

תכנון פרישה, אתגרים והזדמנויות

אמיר שטיינברג רו"ח, מפקח מוצרי הגיל שלישי וביטוח, מנורה מבטחים

ספטמבר, 2019



אקדמיה -
בחירת מסלול לימודים



נישואין -
הפקת חתונה



משכנתא -
סקר בנקים



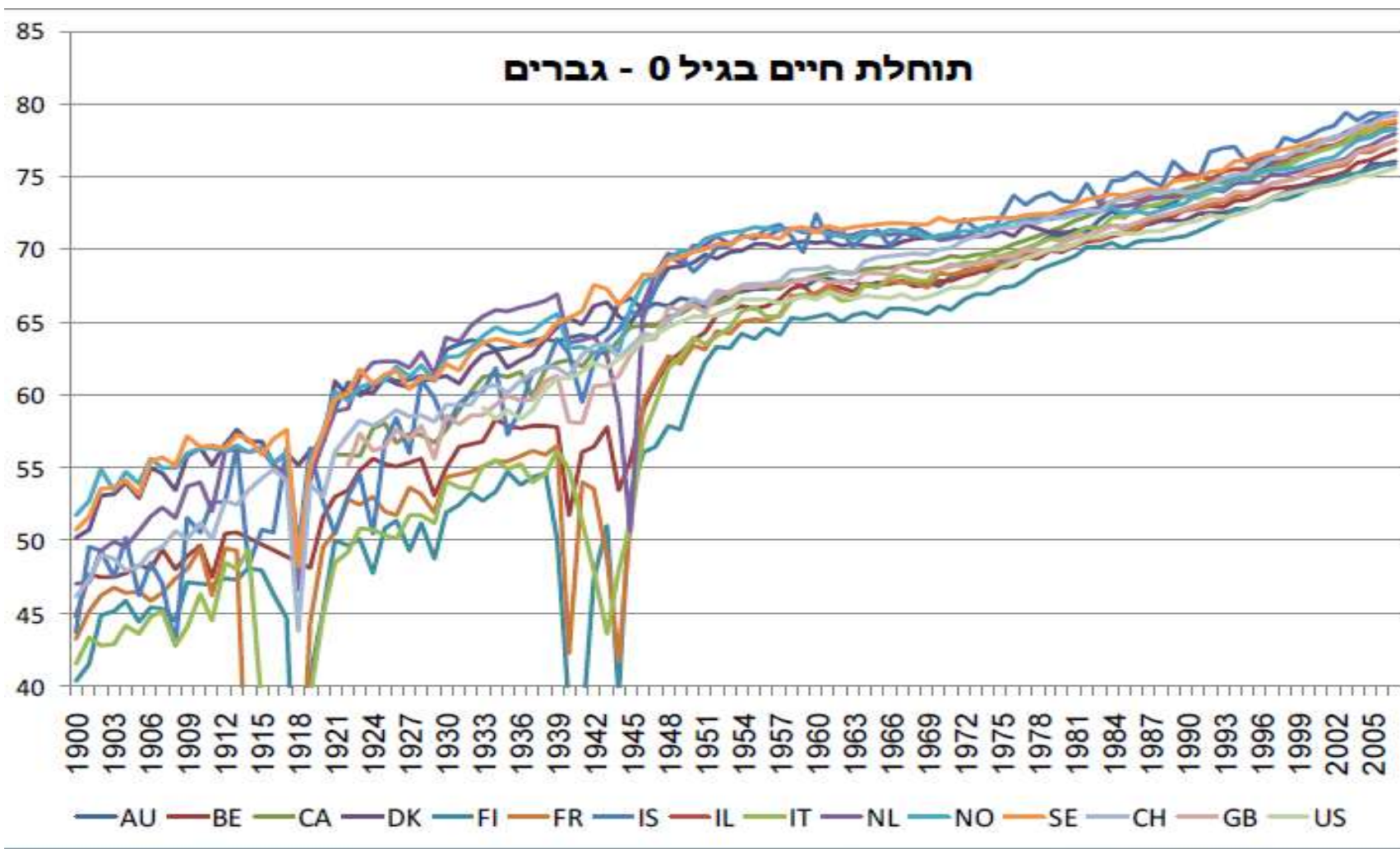
נופש משפחתי -
הנופש המושלם

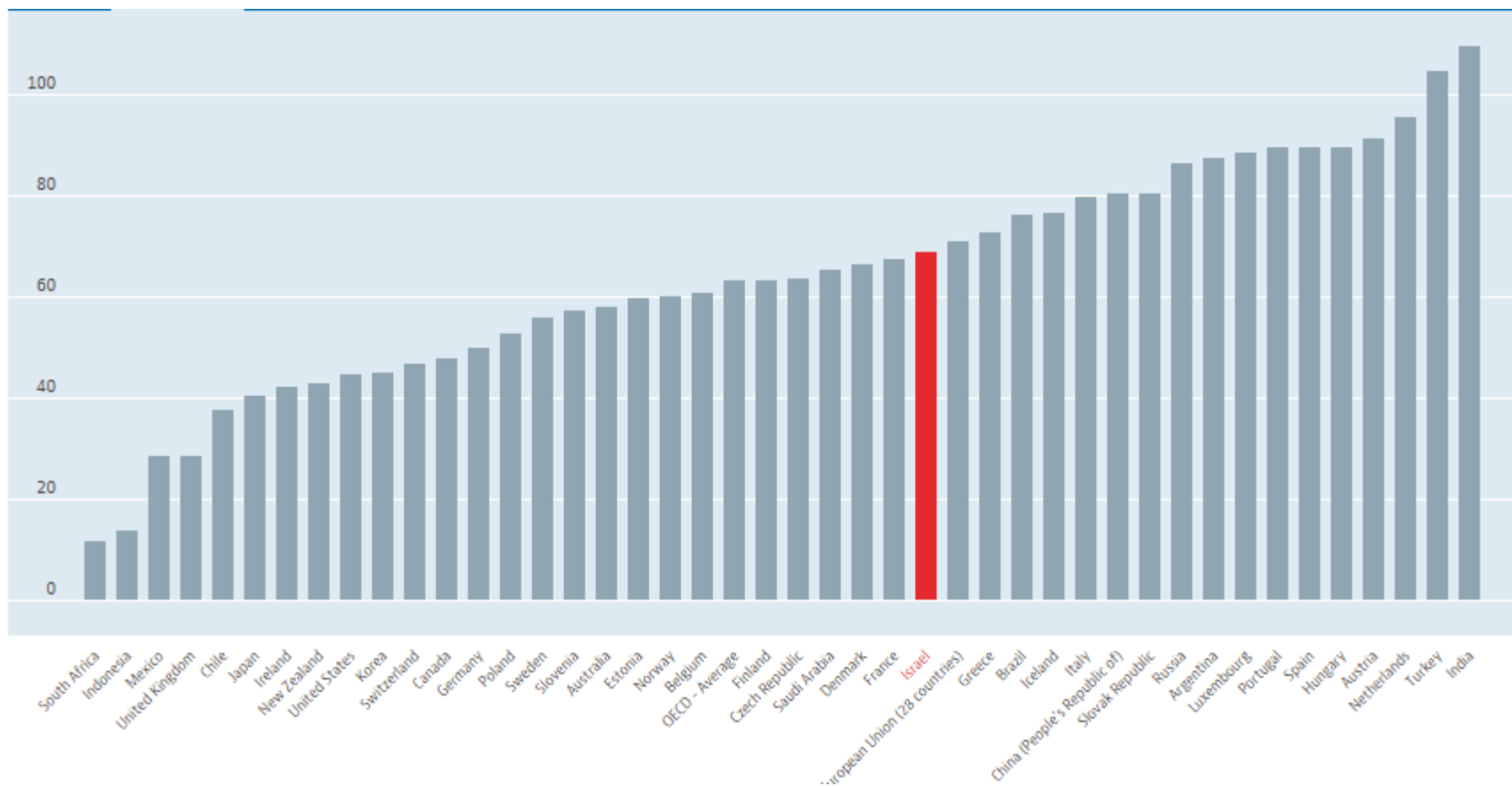
תוחלת החיים של המין האנושי בעשורים האחרונים מאופיינת בשלוש עובדות עיקריות:

- תוחלת החיים נמצאת במגמת עליה.
- קיימת שונות גדולה של תוחלת חיים במדינות שונות בעולם.
- תוחלת חיים של נשים גבוהה מזו של גברים אך קצב העלייה של שניהם די דומה.



התארכות תוחלת החיים במהלך המאה 20







מה כדאי לי לעשות לקראת פרישה ?

כמה מיסים אני צריך לשלם?

איך לעקוב אחרי כל הגופים כדי לא לאבד זכויות?

מה לעשות עם כל הקופות מכל מקומות העבודה?

איזה מסלול פרישה עדיף לי? האם חד פעמי או קצבה?

האם הכסף יספיק לי לעתיד? האם אני צריך לחסוך עוד?

