

וובינר פרישה מדומה קבלת פנסיה לפני עזיבת עבודה

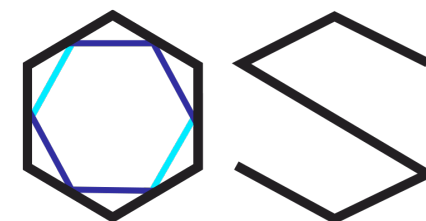
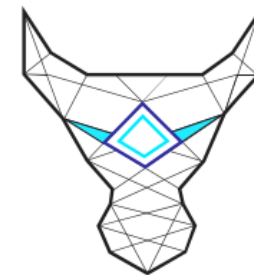


אוהד וייגמן, MBA, CMC
מתכנן פיננסי ופרישה
מנכ"ל כל העונות בית
השקעות אלטרנטיביות
מנהל שותף קבוצת WE



ליאת ארמי - יועצת מס,
מייסדת וראש תחום
מיסוי במכללה לתכנון
פרישה ולפיננסים.
מומחית במיסוי יחיד.

המכללה
לתכנון | פרישה ולפיננסים



PROFESSIONAL

פרישה מדומה

פרישה מדומה = התחלת קבלת קצבה תוך כדי המשך עבודה במשרה מלאה או חלקית.

ננסה לענות על השאלות הבאות:

1. האם כדאי למשוך קצבה תוך כדי עבודה ?
2. כמה מס נשלם על הקצבה ?
3. האם אפשר למשוך קצבה חלקית ?
4. האם נוכל להמשיך להפקיד לקופה ממנה נקבל קצבה ?



פרישה מדומה

- אדם שמגיע לגיל הפרישה, יוכל לקבל קצבה הן מכספי התגמולים והן מכספי הפיצויים תוך כדי המשך עבודה ואפילו להמשיך להפקיד לתוכנית הפנסיה (תלוי במאפייני התוכנית).
- לגבי המיסוי ניתן לבקש קיבוע זכויות (טופס 161ד) גם ללא סיום עבודה וללא קבלת 161 מהמעסיק.
- העובד צריך להחליט האם הוא מייעד פטור על פיצויים לאותה תקופת עבודה או מבקש את כל הפטור לקצבה בלבד.



האם כדאי לקבל פנסיה ?

חלק מהאנשים שהגיעו לגיל הפנסיה ומחליטים שלא לפרוש, דוחים גם את קבלת תשלומי הפנסיה מתוך הנחה שהיא תצמח. בחינה של שתי האפשרויות מגלה כי במרבית המקרים לציבור החוסכים משתלם יותר לא להמתין ולהתחיל לקבל את הקצבה כבר בגיל הפרישה הקבוע בחוק, במקביל לשכר מהעבודה. הסיבה היא הנוסחה המשמשת את קרנות הפנסיה וביטוחי המנהלים לחישוב הקצבה.



האם כדאי לקבל פנסיה ?

כדי להמחיש את הפער, ניקח לדוגמה עובד בן 67, ששכרו בעבודה הוא 20 אלף שקל בחודש, והקצבה הצבורה לגיל 67 היא 10,000 שקל בחודש (בהתאם לסכום שנצבר בקרן, אותו יש לחלק במקדם הקצבה).

שיעור המס השולי בדוגמה הזאת הוא 35%, בהתאם למדרגת המס הרלוונטית (המתייחסת לסכום הקצבה והמשכורת, שנמצא בטווח שבין 20,201 שקל ל-42,030 שקל).

לאחר הפסקת העבודה, בהנחה שזו מתרחשת בגיל 70, מדרגת המס יורדת משמעותית. כמו כן, ההנחה היא שמדובר בתשואה נטו (אחרי דמי ניהול) של כ-3% בשנה, ותוחלת חיים של 84 שנים.



האם כדאי לקבל פנסיה ?



