

השתלמות בנושא שכר

מרצה: שמחה לב, עו"ד רו"ח

פנסיה ושכר

Lev.cpa@gmail.com

כל הזכויות שמורות לרו"ח שמחה לב ואין להפיץ חומר זה אלא באישור בלבד.

מטרת הבטוח הפנסיוני והגנות

שמירה על רמה חיים במקרה של:

נכות



פטירה



פרישה



החיסכון והבטוח נרכשים על-ידי העובד באופן וולונטרי להשלמת זכויותיו, צבירתו וכיסויו הביטוחיים בהתאם להעדפותיו, ולצרכיו האישיים

הרובד העיקרי - הצבירה הפנסיונית והכסויות הביטוחיים ברובד זה קשורים קשר ישיר להכנסתו של העובד ולמספר שנות העבודה

הרובד הבסיסי -
אינו נותן מענה מספק לשלושת המצבים מאחר והקבאות במסגרתו נמוכות.

חסכון פרטי

נכסים פנסיוניים

ביטוח לאומי

סיכוני הארכת חיים

העלייה בתוחלת החיים

◆ הגדרה - תוחלת החיים היא מדד סטטיסטי לממוצע של משך החיים בקבוצה נתונה.

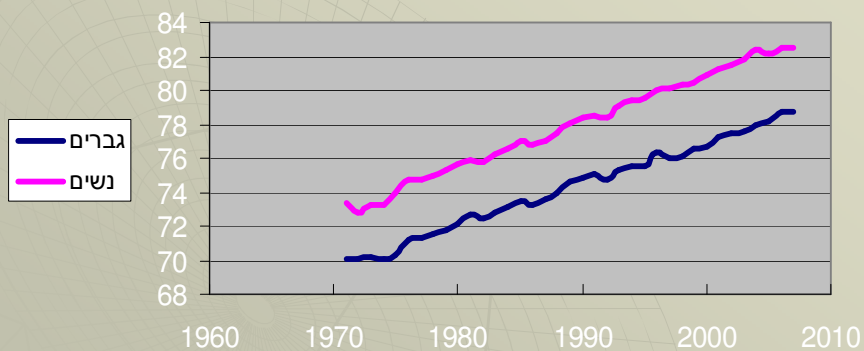
סיבות לגידול בתוחלת החיים

- התפתחות במחקר הרפואי
- עלייה באיכות החיים ובתנאים הסניטאריים
- שינוי בטיב העבודה
- עלייה במודעות לבריאות

שמחה לב, עו"ד רו"ח

3

תוחלת החיים בישראל



גיל הפרישה- 62 נשים; 67 גברים

שמחה לב, עו"ד רו"ח

4

סוגי הקופות

◆ תקציבית.

◆ צוברת –

- **צוברת וותיקה** - לפי שיטת הממוצעים + 3 שנים אחרונות.
- **פנסיה מקיפה** - לפי היתרה הצבורה/מקדם.
- **ביטוח מנהלים** – צבירה/מקדם בפוליסה .

מהו השכר הפנסיוני

- השכר הקובע ממנו מבוצעות הפרשות מידי חודש וחודשו , חלק עובד וחלק מעביד.

- ◆ בגיל פרישה – גיל הזכאות שכר זה מהווה בסיס לחישוב הפנסיה .

5

שמחה לב, עו"ד רו"ח

קופות הפנסיה הוותיקות

- ◆ **שיעור הפנסיה- עד 70%** הסדר פנסיוני עם זכויות מובטחות מראש – 2% קצבה בגין שנת עבודה אחת עד התקרה של 70%. (2% לכל שנת עבודה מלאה).

◆ תאריך כניסה אחרון – 31/12/1994

עקב גירעונות אקטואריים בשנת 1995 נסגרו בפני מצטרפים חדשים.

- ◆ **שעורי הפרשה – 7% עובד , 7.5% מעביד**

פיצויים – 6% (סה"כ 20.5%)

- ◆ **דמי ניהול 1.75%**

שמחה לב, עו"ד רו"ח

6

על אילו קרנות חל הסדר קרנות הפנסיה?

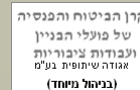
ההסדר חל על **שמונה** קרנות ותיקות:



מבטחים, מקפת, קג"מ,
נתיב, פועלים חקלאים,



קרן ביטוח פועלי בנין, הדסה, אגד.



