

# עדכוני מיסוי פרישה

**איייל מנדלאוי, רו"ח**   
הבית שלך למיסוי ופרישה

# ראשי פרקים

הנחיות מס הכנסה לגמלאי זה"ל מיום 16/3/22  
פרישה מדומה בקיבוע זכויות לעובדים ובעלי שליטה

# הנחיות מס הכנסה לגמלאי צהל

## תזכורת :

הפטור על מענקי פרישה הוא לפי שכר אחרון עד תקרה של 12,640 לכל שנת עבודה.

"קצבה מזכה" – סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת.  
תקרת הקצבה – 8,660 לחודש.

"גיל פרישה" – 67 גבר, אשה- ראה טבלה בעמוד הבא

# גיל פרישה לנשים

גיל פרישה	ילידות שנת -
62	עד 1959
62 ו- 4 חודשים	1960
62 ו- 8 חודשים	1961
63	1962
63 ו- 3 חודשים	1963
63 ו- 6 חודשים	1964
63 ו- 9 חודשים	1965
64	1966
64 ו- 3 חודשים	1967
64 ו- 6 חודשים	1968
64 ו- 9 חודשים	1969
65	1970 ואילך

# איך משלמים מס על הפנסיה ?

## חישוב הפטור

נקבע ששיעור הפטור יעמוד על 67% מתקרת הקצבה המזכה.

המשמעות – הפטור קבוע ואינו תלוי בגובה הקצבה. בכפוף להוראות שעה מבוצעת ההעלאה בהדרגה :

עד 2011	-	35%
2012-2015	-	43.5%
2016-2019	-	49%
2020-2024	-	52%
2025 ואילך	-	67%

# נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190

## הגדרות

מענקים פטורים - מענקים פטורים שקבל העובד ב-32 שנות העבודה שקדמו לגיל הזכאות .

מכפיל ההמרה להון – 180 או מכפיל אחר שקבע שר האוצר בצו.

מקדם-

$$35\% * 8,660 * 180$$

$$1.35 = \frac{\text{-----}}{\text{-----}}$$

$$12,640 * 32$$

יתרת ההון הפטורה- הסכום המתקבל מהפחתה של סעיף 2 מסעיף 1  
1. 67% (או האחוז באותה שנה) מתקרת הקצבה המזכה כשהוא מוכפל

במכפיל ההמרה להון

2. מענקים פטורים צמודים למדד מיום קבלתם ועד ל-1.1. של שנת גיל הזכאות ומוכפלים במקדם.

# נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190

## דוגמא

אדם פרש בגיל 60 לאחר 36 שנות עבודה וקיבל פיצויים פטורים  
בסך 360,000 .  
בשנת 2022 בגיל 67 החל לקבל קצבה חודשית בסך 12.000 שקל .  
המדד מיום הפרישה ל 1.1.22 עלה ב- 10% .  
מהו החלק הפטור של הקצבה ?

# פתרון

## פתרון

גיל הזכאות – 67

רלוונטיות 32 שנות העבודה האחרונות שלו

מענק פטור לפני הצמדה  $360,000 * 32/36 = 320,000$

הצמדה למדד :  $320,000 * 1.1 = 352,000$

מקדם פגיעה :  $352,000 * 1.35 = 475,200$

יתרת הפטור על קצבה  $810,576 - 475,200 = 333,376$  \* 180

$8,660 * 52\%$

חישוב יתרת הפטור החודשי :  $333,376 / 180 = 1,863$

הפטור יעודכן כל שנה ב 1 לינואר לפי עליית המדד



# הנחיות מס הכנסה לגמלאי צהל

מה היה המצב עד ההנחיות של מס הכנסה ב - 15/9/20 ?

הנחיות למי שביצע היוון לכל החיים או 70/20  
הנחיות למי שביצע היוון ל 6/10/14 שנה

מה השתנה בהנחיות מס הכנסה מיום 15/9/20 ?