פער	קבלת הפנסיה בגיל 70	קבלת הפנסיה בגיל 67	
1,826	11,826	10,000	גובה הקצבה החודשית
-52,814	1,377,550	1,430,364	תזרים ההכנסות עם פטור חלקי ממס**
-74,238	1,441,636	1,515,874	תזרים ההכנסות עם פטור מלא ממס***

* החישוב נעשה עבור גבר בן 67 עם ביטוח מנהלים ומקדם קצבה מובטח מ-1992 של 157.63, תשואה של 3% וצבירה של 1.6 מיליון שקל. עבור אותם נתונים יורד מקדם הקצבה בגיל 70 ל-145.18. **לפי פטור בלתי-תלוי על הפנסיה - פטור חלקי על סכום של 1,100 שקל, שלו זכאים כל החוסכים ***עד תקרה של 4,155 שקל. לפטור הזה זכאים רק מי שלא ניצל את הפטור לכספי הפיצויים

החישוב שבדוגמה לא מביא בחשבון את ההפקדות העתידיות של החוסך, שממשיך את עבודתו ובמקביל ממשיך להפקיד לפנסיה. הסכומים האלה יופקדו בלי קשר לשאלה מתי הפורש יקבל את הקצבה.

האם כדאי לקבל פנסיה ?

יש פרמטרים אחרים שיכולים להשפיע על כדאיות המשיכה של הקצבה בעת הפרישה, ובהם המצב הבריאותי של החוסך.

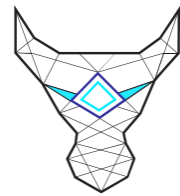
כך למשל, אם החוסך ילך לעולמו אחרי גיל הפרישה אך לפני שהתחיל למשוך את כספי הפנסיה, המוטבים שלו עלולים שלא להיות זכאים לקבל את הקצבה בתנאים המקוריים של הפוליסה, מצב שרלוונטי יותר לתוכניות פנסיה ותיקות.



האם כדאי לקבל פנסיה ?

האם יש מקרים שבהם ההמלצה תהיה דווקא לדחות את קבלת הקצבה?

- במקרה של מי שלא צבר מספיק במועד הפרישה, ההמלצה תהיה לדחות את קבלת הקצבה כדי להגדיל את תזרים ההכנסות בפרישה. בעיה זו אופיינית יותר לנשים, שגיל הפרישה שלהן נמוך יחסית וכך גם גובה המשכורות, הנמוכות יותר בממוצע מאלה של הגברים.
- יש פרמטרים אחרים שיכולים להשפיע על כדאיות המשיכה של הקצבה בעת הפרישה, ובהם המצב הבריאותי של החוסך. כך למשל, אם החוסך ילך לעולמו אחרי גיל הפרישה אך לפני שהתחיל למשוך את כספי הפנסיה, המוטבים שלו עלולים שלא להיות זכאים לקבל את הקצבה בתנאים המקוריים של הפוליסה, מצב שרלוונטי יותר לתוכניות פנסיה ותיקות.



פרישה מדומה

**האם אפשר להמשיך להפקיד כספים בקופה
הקיימת או לחילופין לפתוח קופת פנסיה חדשה
ולהפקיד אליה ?**

התשובה לשאלה תלויה בקופה הקיימת שלכם.
ישנן קופות שיכולות להתחיל לשלם פנסיה ובמקביל
להמשיך לקבל הפקדות נוספות ויש כאלה שהופכות
ללא פעילות ביום שהן מתחילות לשלם את הקצבה.



פרישה מדומה

פורשי גיל בפנסיה תקציבית:

בהתאם לסעיף 18 לחוק הגמלאות עובד ששירת 10 שנים לפחות, רשאי נציב שירות המדינה להחליט על יציאתו לקצבה אם הגיע העובד לגיל 60, והוא חייב לעשות כן בתום החודש שבו הגיע העובד לגיל פרישת חובה כמשמעו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 (להלן – חוק גיל פרישה) (היינו גיל 67). החליט נציב שירות המדינה להוציא עובד לקצבה כאמור יהיה תשלום הקצבה מידי.

בהתאם לסעיף 17א לחוק הגמלאות עובד רשאי לצאת לקצבה בכל גיל לאחר ששירת 10 שנים. בחר העובד כאמור תשלום לו הקצבה מהחודש המתחיל אחרי היום שבו הגיע לגיל פרישת חובה, כמשמעותו בחוק גיל פרישה (היינו 67).

בפנסיה תקציבית אין קבלת קצבה ללא סיום עבודה.



