

המדריך המקיף לטיפול בכספי הפנסיה ובביטוחים בעת עזיבת מקום עבודה



© כל הזכויות במסמך זה שמורות לחגית ולדן- יעוץ פנסיוני. אין לשכפל, להעתיק, לצלם או לצטט ללא קבלת אישור בכתב.



פוטרת? התפטרת? החלטת לעשות שינוי בחיים? ללכת לכיוון חדש? לעבור למקום עבודה חדש? להפוך משכיר/ה לעצמאי/ת? מעצמאי/ת לשכיר/ה?

שיהיה בהצלחה! רק אל תשכח/י לטפל בחיסכון הפנסיוני ובביטוחים הנלווים אליו!

הנה רשימת טיפים/פעולות המקיפה ביותר לטיפול בחיסכון הפנסיוני בעת עזיבת עבודה:

1. מסמכים שתקבלו מהמעסיק אותו אתם עוזבים:

- הודעה על עזיבת עבודה ושחרור הפוליסות/הקופות לבעלותך, ההודעה מופנית לחברות הביטוח/קרנות הפנסיה.
- טופס 161 – בו המעסיק מפרט את המענקים שישולמו לך וזה כולל את כל מקורות כספי הפיצויים המשולמים לצורכי התחשבות מול רשויות המס. הטופס כולל סעיף בו העובד נדרש לתת הנחיות לאופן הטיפול בכספי הפיצויים. מיד נפרט את סוגי ההנחיות האפשרויות, רק חשוב להבין כי עזיבת עבודה זהו אירוע מס ועל כן קיימת חשיבות לבצע דיווח לרשויות המס.



מומלץ לשמור את כל המסמכים הנוגעים לעזיבת עבודה עד לגיל פרישה!



2. כיצד לטפל בכספי הפיצויים?

- קודם כל חשוב להבין שכל משיכה של כספי פיצויים (פטורים ממס ואלו שלא פטורים ממס) פוגעת בצורה משמעותית בפנסיה העתידית. כספי הפיצויים מהווים לעיתים כ-45% מהחיסכון הפנסיוני.
- כמו כן, חשוב לדעת, כי החל משנת 2012, כל משיכה של כספי הפיצויים הפטורים ממס פוגעת בפטור שאתם עתידים לקבל בגיל הפרישה על הקצבה.



מומלץ מאוד להימנע ממשיכה של כספי הפיצויים מתוך החיסכון

הפנסיוני!!!

חשוב להיוועץ עם איש מקצוע לפני שתיגשו לפקיד שומה. קיימות מספר אפשרויות לטיפול בכספי פיצויים, מלבד משיכתם (אפשר גם לשלב בין האפשרויות). הבחירה באפשרויות השונות תעשה בתוך טופס 161 בחלק "הודעת העובד". בהתאם להנחיות העובד, פקיד השומה יפיק מכתבים לקופות/חברות הביטוח עם הנחיות המיסוי בהתאם לבחירות שעשיתם:

א. **אפשר לייעד את הכספים לקצבה** (רצף קצבה). בבחירה זו הנכם מודיעים כי אתם דוחים את התחשבנות המס לגיל פרישה ולמעשה מבקשים להשתמש בכספי הפיצויים כדי להגדיל את הקצבה העתידית שלכם בפרישה. זו הבחירה המומלצת עבור פיצויים קצבתיים בכדי להבטיח לכם הכנסה נאותה בפרישה.



ב. אפשר לבצע רצף מעסיקים. גם פה אתם דוחים את התחשבות המס, הדחיה היא לפעם הבאה שתעזבו מקום עבודה. מהלך זה עשוי להפחית את המס על הפיצויים **וכדאי לבצעו רק בליווי של יועץ.ת מס או יועץ.ת פרישה.**

ג. במידה והחלטתם שהנכם מעוניינים להשאיר את כספי הפיצויים בחיסכון הפנסיוני נזילים ניתן לבצע זאת (רק בפוליסות מנהלים וקופות גמל **ולא בקרן פנסיה**) לאחר קבלת אישור לפטור על כספי הפיצויים יש להעביר את האישור לחברת הביטוח/קופת הגמל:

- בפוליסת מנהלים הפיצויים יהפכו למעמד "פיצויים פטורים", הכספים נזילים בכל עת, אולם מנקודה זו ואילך, יחויבו במס רווחי הון של 25%.
- בקופת גמל, יש להפריד את סכומי הפיצויים הפטורים מהתגמולים לקופה חדשה, חשוב שהפיצויים יסווגו כ"חשבון חדש", לקופה זו לא יהיה ניתן להפקיד כספים נוספים. הכספים נזילים בכל עת, אולם מנקודה זו ואילך, יחויבו במס רווחי הון של 25%.