שמחה לב, עו"ד רו"ח

7

סוג הביטוח

- ◆ קיימים של סוגי ביטוח בקרן ותיקה, מסלול מקיפה ומסלול יסוד.
- ◆ מסלול מקיפה- מכסה ארוע נכות ו/או שארים.
- ◆ מסלול יסוד- מכסה רק פנסיית זקנה + שארי פנסיונר.
- ההבדל- תשלומים לקרן ליסוד- ללא רכיב הפיצויים.

שמחה לב, עו"ד רו"ח

8

מסלולים קרן פנסיה מקיפה

מסלול מבוקש

על העמית לבחור מסלול ביטוח בקרן, להלן הסבר קצר על המסלולים בקרן המקיפה:

- "מקיף" (ברירת מחדל) : מאפשר לקבל פנסיית נכות ושאיירים בגובה מקורב לפנסיית זקנה.
- "עתיר חסכון" : מאפשר לקבל פנסיית זקנה גבוהה יותר ע"י קטנת/ויתור על פנסיית שאירים ונכות.
- "עתיר שאירים" : מאפשר לקבל פנסיית שאירים גבוהה יותר ע"י הקטנת הצבירה במרכיב הזקנה והנכות.
- "עתיר נכות" : מאפשר לקבל פנסיית נכות גבוהה יותר ע"י הקטנת הצבירה במרכיב הזקנה והשאירים.
- "עתיר ביטוח" : מאפשר לקבל פנסיית שאירים ונכות גבוהה יותר ע"י הקטנת הצבירה במרכיב הזקנה.

שמחה לב, עו"ד רו"ח

9

כיסוי ביטוחי - נכות/א.כ.ע

תנאי זכאות:

- מבוטח פעיל- מבוטח שמשלמים בגינו דמי גמולים לקרן או מבוטח שהפרשת דמי גמולים לקרן הופסקה אך לא עלתה על 5 חודשים.**
- תקופת אכשרה של 60 חודשים - נגרמה נכותו של המבוטח בגין מחלה /תאונה שאירועו לפני הצטרפותו לקרן, הנכות תוכר בתנאי שעברו יותר מ 60 חודשי ביטוח.**
- מיהו נכה - עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך הוא אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, והכל כפי שיקבע ע"י הועדה הרפואית.**

שמחה לב, עו"ד רו"ח

10

פנסיית שארים

• מי זכאי לקבל פנסיית שארים

• **אלמנה/אלמן** – מי שהייתה נשואה לעמית וגרה עמו בסמוך ובעת פטירתו או ידועה בציבור שהוכרה ע"י בית משפט וגרה עם העמית לפחות שנה רצופה בתכוף למועד פטירתו ובעת הפטירה.

♦ **אלמנה של מבוטח זכאית לפנסיה חודשית לכל ימי חייה**

• **יתום** - בן של עמית שנפטר שטרם מלאו לו 21 שנים, לרבות ילד חורג שקיומו היה על המנוח ערב פטירתו ולרבות ילד מאומץ.

• **בן מוגבל** – בן של עמית שנכותו הוכרה לראשונה ע"י המוסד לביטוח לאומי אחרי מועד הצטרפותו של הורה לקרן אך לפני הגיעו של הבן לגיל 21 ובלבד שאין לבן זה הכנסה כדי מחייתו במועד הפטירה למעט קצבה חודשית המשתלמת מהמוסד לביטוח לאומי.

• **הורה** - הורה של עמית שנפטר אשר היה תלוי בעמית לפרנסתו, במועד הפטירה היה סמוך על שולחנו של העמית, הוא אינו מסוגל לכלכל עצמו מעבודה והוא מקבל הבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א 1980.

שמחה לב, עו"ד רו"ח

פנסיית שארים

♦ תנאי זכאות:

- הפטירה לא נגרמה כתוצאה מתאונת דרכים.
- תקופת אכשרה של 60 חודשים - נגרמה פטירתו של המבוטח בגין מחלה /תאונה שארעה לפני הצטרפותו לקרן, פנסיית שארים תוכר בתנאי שעברו יותר מ 60 חודשי ביטוח.
- במקרה התאבדות נדרש וותק של שנה.

♦ האם רווקים חייבים להיות מבוטחים בביטוח למקרה מוות?

- ♦ לא, מי שאינו נשוי ואין לו ילדים מתחת לגיל 21 אינו נדרש לבטח עצמו למקרה מוות, אך יש לשים לב כי קרן הפנסיה מנכה כיסוי ביטוחי לשארים מכל המבוטחים, אלא אם הודיעו לה אחרת. לכן, מבוטח שאינו נשוי ואין לו ילדים צריך לפנות לקרן ולהודיע על מצבו המשפחתי ואז יהיה פטור מהתשלום לתקופה של שנתיים.

