

אילו טפסים נחוצים לכם כדי למשוך את כספי הפנסיה במינימום מס ולממש את הזכויות שלכם מול המוסדות?



עדנה כהן, CFP
מתכנתת פיננסית בהסמכה בינלאומית.
יועצת מס, מומחית לפרישה ולביטוחים פנסיוניים
מלווה בעלי הון ונכסים לשימור ולהגדלת ההון,
מלווה פורשים לפרישה מוצלחת במינימום מס.

כל הזכויות שמורות לעדנה כהן ©

שלום לכם,

אתם עומדים לפני פרישה או כבר נמצאים ממש בתוך התהליך. אתם יודעים שמוטלת עליכם החובה לסגור משימות, לטפל בכל הנושאים הרלוונטיים לפרישה, לפנות למוסדות השונים כמו חברות הביטוח, קרן הפנסיה, מס הכנסה, ביטוח לאומי ועוד. ייתכן ויש לכם מושג כלשהו מה צריך וכדאי לעשות, אך ככל שתרחיבו את הידיעה - כך תוכלו להימנע מטעויות שיעלו לכם הרבה כסף בהמשך. אז בואו נעשה סדר בסוגי הטפסים ובאישורים העיקריים שיהיה עליכם לטפל בהם בתקופה הקרובה:

אם עזבתם עבודה כשכירים

יש לקבל מהמעסיק אישורי עזיבה לקופות השונות, וטופס 161 המפרט את תקופות העבודה ואת המקור לכספים שאתם עומדים לקבל. שימו לב, שאם המעסיק הפריש לכם על פיציזים מעל שכר של כ-35,000 ₪, הוא צריך לתת לכם בנוסף ל-161, פירוט של ההפקדות מעבר לתקרה הנ"ל. זאת, משום שעל הפקדות מעבר לתקרה כבר שילמתם את המס בתלוש השכר שלכם, ואין סיבה לשלם כפל מס.

אם אתם עצמאים - אין צורך בטפסים אלה.

איסוף מידע מהקופות השונות

בקשו מהסוכן המלווה אתכם, או ישירות מהקופה בה צברתם כספים, לתת לכם מידע על הערכים הנוכחיים של הכספים שצברתם - מה המהות שלהם - האם הם כספים הוניים (למשיכה חד פעמית), או כספים המיועדים לקצבה/פנסיה חודשית, כמה מתוך הכספים הם לפיציזים וכמה לתגמולים ועוד מידע שהקופה יכולה לתת, ובעל מקצוע שמלווה אתכם יבקש.

טופס תביעה לקצבת זקנה מהמוסד לביטוח לאומי

בידקו במחשבוני של הביטוח הלאומי אם מגיעה לכם קצבת זקנה. המבחנים הראשונים הם מבחן הגיל שלכם והאם יש לכם הכנסות נוספות היכולות להשפיע על הזכאות או על גובה הקצבה.

הפקידים שם יסייעו לכם להגיש התביעה. שימו לב שאם לא תתבעו, לא תקבלו את הקצבה אוטומטית. בהקשר זה חשוב גם לדעת שיש התיישנות על התביעה ולכן צריך לטפל בה בזמן.

התנהלות מול מס הכנסה

פנו למס הכנסה להסדרת משיכות הכספים מהקופות השונות וקבלת כספי פיצויים לשכירים. כמו שציינתי, יכולים להיות לכם בקופה כספים הוניים ו/או קצבתיים.

כדי לייצר משיכה עם מינימום מס, מומלץ בחום להתייעץ עם בעל מקצוע שיסייע לכם להכין את הטפסים הבאים-

- **טופס 161א'** - טופס בו את/ה, כפורש/ת מעבודה, מודיע/ה למס הכנסה על תקופות עבודתך, ומבקש/ת מפקיד השומה להתייחס לשלוש פעולות אפשרויות פעולה עם כספי הפיצויים, או שילוב שלהן-
 - א. לקבל פטור על פיצויים שאתם מבקשים למשוך
 - ב. להפוך את כספי הפיצויים (או חלקם) לקצבה חודשית
 - ג. לדחות את ההתחשבות על הפיצויים למועד עתידי של הפסקת עבודה אצל המעסיק הבא, במידה ואתם מתכוונים להמשיך לעבוד.
- **טופס 161ד'** - לשכירים ועצמאים. טופס לקיבוע הזכויות שלך מגיל פרישה והלאה (62 לאשה, 67 גבר). בטופס זה את/ה מבקש/ת מפקיד השומה לתת לך פטורים על פיצויים או על קצבה, או שילוב של השניים. מכיוון שהפטור מוגבל ולא ניתן לקבל פטור אינסופי על כלל הכספים, הרי שיש לתכנן את הפטור הרצוי. חשוב לדעת שבמידה וביקשתם קיבוע זכויות, ניתן להתחרט רק בתוך 3 חודשים. מי שפרש בשנים האחרונות ולא ביקש ממס הכנסה קיבוע זכויות, ייתכן שמפסיד חלק מהפטור המגיע לו, ואולי יש לו אפשרות לקבל החזר מס.

טופס הוראה לקופה הפנסיונית שמפרט באיזו דרך אתם מבקשים למשך את הקצבה.

בכל קופה יאפשרו לכם לבחור מה יקרה עם כספי הקצבה לאחר לכתכם.

הבחירה שלכם במסלול קבלת הקצבה היא משמעותית מאוד, שכן- לאחר קבלת הקצבה הראשונה, לא תוכלו לשנות את המסלול.

זוהי המסגרת הכללית של הטפסים אשר עליכם לייצר בפרישה.
על מנת למקסם את הכספים שלכם, לקבל סכומים פטורים היום ולשארית חייכם, לשלם מס מינימאלי ולהתאים את המשיכות לצרכים האמיתיים שלכם,
מומלץ להתייעץ עם מומחים לפרישה שילוו אתכם בתהליך המורכב הזה,
יסבירו לכם את המשמעות של כל פעולה,
ילוו אתכם מול המוסדות השונים,
יחסכו לכם כסף וימנעו מכם לעשות טעויות שלעיתים הן בלתי הפיכות.

בברכת פרישה מוצלחת ,
עדנה כהן, מתכנתת פיננסית
מומחית למיסוי ופרישה.

מוזמנים להוריד [כאן](#) את המדריך החינמי להכנה לקראת פרישה
