

תובנות כלכליות לפרישה

עקרונות ת"ש:

ביטוחים

ביטוח חיים: עד גיל 120-יורד מהגמלה. (מעל גיל 46 מתייקר מאוד - פי 3.5) להבנת-לא משתלם מעל גיל זה.

ביטוח בת/בן הזוג ניתן עד הגיעם לגיל 65 בלבד.

ביטוח תאונות אישיות: ממשיך –יורד מהגמלה. (יש לשקול כדאיות לאור חפיפה עם ביטוח בריאות פרטי וביטוחים אחרים).

העוברים למחלקת פרישה מרמת פעילות א' תחת ר"מ צבורה ממשיכים לקבלה ל-3 חודשים נוספים. (כולל מנמ"ש-פקודת "מ").

נופש מבצעי.

מימוש הנופש דורש חודש אחד בשירות פעיל בשנה קלנדרית. (חופשה צבורה אינה נחשבת כתקופה מזכה למעט החודש הראשון).

לאחר חודש במחלקת פרישה יורד מנופש מבצעי לקבע. (ע"פ 180 יום ברמת פעילות א' –מעל זה נשמר הנופש המבצעי עד סוף השנה הקלנדרית).

כללי:

- דמי השתתפות באגודות מקצועיות (החל מה 1/1/2020 עד הפרישה).
- *קצובת נופש (החל מה 1/1/2020 עד הפרישה ולאחר מכן ממשכורת הגמלה).
- נקודות ספורט מדים וכו'-באופן יחסי, מימוש עד יומיים לפני הפרישה.

*יתקבלו במועד הרגיל לאור שיתופיות מערכות השכר לקבע וגמלאים.

לביצוע (תחת הנחת חופשה צבורה ביחידה האורגאנית)

ביטול דמי כלכלה ביחידה לתקופת החופשה הצבורה .

ביטול קופת קצינים ונגדים לתקופת החופשה הצבורה.

חישוב המענקים ותזמונם

תשלום מענק הפרישה :

90% , שלושה חודשים לפני-יש לחתום על "טופס בקשה למקדמה", השלמת המענק תשולם עד ה-5 לחודש שלאחר מועד הפרישה.

מענק ימי מחלה /הסתגלות וחישוב ערך יום מחלה:

משכורת קובעת חלקי 125, , 90% ישולמו עד ה-5 לחודש שלאחר הפרישה, 10% הנותרים ישולמו בתשלום הראשון כגמלאי.

100% מימי המחלה יינתנו למי ששירת מעל 5 שנים ברמת פעילות א' או לחילופין עבר את גיל 45 אחרת יחושבו ע"פ 80% מהימים ויוגדר **כמענק התארגנות/הסתגלות**.

כלל ה-65% (יש לבחון אותו).

פדיון ימי חופשה של שנת הפרישה :

יש לבצע בעת היציאה לגמלאות לאור העובדה כי לא ישולם בגינם ביטוח לאומי ומס בריאות (ישלום בתלוש הראשון לקבלת הקצבה) לאור ניתוק "יחסי עובד – מעביד"

+במעבר בין שנים בתוך תהליך הפרישה אזי במסגרת החופשה הצבורה סכום ימי החופשה השנתיים הינו 25 +חלקם היחסי בשנת הפרישה.

מענק לחימה ומענק לחימה משלים:

משולמים בתלוש הראשון של קבלת הקצבה.

מוצרים פיננסיים:

קרן השתלמות:

יצירת זיקה בין ותקים ("זנב")

"זיקה" זו הינה היכולת של קרן חדשה להישען על הותק של קרן השתלמות קיימת ועל יד כך ניתן יהיה לפדותה במקביל לקיימת ללא קנסות "שבירה" לפני תום 6 שנים .

עצמאי - ניתן לבצע רק זיקה אחת בין קרן ב"מעמד שכיר" (לדוגמא הקחצ"ק) לקרן ב"מעמד עצמאי".

עצמאי - עקרונות

לעצמאי - עוסק פטור / מורשה יתרון עצום בכך שההפקדות שלו לקרן השתלמות זוכות למעמד מיוחד:

א. בעוד שכיר חייב להוכיח הכנסות בגובה הזכאות – **העצמאי אינו חייב להוכיח הכנסות!** כתנאי לבצע חיסכון זה ויכול להפקיד לקרן השתלמות את המקסימום בכל נקודת זמן שיבחר במהלך שנת המס -18240 ₪ .

ב. התקרה להפקדה של עצמאי, "מזכה בניכוי מס" הינה 4.5% מהמסגרת המותרת - **בנוסף** הנך רשאי להפקיד עוד 2.5% (- ההשלמה ל 18240 ₪ לעיל) לתוך "מקלט המס" העתידי שלך.
ג. שים לב! רק שקל מעל 2.5% הראשונים מוכר לצרכי מס, אמנם ה 2.5% אחוז הראשונים הרווחים עליהם בעתיד יהיו פטורים ממס אבל את ההטבה השוטפת תקבל רק על כל שקל בין 2.5% ל7%.