ד. **פיצויים חייבים במס** – לפעמים ייתכנו מצבים שנדרש לחייב במס את כספי הפיצויים. חיוב במס יכול לקרות:

1. כאשר המעסיק משלם מענקי פרישה בנוסף לצבירות הפיצויים בחיסכון הפנסיוני. ככל שהסכומים עולים על תקרת הפטור לפיצויים, ייתכן חיוב במס.
2. כאשר עובד מעוניין לפדות או לממש את מלוא הפיצויים הצבורים בחיסכון הפנסיוני והצבירות עולות על תקרת הפטור לפיצויים.

במקרים של חיוב במס על כספי הפיצויים כדאי לדעת:

- קיימת אפשרות לבצע פריסת מס ולהפחית את חבות המס. כדי לבחון כדאיות לפריסת מס – **חובה להתייעץ עם יועץ.ת מס או יועץ.ת פרישה.**
- בנוסף, חשוב מאוד לדעת כי במקרה ומס הכנסה הוציא אישור לחיוב במס על כספי פיצויים המצויים בחיסכון הפנסיוני –





חובה לוודא שהגוף בו נמצאים הפיצויים (חברת הביטוח/קופת הגמל/קרן הפנסיה), מעבירים את תשלום המס למס הכנסה. אי תשלום מס עלול להיחשב לעבירת מס.

אז טיפלתם בכספי הפיצויים, יופי, מה עכשיו?...

3. מה עושים עם קרן הפנסיה או עם פוליסת הביטוח?

- דבר ראשון יש להעביר לחברת הביטוח/קרן הפנסיה את מסמכי עזיבת עבודה שקיבלתם + מכתבים שקיבלתם מפקיד שומה.
- בנוסף יש להודיע לחברת הביטוח/קרן הפנסיה מה אתם מתכוונים לעשות:

א. אם אין לכם עדיין מעסיק חדש או לא החלטתם מה אתם עושים הלאה, חשוב למלא טופס **להסדרת ריסק זמני בפוליסה/בקרן הפנסיה**. סטטוס של ריסק זמני ישמור לכם את תנאי הקרן/פוליסה כפי שהם וכן ישמור את הביטוחים הקיימים בפוליסות. חשוב מאוד לבצע זאת בהקדם ולהימנע מפיגורים בתשלומים לחברת הביטוח/לקרן הפנסיה וזאת בכדי שלא יבטלו לכם את הכיסוי הבטוחי.

ב. מצאתם מעסיק חדש? מצוין! **חשוב להעביר את פרטי החסכונות למעסיק החדש בכדי שיתחיל הפקדות לפוליסה/לקרן הפנסיה**. שלב זה מהווה הזדמנות טובה לבדוק האם הרכב החיסכון והתאמתו לשכר החדש במקום העבודה החדש.



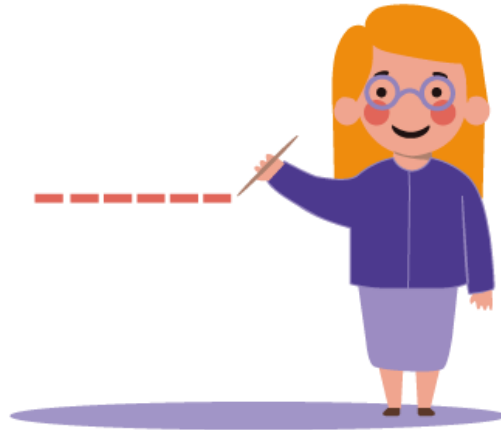
ג. **החלטתם להפוך לעצמאים?** כדאי להיוועץ עם יועצת פנסיה ולבחון כיצד כדאי לנהוג בחיסכון הפנסיוני. ייתכן ובשלב ראשון יהיה כדאי לשמור את החיסכון בריסק זמני ורק לאחר שתתבהר תמונת מצב ההכנסות, להתחיל ולחסוך כעצמאי.ת. החל מ-2017, קיימת חובת הפקדה של עצמאים לחיסכון פנסיוני, כאשר קיימים כללים, אילו עצמאים חייבים להפקיד, מתי ומה גובה ההפקדה המינימלית.



