



4

## הטיפ השבועי לפורש

### המקרה

את גברת רביץ (שם בדוי) הכרנו כשהגיעה אלינו בגיל 63. היא רצתה בדיקה וטיפול ביתרות שבקופה ובקיבוע זכויות. מסתבר שלפני כשנה היא ביקשה קצבה חודשית מכספים שהיו לה בקרן פנסיה, סך הקצבה החודשית 4,100 ₪. עוד עלה בבדיקתנו, כי גברת רביץ מקבלת פנסית גישור ממשד החינוך בסך של 5,400 ₪ בגין עבודתה במוסד חינוכי ממנו פוטרה בנסיבות כלשהן. ביצענו טיפול מול מס הכנסה והקופות בכל הנדרש. גברת רביץ קבלה פטור לקצבה החודשית ואף החזרי מס לשנה אחורה. אבל – כשבדקנו את אישור משרד החינוך לפנסית הגישור התברר כי הזכאות לפנסיה הינה זמנית עד לגיל 67 או עד התחלת קבלת קצבה מהקופות – לפי המוקדם..... מה שאומר שבזה שגברת רביץ התחילה לקבל קצבה היא הפסידה בכפליים:

1. פנסית הגישור ממשד החינוך תופסק רטרואקטיבית.
2. אם היתה מתחילה לקבל קצבה מקרן הפנסיה רק בגיל 67 הקצבה היתה גבוהה יותר.

### החוק

טיפול בתיק פרישה מכל סוג דורש שימת לב ובדיקה של כל המכלול. במקרה הנ"ל כפי שציינו, קבלת פנסית הגישור היתה מותנית באי קבלת קצבה מקרן הפנסיה הצוברת. בכך שהתחילה לקבל קצבה מהקרן הצוברת איבדה גברת רביץ את זכאותה לקבלת פנסית הגישור... שימו לב שהסכום ששולם לה כפנסית גישור היה גבוה יותר מהפנסיה אותה קבלה מהקופה. ההפסד השני הוא, אם היתה גברת רביץ ממתנה לגיל 67 ומתחילה אז לקבל את הקצבה מהקרן הצוברת היתה מקבלת קצבה גבוהה יותר בכ-1,300 ₪ לחודש. ההפרש נובע ממקדם נמוך יותר ותוספת תשואות על הקרן.

**בקשה לקבלת קצבה לא ניתנת לביטול והינה בלתי הפיכה.**

הפרישה שלך = המומחיות שלנו!

רותי קליבנסקי 054-8466885 | מירי כץ 052-7146141

[forumprisha@gmail.com](mailto:forumprisha@gmail.com)

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