



5

הטיפ השבועי לפורש

המקרה

עודד (שם בדוי), שכיר בן 35 מעונין לפרוש מעבודתו ולעבור למעסיק חדש. משכורתו החודשית אצל מעסיק א' 8,000 ₪, וותק 8 שנים. אצל מעסיק ב' (החדש) ירוויח עודד 15,000 לחודש עם צפי לעליה בשכר. עודד מעונין למסות את הפיצויים בשיטה המיטיבה ביותר, לדבריו הכסף לא נחוץ לו כעת. המלצנו לעודד לבצע "רצף פיצויים", המשמעות היא לא לגעת כעת בכספי הפיצויים ולבצע התחשבנות בסיום העסקה של המעסיק החדש על שני התקופות יחד. עודד ירוויח איחוד לצרכי מס בין המעסיקים ותקרת פטור שנתי גבוהה יותר.

איך זה עובד במספרים?

פיצויים מעסיק א' $8,000 \times 8 = 64,000$. פיצויים מעסיק ב' בהנחה שיעבוד 10 שנים ויסיים בשכר של 20,000 $20,000 \times 10 = 200,000$. פיצויים פטורים $12,420 \times 18 = 223,560$. יתרת פיצויים חייבים במס 40,440 על פיצויים אלו ניתן לבצע פריסת מס, רצף קצבה, או חיוב מס רגיל. אם עודד לא היה מבצע רצף פיצויים, תקרת הפטור אצל מעסיק ב' היתה נמוכה יותר כי הוותק היה נמוך יותר. $12,420 \times 10 = 124,200$ יתרת פיצויים חייבים 75,800.

החוק

ככלל, כספי פיצויים חייבים במס. ניתן לקבל פטור ממס לפי "תקרה" כפול וותק. "תקרה" - תקרה של 12,420 או משכורת אחרונה כפול 1.5 כנמוך.

מהו רצף פיצויים?

העובד יכול לבחור שלא למסות את הפיצויים בסיום העסקה אלא להשאירם במוצר פנסיוני ולדחות את ההתחשבנות לסיום העסקה אצל המעסיק הבא.

דוגמאות - מתי זה כדאי?

1. כאשר אצל מעסיק א' סך הפיצויים לשנת וותק נמוכים מתקרת הפטור ואצל מעסיק ב' צפויים להתקבל פיצויים אשר גבוהים מתקרת הפטור.
2. כאשר מדרגת המס השולי בפרישה ממעסיק א' גבוהה יותר מהמדרגה הצפויה בסיום העסקה אצל מעסיק ב' או בשנים שלאחר סיום העסקה אצל מעסיק ב' (פריסת פיצויים).
3. כאשר כספי הפיצויים ממעסיק א' חורגים מתקרת הפטור, ואילו אצל מעסיק ב' כספי הפיצויים מיועדים לקצבה חודשית.

ישנם כמובן מקרים נוספים ...

מם התנאים לרצף פיצויים?

חובה שכל כספי הפיצויים יהיו במוצר פנסיוני (אם מדובר במענק מעסיק יש להפקיד אותו לקופה). וחובה למצוא מעסיק חדש תוך 12 חודשים מהפרישה.

מה הסיכונים שיש לקחת בחשבון?

1. חרטה מרצף פיצויים אפשרית תוך 24 חודשים ממועד הפרישה בלבד.
2. עליה של מדרגות המס.
3. תשואות נמוכות במוצר הפנסיוני, במידה ויהיו.
4. נעילה של הכסף לטווח ארוך.

האמור לעיל מהווה סקירה כללית בלבד, במקרה הצורך מומלץ לבצע מהלך כזה רק עם גורם מקצועי!!

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.