פרישה מדומה

בפנסיה ותיקה

- לא ניתן להמשיך להפקיד לפנסיה הוותיקה.
- ניתן לבקש לא לקבל את המענק עד לסיום יחסי עובד מעביד. אחרת ירשם כהכנסה ולא ירשם כמענק פרישה. לצורך כך צריך לבקש להעביר את המענק לקופה אישית לפיצויים. באם המענק כבר יתקבל בפועל ניתן להפקידו כולל המס שנוכה לקופה אישית ולגשת למס הכנסה לבקשת רצף זכויות על כספי המענק.



פרישה מדומה

- בפנסיה חדשה – אין בעיה להמשיך להפקיד תוך כדי קבלת הקצבה.
- בביטוח מנהלים - בדרך כלל חברת הביטוח תיעתר לבקשה ותבקש להשאיר לצורך כך כ-10% מערך הפדיון בפוליסה.



מיסוי קצבאות

- בעבר אם אדם הגיע לגיל פרשה ולא עזב את העבודה אך במקביל החל לקבל פנסיה מקרן הפנסיה היה עליו לשלם למס מלא על הפנסיה. ראו בכך סוג של עבודה נוספת שיש לבצע תאום מס בגינה.
- הסיבה לכך היא שעדיין לא נותקו יחסי עובד-מעביד ולא שוחררו כספי הפיצויים כך שלא ניתן היה לתת לו פטור ממס על הפנסיה.



מיסוי קצבאות

- אולם כיום חישוב הפטור בגין הפנסיה והפטור בגין מענק הפרישה נובעים מתקרת פטור משותפת.
- כתוצאה מכך ניתן להמשיך לעבוד באותו מקום, לקבל פנסיה ולנצל את האפשרויות הרבות כדי לקבל פטור ממס (חלקי או מלא) על הפנסיה מבלי לחכות עד לפרישה הסופית.



מיסוי קצבאות

מכתב מהמעסיק

08/09/20

לכבוד מס הכנסה

הנדון התחייבות מעסיק לאי מתן פטור על פיצויים לעובד

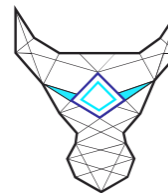
העובד [REDACTED] ת.ז. [REDACTED] עובד בחברה מתאריך 01/01/1997 ועד היום.

כמו כן בכוונתנו להמשיך להעסיקו.

בהמשך לבקשת העובד לפטור על הקצבה, אנו מתחייבים שלא להעניק פטור על פיצויים לתקופת העבודה והחלה ב- 01/01/1997 ועד 01/04/2019.

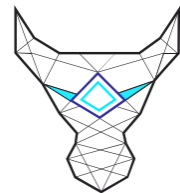
בברכה,

Commercial Trade & Consultants
[REDACTED]
[REDACTED]



מיסוי קצבאות

ובטופס 161ד



4. אני ממשיך לעבוד אצל מעביד ☐ לא ☒ כן, להלן פרטי המעביד(5):		
משכורת אחרונה משוערת	תקופת העבודה שקדמה לגיל הזכאות	שם המעביד
40000	מ - 01 / 97 עד 03 / 19 שנה חודש שנה חודש	
5. לאחר פרישתי ממקום העבודה הנ"ל, בכוונתי למשוך מענק פטור בגין השנים שקדמו לגיל הזכאות: ☒ לא ☐ כן		
סכום המשיכה המשוער ש"ח _____		

מיסוי קצבאות

"קצבה" – קצבה המשתלמת מאת מעביד או קופ"ג או על פי ביטוח אובדן כושר עבודה למעט קצבת שאירים כהגדרתה בסעיף 9(16).

קצבה מזכה: תקרה בסך של 8,510 לחודש בשנת המס 2020.

תנאים לקבלת פטור לקצבה מזכה: (אחד מהשניים)

1. הגעה לגיל פרישה 67 – גבר, 62 – אישה.
2. פרישה בשל נכות יציבה בשיעור של 75% לפחות.

חישוב הפטור המקסימלי: (לחודש)

$$8,510 * 52\% = 4,425$$



מיסוי קצבאות

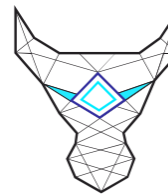
דוגמה :

יעל ילידת 1955, פרשה לפנסיה והיא מקבלת פנסיה חודשית בסך 8,000 ₪. מה הקצבה החייבת והפטורה?

