

דו"ח זה נערך לכל לקוח על מנת לנתח מצב קיים ולשפר המערך הפנסיוני וכן להתאימו לתקנות ולחוקי המס המשתנים תדיר.

לכבוד  
מר ישראל ישראלי  
פ.ד. פסגות בע"מ

פברואר 2008

א.נ.

הנדון: בדיקת מערך פנסיוני

חברת פסגות הינה חברה כלכלית הפועלת בתחום שוק הפנסיה, מטרתה לאפשר למבוטח השגת חיסכון מקסימלי תוך כדוריות מינימליות בטוחים רחבים בעלות זולה יותר ובהתייחס לתקנות מס הכנסה. בניתוח צרכים זה אנו נגיע למבנה האופטימלי מבחינתך.

**דו"ח**

ברשותך 2 פול" ביטוח מנהלים בחברת " כלל " .  
להלן ריכוז הנתונים:

סעיף	פול" 111111	פול" 222222	סה"כ
תאריך פתיחה	09/86	05/93	
סוג פוליסה	מיטב ( קיצבה )	מיטב ( קיצבה )	
שכר מבוטח	15,191	15,180	15,188
פיצויים – מעסיק	8.33%	----	8.33%
תגמולי מעסיק	2.5%	2.5%	5%
תגמולי עובד	2.5%	2.5%	5%
סכום ביטוח למקרה מוות ( צבירת חסכון )	466,151	80,678	546,829
הצטברות תג' ל - 01/00	223,308	69,440	292,748
חסכון צפוי בגיל 65	1,100,481	242,356	1,342,837
תגמולים פטורים בגיל 65	357,523	99,004	456,527
הנחת תשואה	4% ( מובטחת )	3%	

# גיל = 53  
# אין גידול ריאלי בשכר / פרמיה.  
# נלקח בח"ן ערך פדיון קיים.

המשך...

ענף הביטוח עובר שינויים קרדינליים בעשור האחרון הן מהיבט המוצרים הפנסיוניים, חוקי מס, תקנות ורפורמות שונות. מושגים כגון "מסלול הון" חלפו מהעולם, פותחו מסלולי חיסכון קיצבתיים ועוד. מכאן, קיימת חשיבות רבה לליווי מקצועי של תיק פנסיוני של כל עובד הן בהיבט החיסכון לפרישה, תכנון מס לפרישה ומתן מעטפת ביטוחית לו ולמשפחתו לעת משברים כגון אובדן כושר עבודה, נכות, גילוי מחלה קשה ופטירה.

עיקרי השינויים בשנים האחרונות:

## חוק ההסדרים והשפעתו עליך:

בדצמבר '99 עבר בכנסת חוק ההסדרים. בין סעיפיו השונים קיימים שינויים אשר משפיעים על כל אחד מאיתנו מבטוח בבטוח פנסיוני. להלן הסעיפים הנוגעים לביטוח המנהלים שלך:

### # – תקרה בקופ"ג לקיצבה.

תחילה היתה נהוגה תקרה להפקדה למסלול הון, עם חוק ההסדרים בשנת 2000 נוספה תקרה למסלול קיצבה (4 פעמים שכר ממוצע במשק). כיום נהוגה תקרה אחת של 4 פעמים שכר ממוצע במשק ורק לקיצבה. הפקדת מעסיק לתג' מעל תקרה זו תגרור זקיפת מס לעובד.

### # איסור משיכת תגמולים בקופ"ג לקיצבה.

בוטלה האפשרות למשיכת כספי תגמולים בקופ"ג לקיצבה, אלא כגמלא בלבד. תחולת השינוי – כספים חדשים שהופקדו החל מ-1.1.2000. חריג: רק בארוע מזכה כגון מוות / אובדן כושר עבודה. בקופ"ג הוניות לא חל כל שינוי עד 2005, משנה זו גם כספי תגמולים סגורים למשיכה עד גיל 60

### # סעיף 9 (א) (ז) – רצף קיצבה.

כספי פיצויים שחייבים במס ( כספים שנצברו מעבר לתקרת הפטור ) לפני השינוי יועדו ל"רצף קיצבה" ולאחר 5 שנים נהנו מפטור בגובה 20% כל שנה נוספת עד פטור נוסף מלא בתום 10 שנים ולמשיכה ( "חרטה מרצף קיצבה" ) !!  
לאחר השינוי , אופצית השימוש בסעיף לא בוטלה . בוטלה החרטה מרצף קיצבה . המשמעות : משיכה כגמלא בלבד.

## # ביטול מסלול הון - 2008

בעקבות חקיקה חדשה מפברואר 2008 – כל ההפקדות לחיסכון פנסיוני מינואר 2008 יופנו למסלול קיצבתי עד למילוי קיצבת חובה בסך 3850 ₪ חודשית. יתרת הכסף תוכל להימשך כהיוון קיצבה פטורה וזאת עד תקרה.

קופה המוגדרת "הונית" תהיה מעתה מוגדרת כקופה "שאינה משלמת" קרי, קופה שאינה מעניקה קיצבה חודשית . כספים שיצטברו בקופה שכזו יועברו בפרישה ל"קופה משלמת" קרי, קופה שמעניקה קיצבה חודשית.

כספים שנצברו עד החוק החדש כפופים לתקנות הישנות.



**דוגמאות**

@ תקופת עבודה מצטברת לגיל 65 = 27 שנה .

@ שכר נוכחי = 15,300 ש"ח.

@ סה"כ חסכון צפוי בגיל 65 = 1,342,837 ש"ח.

### אופציה א' – איננה מומלצת.

קבלת כל הסכום כגמלא חודשית .  
הגמלא הצפויה לפני מס = 9,096 ש"ח.  
הגמלא הצפויה לאחר מס = 7,327 ש"ח.

אופציה ב' – לפני שינוי

- @ פיצויים פטורים = 251,100 ש"ח ( 9,300 \* 27 ).
- @ תגמולים פטורים = 456,527 ש"ח ( למשיכה בסכום ח"פ )
- @ סה"כ סכום פטור = 707,627 ש"ח.
- @ יתרת הצבירה <<<< גמלא חודשית = 4,275 ש"ח לפני מס .
- גמלא חודשית לאחר מס = 3,952 ש"ח.

אופציה ג' – לאחר שינוי

הטלת נספח הון על פול' מס' 5-199300 בלבד. לא ניתן להטיל נספח הון על פול' בעלות תשואה מובטחת כפול' 742569 .

- @ פיצויים פטורים = 251,100 ש"ח.
- @ תגמולים פטורים 599,879 ש"ח .
- @ סה"כ סכום פטור = 850,979 ש"ח.
- @ גמלא צפויה לפני מס = 3,415 ש"ח.
- @ גמלא צפויה לאחר מס = 3,303 ש"ח.

דוגמא

המלצתנו

יש להטיל נספח הון על פול' מס' 5-199300 .  
בדרך זו נקטין את המס המוטל על הגמלא ( המוקטנת ) וכן, נשיג סכום חד- פעמי פטור ממס גבוה יותר!!

הערה

יש באפשרותך להגדיל שכר בפול' 5-199300 ( שהופכת להונית ) על חשבון הקטנה בפול' וותיקה וזאת על מנת להקטין יותר את הגמלא הצפויה והחייבת במס עד לסף מס = 0 .  
אופציה זו איננה מומלצת מכיוון שהפול' הוותיקה נושאת תשואה מובטחת.

לשרותך בכל עת .

בכבוד רב  
פ.ד פסגות

(\* כל מושגי ההון בדוגמא זו אינם רלוונטיים החל משנת 2008