

מפגש מקדים

ניהול תכנון פרישה בארגונים

לחברי התאחדות התעשיינים בישראל

יוסי בלישה

מומחה לפרישה

052-4571960

מי אני ?

- יוסי בלישה .
- השכלה - תואר ראשון ושני - כלכלה ומנע"ס , מתכנן פיננסי CFP , יועץ מס - מתמחה במיסוי פרישה ופנסיוני .
- תעסוקה :
מעל 30 שנה בתחום הפנסיוני - חברות ביטוח , סוכניות ביטוח ויועץ.
מתכנן ומלווה תהליכי פרישה לפרטיים וארגונים משנת 2009 .
רכז אקדמי תחום תכנון פרישה מכללת BDO .
שותף ומנהל בחברת "ריטיירמנט" לליווי והדרכת מתכנני פרישה .
שותף בחברת "שיא מג'יק" - לתכנון פיננסי ופרישה .

למה צריך תכנון פרישה בארגון ?

כל הזכויות שמורות ליוסי בלישה TRUST , אין להעתיק או להשתמש ללא אישור בכתב

הפרישה מהארגון

- **פרישה** = פרישה סופית לפנסיה ומעבר לחיים ללא עבודה . אנו נוהגים להרחיב מושג זה גם ל : פיטורין , מעברי קריירה , פרישה מוקדמת וכו' .
- האם לארגון יש אסטרטגיה , נוהל ותהליך סדור לטיפול בפרישות ?
- האם הארגון בחן וגיבש מדיניות לניצול הפוטנציאל בהמשך העסקה של פורשים ?
- האם הארגון מודע לסיכונים הגלומים בתהליך ?
- לרוב בכל ארגון ישנם אנשים / בעלי תפקידים המטפלים מול הפורשים : חשבי שכר , משאבי אנוש או פונקציה יעודית לפורשים (בארגונים וחברות גדולות) , האם אנשים אלו הוכשרו לכך ? האם הם מעודכנים בשינויים הרלוונטים ?
- הממשק והתמיכה הארגונית מאד חשובים לפורש .

במה מטפלים בתהליך הפרישה ?



ביטוח לאומי



קופות וקרנות



מס הכנסה



עובד - מעסיק

- **ניתוק יחסי עובד - מעסיק** - מיצוי הזכויות מול המעסיק, תשלומים המגיעים לעובד, ניכוי חובות והלוואות.
- **מס הכנסה** - פרישה מעבודה הינה אירוע מס המחייב דיווח והתחשבות מול רשויות המס, בקשות פטורים והסדרי מס.
- **הקופות / קרנות נצברו זכויות** - קרנות פנסיה, קופות גמל, ביטוחי מנהלים וקרנות ההשתלמות. מיצוי הזכויות, משיכת כספים ו/או השארת כספים בקופות לשימוש בעתיד, שמירת הכיסוי הביטוחי ושמירת המוצר.
- **ביטוח לאומי** - בגיל הפרישה מיצוי זכויות לקבלת קצבת אזרח ותיק, לפני גיל הפרישה דמי אבטלה.

מורכבות תהליך הפרישה

לעובד

- תהליך רב ממדי בו נדרש הפורש להתמודד עם שאלות והחלטות רבות שאינם בתחום התמחותו.
- אחרי תקופה ארוכה בה העובד השכיר נהנה מ"מעטפת" של המעסיק הוא נדרש לפעילות עצמאית ללא "תמיכה".
- הסתגלות ל"סטטוס" חדש, מציאת תעסוקה חדשה.
- תהליך המושפע ממצבו המנטאלי והמשפחתי של הפורש.
- פחד וחששות מהשינוי וה"לא נודע".
- מעורבות של גורמים רבים - מעסיק, מס הכנסה, ביטוח לאומי, קרן פנסיה, קופות גמל.
- מוצרים פנסיוניים מורכבים (פורשים כיום עם מוצרים וותיקים)
- הרגשות שליליות כלפי המעסיק.