פתרון :

יעל הגיעה לגיל פרישה ולכן זכאית לפטור.

סה"כ	8,000
קצבה פטורה	<u>(4,425)</u>
קצבה חייבת	3,575



מיסוי קצבאות

שיעורי הפטור לקצבה מזכה לפי תקופות:

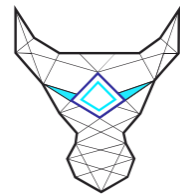
עד 2012 – 35%

2012 עד 2015 (כולל) – 43.5%

2016 עד 2019 (כולל) – 49%

2020 עד 2024 (כולל) – 52%

2025 ואילך – 67%



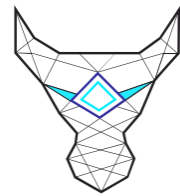
קיבוע זכויות

ההון הפטור $8,510 * 52\% * 180 = 796,536$
היוון כספי תגמולים (XXX) – מקטין את ההון הפטור 1:1
"מענקים פטורים" (XXX) – ב-32 שנות עבודה שקדמו
לגיל הזכאות.

=====

יתרת ההון הפטורה XXX
פטור חודשי לקצבה XX – מחלקים את יתרת ההון הפטורה
ב-180.

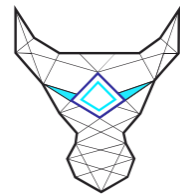
שיעור הפטור XX% - פטור חודשי לחלק ב-8,510.



נוסחת הקיזוז – קיבוע זכויות

שלבי עבודה לחישוב הפטור לקצבה:

1. קביעת גיל זכאות (גיל פרישה או המועד שהחל לקבל לראשונה קצבה – לפי המאוחר).
2. מענקים פטורים שהתקבלו ב-32 שנות העבודה שקדמו לגיל הזכאות.
3. יש להצמיד למדד המחירים לצרכן את התוצאה בשלב 2 ליום ה-1 בינואר בשנה בה חל גיל הזכאות ולכפול ב-1.35.
4. סה"כ פטור על הקצבה ($796,536 = 180 * 52\% * 8,510$) פחות התוצאה בשלב 3 = הפטור שנותר לקצבה.
5. התוצאה בשלב 4 לחלק ב-180 = פטור חודשי לקצבה.



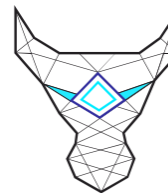
נוסחת הקיזוז – קיבוע זכויות

הוראות מעבר:

מי שקיבל לפני 1.1.2012 מענק פטור, ובנוסח הקודם לא חלה עליו נוסחת השילוב (פער של מעל 15 שנים) – לא תחול עליו גם נוסחת הקיזוז החדשה.

שני תנאים מצטברים על מנת שהפיצויים הפטורים לא יפגעו בפטור על הפנסיה:
1. הפיצויים התקבלו לפני 2012.

2. ישנו פער של 15 שנה בין קבלת המענקים הפטורים לקבלת הפנסיה לראשונה.



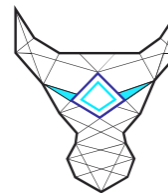
נוסחת הקיזוז – קיבוע זכויות

דוגמה:

להלן נתוני פרישות העובד (בגיל פרשה).
אילו מענקים פטורים יכנסו לחישוב נוסחת הקיזוז, בהנחה שהחל לקבל פנסיה לראשונה
בתאריך 1.2.2018 ?

מעסיק	תאריך פרישה	שנות עבודה	מענקים פטורים	הערה
א	31.1.2018	5	61,000	יכנס לנוסחת הקיזוז
ב	30.4.2010	8	91,000	יכנס לנוסחת הקיזוז
ג	31.12.2002	7	66,000	לא יכנס לנוסחת הקיזוז
ד	28.2.1995	7	46,000	לא יכנס לנוסחת הקיזוז

בדיקת 15 השנים לפי שנים שעברו ולא לפי שנות עבודה (בניגוד לבדיקת 32 שנות עבודה).