מי מכיר את כל שינויי החקיקה שנעשו לאורך השנים? הרי העולם הפנסיוני משתנה כל הזמן!!



+ איחוד קופות לפוליסה אחת. טופס הצעה אחד!

+ מסלולי השקעה או
מסלול תשואה מובטחת

+ מגוון מסלולי
הבטחת קצבה
180/240/300
60% לבת הזוג



+ מקדם תוחלת חיים מובטח
לבני +60 גם לכספי הקצבה
וגם לכספי ההון

+ ניווד חסכון הוני או קצבתי.
הפוליסה מקבלת ושומרת את
כל "צבעי הכסף"

+ אפשרות לקבלת
אנונה מכספים הוניים



ההוצאה הממוצעת לנפש של פנסיונר גבוהה יותר מאשר כלל האוכלוסייה



סעיפי הדיור מהווים את עיקר ההוצאה של הפנסיונר



סעיף הבריאות גבוה משמעותית אצל הפנסיונר מאשר האוכלוסייה הכללית



קשישים		כלל האוכלוסייה		שנה
בני 65+		כלל האוכלוסייה		
1.5		3.3		מספר נפשות ממוצע
7,076		4,420		הוצאה לנפש (ש"ח)
אחוזים	ש"ח	אחוזים	ש"ח	
100.0	10,846	100.0	14,501	סה"כ הוצאה לתצרוכת
12.4	1,343	13.6	1,974	מזון (כולל ירקות ופירות)
3.9	419	3.1	450	ירקות ופירות
30.6	3,320	23.6	3,429	דיור
10.7	1,156	9.9	1,433	אחזקת הדירה ומשק הבית
3.3	353	3.8	550	ריהוט וציוד לבית
1.7	189	3.2	459	הלבשה והנעלה
9.6	1,042	5.7	827	בריאות
6.9	746	12.2	1,762	חינוך תרבות ובידור
16.9	1,832	20.0	2,898	תחבורה ותקשורת



- האם ניתן להוריש את קרן הפנסיה?
- חסכונות פנסיונים אחרים (קופת גמל, קרן השתלמות)
- חסכונות אחרים (תיק השקעות, עו"ש)
- דירה

שאלות חשובות - תכנון פרישה !

- מה סכום הפנסיה הצפוי ללא חיסכון נוסף ?
- מהו שיעור התחלופה?
- מטרת החיסכון – האם לסכום חד פעמי או קצבתי ?
- מה מספר השנים שנותרו עד הפרישה?
- האם קיימת אפשרות להטבת מס בהפקדה?
- האם קיים סיכוי שנדרש לכסף לפני הפרישה?
- מה סכום הקצבה הנוכחית שצפויה לעמית , והאם היא חייבת במס?

דילמה - הורשת כספים לילדים ?

האם המוצרים הפנסיוניים שלי הם כלי נכון להורשה ?

האם כדאי להקטין את הקצבה על חשבון הורשת הכספים לילדים ?

דילמה - האם להמשיך הפרשות לקרנות הוותיקות?

האם להמשיך להפריש לקרן הוותיקה למרות שצברתי וותק של 35 שנה?

דילמה - משיכה כספים

האם כדאי למשוך את הכסף בסכום חד פעמי או כקצבה ?

דילמה - ביטוח לאומי -

אדם שהגיע לגיל פרישה - האם כדאי להתחיל לקבל קצבת זקנה מביטוח לאומי

או שכדאי להמשיך לעבוד ?

