

הבית לתכנון פרישה

היחיד הפרויקט ארצי



3

הטיפ השבועי לפורש

המקרה

גברת כהן (שם בדוי) פנתה אלינו לתכנון פרישה.

גברת כהן נשואה בת 66.5 ועוד כחצי שנה היא תפרוש מעבודתה.

ברשותה חיסכון בקרן פנסיה של כ-800,000 ₪ והיא בקשה שנייצר לה מכל הכספים שחסכה קצבה חודשית. הקצבה הצפויה כ-4,150 ₪.

אם גברת כהן הייתה מבקשת קצבה בגיל 62 (ובמקביל ממשיכה לעבוד) הקצבה החודשית שלה הייתה כ-3,500 ₪.

יש לציין כי במקרה של גברת כהן, הקצבה כולה היתה עשויה להיות פטורה ממס.

כלומר, בדחית מועד קבלת הקצבה נהנית גברת כהן מקצבה גבוהה יותר ב-650 ₪ לכל החיים.

אולם, יש לשים לב כי בשנות הדחיה הפסידה גברת כהן קצבאות בסך מצטבר של כ-210,000 ₪, נקודת איזון פשוטה לאחר 27 שנה!!! רק אחרי 27 שנה של קבלת קצבה (גיל 89!!) היא תכסה את הטעות שעשתה....

שימו לב! לו הייתה לוקחת קצבה כבר בגיל 62, המעסיק היה ממשיך להפריש עבורה עבור השנים שבין 62 ל-67 והיה נצבר לזכותה חסכון נוסף.

החוק

בקרנות הפנסיה החדשות ובביטוחי מנהלים, ניתן להתחיל לקבל קצבה חודשית מהחסכונות הפנסיונים החל מגיל 60

בנוסף, קבלת קצבה חודשית אינה תלויה בהפסקת עבודה של הפורש, וניתן לקבלה במקביל להמשך עבודה.

יחד עם זאת, טיפול בקבלת קצבה במקביל להמשך עבודה דורש שימת לב מיוחדת.

יש לזהות מהו הרגע הנכון לבקשת הקצבה תוך כדי התחשבות בשיקולי מיסוי, מקדם, הבטחת קצבה, זכויות ביטוח לאומי, שיקולים כלכליים ועוד.

בהיבט המיסוי והטיפול מול מס הכנסה מקובל לכוונת זאת כטיפול ב"פרישה מדומה".

בפרישה כזו חובה לתת את הדעת באשר לפיצויים עתידיים שיתקבלו ממעסיק נוכחי ולשריין להם פטור ממס במידת הצורך.

הפרישה שלך = המומחיות שלנו!

רותי קליבנסקי 054-8466885 | מירי כץ 052-7146141

forumprisha@gmail.com

אין במידע המוזכר כדי להוות ייעוץ מקצועי ו/או תחליף לייעוץ מקצועי.