הפרדה בין מבצעי היוון 70/20 למבצעי היוון לכל החיים  
הפרדה בין היוונים עד 31/12/91 להיוונים מ 1/1/92

# הנחיות מס הכנסה לגמלאי צהל

מהן ההנחיות החדשות מ 16/3/22 ?

\* תחולה – מי שנכנס ל"תקנות 1970" ( רוב אלה שהיוונו עד 4/97 )

\* מעבר לשיטת המקדם – הורדת ההיוון מסל הפטור לפי טבלאות שנקבעו מראש. יש טבלאות שונות לגברים ונשים ( ראו שקף הבא ).

\* הפרדה בטיפול בין אלה שהגיעו לגיל זכאות לפני 2012 ואחרי 2012.

\* אפשרות לתיקון דוחות אחורה לשנים פתוחות – אפשרות זו עומדת ל- 2 הצדדים בהתאם לכדאיות.

**נספח א'**

לוח 2 - נשים			לוח 1 - גברים		
גיל המקדם	שנים	הגיל במועד ההיוון	גיל המקדם	שנים	הגיל במועד ההיוון
75	4	40	71	6	40
75	5	40.5	71	7	40.5
75	6	41	71	8	41
75	7	41.5	71	9	41.5
75	8	42	71	10	42
75	9	42.5	71	11	42.5
75	10	43	72	0	43
75	11	43.5	72	1	43.5
76	1	44	72	2	44
76	2	44.5	72	4	44.5
76	3	45	72	5	45
76	4	45.5	72	6	45.5
76	5	46	72	7	46
76	6	46.5	72	9	46.5
76	7	47	72	9	47
76	8	47.5	73	1	47.5
76	10	48	73	0	48
76	11	48.5	73	1	48.5
77	0	49	73	3	49
77	1	49.5	73	4	49.5
77	2	50	73	5	50
77	4	50.5	73	7	50.5
77	5	51	73	8	51
77	6	51.5	73	10	51.5
77	8	52	73	11	52
77	9	52.5	74	1	52.5
77	10	53	74	2	53
77	11	53.5	74	4	53.5
78	1	54	74	5	54
78	2	54.5	74	7	54.5
78	4	55	74	9	55
78	5	55.5	74	10	55.5
78	6	56	75	0	56
78	8	56.5	75	2	56.5
78	9	57	75	4	57
78	11	57.5	75	5	57.5
79	0	58	75	7	58
79	1	58.5	75	9	58.5
79	3	59	75	11	59
79	5	59.5	76	1	59.5
79	6	60	76	3	60

# הנחיות מס הכנסה לגמלאי צהל

איך מתבצע החישוב למי שהגיע לגיל זכאות אחרי 2012 ?

- א. חישוב תקופת היוון לפי הטבלאות
- ב. מידוד של ההיוון ליום ההגעה לגיל זכאות
- ג. הפחתה מסל הפטור של החלק היחסי של ההיוון מגיל פרישה ועד סיומו.
- ד. הפחתת כל שאר המענקים שנלקחו לאורך השנים מסל הפטור וקבלת הפטור החדש על הפנסיה .

# פרישה מדומה-עבודה במקביל לפנסיה

מתי זה קורה ?

המקרים הנפוצים :

נשים בגיל 62 בקרנות הותיקות

בעלי שליטה בגיל 67

כל עובד שהגיע לגיל פרישה ומקבל פנסיה ותיקה או אם

מקבל פנסיה חדשה /ביטוח מנהלים – ממרכיב התגמולים בדרך כלל

פנסיה איך ניתן לחסוך הרבה מאוד כסף ?

