

תכנון פרישה למה זה חשוב?



AMIT SHARFI & Co.

לכל לקוחות וידידי המשרד,

תכנון פרישה למה זה חשוב?

- ✓ רוצים לתכנן את הפרישה שלכם באופן נכון ומדויק בהתאם למצבכם האישי?
- ✓ עומדים לפרוש ולא בטוחים על כמה תעמוד הקצבה שלכם?
- ✓ רוצים לחסוך תשלומי מס יקרים ומיותרים?





AMIT SHARFI & Co.

ייעוץ פרישה

לקבל תמונה בהירה של מצבכם הפיננסי בפרישה וביום שאחרי

לממש את הכספים שהצטברו בהתאמה אישית ובהתאם להעדפותיכם בדגש על היבט המס. כל אחד מאתנו זכאי לכספי פרישה ולתשלומי פיצויים בתקופות שונות בחיים. לאורך שנות חיינו אנו חוסכים מדי חודש ומפרישים כסף לקרנות המתאימות, בדיוק לרגע בו נזדקק לכספים המגיעים לנו.

ייעוץ הפרישה מאפשר למקסם את הרווחים המגיעים לנו כשכירים וכעצמאיים, וזאת באמצעות הגדלת התשלומים החודשיים לאחר גיל הפרישה מהכספים שחסכנו במשך תקופת חיינו והתנהלות נכונה עם מענקי הפרישה וכספי הפיצויים.

תכנון מס בפרישה יכול לחסוך מתשלומי הפנסיה עד לסך של כ- 2,450 ש"ח בכל חודש ואשר צפוי לעלות בשנת 2025 לסך של מעל 3,100 ש"ח בכל חודש. תעשו אתם את החשבון כמה אפשר לחסוך מתשלומי פנסיה של 20 שנים ויותר.

בטחון פיננסי לאורך זמן – שיקולים עיקריים בתכנון הפרישה:

- ✓ שמירת רמת הכנסות – הכנסה חודשית מובטחת וקבועה, במיוחד לאור העלייה בתוחלת החיים של הפורש ושל התא המשפחתי.
- ✓ חיסכון במס – מיצוי מלוא הטבות המס בפרישה למשך תקופת הפנסיה. הקטנת תשלומי המס למינימום לקבלת הכנסה נטו מקסימלית, תוך הסתכלות על השינויים המהותיים הצפויים במיסוי בשנים הבאות.
- ✓ קצבה או הון - חלוקה מאוזנת בין בחירת מסלול של קבלת קצבה חודשית קבועה לבין מסלול של קבלת כספים בסכום חד פעמי.
- ✓ הורשה – הורשה בין דורית של כספי הפנסיה.

היערכות מוקדמת לפני הפרישה תחסוך לכם תשלומים מיותרים לרשויות המס ותאפשר לכם היערכות כלכלית מיטבית בתקופת הפרישה.

עמית שרפי ושות' - רואי חשבון

טלפון: 03-6966526 | פקס: 03-6956976 | (V-Tower מגדל) רח' בר כוכבא 23, בני ברק



AMIT SHARFI & Co.

קיבוע זכויות

טופס 161 ד' - חיסכון במס של מענקי פרישה וקצבה חודשית

קיבוע זכויות מאפשר הקלה משמעותית בתשלומי המס בהגעה לגיל פרישה (גברים -67, נשים 62-65 תלוי בתאריך הלידה) וקבלת פנסיה גם טרם פרישתכם ממקום העבודה.

מס הכנסה מעניק למקבלי פנסיה בגיל הפרישה סל פטור בסך של כ-0.9 מיליון ש"ח, ואשר צפוי לעלות בשנת 2025 לסך של 1.1 מיליון ש"ח. הליך קיבוע זכויות נועד לאפשר להחליט כיצד לנצל את סל הפטור.

את הפטור ניתן לנצל לטובת משיכת מענקי פרישה, פיצויים וכספים פנסיוניים קצבתיים כסכום חד פעמי ו/או בפטור ממס או כקצבה פטורה ממס. ניתן כאמור לשלב בין האפשרויות. היות ומדובר בסל פטור אחד, משיכת כספי מענק פרישה ופיצויים בפטור ממס מקטינה את הפטור על הקצבה.

המטרה היא לתכנן נכון ולשלב בין הקטנת תשלומי המס של משיכת כספי הפרישה לבין הקטנת המס על תשלומי הקצבה החודשיים, ובכך למקסם את הפטור ולחסוך סכומי מס משמעותיים.

לדוגמא, למקבלי קצבה נמוכה שלא מגיעים לסף המס, עדיף לנצל את הפטור לטובת משיכת כספים כסכום חד פעמי. לעומתם למקבלי קצבה חודשית כדאי לשקול ניצול הפטור לטובת הקטנת המס על הקצבה החודשית ולשלם מס מלא או חלקי על מענק הפרישה.

שימו לב! הטופס מכונה קיבוע זכויות מכיוון שלאחר 120 יום כמעט ולא ניתן לשנות את ההחלטה.

