

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.

נייד- 052-8307869 • טלפון/פקס-02-5791690 • כתובת למשלוח דואר: ת.ד. 1808, מברשת ציון



walden.pension • www.walden-pension.co.il • hagit@walden-pension.co.il

שלום!

אני שמחה להגיש לכם את המדריך המקיף לטיפול בכספי הפנסיה ובביטוחים בעת עזיבת עבודה.

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 תשכחי/י לטפל בחיסכון הפנסיוני ובביטוחים הנלווים אליו!

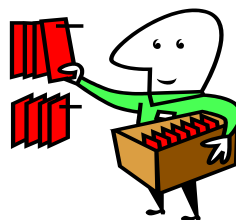
הנה רשימת טיפים/פעולות שחשוב וכדאי לבדוק בעת עזיבת עבודה:

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. עזיבת עבודה זהו אירוע מס ועל כן קיימת חשיבות לבצע דיווח לרשויות המס.
- טופס 161 א' – אותו אתם נדרשים למלא ולתת הנחיות כיצד תרצו לטפל בכספי הפיצויים.

כלל חשוב מאוד:

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 היום מספר אפשרויות לטיפול בכספי פיצויים, מלבד משיכתם (אפשר גם לשלב בין האפשרויות). פקיד השומה יוציא מכתבים לקופות/חברות הביטוח עם הנחיות המיסוי בהתאם לבחירות שעשיתם:

א. אפשר לייעד את הכספים לקצבה. בבחירה זו הנכם מודיעים כי אתם דוחים את התחשבות המס לגיל פרישה ולמעשה מבקשים להשתמש בכספי הפיצויים כדי להגדיל את הקצבה העתידית שלכם בפרישה.

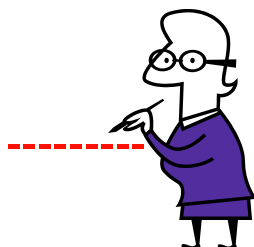
ב. אפשר לבצע רצף מעסיקים. גם פה אתם דוחים את התחשבות המס, הדחיה היא לפעם הבאה שתעזבו מקום עבודה. מהלך זה עשוי להפחית את המס על הפיצויים וכדאי לבצעו רק בליווי של יועץ מס או יועץ פרישה.

ג. במידה והחלטתם שהנכם מעוניינים להשאיר את כספי הפיצויים נזילים ניתן לבצע זאת (רק בפוליסות מנהלים וקופות גמל ולא בקרן פנסיה) לאחר התחשבות עם מס הכנסה, ב-2 צורות:

- להעביר את כספי הפיצויים לקופה במעמד פרט, נזילה תמיד תמיד, בעת הפדיון, תשלמו מס רווחי הון של 25%.
- להעביר את כספי הפיצויים לקופה הכפופה לתקנות קופות הגמל, לקופה זו לא יהיה ניתן להפקיד כספים נוספים. משיכה חד פעמית תהיה חייבת



במס רווחי הון של 25%. לחילופין (ופה ההבדל מבחירה במעמד פרט...) ניתן למשוך את הכספים כקצבה בגיל פרישה וקצבה זו תהיה פטורה לחלוטין ממס.



3. אז טיפלתם בכספי הפיצויים, יופי, מה עכשיו? מה עושים עכשיו עם קרן הפנסיה או עם פוליסת הביטוח?

- 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 איש מקצוע ולבחון כיצד כדאי לנהוג בחיסכון הפנסיוני. ייתכן ובשלב ראשון יהיה כדאי לשמור את החיסכון בריסק זמני ורק לאחר שתתבהר תמונת מצב ההכנסות, לחזור

ולחוסך עצמאית. החל מ-2017, עצמאי מחויב לבצע הפקדה 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!



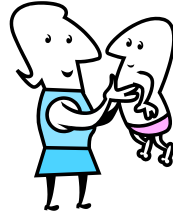
5. ייתכן וקיימת לכם הטבה בדמי הניהול. לא פעם, הטבות אלו מותנות בשייכות למעסיק מסוים. ייתכן ועזיבת העבודה תפגע בהטבה הקיימת. חשוב לא להתבייש ולברר עם סוכן הביטוח/חברת הביטוח איזו הטבה בדמי ניהול ניתן לקבל ללא המעסיק.



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. זו גם הזדמנות מצוינת **לעדכן את המוטבים** הרשומים בחסכונותיכם 😊



8. בשלב זה כדאי גם לבחון היכן מפוזרים החסכונות שלכם מלבד החסכונות מהמעסיק אותו אתם עוזבים. **זו הזדמנות לעדכן כתובת בגופים השונים ולבחון 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 לציין!

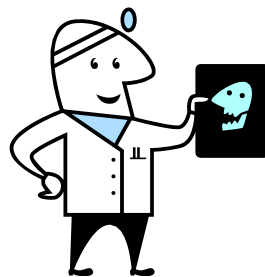
- לא תמיד אפשרי לאחד חסכונות למוצר חיסכון אחד (תקנות הניוד לא מאפשרות העברה של כספים לכל מוצר שרוצים – זה מצריך בדיקה).
- לא תמיד כדאי לבצע איחוד של החסכונות (מחייב בחינה פרטנית של סוגי החסכונות הקיימים ברשותכם).
- לעיתים רצוי דווקא לפזר סיכונים בין גופים שונים ומוצרים שונים.

על כן, מומלץ לבצע שלב זה על ידי התייעצות עם איש מקצוע.



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 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. 026628172

****** 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 צריכים מעמיק. כל שינוי בתיק הפנסיוני והביטוחי מחייב ייעוץ עם איש מקצוע******

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 ליולי 2019

