ₪

חלופה א' : משיכת קצבה מיידית בגיל 67

חלופה ב' : דחיית קבלת קצבה לגיל 70

חלופה א'

שנה	גיל	קצבה	ק. נטו	pv
2018	67	6,344	6,344	75,106
2019	68	6,344	6,344	148,024
2020	69	6,344	6,344	218,819
2021	70	6,344	6,344	287,551
2022	71	6,344	6,344	354,282
2023	72	6,344	6,344	419,069
2024	73	6,344	6,344	481,969
2025	74	6,344	6,344	543,037
2026	75	6,344	6,344	602,327
2027	76	6,344	6,344	659,889
2028	77	6,344	6,344	715,775
2029	78	6,344	6,344	770,033
2030	79	6,344	6,344	822,711
2031	80	6,344	6,344	873,854
2032	81	6,344	6,344	923,508
2033	82	6,344	6,344	971,716
2034	83	6,344	6,344	1,018,519
2035	84	6,344	6,344	1,063,960
2036	85	6,344	6,344	1,108,077
2037	86	6,344	6,344	1,150,908
2038	87	6,344	6,344	1,192,493
2039	88	6,344	6,344	1,232,866
2040	89	6,344	6,344	1,272,063
2041	90	6,344	6,344	1,310,119
2042	91	6,344	6,344	1,347,066

חלופה ב'

שנה	גיל	צבירה	קצבה	ק. נטו	pv
2018	67	1,000,000	-		-
2019	68	1,030,000	-		-
2020	69	1,060,900		-	-
2021	70		7,307	7,307	86,513
2022	71		7,307	7,307	170,506
2023	72		7,307	7,307	252,053
2024	73		7,307	7,307	331,224
2025	74		7,307	7,307	408,090
2026	75		7,307	7,307	482,717
2027	76		7,307	7,307	555,170
2028	77		7,307	7,307	625,513
2029	78		7,307	7,307	693,807
2030	79		7,307	7,307	760,112
2031	80		7,307	7,307	824,485
2032	81		7,307	7,307	886,984
2033	82		7,307	7,307	947,663
2034	83		7,307	7,307	1,006,574
2035	84		7,307	7,307	1,063,769
2036	85		7,307	7,307	1,119,298
2037	86		7,307	7,307	1,173,210
2038	87		7,307	7,307	1,225,552
2039	88		7,307	7,307	1,276,369
2040	89		7,307	7,307	1,325,706
2041	90		7,307	7,307	1,373,606
2042	91		7,307	7,307	1,420,111

שאול את לחמן
ייעוץ ובקרה פנסיונית לחברות

בתודה

אבי קפלן

03-7516466

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
www.s-l.co.il / mail:sl@s-l.co.il / 03-7516466 טל

שאול את לחמן
ייעוץ ובקרה פנסיונית לחברות

סוגיות בתפעול

בעולם חשב/ת השכר

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
טל 03-7516466/ mail:sl@s-l.co.il /www.s-l.co.il

כל הזכויות במצגת כאן שמורות לתאגיד שאול את לחמן בלבד
העברה או העתקה של התוכן כאן כולו או חלקו תחשב להפרת זכויות על פי חוק

- מעסיקים מחויבים להפקיד ולבטח עובדיהם בהסדר פנסיוני בהתאם לצו ההרחבה או הסכם קיבוצי שחל עליהם
- בהנחה ואינם כפופים לצו שכזה, יבטחו את עובדיהם בהתאם לצו ההרחבה לפנסיית חובה

על מי החובה להפקיד

חובה להפקיד

א. לכל עובד מתחת לגיל 67 - חובת להפקיד לעובד שמלאו לו 21 ועובדת שמלאו לה 20

ב. לכל עובד **קיים**, גם אם מקבל קצבה מגורם אחר

ג. **לעובד חדש** שעבר את גיל הפרישה וטרם החל לקבל קצבה מגורם אחר

אין חובה להפקיד

לעובד חדש שעבר את גיל הפרישה **ומקבל קצבה** מגורם אחר

עובד זה עדיין יהיה זכאי לתשלום כספי פיצויים בסיום העבודה, בהתאם לחוק פיצוי פיטורים

- עובד נקלט לפני הצבא. מסתמן שלא יתגייס וימשיך לעבוד אצל המעסיק באופן קבוע
- כיום בן 19 ועובד אצל המעסיק מעל חצי שנה

מתי זכאותו להסדר פנסיוני?