מורכבות לפורש

מס
הכנסה

משפחה
וחברים

ביטוח
לאומי

מעסיק

מציאת
תעסוקה

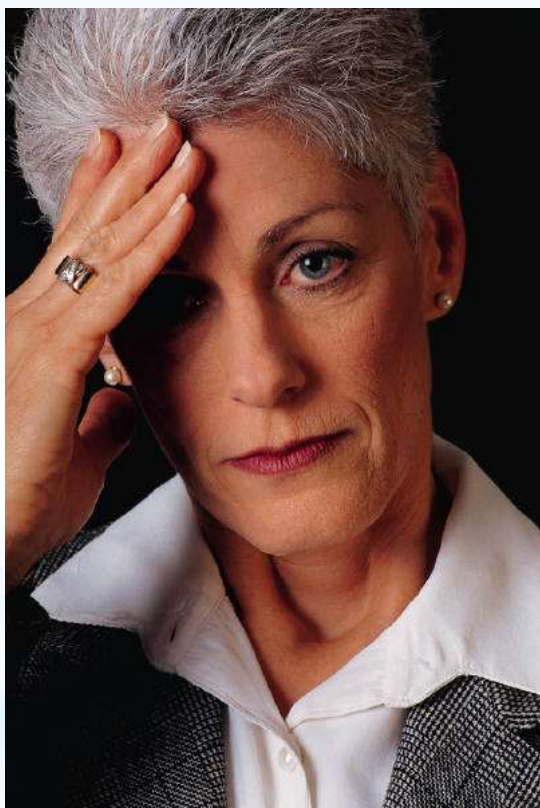
קרן
הפנסיה

גובה
ההכנסה

חברת
הביטוח

מה
עושים
?

הבנק



מורכבות תהליך הפרישה

לארגון

- פרידה מעובד שעבד בארגון שנים רבות .
- אובדן ידע וניסיון .
- מחליף , חפיפה וגיוס כ"א מיומן .
- סיכונים לתביעות מצד הפורש .
- מה המסר לעובדים הנשארים ?
- ידע וניסיון בתחום , עדכונים .
- אי שביעות רצון ופריקת תסכולי הפורשים .
- מגע עם מוצרים פנסיוניים וותיקים שאינם מוכרים לעובדי הארגון .

במה אני נתקל במישור הארגון ?

- במהלך עבודתי כמתכנן פרישה ולווי מתכננים אני נתקל באתגרים בעבודה מול הארגונים מהם מתנהלת הפרישה .
- האתגרים :
 - א-** חוסר ידע והבנה מקצועיים .
 - ב-** חוסר מדיניות ארגונית ונוהלי עבודה לקויים .
 - ג-** התעלמות מהמצב המורכב של הפורש .
 - ד-** אי מיצוי הפוטנציאל של המועמדים לפרישה לטובת הארגון.
 - ה-** חשיפה לתביעות .
- נקודות אלו מובילות לעיתים קרובות לפגיעה בפורש ובזכויותיו וסיכונים לארגונים .

תקלות שכיחות

- טעויות במילוי 161 : שכר אחרון , חלקיות משרה , אי דיווח של כל הקופות , קודים שגויים , פיצויים למס פיצויים למעסיק .
- אי מסירת טופס 161 לעובד .
- אישורי פטור שגויים ושלא לצורך וללא סמכות .
- אי הכנסת מענקים ל 161 : מענק הסתגלות , מענק פרישה מיוחד , חלף הודעה מוקדמת .
- שחרור קופות / העברת בעלות .
- אי מסירת אישור ניכוי מס במקור לפיצויים ששולמו ע"י המעסיק .
- אי שיתוף פעולה בהפקדות מענקי מעסיק לקופות ברצף קצבה ורצף פיצויים .
- אי מתן אישור לעובד לקבל פנסיה במקביל לעבודה (בהרבה מקרים מונע הרצון של העובד בהמשך העסקה אצל המעסיק)

מגמות עתידיות

- העמקת המעורבות והאחריות של המעסיק מול מס הכנסה (העברת אחריות וסמכויות למעסיק בטופס 161 החדש) .
- הרחבת הנתונים והחישובים שצריך המעסיק לספק לפורש .
- בקרה ואכיפה של ממשקי המעסיק לקופות .
- חשיפה לביקורת ותביעות כלפי המעסיק .
- "הארגון הגדול מול הפורש החלש"



תודה על ההקשבה

יוסי בלישה
מומחה לפרישה
052-4571960