4. שימו לב, במידה והנכם מבוטחים בביטוח אובדן כושר עבודה במסגרת ביטוח קולקטיבי ממקום העבודה שעזבתם, **יש לוודא שחברת הביטוח מעבירה לכם את כיסוי אובדן כושר עבודה לפוליסה פרטית והינכם מסדירים תשלום בפוליסה!**



5. ייתכן וקיימת לכם **הטבה בדמי הניהול**. לא פעם, הטבות אלו מותנות בשייכות למעסיק מסוים. עזיבת העבודה עשויה לפגוע בהטבה הקיימת. חשוב לא להתבייש ולברר עם סוכן הביטוח/חברת הביטוח הטבה חלופית בדמי ניהול.



6. בעת מעבר עבודה חשוב מאוד לבצע **עדכון מדויק של העיסוק שלכם** (במיוחד אם עיסוקכם השתנה). כדאי לפרט לחברת הביטוח מה העיסוק שלכם כולל ובמידה וקיימים עיסוקים או תחביבים מסוכנים, חשוב להצהיר עליהם.



7. בשלב זה כדאי לבחון היכן מפוזרים החסכונות שלכם מלבד החסכונות מהמעסיק אותו אתם עוזבים. **זו הזדמנות לבחון אפשרות לאחד חסכונות לגוף/מוצר אחד**. לריכוז החסכונות 2 יתרונות:

- מבחינה תפעולית קל יותר להתנהל עם חסכונות המרוכזים בגוף אחד/מוצר אחד;



- ייתכן ומהלך זה יגדיל את כוח המיקוח שלכם על דמי הניהול.



חשוב לדעת:

- לא תמיד אפשרי לאחד חסכונות למוצר חיסכון אחד.
- לא תמיד כדאי לבצע איחוד של החסכונות (מחייב בחינה פרטנית של סוגי החסכונות הקיימים ברשותכם).
- לעיתים רצוי דווקא לפזר סיכונים בין גופים שונים ומוצרים שונים.

בהחלטות מהסוג הזה, מומלץ להתייעץ עם יועצת פנסיה.

9. דבר אחרון, במידה והנכם עוזבים מקום עבודה שבו אתם שייכים **לקולקטיב של ביטוח בריאות**, מומלץ מאוד להתקשר עם סוכנות הביטוח ולדאוג להמשיך את הפוליסה באופן עצמאי. כמה דגשים:



- בדרך כלל כשיוצאים מקולקטיב בריאות, תנאי היציאה כוללים הבטחה להנחה על ביטוח הבריאות שתשלמו באופן פרטי. הנחה זו היא חלק מהטבות הקולקטיב והיא ניתנת למי שיוצא מהקולקטיב.
- שימו לב! ייתכן ונכנסתם לביטוח ללא הצהרת בריאות. על כן, מומלץ מאוד להיות זהירים ולמהר להסדיר תשלומים לביטוח באופן פרטי, במיוחד אם ידועה לכם בעיה רפואית. כל הצטרפות מחדש לביטוח תחייב הצהרה

Walden



מצדכם על בעיות רפואיות קיימות ויש סיכוי שתתקבלו בתנאים פחות טובים.

- במידה ועלות ביטוח הבריאות כבדה לכם באופן פרטי. תדעו שיש לכם אפשרות לצמצם את הביטוח ולבטל חלק מהכיסויים. חשוב מאוד להשאיר לפחות את הכיסויים נגד הקטסטרופות: השתלות וטיפולים מיוחדים; תרופות מחוץ לסל; ניתוחים בחו"ל.

מקווה שעזרתי קצת. מאחלת לכם בהצלחה בדרך החדשה.

חגית ולדן, יועצת פנסיונית מ.ר. L-00116823



חפשו אותי בדף הפייסבוק: www.facebook.com/walden.pension

ובאתר שלי: <http://www.walden-pension.co.il/>

נייד- 052-8307869 | משרד – 02-5791690 | מייל – hagit@walden-pension.co.il

עדכני לאוקטובר 2024



טל" משרד- 02-5791690 • www.walden-pension.co.il • [walden.pension](https://www.facebook.com/walden.pension)

WalDen

ייעוץ פנסיה • ייעוץ פרישה • ייעוץ ביטוח

****** אין לראות באמור לעיל משום ייעוץ פנסיוני או המלצה לביצוע או אי ביצוע פעולה כזו או אחרת בחיסכון הפנסיוני ובביטוחים. הליך ייעוץ פנסיוני מחייב חתימה על הסכם ייעוץ וכן בירור צרכים מעמיק. כל שינוי בתיק הפנסיוני והביטוחי מחייב ייעוץ עם איש מקצוע******