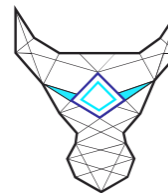
קיבוע זכויות

דוגמא :

יניב (יליד 1950) פרש מעבודתו בתאריך 1.1.2018
וקיבל מענק פטור בסך של 500,000 ש"ח בגין 42
שנות עבודה.

החל מתאריך 1.1.2020 מקבל יניב קצבה בסך של
12,000 ₪. מה שיעור הפטור לקצבה? ומה הקצבה
החייבת במס?

מדד 1/2018 - 100 נק', מדד 1/2020 - 102 נק'.



קיבוע זכויות

$8,510 * 52\% * 180 =$	796,536	ההון הפטור
$500,000 * 32/42 * 1.35 * 102/100 =$	(524,571)	"מענקים פטורים"
	271,965	יתרת ההון הפטורה
$271,965 : 180 =$	1,511	פטור לחודש
$1,511 : 8,510 =$	17.75%	שיעור פטור

פתרון :

קצבה חודשית חייבת במס $12,000 - 1,511 = 10,489$



קיבוע זכויות

האם ניתן לבצע קיבוע זכויות לנישום שטרם עזב את מקום
העבודה והחל לקבל פנסיה בגיל פרישה?

התשובה היא – כן.

ומה לגבי פטור על מענקי הפרישה ?

משריינים פטור עתידי למענק הפרישה ליום עזיבת העבודה.



161ד – קיבוע זכויות



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

יש לסמן ✓ בריבוע המתאים



לכבוד פקיד שומה _____

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
_____	_____	_____	_____

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 לגיל הזכאות כמפורט להלן ⁽⁵⁾ :			
שם המשלם	מספר תיק ניכויים של המשלם	תאריך הפרישה מהעבודה בשלה משולמות הקיצבה	שיעור ההיוון
_____	_____	_____/_____/_____	_____
סכום ההקטנה החודשי של הקיצבה	שיעור הפטור בהיוון לתוחלת החיים ⁽⁶⁾	סכום ההיוון הפטור	סכום ההיוון הכולל
_____	_____	_____	_____
מ - _____ / _____ עד _____ / _____ שנה חודש שנה חודש		תקופת ההיוון	



פועל א
עבוד אל'ה

161ד – קיבוע זכויות

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

שם המעביד	תקופת העבודה שקדמה לגיל הזכויות	משכורת אחרונה משוערת
	מ - / שנה / עד / שנה / חודש / חודש	

5. לאחר פרישתי ממקום העבודה הנ"ל, בכוונתי למשוך מענק פטור בגין השנים שקדמו לגיל הזכויות: ☐ לא ☐ כן

סכום המשיכה המשוער _____ ש"ח

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 _____ להיוון פטור בעתיד, ובכך אקטין את הקצבה החדשית הפטורה.

8. אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:

- ☐ הגדלה יחסית של הפטור לפי היחס שנקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה)
- ☐ הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד
- ☐ הגדלת הקצבה החדשית הפטורה בלבד

הצהרות וחתימות

- אני מצהיר כי סכום המענקים הפטורים, כאמור בסעיף ב-2 כולל את כל המענקים הפטורים שקיבלתי.
- ידוע לי כי לאחר תום תקופת השינויים (תקופה של 90 יום שתחילתה ביום הגשת הבקשה), הקבועה בחוק לא אוכל לשנות עוד את החלטתי זו ולהגדיל בעתיד את הסכום להיוון קצבה בפטור.
- אני מאשר/ת את בקשתי לאחר שהבנתי את המשמעות וההשלכות, לא קיבלתי עצה או הכוונה מפקיד השומה ופעלתי על דעתי או בהמלצת יועץ פנסיוני.
- ידוע לי ואני מסכים כי פרטי אישור ניכוי מס במקור יועברו על ידכם ישירות לכל אחד מהמשלמים על פי הנתונים שהוצהרו על ידי באירוע הפרישה

תאריך	שם	חתימה

() אם יש יותר ממעביד אחד או יותר ממשלם אחד יש למלא בנספח.

(6) על פי נוסחת השילוב שהיתה בתוקף לפני 1.1.2012.

(7) במידה ובוצע היוון לצמיתות.