שמחה לב, עו"ד רו"ח

12

שיקולים בבחירת קרן פנסיה חדשה

גובה דמי הניהול.

תשואה על ההשקעות.

תשואה דמוגרפית - מבנה אוכלוסיית העמיתים ותנאי הצטרפות.

ביטוח משנה – האם יש ואיך ממומן.

שירות.

מחיר



שמחה לב, עו"ד רו"ח

13

מה יש לבדוק!

◆ מקדם המרה – יש פוליסות "ישנות" שיש להם מקדם של 144 כיום 200 .

◆ דמי ניהול – יש להתמקח על דמי ניהול (שוטף מצטבר)

◆ מוטבים – חייבים לבדוק ולתחזק את התוכנית לפי מוטבים רצויים.

◆ מסלול חסכון – מניות, כללי, אג"ח

◆ חלוקה פנימית – כמה לפנסיה, לשארים, לנכות

◆ רווק – לא צריך שארים

שמחה לב, עו"ד רו"ח

14

מה יש לבדוק!

- ◆ יש כיום כ - 5 מיליארד נה שלא יודעים מי הבעלים שלהם/מצב חמור ביותר.
- ◆ טעויות נפוצות - טעות במספר תעודת זהות, שינוי שם משפחה, החלפת כתובת
- ◆ לא מעט פעמים אנחנו מפסקים לקבל מצב חשבון ומתעלמים מכך.
- לנסות להתחקות אחרי קופות שהפסקנו לקבל עבורם מצבי חשבון שנתיים.
- ◆ כל שנה לעקוב לפי מצבי חשבון

קרון השתלמות



קרון השתלמות

- ◆ חסכון לתקופה של 6 שנים
- ◆ שיעורי הפרשה – עובד 2.5% מעסיק 7.5%
- ◆ שכר קובע – השכר הפנסיוני
- ◆ רווחים – פטורים ממס בעת המשיכה כדין
- ◆ תקרת שכר ללא מס – 15,712 ₪ לחודש- עד 1178 ₪ חלק מעסיק
- ◆ כל הפרשה מעל – חייבת במס בהפקדה, ובמשיכה על הרווחים על החלק העולה.
- ◆ נזילות – כל 4 ימי עסקים לאחר 6 שנים

שמחה לב, עו"ד רו"ח

17

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 **"תקנות הניוד"**

"עובד רשאי לבחור, בכל עת, כל קופת גמל לצורך הפקדת תשלומיו ותשלומי מעבידו."

- מטרה שיפור השירות
- תחרותיות
- השגת תנאים טובים יותר לחוסכים

שמחה לב, עו"ד רו"ח

18



19

שיעור ההפקדות

סה"כ	הפרשות מעביד לפיצויים	הפרשות עובד	הפרשות מעביד	החל מיום
2.5%	0.834%	0.833%	0.833%	1.1.2008
5%	1.67%	1.66%	1.66%	1.1.2009
7.5	2.5%	2.5%	2.5%	1.1.2010
10%	3.34%	3.33%	3.33%	1.1.2011
12.5%	4.17%	4.16%	4.16%	1.1.2012
15%	5%	5%	5%	1.1.2013
17.5%	6%	5.5%	6%	1.1.2014

20

שמחה לב, עו"ד רו"ח

מיסוי



21

תיקון 190

יהיה הפטור הכולל מ"הקצבה המזכה" כדלקמן:
הפטור יינתן תמיד מהתקרה – 8,190 ₪

החל מ-	פטור רובד ראשון	פטור רובד נוסף	סה"כ פטור	סה"כ פטור לפי תקרת 2012
2012	35%	8.5%	43.5%	3,562 ₪
2016	35%	14%	49%	4,013 ₪
2020	35%	17%	52%	4,259 ₪
2025	35%	32%	67%	5,487 ₪

שמחה לב, עו"ד רו"ח

22

מדרגות מס על הכנסות מיגיעה אישית בשנת 2014

שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (יגיעה אישית)
10%	עד 63,360	10%	עד 5,280
14%	מ- 63,361 עד 108,120	14%	מ- 5,281 עד 9,010
21%	מ- 108,121 עד 168,000	21%	מ- 9,011 עד 14,000
31%	מ- 168,001 עד 240,000	31%	מ- 14,001 עד 20,000
34%	מ- 240,001 עד 501,960	34%	מ- 20,001 עד 41,830
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף
50%	*מס נוסף מעל: 811,560	50%	*מס נוסף מעל: 67,630