משלבים את הצרכים עם הפתרונות



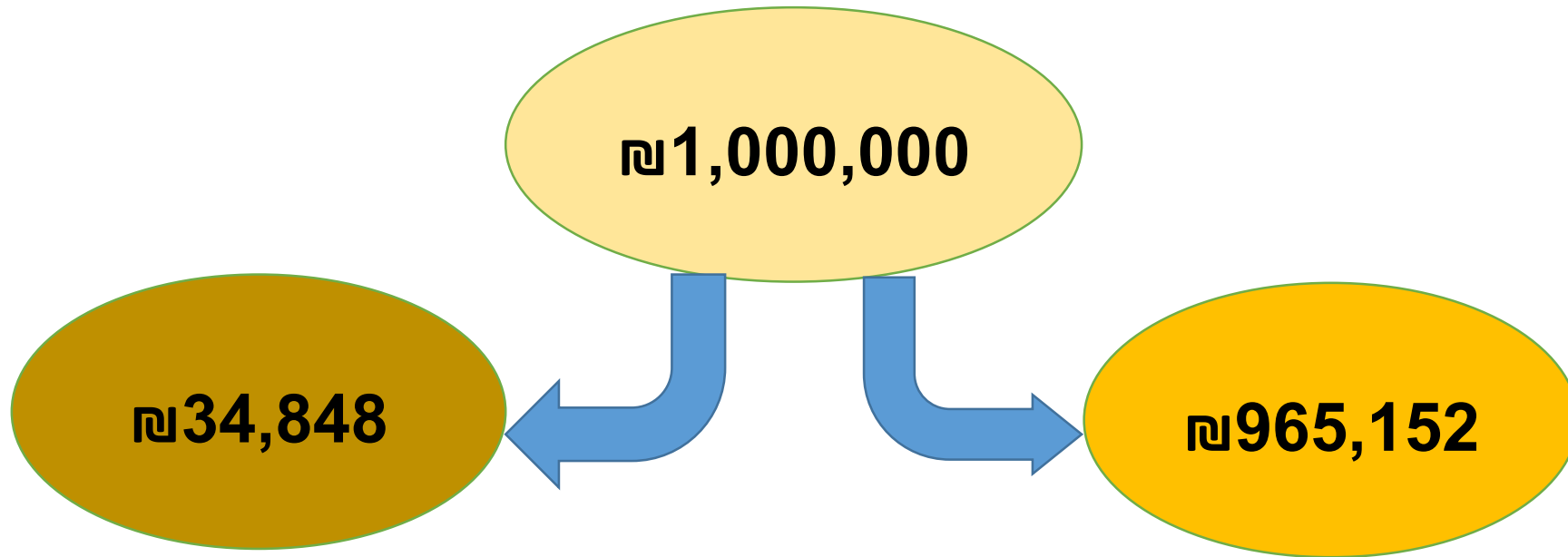
החל משנת 2008 כל הפקדה לקופת גמל לתגמולים מיועדת לקצבה 🍂

הקצבה הנובעת מהפקדה אשר עליה לא קיבלנו הטבת מס תיחשב כקצבה מוכרת 🍂

תקרת ההפקדה לעצמאי לשנת 2018 – $211,200 * 16.5\% = 4,848$ ₪ 🍂

כל הפקדה מעל התקרה תיחשב אוטומטית כקצבה מוכרת 🍂

הפקדה לקופת גמל לעצמאים



קצבה חייבת/מזכה

- קצבה חייבת במס
- היוון חייב במס - שימוש בפטור ממס או משיכה שלא כדין
- הורשה בין דורית

קצבה

פטורה/מוכרת

- החל מגיל 60 ובכפוף לקיומה של "קצבה מזערית" של 4,512 ש"ח, ניתן לקבל את כספי הקצבה המוכרת כסכום הוני או כקצבה פטורה ממס ללא תלות ב"קצבה המזערית" וליהנות מהיתרונות הבאים:
- שינוי מסלול השקעה בקלות ובמהירות
- תשלום מס רווח הון מופחת בגובה 15% נומינלי במקום 25% ריאלי
- אפשרות לקביעת מוטבים בפוליסה
- מקדם קצבה מובטח להגנה מפני התארכות תוחלת החיים (לבני 60 ומעלה)
- דחיית הבחירה כיצד לקבל את הכספים - כסכום חד פעמי או כקצבה (או הורשה בין דורית)