- עובדים שהחלו עבודתם טרום גיל המינימום – זכאים לאחר 6 חודשים מיום תחילת עבודתם
- היה וימשיכו לעבוד אצל המעסיק עד יום הזכאות, תקופת עבודה זו תילקח בחשבון (לצורך תקופת ההמתנה של 6 החודשים).
<u>משמע ביום שימלאו להם 20/21 יש להפקיד במיידי</u>

הפקדות להסדר הפנסיוני לפי תיקון 16

- החל מ 01/17 עודכנו הפקדות עובד ומעביד לפי:

פיצויים 6%

תגמולי מעסיק 6.5%

תגמולי עובד 6%

- תקציב תגמולי המעסיק כולל בתוכו את העלות לכיסוי אובדן כושר עבודה, כאשר בביטוח מנהלים תגמולי המעסיק בניכוי ההפקדה לאכע, לא יפחתו מ 5%

עלות האכע	תגמולי מעסיק	סה"כ תגמולי מעסיק
1%	5.5%	6.5%
1.5%	5%	6.5%
2%	**5%**	**7%**
2.5%	**5%**	**7.5%**
3%	**5%**	**?**

בהנחה ועלות האכע מעבר ל 2.5%?

- המעסיק רשאי אך אינו מחוייב להפקיד מעבר לתקציב זה
- הסכום החסר יכול להיות משולם על ידי העובד מבחינה תפעולית דורש התייחסות
- בהנחה והעובד אינו מעוניין להגדיל את חלקו, הפיצוי החודשי יפחת מ 75% באופן יחסי
  למעסיק אין חשיפה, אך מומלץ לתעד אירוע זה
- התעריף מתייקר בכל שנה – השפעה על עלות המעסיק או גובה הפיצוי

שאול את לחמן
ייעוץ ובקרה פנסיונית לחברות

בגיל 67 חברות הביטוח לרוב לא מאפשרות רכישת כיסויים ביטוחים

משמע ההפקדה מועברת לחסכון בלבד

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
www.s-l.co.il/ mail:sl@s-l.co.il /03-7516466 טל

- עובד קיים בחברה הגיע לגיל 67 וממשיך לעבוד
- הפקדות המעסיק לתגמולים 7.5% (כללו אובדן כושר עבודה)
- כעת חברת הביטוח אינה מאפשרת להמשיך ולרכוש את הכיסוי לאובדן כושר עבודה

מה דין המשך הפקדות המעסיק לתגמולים?

גיל	עלות האכע	תגמולי מעסיק	סה"כ תגמולי מעסיק
עד 67	**2.5%**	**5%**	**7.5%**
68	0%	?	

מה יוגדרו תגמולי המעסיק?

א.		**5%**	
ב.		**6.5%**	
ג.		**7.5%**	

אחריות המעסיק סוגיות כלליות

- מה הדין בהנחה ועובד מבקש להצטרף להסדר פנסיוני, אך אינו עובר חיתום רפואי?
- מה הדין בהנחה ומבחינה תפעולית לא ניתן לצרף את העובד (אי מילוי טפסים תקינים / אי השלמת חומר)?

אחריות המעסיק סוגיות כלליות

- העובד הוא האחראי הבלעדי לבחירת התוכנית הפנסיונית שלו, לגובה הכיסויים הביטוחים ולבחירת סוכן הביטוח שלו
- **אחריות המעסיק לוודא את שיוך הכספים בחברות הביטוח ובהתאם למבנה התוכנית שבחר העובד**

הפסקת תשלומים

- הסדר פנסיוני מכיל ברובו 3 רכיבים:
  כיסוי למקרה פטירה
  כיסוי לנכות/אובדן כושר עבודה
  חסכון לגיל פרישה
- הפסקת תשלומים יכולה לנבוע מ:
  יציאה לחופשה ללא תשלום
  מעבר בין מעסיקים
- הפסקת ההפקדות להסדר פנסיוני גורמת להפסקת הכיסויים הביטוחים בתוכנית

ריסק זמני

- תשלום הריסק שומר על הזכויות הביטוחיות בלבד ואינו מגדיל את החסכון בקופה
- בחזרה למסגרת העבודה, לא צריך לעבור הליך חיתום רפואי מחדש
- בכדי לשמור על הכיסויים יש להעביר תשלום חודשי - התשלום הוא רק בגין הכיסויים הביטוחיים
- **בביטוחי מנהלים** - את הריסק הזמני ניתן לתקופה של 12-24 חודשים
- **בקרנות פנסיה** – "ארכת ביטוח" ניתנת לתקופה של עד 5 חודשים ועלותה נלקחת מהחיסכון הצבור בקרן
- בחזרתו של העובד לעבודה ויחודשו הפקדות עובד ומעביד, ייפסק הריסק הזמני באופן אוטומטי
- **הנושא באחריות העובד/ת בלבד, והתשלום במסגרת עצמאית בלבד**

תודה על ההקשבה

שאול את לחמן
ייעוץ ובקרה פנסיונית לחברות

שאול את לחמן בע"מ תאגיד ייעוץ פנסיוני
www.s-l.co.il/ mail:sl@s-l.co.il /03-7516466 טל