- פתיחת קרן השתלמות חדשה בכל שנה היוצר דה פקטו רצף של נזילות הכספים לצרכים משתנים ללא חיוב במס רווחי הון.
- קחצ"ק משווים דמי הניהול לגמלאים ולמשרתיים-הטבה מדהימה שיש לנצלה.
- יתרון- ניתן להפקיד מעבר לפטור ולשלם מס רווחי הון ריאלי (רק בפדיון).

קופות גמל

משיכה מקופ"ג במעמד שכיר:

- הפקדות עד ה 1/1/2004- אם העמית חצי שנה ללא עבודה או עובד כעצמאי.
- הפקדות עד ה 1/1/2006- בהגיע העמית לגיל 60 בסכום חד פעמי.
- הפקדות החל מ1/1/2006 –יתקבלו החל מגיל 60 כקצבה חודשית (שבירה מלווה ב%35 מס) או במשיכה עם הוכחת רובד פנסיוני מינימאלי.
- *הפקדות החל מ1/1/2008(תנאים –גיל פרישה כפי שמוגדר בחוק כקצבה או משיכה לאחר רובד פנסיוני מינימאלי –הקיים לפורשי צבא)

משיכה קופ"ג במעמד עצמאי כסכום חד פעמי :

- הפקדות עד ה 30/12/2005- לאחר צבירת 15 שנות ותק בקופה.
 - הפקדות החל מ1/1/2006 ועד 31/12/2007 – בהגיע העמית לגיל 60 .
- בתום 3 חודשים מפרישה מצה"ל (בתנאי שקיים ותק של 5 שנים בקופה).**
- *הפקדות החל מ1/1/2008(תנאים –גיל פרישה כפי שמוגדר בחוק כקצבה או משיכה לאחר רובד פנסיוני מינימאלי –יש לפורשי צבא)

מיסוי

שנת המיסוי ע"פ מועד הפרישה ומועד הייוון:

עד ה-30/9/2020 – ייחשב על שנת 2020.

הייוון אפשרי עד ה-15/11/2021.

לאחר מועד ספטמבר שנת הפרישה הראשונה הינה 2021.

עקרונות פריסת המס:

על כול ארבע שנות שירות קבע ניתן לקבל שנת פרישה אחת ולא יותר משש.

הפרישה לאורך השנים הינה בחלקים שווים.

בהנחה שממשיכים לעבוד לאחר הפרישה, להבנתי יש מקום לפרוס אחורה לאור מדרגות המס של גמלותיהם (רס"ן לוחם וסא"ל) אשר מביאים בקצה לתשלום של 31-34% לפני פיצויים/מענקים.

כחודשיים לאחר הפרישה לגמלאות מופ"ת שולחים לביתנו טופס 161 (אותו מגישים לפקיד השומה יחד עם טופס 116ג' וממנו גוזרים הפריסה).

לאחר אישור מס הכנסה לגבי ניכוי המס ושיעורו (באחוזים), יש לשולחו למדור שכר גמלאות ע"מ שיזינו (נכנס בחודש העוקב ע"ב תלוש השכר).

*יש לבחון כול מקרה לגופו.

ניכוי ביטוח לאומי וביטוח בריאות ממלכתי:

6.79% * ביטוח לאומי ו-5% ביטוח בריאות.

מתוך הגמלה הצבאית /ביטחונית יורד ביטוח לאומי אך מעמדו הינו כמס חובה ללא זכויות מיוחדות בגינו, כלומר אם ניפצע או נאבד כושר עבודה לא נקבל בעבור כך פיצוי מאחר והגמלה אינה נתפסת כשכר מ"גיעה אישית."

*תקרת ניכוי מרבי לביטוח לאומי (גמלה+עבודה) -4716 ש"ח.

**הייוון מוריד החבות לניכוי בפרמטרים אלו.

נשים נשואות פטורות מדמי הביטוח (מוגדרות כעקרות בית)

פטור מתשלום ביטוח לאומי בחופשת ההתארגנות: לא קיים

היוון

היוון פטור (יש לבצע הכי מהר שאפשר!): (ילידי 74 ומטה ומג"דים)

אין פירעון מוקדם.

לא ניתנת לחלוקה למנות.

משך ההלוואה: שש שנים.

ריבית: 3% קבוע לכול אורך ההלוואה.

הצמדה: מדד המחירים לצרכן.

ביטוח חיים: ללא עלות (פוחתת במעלה הדרך)

ניתן לקחת עד סוף המס השנייה לפרישה. (15/11)

היוון לא פטור: (ילידי 75 ומעלה והשלמת 25% לבוגרים יותר).