מדרגות מס על הכנסות לא מיגיעה אישית בשנת 2014

שיעור המס	הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)
31%	עד 240,000	31%	עד 20,000
34%	מ- 240,001 עד 501,960	34%	מ- 20,001 עד 41,830
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף
50%	*מס נוסף מעל: 811,560	50%	*מס נוסף מעל: 67,630

זיכויים - מבוא

- **ניכוי** - פירושו הפחתה של סכום מסוים מגובה ההכנסה החייבת במס.
- **זיכוי** - פירושו הפחתה של סכום מסוים מהמס עצמו שבו חייב הנישום.
- **מועד החישוב:**
 - לעצמאי - ייעשה חישוב בסוף שנת המס, במועד הגשת הדו"ח השנתי.
 - לשכיר - ייעשה חישוב כל חודש, על פי החלק היחסי של נקודות הזיכוי המגיעות לו בכל השנה.
- **נקודות הזיכוי** שוות כסף אשר מופחת מתשלום המס שחל על העובד. ערך נקודת זיכוי אחת בשנת המס 2014 הוא **2,616 ₪ שנתי** (סכום נקודת הזיכוי **218 לחודש ₪**).

נקודות זיכוי נוספות

- בן זוג לא עובד.
- עבור ילדים לנשים ואבות.
- חד הורי/ת.
- מזונות.
- ילד נטול יכולת.
- החזקת קרוב במוסד.
- עולה חדש.
- חייל משוחרר
- לימודי תואר בישראל

25

סעיף 46 - תרומות

- יחיד שתורם למוסד מוכר שיש לו אישור בר תוקף לפי **סעיף 46 לפקודה** וסכום התרומה עולה על **190 ₪** ומוגבל בכ- **8,311,111 ₪ בשנה** (נכון לשנת 2014),
- יקבל זיכוי בשיעור של **35% מסכום התרומה**.
- **הערות**
- בכל מקרה סכום התרומה **מוגבל ב- 30%** מההכנסה החייבת של התורם באותה שנת המס, אך את הסכום העודף ניתן להעביר לשנת המס הבאה אך לא יותר **משלוש** שנות מס.
- לשם קבלת הזיכוי, יש **לצרף קבלות מתאימות מקוריות ולמלא טופס 116**. פקיד השומה ישלח לעובד אישור על התרת הזיכוי.
- **זיכוי תרומות בתלוש השכר - מעביד רשאי להעניק לעובדיו זיכוי בגין תרומות** כאמור בהוראת ביצוע 7/2012 ובלבד שסכום תרומה המרבי שבגינו המעביד (המורשה) רשאי להתיר זיכוי לעובדו הינו 25,000 ₪ לשנה.

26

סעיף 11- זיכוי ישובים

- **סעיף 11(א) - מעניק לתושב (על פי מבחן מרכז החיים) ביישובים מסוימים זיכוי במס מההכנסה החייבת מיגיעה אישית **בשיעורים 11%-22%** (אחוז הזיכוי - בהתאם לקבוצה שלה משתייך היישוב), ועד לסכום 233,400 או 155,520 (תקרה ההכנסה - בהתאם לקבוצה שלה משתייך היישוב נכון לשנת 2012).**
- **מי שהיה בחלק משנת המס תושב היישוב, זכאי לזיכוי ממס באופן יחסי לתקופת תושבותו ביישוב, ובלבד שהיה תושב היישוב 12 חודשים רצופים לפחות.**
- **הערה:**
- החל משנת המס 2012 נישום המבקש הטבה עפ"י סעיף 11 לפקודה ימציא למעבידו טופס 1312א' **כל שנה** וימלא טופס 101 **כל שנה**.

27

שווי – זקיפת הטבה למס

- **שווי טובות הנאה** שניתנו לעובד - טובות הנאה שמקבל העובד ממעבידו בעין או בשווה כסף.
- כגון: רכב צמוד, טלפון נייד, מתנות, שי לחג, ארוחות לעובדים
- שווי = הגדלת השכר רק לצורך חישוב מס הכנסה, ביטוח לאומי ומס בריאות.

28

LS

תודה על ההקשבה
שנת כספים 2015 מוצלחת ...



שמחה לב, רו"ח עו"ד

050-6221781

Lev.cpa@gmail.com

שמחה לב, עו"ד רו"ח

29