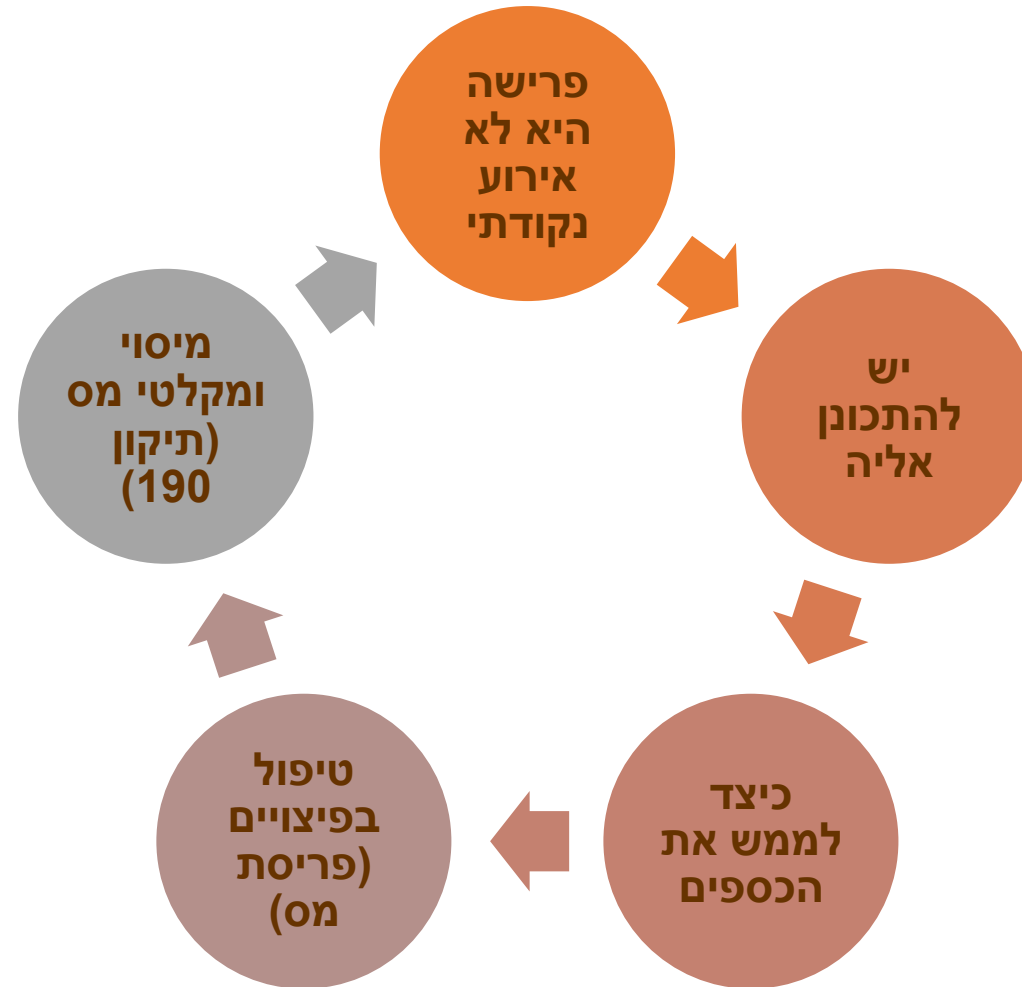
האם הפנסיה חייבת במס?

- כן, אבל
- קיים פטור אחיד לכל הפורשים שמחושב מתקרת הקצבה המזכה (8,480 ₪ לחודש)
- הפטור השנה עומד על 49% מתקרת הקצבה כפול 180
- פטור הקצבה – **4,155 ₪**
- או פטור בגובה **747,936 ₪**
- הפטור יעלה בהדרגה....
- משנת 2020 - סה"כ 52% פטור על הקצבה 4,410 ש"ח
- משנת 2025 - סה"כ 67% פטור על הקצבה 5,682 ש"ח

מס	מדרגת מס	הכנסה חודשית
₪ 631	10%	עד 6,310 ₪
₪ 383	14%	₪ 6,311-9,050
₪ 1,096	20%	₪ 9,051-14,530
₪ 1,757	31%	₪ 14,531-20,200
₪ 7,640	35%	₪ 20,201-42,030
	47%	כל שקל נוסף
	3%	מס נוסף מעל 54,130 ₪

- יש להתחשב במדרגות המס כאשר אנו קובעים את גובה המס השולי של הקצבה.
- יש להתחשב בנקודות הזיכוי (1 נקודה = 218 ₪)
- דוגמא:
- קצבה 10,000 ₪
- פטור – $8,480 \times 49\% = 4,155$ ₪
- פטור נוסף בגין 2.25 נק' זיכוי = 490 ₪
- קצבה חייבת במס – $10,000 - 4,155 = 5,845$
- סכום חייב במס $584 - 490 = 94$ ₪ בלבד

- לא למשוך פיצויים/מענקי פרישה בפטור ממס לאורך 32 שנות עבודה שקדמו לפרישה.
- כל משיכה כזו בפטור תגרור ירידה ביתרת ההון הפטור בגובה המשיכה *1.35
- למלא טופס 161ד על מנת ליהנות מהפטור על הקצבה.
- דוגמא מספרית : יתרת ההון הפטור נכון להיום עומדת על 747,936 ₪. משיכה של פיצויים/מענק פרישה פטור בסך של 200,000 ₪ תגרום לירידה ביתרת ההון הפטור בסך של 270,000 ₪. יתרת ההון הפטור שתיוותר תהיה 477,936 ₪.
- משמע פטור של 2,655 ₪ במקום 4,155 ₪.



תכנון פרישה מקיף ומקצועי
על ידי מומחי הפרישה של מנורה מבטחים
ללא עלות

מחלקת הגיל השלישי כאן כדי לסייע לחשב את המסלול מחדש,



תודה על ההקשבה!