אותם תנאים כהיוון פטור.

לא משתלם לקחתה במלואה לאור עלותה היקרה אלא סכום קטן בלבד.

***הלוואה משלימת הון(מפעל הפיס)!**

קיימת יכול פירעון מוקדם בחלקים, בכל עת וללא עלות.

לא ניתנת לחלוקה למנות.(אפשרי לקחת כול סכום עד המקס..)

משך ההלוואה: עד גיל 65 לגברים ונשים כאחד.

ריבית: 0.9% (הריבית התקציבית) –מקובעת לחמש שנים מרגע לקיחתה ואז משתנה ע"פ מודל ההצמדה.

הצמדה: חשכ"ל (ע"פ רוב כ 2/3 מהפריים)

ביטוח חיים: כלולה, ללא עלות (פוחתת במעלה הדרך)

ניתן לקחתה עד ארבע שנים מיום השחרור.

*ע"מ לקחתה יש לבצע הון (מסלול 6 שנים בלבד) על כן לילידי 75 והילך מומלץ לקחת סכום קטן ע"ח ההון הלא פטור (סמלי) ולמש המשלימה.

*ניתן לקחת את ההלוואה כבלון עד סיום ההון (רק ריבית) ובסיום השש שנים לשלם קרן וריבית עד לסיומה בגיל 65.

*ככל שלוקחים ההלוואה מאוחר יותר כך סכומה קטן .(המרחק הכרונולוגי לגיל 65 מתקצר).

דמי הון והמענק ישולמו בחודש המשכרות האחרונה כאנשי צבא פעילים.

תזרים תקבולים כרפרנס לתאריך שחרור-1/5/2020

שם התשלום/מועד קבלתו	תאריך קלנדרי	סכום התשלום
מענק פרישה	7/2/2020	90%
השלמת מענק פרישה	5/5/2020	10%
פדיון ימי מחלה	5/5/2020	90%
השלמת פדיון ימי מחלה	1/6/2020	10%
פדיון ימי חופשה צבורה	1/6/2020	100%
מענק לוחם ומענק משלים	7/5/2020	90%
מענק לוחם ומענק משלים	1/6/2020	10%
דמי היוון ומשלימת היוון	1/5/2020	100%
קופ"ג מעמד עצמאי	1/8/2020	עד 31/12/2007

אפיקי מימון מתוך סל הכספים הזמינים

- *קרן ההשתלמות קחצ"ק בניהול "הראל" חברה לביטוח.
- ****"החלק היחסי" מקופת גמל עצמאי.
- ****"החלק היחסי" מקופת גמל שכיר (מרכיבים שאינם פנסיונים)
- כספי פיצויי פרישה (מפרעה יש לדרוש 90 יום טרם תת"ש)
- כספי היוון הגמלה (פטור/לא פטור).
- כספי הלוואה ע"ח הלוואת משלימת היוון .

*את קרן ההשתלמות עדיף לא לפתוח אלא לקחת הלוואת בלון 80% - 50% (המימון הגבוה בעת נזילותה) ולהחזיר הריבית על הקרן העומדת היום על פרים מינוס חצי אחוז או לחילופין דרך מופ"ת ובנק אוצר החייל על 80% מהכסף הפיזי בקרן בפריים מינוס רבע אחוז.

**החלק היחסי הינו סך הכסף שנצבר עד 31/7/2007 הפטור מקנס שבירה.

***גישור ע"ח קופת גמל ניתן עד 30% מההון שנצבר כאשר מסלול ההחזר הינו קרן וריבית במספר משכים (עד 7 שנים). ע"מ להימנע מפירעון מוקדם יש לקחת מסלול ריבית משתנה.

הלוואות מופת/חבר טרם פרישה (עד 3 חודשים מתת"ש)

ריבית	החזר חודשי	משך בשנים	סכום	שם ההלוואה
1.05%	254 ש"ח	4	12000	רגילה
1%	294 ש"ח	2	7000	רגילה קצרה
P + 3.25% P + 2%		10	75000	*גדולה
P-0.52% P+ 2%		3-5	75000	*גדולה
1.05%	307 ש"ח 334 ש"ח	10	35000 38000	דיור (פעם שנייה) מחזור דיור
1.05%	285 ש"ח	6	20000	שיפוצים

*ניתן לקחתה לאחת מהתקופות.

*ניתן לפרוע אותן אך קיימת עמלת פירעון מוקדם.

הריביות באדום הינן בבנק לאומי (ללא העברת חשבון)

ריבית חשכ"ל היום הינה 1.05%.

הלוואת דיור ומחזור דיור ניתנת כנגד חוזה רכישה.

הלוואת שיפוצים ניתנת כנגד קבלות בטווח של חצי שנה.

