

# איך לבצע בדיקה ראשונית בבית לפני שפונים לאיש מקצוע?



## בודקים בתלוש הפנסיה שלנו: האם אנחנו משלמים מס על הקצבה?



### לא משלמים מס

ייתכן והקצבה שלכם נמוכה ואינה  
חייבת במס ואז נשאלת השאלה:  
האם זו ההכנסה היחידה שלכם או  
שיש הכנסות נוספות?

### יש הכנסות נוספות

אם יש לך הכנסות נוספות עליהן את/ה  
מדווח/ת בדוח השנתי למס הכנסה, כדאי  
לעשות בירור האם את/ה מנצל/ת את  
הפטורים המגיעים לך על מנת להקטין את  
המס הכולל שאת/ה משלמ/ת וכן לבקש  
החזרים עבור התקופה בה שילמת מס גבוה  
ממה שהיית אמור/ה לשלם.



### כן משלמים מס

כדאי לפנות לבעל מקצוע  
מומחה לפרישה, על מנת  
לוודא שהמס שאתם משלמים  
הוא מס אמת, כלומר, שאכן  
קיבלתם את הפטור המגיע  
לכם ואם לא- יש מקום לפנות  
למס הכנסה על מנת להקטין  
את גובה המס.

\* שימו לב כי לא כל רו"ח ויועץ  
מס הם מומחים לפרישה  
וייתכן שלא דרשו עבורכם את  
הפטורים המגיעים לכם.

