

מיסוי פרישה: כך תנצלו את מלוא הטבות המס

ההטבות ואף פטור ממס משפיעים בהכרח על גובה סכום הפרישה והקצבה החודשית. אלא שכדי למצות את הזכויות יש צורך בליווי מקצועי בתחום מיסוי פרישה

<< לירון סובול | תוכן שיווקי

רונית חנגל: מתכנתת פרישה ומומחית פנסיונית

פרישה מהעבודה הוא אירוע גדול ומשמעותי ותחילתו של פרק חדש בחייו של כל אדם, שבו אחרי עשרות שנים של עבודה, הוא יכול סוף-סוף להתפנות לעצמו, למשפחתו ולחיי גאות החיים. פרישה מהעבודה הוא גם אירוע המס הגדול ביותר בחייו של כל אדם, שבו נדרש ממנו לכלכל את צעדיו בתבונה, כך שיוכל להמשיך להיות ברווחה כלכלית גם לאחר הפרישה. אולם מכיוון שמיסוי פרישה הוא תחום מורכב, התלוי במכלול של גורמים ונסיבות, מומלץ לעשות זאת עם איש מקצוע הבקיא ברזי התחום.

רונית חנגל היא מתכנתת פרישה ומרמחת פנסיונית, שזה 30 שנה מלווה באופן אישי פורשים מהעבודה בשלב בים שונים של החיים - לפני פרישה, במהלכה וגם לאחריה. לדבריה, גם היום, יש רבים שיוצאים לפנסיה או שפורשים מהעבודה מסיבות כאלה או אחרות, מקבלים את הקצבה החודשית ומסתפקים בכך, ובעצם לא יודעים שברוך איבדו הטבות מס שמגיעות להם ומתבטאות בסכומי כסף גבוהים. רונית מסבירה: "בפני הפורש לגמישות עומדות כמה החלטות לשאלות חשובות שעליו לקבל. למשל: אילו כספים יעמדו לרשותו למשיכה הונית להמשך חייו, מה יהיה גובה הקצבה החודשית, האם יחול תשלום מס וכמה, מה תקבל בת הזוג או איך יקבלו השארים את יתרת הכספים, עם מס או ללא מס, כמה פיצויים וכול



"חשוב שתהיה עין מקצועית שתדע לנתח את הנתונים האישיים ולדרוש את הזכויות ממס ההכנסה" | צילום: לילך תוינה



מיסוי פרישה: תכנון מקצועי מקיף | צילום: Shutterstock

לא קיבלה את הפטור המגיע לה. במקרה שלה, הרכבת עזבה את התחנה כבר לפני כעשור, וזה לא ניתן לתיקון. המי שמעו מבחינתה היא הפסד כספי של כ-150 אלף שקלים, סכום שיקלה לה סוך אותו. לכן חשובה כל כך עין מקצועית שתדע לנתח את הנתונים האישיים של כל אדם ואדם ותדע לדרוש עבורו את הזכויות המגיעות לו ממס ההכנסה. החיים אחרי הפנסיה נמשכים וצריך ואפשר להיות אותם ברווחה כלכלית". כאמור, תחום מיסוי הפרישה הוא תחום מורכב, שבמהלך השנים חלו בו לא מעט שינויים, אחד מהם הוא תיקון 190 לפקודת מס ההכנסה, שנכנס לתוקף ב-2012 ומתייחס למגוון נושאים, וביניהם מתן הטבות בעת מיסוי קצבאות והיוונו. רונית: "עולם המיסוי הוא עולם דינאמי שמשתנה ומתעדכן כל העת. לאדם מן השורה קשה לעקוב אחר כל השינויים, אבל מי שהוא בעל רישיון פנסיוני חי את העולם הזה, ולכן מומלץ מאוד להיוועץ עם מומחה בתחום".

אדם שיצא לפנסיה ולא ביצע קיבוע זכויות, האם אחר את הרכבת?
"לא. אדם שיצא לפנסיה חייב לבצע את התהליך הזה, גם אם לא ביצע אותו בזמן. הגדרת קיבוע הזכויות היא מיום הזכאות שלו, גיל הפנסיה, או מיום קבלת הפנסיה - המאוחר ביניהם. לאחר שמבצעים את קיבוע הזכויות ניתן אף לבקש החזרי מס רטרואקטיבית. מס ההכנסה לא מחלק מתנות, וכדי לקבל את ההטבות או את הפטור ממס, צריך לדרוש אותם ולעשות זאת בליווי של איש מקצוע, שכן יש צורך לבצע חישובים ולצרף מסמכים נלווים.

"באשר לחישוב הפיצויים הפטורים ממס שמגיעים לפורש מעבודה, כאן החישוב נעשה בהתאם לשכרו ולתקופת עבודתו, כאשר לכל שנת עבודה מגיע שכר, והכל בכפוף לתקרת מס ההכנסה, שנכון להיום עומדת על שכר של 13,310 שקלים. כמו כן, כאשר עובד פרש מהעבודה, יש צורך לבדוק כמה מענקי פרישה מגיעים לו וכמה פיצויים צבר בקופות השונות - גמל, פנסיה הון, קצבה וכו' - ולראות איך משתמשים במקלט המס, כדי להימנע מאירוע מס מקסימלי ומיותר".

עולם שלא מפסיק להשתנות
כדי להמחיש עד כמה חשוב ומשמעותי מיסוי הפרישה, רונית מספרת על לקרן חיה שלה, שיצאה לפנסיה לפני כעשר שנים: "כשהיא פרשה מהעבודה, המעסיק ניכח לה מס מפיצויי הפרישה והיא

לקבל, האם ירצה אותם במסלול הונית או בדרך של הגדלת הפנסיה, ולכאן גם נכנסים שיקולי המיסוי הפנסיוני. אחרי שמתקבלות ההחלטות בהתאם לצרכים ולרצונות של הפורש, מגיע השלב שבו יש לבדוק איך עושים את כל זה בצורה אופטימלית מבחינת המיסוי".

לדברי רונית, רבים שכבר נמצאים בפנסיה ומקבלים מדי חודש קצבה, שממנה מנוכה להם מס בהתאם לגובה הכנסתם, אינם מודעים כלל לתהליך החשוב שנקרא "קיבוע זכויות", המבטיח להם הטבות מס ניכרות.

מה זה קיבוע זכויות?

"קיבוע זכויות הוא תהליך שנועד לאפשר הענקת הטבות מס למי שהגיע לגיל פרישה - 67 לגבר ו-62 לנשים ושמונה חודשים לאישה. אדם שמתחיל לקבל פנסיה צריך להגדיר את זכויותיו מול מס ההכנסה בליווי של איש מקצוע, שכן הוא זכאי או להטות בה שמפחיתה את המס החודשי בפנסיה או לפטור ממס. מדובר בהטבה בשווי של אלפי שקלים בכל שנה לכל החיים. לפעמים ניתן להגדיר את ההטבה בדרך של היוונו על משיכת כספים פנסיוניים שחל עליהם מס. חשוב הפטור הוא אישי, משתנה מאדם לאדם ומתבסס על נתונים תעסוקתיים ומשיכות פיצויים שהיו לפני גיל הפנסיה".

רונית חנגל,

מתכנתת פרישה ומומחית פנסיונית

המסגר 35, תל אביב

(מגדל סקיי טאוויר) קומה 15

050-6849778

השירותים ניתנים בכל חלקי הארץ

בשיתוף רונית חנגל