

הכנה לפגישה עם סוכן הביטוח מטעם המעסיק לקראת פרישה

1. בדיקת סעיף 14

- יש לבדוק אם אתם חתומים על סעיף 14.
- אם לא חתומים – ייתכן שמגיעים לכם **השלמות פיצויים** מהמעסיק.

2. מתי יש השלמת פיצויים?

- כאשר **סכום הפיצויים שנצבר בקופות** נמוך מהסכום שהמעסיק חייב לשלם לעובד על פי חוק.
- במקרה כזה המעסיק יצטרך להשלים את ההפרש.

3. מענק פרישה (מענק סיום עבודה)

- מבחינת מס הכנסה – מענק פרישה נחשב **חלק מהפיצויים**.
- הוא יופיע כחלק בלתי נפרד **מטופס 161**.

4. מה להכין לפני הפגישה עם הסוכן?

א. טופס עזר לטופס 161

- מבקשים מחברת הביטוח **טופס עזר לטופס 161**.
- בטופס זה מופיעים כל **יתרות הפיצויים לפי מעסיק**.
- חשוב לוודא שהסכומים שמופיעים בטופס העזר מופיעים גם בטופס 161 של המעסיק.

ב. בדיקת רכיבי כסף נוספים

יש לוודא מול הסוכן את שלושת מרכיבי הפיצויים:

- יתרות הפיצויים הקיימות בקופות
- השלמת פיצויים (אם מגיעה)
- מענק פרישה / מענק סיום עבודה

5. החלטה לגבי כספי השלמת פיצויים ומענק פרישה

שתי אפשרויות:

1. משיכת הכספים

- ניתן למשוך את הכסף כולו או חלקו.
- חלק מהסכום עשוי להיות **פטור ממס**.
- ניתן למשוך את כל הסכום גם ככסף **חייב במס**.

2. רצף פיצויים (רצף מעסיקים)

- מאפשר לדחות את ההתחשבות מול מס הכנסה למועד מאוחר יותר.

מה עדיף?

הבחירה תלויה במצבו הפיננסי, התעסוקתי והמשפחתי של כל עובד באופן פרטני. מומלץ להתייעץ עם מומחה פרישה.

6. מה לגבי שאר הכספים בקופות?

- יתרת הכספים בקופות הפנסיה/הפיצויים שאינה חלק ממענק הפרישה או ההשלמות, מומלץ להשאיר ברצף קצבה.
- כך מגדילים העתידית את הקצבה הפנסיונית.

7. חשוב לדעת

- משיכת פיצויים פטורים ממס פוגעת בעתיד בקיבוע זכויות ומקטינה את נקודת הפתיחה לקצבה.
- משיכת פיצויים חייבת במס – ניתן לבצע פריסת מס, אך מומלץ לבצע זאת רק לאחר התייעצות עם מומחה פרישה ויועץ מס.

המסמך נכתב על-ידי בעל רישיון פנסיוני ומוסמך בתכנון פרישה – מאוריסיו דרה | 052-6194199