(8) לאחר הפחתה של הסכום המתקבל בסעיף 2.

(1) "גיל הזכויות" - גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר.

(2) טופס זה יכולא ע"י יחיד שהגיע לגיל הזכויות גם אם אינו מבקש להוון קצבה. במקרה זה ירשם בסעיף 7 סכום להיוון בפטור "אפס".

(3) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוסרת.

(4) "נכות יציבה" - נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר.



161ד – קיבוע זכויות

חייב מ.ה. 5,000.00



רחאריד 2017/12/21

וּרְרוּר אֶל 'הַגְּדֵרוֹת' רָדִי לִהְיוֹת אֶת אֵ

161ד – קיבוע זכויות

מנורה מבטחים בע"מ קיצבאות: 29/11/2017, 10:51:00						
פירוט תשלומים וניכויים תלוש: 1519 דף: 1						
סמל	שם סמל	כמות	תעריף	פוליסה	תאריך עד סכום	סה"כ
- תוספות -						
35	גמלה חודשית - ת.ע.			18306340	12/17 3,454.90	3,454.90
						3,454.90
						3,454.90
						3,454.90
ברוטו שוטף						
סה"כ תשלומים						
- ניכויי חובה -						
סמל	שם סמל	סכום	הפרשים	סה"כ		
91003	מס הכנסה	613.00	0.00	613.00		
91001	ביטוח לאומי	0.00	0.00	0.00		
92041	ביטוח בריאות	0.00	0.00	0.00		
						613.00
						613.00
						613.00
סה"כ ניכויים שוטף						
סה"כ ניכויים						
סכום בבנק בש"ח						
						2,841.90



161ד – קיבוע זכויות

24.12.2017

ליאת ארמי
תכנון סיסמי פרישה

לכבוד:
פקיד שירות המבחן

הנדון: פרישתו של **ת. גל**

מקבל פנסיה ממנורה מבטחים החל מתאריך 1.9.2015 (להלן: "גיל הזכאות"), במקביל ממשיך לעבוד בחברת **א.א.א.**

מצ"ב טופס 161ד ובו בקשה לשריון פטור בעתיד בגובה 86,667 ₪.

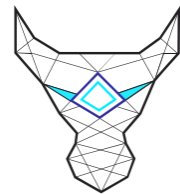
להלן חישוב יתרת ההון הפטור:	
הון פטור -	662,418
שריון פטור עתידי -	-117,000
מענקים פטורים בעבר -	0
יתרת הון פטור -	545,418
פטור חודשי -	3,030
אחוז הפטור -	35.8%
תוספת משנת 2016	5.5%
סה"כ אחוז הפטור	41.3%
פטור בש"ח בשנת 2017	3,454

$86,667 * 1.35 =$



הפעל את dows
עבור אל 'הגדרות' כדי

161ד – קיבוע זכויות



1. ביום 1/9/2015 הגעתי לגיל הזכויות⁽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 לגיל הזכויות כמפורט להלן⁽⁵⁾:

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

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

4. אני ממשיך לעבוד אצל מעביד ☐ לא ☒ כן, להלן פרטי המעביד⁽⁵⁾:

שם המעביד	תקופת העבודה שקדמה לגיל הזכויות	משכורת אחרונה משוערת
	מ - 1/1/94 עד 9/2015 שנה / חודש	5000

5. לאחר פרישתי ממקום העבודה הנ"ל, בכוונתי למשוך מענק פטור בגין השנים שקדמו לגיל הזכויות: ☐ לא ☒ כן

סכום המשיכה המשוער ש"ח 86.667

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 _____ להיוון פטור בעתיד, ובכך אקטין את הקצבה החודשית הפטורה.

8. אני מבקש/ת שכל שינוי שיוזל בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובתי:

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

161ד – קיבוע זכויות

הנדון: אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה

א. על פי בקשתך מיום 20/01/2018 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכויות"¹ ביום 01/09/2015.

1	סכום ההון הפטור ²	662,418
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים ³	117,000
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) ⁴	545,418
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	545,418
7	סכום הקצבה הפטור לחודש ⁵	3,030
8	תקרת הקצבה המזכה	8,460
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	35.8%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:

- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.





