

קיבוע זכויות לפורשי צה"ל

אייל מנדלאוי, רו"ח 
הבית שלך למיסוי ופרישה

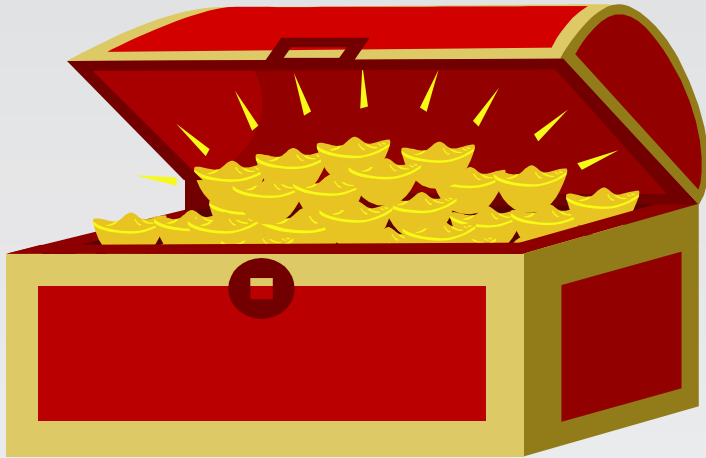
ראשי פרקים

■ מיסוי מענקי פרישה

■ מיסוי פנסיות

■ הטיפול בהיוון פורשי צה"ל

מענקי פרישה



מה כולל מענק פרישה במקום רגיל ?

פיצויים (כולל בקופות)

פדיון ימי מחלה

הסתגלות

מענק בגין עודפות

מהו כלל מענק פרישה שקיבלתם בעבר כפורשי צה"ל ?

* מענק מיוחד לכוחות הביטחון

* מענק בגין ימי מחלה /הסתגלות

חישוב הפטור על מענק פרישה

מס הכנסה מעניק פטור עד גובה השכר החודשי מוגבל

ב- 12,420 לכל שנת עבודה

דוגמא

עובד פרש מעבודה לאחר 30 שנה וקיבל מענק לפי הפירוט הבא :
פיצויים 400,000 , פדיון מחלה – 130,000 , מענק הסתגלות – 70,000
שכרו האחרון 15,000 .

פתרון

סה"כ מענק הפרישה $130,000 + 70,000 + 400,000 = 600,000$
 $15,000 > 12,420$

החלק הפטור : $12,420 * 30 = 372,600$

החלק החייב במס $600,000 - 372,600 = 227,400$

איך משלמים מס על הפנסיה ?

הגדרות :

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

"קצבה מזכה" – סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת. תקרת הקצבה – 8,510 לחודש.

"גיל פרישה" – 67 גבר, 62 אשה

"גיל זכאות" – גיל פרישה או הגיל בו החל לקבל קצבה מזכה לפי המאוחר מביניהם.

איך משלמים מס על הפנסיה ?

חישוב הפטור

נקבע ששיעור הפטור יעמוד על 67% מתקרת הקצבה המזכה.

המשמעות – הפטור קבוע ואינו תלוי בגובה הקצבה.
בכפוף להוראות שעה מבוצעת ההעלאה בהדרגה :

43.5%	-	2012-2015
49%	-	2016-2019
52%	-	2020-2024
67%	-	2025 ואילך

דוגמא לחישוב הפטור

דוגמה מספר 1

אדם בן 67 החל לקבל קצבה בסך 12,000 . מהו החלק החייב ?

פתרון

הפטור יעמוד על $4,425 = 52\% * 8,510$
החלק החייב : $12,000 - 4,425 = 7,575$

דוגמה מספר 2

כנ"ל אבל הקצבה שלו בסך 6,500 . מהו החלק החייב ?

פתרון

הפטור קבוע עומד על 4,425
החלק החייב - $6,500 - 4,425 = 2,075$

נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190

הגדרות

מענקים פטורים - מענקים פטורים שקבל העובד ב-32 שנות העבודה שקדמו לגיל הזכאות .

מכפיל ההמרה להון – 180 או מכפיל אחר שקבע שר האוצר בצו.

מקדם-

$$35\% * 8,510 * 180$$

$$1.35 = \frac{\quad}{\quad}$$

$$12,420 * 32$$

יתרת ההון הפטורה- הסכום המתקבל מהפחתה של סעיף 2 מסעיף 1
1. 67% (או האחוז באותה שנה) מתקרת הקצבה המזכה כשהוא מוכפל במכפיל ההמרה להון

2. מענקים פטורים צמודים למדד מיום קבלתם ועד ל-1.1. של שנת גיל הזכאות ומוכפלים במקדם.

נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190

דוגמא

אדם פרש בגיל 60 לאחר 36 שנות עבודה וקיבל פיצויים פטורים
בסך 360,000 .

בשנת 2020 בגיל 67 החל לקבל קצבה חודשית בסך 12.000 שקל .
המדד מיום הפרישה ל 1.1.20 עלה ב- 10%.

מהו החלק הפטור של הקצבה ?

פתרון

גיל הזכאות – 67

רלוונטיות 32 שנות העבודה האחרונות שלו

מענק פטור לפני הצמדה $360,000 * 32/36 = 320,000$

הצמדה למדד : $320,000 * 1.1 = 352,000$

מקדם פגיעה : $352,000 * 1.35 = 475,200$

יתרת הפטור על קצבה $321,336 = 796,536 - 475,200 = 321,336$
 $8,510 * 52\%$

חישוב יתרת הפטור החודשי : $321,336 / 180 = 1,785$

הפטור יעודכן כל שנה ב 1 לינואר לפי עליית המדד

הטבות לפורשי צה"ל

הטבה בחישוב הפטור:

המענק המיוחד לכוחות הבטחון שניתן בפרישה
מהצבא – לא נכנס לנוסחה ולא מקטין את הפטור
על הפנסיה !!!
פדיון מחלה והסתגלות – כן משפיעים .

היוון לפורשי צה"ל

ישנם 3 מצבים :

א. מי שלא קיבל היוון .

ב. מי שבחר לקבל היוון לתקופה מוגבלת – 6 / 10 / 14 שנים

ג. מי שקיבל היוון "לכל החיים" - זה כולל את אלה שההיוון

הסתיים להם בפועל אחרי 20 שנה או בגיל 70.

הטבות לפורשי צה"ל

הטיפול בפורשי צה"ל

א. מי שלא עשה היוון – חייב להגיע ליעוץ !!!

קיבוע זכויות יקנה לו פטור חלקי על

הפנסיה. צריך לקחת בחשבון גם

פיצויים שהתקבלו לאורך השנים

שאחרי הפרישה מהצבא.

הטבות לפורשי צה"ל

הטיפול בפורשי צה"ל

ב. מי עשה הוון ל 6/10/14 – חייב להגיע

ליעוץ !!!

קיבוע זכויות יקנה לו פטור חלקי על

הפנסיה. צריך לקחת בחשבון גם

פיצויים שהתקבלו לאורך השנים

שאחרי הפרישה מהצבא.

יתכן שההוון יקטין את הפטור במעט.

הטבות לפורשי צה"ל

הטיפול בפורשים שעשו היוון

ג. מי שעשה "היוון לכל החיים" :

מאבד בדרך כלל 35% פטור . נשאר עם

17% פטור .

האם יש הבדל בין תאריכי ההיוון ?

מתי ניתן להסתפק ב 161ח בלי קיבוע ?

מהו הסיכון הכרוך ב 161ח ?

מיסוי מיוחד - טופס 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
			קידומת

ב. קיבוע זכויות

- 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⁾
- בעבר קיבלתי מענקים פטורים כמפורט בסך _____ ולפיכך הפגיעה בהון הפטור לאחר הכפלה במקדם הינה _____
- היוונתי בעבר קיצבאות שתקופת ההיוון מסתיימת לאחר לגיל הזכאות כמפורט להק⁽⁵⁾:

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

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

טופס 161ד - המשך

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

שם המעביד	תקופת העבודה שקדמה לגיל הזכאות	משכורת אחרונה משוערת
	מ - / עד / 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 _____

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 ו- 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 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 החודשית 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 המשמעויות 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

(5) 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 ורוצע היוון לצמיתות.
(8) לאחר הפחתה של הסכום המתקבל בסעיף 2

(1) "גיל הזכאות" - גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מוכה, לפי המאוחר.
(2) טופס זה ימלא ע"י יחיד שהגיע לגיל הזכאות גם אם אינו מבקש להוון קצבה. במקרה זה ירשם בסעיף 7 סכום להיוון בפטור "אפס".
(3) "קצבה מוכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת.
(4) "נכות יציבה" - נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר.

משהו קטן בשבילכם

לקבלת מידע רב בכל נושא הפרישה

כנסו לאתר שלי

www.eyalmen.co.il

וגם לערוץ היוטיוב שלי

<https://bit.ly/3fJSrcY>

או פשוט לחפש אייל מנדלאוי ביוטיוב

תנדוה

אייל מנדלאוי, רו"ח

מומחה למיסוי פרישה

073-7690302

eyalmen.co.il

כתב וחיבר אייל מנדלאוי, רו"ח
eyalmen.co.il 073-7690302

כל הזכויות שמורות ©