מילוי הטופס באמצעות איש מקצוע המתמחה במיסוי פרישה חוסך אלפי שקלים בשנה. הנתונים שממלאים בטופס משפיעים על המס שישולם על הפיצויים ועל כספי התגמולים הקצבתיים. בסופו של דבר, מילוי מקצועי של הטופס משפיע על שיעור הפטור שתהיו זכאים לקבל על הפנסיה לכל חייכם.

משרדנו מתמחה במיסוי פרישה בכל המגזרים לרבות כוחות הביטחון, משרד החינוך, בנקים ואחרים.

עמית שרפי ושות' - רואי חשבון

טלפון: 03-6966526 | פקס: 03-6956976 | (V-Tower מגדל) רח' בר כוכבא 23, בני ברק



AMIT SHARFI & Co.

החזרי מס לגימלאים ולפורשים

אל תתרמו את כספכם למס הכנסה

גימלאים ופורשים רבים זכאים יותר מכל שכבת גיל אחרת להחזרים משמעותיים ממס הכנסה. החזרים היכולים להגיע לאלפי ועשרות אלפי שקלים. החזרי מס ניתן לדרוש עד 6 שנים אחורה. ציבור הגימלאים והפורשים זכאים להטבות מס הייחודיות רק להם. ההטבה העיקרית היא הפטור על הקצבה.

פטור על הקצבה - קצבה חודשית ממוסה בדיוק כמו משכורת בהבדל משמעותי אחד, ניתן לקבל פטור על הקצבה. כדי לנצל את הטבת המס ולקבל את הפטור, נדרש לעבור הליך הנקרא **קיבוע זכויות** מול מס הכנסה אשר בסופו תקבלו פטור על הקצבה. צריך ליזום פעולה מול מס הכנסה ולדרוש את הפטור. **רשות המיסים לא תעניק אותו.**

רוצים לבדוק שאכן קיבלתם פטור? שלחו אלינו תלוש פנסיה ונבדוק זאת עבורכם.

סיבות נוספות להחזר מס לגמלאים:

- ✓ בן זוג לא עובד – בגיל פרישה כאשר אחד מבני הזוג לא עובד ו/או בעל הכנסה נמוכה, בן הזוג השני זכאי להטבת מס של נקודת זיכוי נוספת.
- ✓ מס שבח/רווח הון - ניתן ליהנות משיעור מס נמוך של 10% במקום 25%. ניתן לפרוס את מס השבח למספר שנים ולנצל את שיעורי המס הנמוכים למשך תקופת הפריסה.
- ✓ סיום עבודה במהלך השנה – ניתן לקבל החזר מס בגין תשלומי מס ששולמו במהלך השנה ועד למועד הפרישה.
- ✓ הכנסות משכירות – בחינת מסלולי כדאיות מדי שנה מבין המסלולים השונים ובעיקר בין מסלול הפטור לבין מסלול ה-10% מס.
- ✓ משיכת כספים קצבתיים בסכום חד פעמי – במקרים רבים ניתן להפחית משמעותית את המס על-ידי ניצול הקלות מס.



AMIT SHARFI & Co.

מי אנחנו

רואה חשבון אסף אבישר – מתמחה במיסוי פרישה, פיצויים והחזרי מס לגימלאים ולשכירים



אסף אבישר רו"ח, מנהל מחלקת מיסוי במשרד עמית שרפי ושות' - רואי חשבון, עוסק מזה שנים בייעוץ ותכנון מס לפרישה, ובייצוג פורשים מול רשויות המס. שכירים רבים במדינת

ישראל ובמיוחד פורשים המסיימים את מעגל העבודה, לא מקבלים מידע מלא ומדויק, כולל אי נגישות לזכויות המוקנות להם על ידי מערכת המס. מטרתנו לגשר בדיוק על פערים אלה ולהנגיש את המידע הדרוש כי אנחנו מאמינים שהסכום המקסימלי של הכספים שנחסכו במהלך השנים צריך להגיע אליכם. מתוך האמונה הזו אנו מקפידים להתמחות ולהתעדכן במטרה להביא תוצאות טובות בתכנון מראש של המהלכים הקשורים בפרישה או בבקשת החזרים הניתנים לביצוע עד שש שנים לאחר הפרישה.

עמית שרפי ושות' - רואי חשבון

משרד עמית שרפי ושות' - רואי חשבון פועל כבר למעלה מ- 20 שנים וצבר ניסיון לאורך השנים. המשרד מתמחה בהענקת שרותים פיננסיים מקצועיים בהתאמה אישית תוך ניתוח מעמיק של צרכי הלקוח והסביבה העסקית והענפית בה הוא פועל.

נשמח לעמוד לשירותכם,

רואה חשבון אסף אבישר



<mailto:asafav@sharfi.net> [03-9688895](tel:03-9688895), [050-7931001](tel:050-7931001)



<https://mascpa.co.il>

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ונכון לתאריך ה-01.02.2024
@כל הזכויות שמורות.

אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן

עמית שרפי ושות' - רואי חשבון

טלפון: 03-6966526 | פקס: 03-6956976 | (V-Tower מגדל) רח' בר כוכבא 23, בני ברק