המכילתא
לתכנון פרישה ולפינוסים



המכללה

תכנון פרישה ולפינוס'ים

[illegible]

161ד – קיבוע זכויות

אישור לניכוי מס הכנסה מתשלום משכורת/שכר עבודה על פי לוח הניכויים לשנת מס 2018

אישור זה מהווה אסמכתא לניכוי מס במקור בלבד. פקיד השומה רשאי לקבוע המס הסופי בשומה.

א. פרטים אישיים של המקבל:

שם:

מס' זהות:

ב. הנני לאשר כי מהכנסתו של הנ"ל, המשולמת על ידכם בשנת המס 2018, יש לנכות מס במקור כאילו זו הכנסתו היחידה.

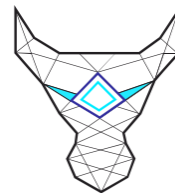
ג. על פי פקודת מס הכנסה הנ"ל זכאי לניכויים/זיכויים כמפורט להלן:

עפ"י סעי' 34 ו-36 (תושב) 2.25 נקודות זיכוי.

לתשומת ליבך:

הינך רשאי להגדיל/להקטין את הזיכויים הנ"ל בהתאם לשינויים שיחולו בפרטי המקבל, כמדווח בטופס 0101.

הנחות במס עפ"י סעי' 45 א ו/או 47, יינתנו למקבל אם למשלם אישור קיבוצי מתאים.
יש להקפיד על חישוב מחדש של המס בגין כל ההכנסות ששולמו על ידכם מתחילת שנת המס.
יש לשמור אישור זה יחד עם טופס 801/101 של המקבל.
אם שכרו של העובד ישתנה במהלך השנה, מומלץ להפנותו לעריכת תיאום מס חדש.



161ד – קיבוע זכויות

קביעת שיעור הניכוי מתשלום קצבת פרישה לשנת מס 2018

אישור זה מהווה אסמכתא לניכוי מס במקור בלבד. פקיד השומה רשאי לקבוע המס הסופי בשומה.

א. פרטים אישיים של המקבל:

שם:

מס' זהות:

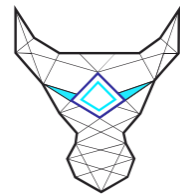
ב. הנני לאשר כי מהכנסתו של הנ"ל, המשולמת על ידכם בשנת המס 2018, יש לנכות מס במקור כלהלן:

1. סך של 41,532 ש"ח לשנה מהווה הכנסה פטורה לפי סעיף 9א לפקודה לפי שיעור פטור של 41.3% מתקרת קצבה מזכה.

2. מסך העולה על 41,532 ש"ח יש לנכות מס בשיעור 47.0%

לתשומת ליבך:

- אישור זה מבטל אישור קודם שמספרו 02 מיום 10/01/2018.
- יש להקפיד על חישוב מחדש של המס בגין כל ההכנסות ששולמו על ידכם מתחילת שנת המס.
- יש לשמור אישור זה יחד עם טופס 801/101 של המקבל.

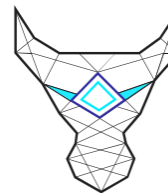


161ד – קיבוע זכויות

נניח עזיבת עבודה בתאריך 1.1.2020.

סה"כ שנות וותק (1.1.1994-1.1.2020) - 26 שנים

מענק פרישה ביום עזיבת העבודה – 130,000



161ד – קיבוע זכויות

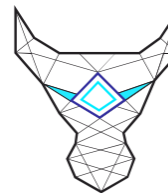
סה"כ מענק פרישה – 130,000

תקופה לאחר תאריך גיל הזכאות
(1.1.2020 – 1.9.2015) - (21,666) = $4.333 \times 5,000$

פטור ששוריין לעתיד - (86,666)

=====

מענק פרישה חייב – 21,668



161ד – קיבוע זכויות

הכנסה בשנת 2020 :

קצבה – פטורה

משכורת – 0 (עזיבת עבודה ב-1.1.2020)

מענק פרישה חייב במס – 21,668

מס לתשלום על מענק הפרישה החייב במס:

ללא פריסה - מס לתשלום על מענק הפרישה

בשנת 2020 – 0 ₪.