# דוגמה לחסכון במס – פרישה מדומה

בת 62, 6,000 פנסיה, שכר קובע לפיצויים - 12,000. שכר ברוטו 20,000. 40 שנה

אופציה א – לא מתייעצת

אם תפרוש היום תקבל:

השלמת פיצויים 2.33 ( בקופת הגמל ) -	$12,000 * 40 * 28\% = 134,400$
נניח מחלה 3 חודשים -	60,000
נניח עודפות שהפקידה לקופה -	45,000
צפי פיצויים	<b>240,000</b>

לא תשלם מס על הפיצויים ומבזבזת פטור כי סך הפטור על פיצויים כ- **500,000**

# דוגמה לחסכון במס – פרישה מדומה

בפרישה בעוד 5 שנים תקבל את הכל פטור . בינתיים תשלם מס על הפנסיה במשך 5 שנים

לפי :  $60 * 6,000 * 35\% = 126,000$

0	סה"כ מס על פיצויים
126,000	סה"כ מס על פנסיה
<b>126,000</b>	סה"כ מס

# דוגמה לחסכון במס – פרישה מדומה

בת 62, 6,000 פנסיה, שכר קובע לפיצויים - 12,000. שכר ברוטו 20,000. 40 שנה

אופציה א – לא מתייעצת

אם תפרוש היום תקבל:

השלמת פיצויים 2.33 ( בקופת הגמל) -	$12,000 * 40 * 28\% = 134,400$
נניח מחלה 3 חודשים -	60,000
נניח עודפות שהפקידה לקופה -	45,000
צפי פיצויים	<b>240,000</b>

לא תשלם מס על הפיצויים ומבזבזת פטור כי סך הפטור על פיצויים כ-  
**500,000**



# דוגמה לחסכון במס – פרישה מדומה

בפרישה בעוד 5 שנים תקבל את הכל פטור . בינתיים תשלם מס על הפנסיה במשך 5 שנים  
לפי :  
 $60 \times 6,000 \times 35\% = 126,000$

0	סה"כ מס על פיצויים
126,000	סה"כ מס על פנסיה
<b>126,000</b>	סה"כ מס

# דוגמה לחסכון במס – פרישה מדומה

אופציה ב- באה לייעוץ

מבצעים "פרישה מדומה" - שריון פטור לטובת פיצויים עתידיים וניצול כל הפטור הלא מנוצל על מענק הפרישה לטובת פנסיה ב 35% מס.

"משריין" 240,000 לטובת פטור עתידי .  
יתרת ההון הפטור לאחר השריון והקנס - 490,000  
סה"כ פטור למימוש מיידית - כ- 2,700 ( 490,000/180 )

# דוגמה לחסכון במס – פרישה מדומה

אופציה ב- באה לייעוץ

מבצעים "פרישה מדומה" - שריון פטור לטובת פיצויים עתידיים וניצול כל הפטור הלא מנוצל על מענק הפרישה לטובת פנסיה ב 35% מס.

"משריין" 240,000 לטובת פטור עתידי .  
יתרת ההון הפטור לאחר השריון והקנס - 490,000  
סה"כ פטור למימוש מיידית - כ- 2,700 ( 490,000/180 )

# דוגמה לחסכון במס – פרישה מדומה

סה"כ מס על הפנסיה  $69,300 = 35\% * 60 * (6,000 - 2,700)$   
על הפיצויים לא תשלם בעתיד כי שוררין לה פטור עתידי.

0	סה"כ מס על פיצויים
69,300	סה"כ מס על פנסיה
<b>69,300</b>	סה"כ מס

**סה"כ החסכון במס 56,700 !!!!!!!!**

# משהו קטן בשבילכם

לקבלת מידע רב בכל נושא הפרישה

כנסו לאתר שלי

[www.eyalmen.co.il](http://www.eyalmen.co.il)

וגם לערוץ היוטיוב שלי

<https://bit.ly/3fJSrcY>

או פשוט לחפש אייל מנדלאוי ביוטיוב

# תנדודת

אייל מנדלאוי, רו"ח

מומחה למיסוי פרישה

073-7690302

[eyalmen.co.il](http://eyalmen.co.il)

כתב וחיבר אייל מנדלאוי, רו"ח  
073-7690302eyalmen.co.

© כל הזכויות שמורות