מוצרי חסכון נוספים/משלימים :

תיקון 190:

תיקון מס הכנסה (2012) אשר בקצה נותן הטבות לגמלאים מעל גיל 60 אשר הפקידו בקופ"ג "משלמת" . בשני מסלולים שונים.

1. *קצבה חודשית פטורה (תחת התחייבות בלתי חוזרת) ממס למינימום 240 חודשים (מס הכנסה בלבד) .

2. משיכה חד פעמית בהינתן קצבת פנסיה מינימלית (כ-4500 ש"ח – צמוד מדד (תוך מיסוי של 15% נומינאלי על הרווחים למעט 34,000 ש"ח החייבים במס (אלא אם כן יועברו ליורשים בבואם לממש).

יתרון ההורשה בסעיף 190:

לפני גיל 75: היורשים יכולים למשוך כלל הכספים ללא מס בכלל.

מעל גיל 75: היורשים יוכלו למשוך הכסף לאחר תשלום מס 15% נומינאלי על הרווחים או לחילופין למשוך כקצבה חודשית *פטורה .

קופת גמל להשקעה(תוכנית חדשה בראשות האוצר)

נזילות מלאה בכל שלב.

הפקדות עד כ 71000 ש"ח בשנה (בהפקדה חד פעמית או בחלקים ובכל עת) לכול בן משפחה בעל ת"ז.(ניתן להפקיד לילדים אך לא ניתן למשוכם עד שיפתח עבורם חשבון בנק על שמם).

מס רווחי הון על 25% מהרווחים.

בגיל 60 תוכלו לקבלה כקצבה חודשית *פטורה ממס

מעבר בין מסלולי השקעה וחברות גמל בכל עת ללא חיוב כאירוע מס.

***מודל חישוב הקצבה טרם פותח!**

פוליסת חסכון

הפקדה ללא הגבלה ובכל עת.

מס רווחי הון על 25% מהרווחים.

הטבת מס לפי תקנה 125 ד'. (טוב לזקנים, ילידי 1948 ומטה).

ניצול תקופות מדד גבוה לתשלום מס הון.

נזילות מלאה בכל שלב.

נספח עוסק פטור:

פתיחת תיק מע"מ – כולל מילוי טופס 821, צילום תעודת זהות, חוזה שכירות של הדירה או של מקום העסק, אישור הסמכה לתחום הרלוונטי.

פתיחת תיק במס הכנסה – זהו צעד שחייב להיעשות מיד עם פתיחת העסק. אין להפעיל את העסק לפני פתיחת התיק במס הכנסה. לצורך פתיחת התיק יש למלא טופס 5329, צילום תעודת זהות, חוזה שכירות, בקשה לפטור מניכוי מס במקור טופס 2542.

פתיחת תיק בביטוח הלאומי – מעבר לעובדה שיש צורך להיות מבוטח ולשלם את דמי הביטוח הלאומי, בבואך לפתוח תיק בביטוח הלאומי יש למלא את טופס 6101 הנקרא דין וחשבון רב שנתי.

"עצמאי שאינו עונה להגדרה"

- מי שעוסק במשלח ידו 20 שעות בשבוע בממוצע לפחות.
 - מי שהכנסתו החודשית הממוצעת ממשלח ידו עולה על 50% אחוז מהשכר הממוצע.
 - מי שעוסק במשלח ידו 12 שעות בשבוע, והכנסתו עולה על 15% אחוז מהשכר הממוצע.
- עצמאי **שאינו עונה על אחד מהתנאים** הנ"ל הינו "עצמאי שאינו עונה להגדרה".
- *רלוונטי לנשים נשואות המוגדרות כעקרות בית ע"פ בטוח לאומי.

	התשלום	*מחלק ההכנסה שעד 60% מהשכר הממוצע - (שיעור מופחת) 5,678 ש"ח	מחלק ההכנסה שמעל 60% מהשכר הממוצע ועד ההכנסה המרבית החייבת בדמי ביטוח (שיעור מלא) - 43,240 ש"ח
<u>תשלומי ביטוח לאומי וביטוח בריאות לעצמאי:</u>	דמי ביטוח לאומי	6.72 %	11.23 %
	דמי ביטוח בריאות	3.10 %	5.00 %
	סך הכול	9.82 %	16.23 %

מעודכן ל-
01.01.2016

*הכנסה מינימלית שווה ל-25% מן השכר הממוצע לחודש 2,366 ש"ח - ש

עצמאי ללא הכנסה או שהכנסתו נמוכה מהסכום המינימלי ישלם דמי ביטוח כאילו הייתה הכנסתו הסכום המינימלי:

תשלומי מס הכנסה:

ע"פ המס השולי לאחר תוספת הקצבה על הרווח בלבד (ההכנסות פחות ההוצאות המוכרות).