

תיקון (?) 190

מאת: בני הפנר

הקצבה המוכרת פטורה כיום ממס, ללא תקרה וגם לאחר נוסחת השילוב. לכן, כדאי מאד לדעת איך לחשב אותה | השלישית בסדרת כתבות מאת בני הפנר בה מוסברת שיטת החישוב החדשה



ערך קצבאות לפי תקופות עבודה וזאת לכלל הקצבאות. כלומר, בנוסף לפעולה לעיל, נדרשת שם פעולה נוספת לכלל הקצבאות בחלוקה לפי תקופות עבודה.

בסיום שלב זה, נדע ברמה שנתית מה צבירת התגמולים במונחי מועד החישוב בחלוקה לתגמולי עובד ומעביד בסעיף 47.

כל שנותר לנו אם כן הוא לבחור איך להשתמש בפרמיה שיכולה לייצר קצבה מוכרת על פדיון התגמולים בתוכניות השונות. כאשר ידוע הפדיון ומקדם המרת הון לקצבה, ידועה הקצבה.

זו בחירה לא פשוטה: בהינתן יכולת לנצל צבירה לקבלת קצבה מוכרת מפרמיה נומינאלית בסך 300 שקלים, מהיכן לנצלה? מקופת הגמל או מקרן הפנסיה? אלה שאלות כבדות משקל שכל יועץ/סוכן המכבד את עצמו חייב לתת את הדעת עליהן. מעבר לזאת, לאחר שמבינים את מורכבות החישוב, ישאל הקורא את עצמו אם ללא מיכון מתאים, יוכל להחזיר את השקעת המאמץ לחישוב קצבה מוכרת.

הגרסה המלאה של המאמר בו מוסברת שיטת החישוב בפירוט כולל דוגמאות, תופיע באתר עדיף.

בכתבה הבאה נגיע לתשובה סופית בנושא הקצבה המוכרת וניתן מענה לשאלות נוספות שהעלינו.

* הכותב הוא מנכ"ל חברת פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג (C.L.U., B.Sc., Isr)

המידע מהיצרנים ומהרשויות? לצערנו, התשובה שלילית. הסוכן/יועץ יאלץ לחשב את המידע הנדרש מתוך מידע כללי שהצליח לדלות.

שלב השכר והפרמיות

מדובר בחיפוש ניירת שנמסרה למבוטח בעבר, שליפת נתונים ועיבודם. ספק אם שמר אותה, אבל היא נמסרה לו. ברמת המבוטח, טפסי 106 ודוחות של מס הכנסה יספקו לנו את המידע הנדרש בדבר הכנסת העבודה והטבות המס.

ברמת התוכניות, אישורי המס השנתיים יספקו לנו את המידע אודות הפרמיות ששולמו ואם שמר את תלושי השכר ואת טפסי 106, נצליח לארגן את המידע הנדרש בסעיפים 1-3 לעיל (טפסי 106 עברו רביזיה בשנת 2006 לטובת הנושא בו אנו דנים).

בסיום שלב זה, נדע ברמה שנתית מה הפרמיה הכללית (בסך התוכניות) אשר יכולה לייצר קצבה מוכרת בחלוקה לתגמולי עובד ומעביד וסעיף 47.

שלב הצבירות

המשימה העומדת בפנינו היא לחשב לכל תוכנית, לכל שנה משנת 2000 את הצבירה שנצברה בגין פרמיה באותה שנה והכול בחלוקה לפי תגמולי שכיר/תגמולי סעיף 47.

בנושא התוכניות, יש לנו הנחה קלה. יש לבצע את החישוב רק לתוכניות מהן ניתן לקבל קצבה מוכרת, כלומר, מאלה שאינן מוגדרות "קרן ותיקה" כהגדרתה בחוק הפיקוח. נוסחת השילוב טרם תיקון 190 מחייבת ידיעת

בכתבה הקודמת. שם דובר בקצבה שנצברה בתוכנית קצבה אחת שבה שיעורי הפרשת עובד מעביד היו אחידים והתנהלות השכר ממועד תחילת התוכנית ועד למועד משיכת הקצבה הייתה צמודה לתקרות המופיעות בסעיף 49.

בחיים האמיתיים העובדות מורכבות לעין שיעור. אצל מרביתנו ניתן למצוא יותר מתוכנית אחת בין אם פעילות ובין אם מסולקות. לא מן הנמנע ששיעורי ההפרשות בהן שונים וגם השכר איננו קבוע. עברנו הדרשה לפרמיות וצבירות מהווה בעיה לא פשוטה.

לצורך חישוב קצבה מוכרת יש לדעת בפירוט שנתי משנת 2000 ועד למועד החישוב את הנתונים בשתי רמות.

ברמת המבוטח: שכר שנתי כשכיר; זיכוי מס שהתקבל כעצמאי לפי סעיף 45; וניכוי שהתקבל כעצמאי לפי סעיף 47.

ברמת התוכניות הפנסיוניות (רק אלה המוכרות כקופות גמל) לכל תוכנית ותוכנית בכל שנה ושנה משנות ההפרשה:

פרמיות שנתיות נומינליות ששולמו לסעיף 47, לתגמולי עובד, לתגמולי מעביד והשכר המבוטח השנתי בתוכנית. פדיון (ערך עדכני למועד החישוב) תגמולי עובד ומעביד שנצבר באותה שנה; ופדיון (ערך עדכני למועד החישוב) סעיף 47 שנצבר באותה שנה.

להזכירכם, שנת 2000 הסתיימה לפני 12 שנה.

ארשה לעצמי לבקר את המדינה. האם הוסדרו המנגנונים המאפשרים את קבלת מלוא

עכשיו ניתן כבר "לגלות" כי להגדרת הקצבה המוכרת טרם תיקון 190 לא יהיה שימוש בעתיד. חישוב חלק הקצבה הפטורה מקצבה לפי סעיף 9 יבוצע מעתה אך ורק לפי נוסחו לאחר התיקון. יש להדגיש כי גם מקבלי קצבאות טרם מועד פרסום התיקון (15/4/2012) ייהנו משיטת החישוב החדשה וזאת רטרואקטיבית ל-1/1/2012 - מועד התחילה כהגדרתו בהוראות המעבר.

בהינתן סכום הקצבה המזכה וסכום הקצבה המוכרת, מאד פשוט לחשב את הקצבה הפטורה והחייבת. אולם, מתעוררת בעיה קטנה. אף אחד לא מוסר את הנתונים הללו. זה הרוצה לחשב קצבה פטורה / חייבת יאלץ לחשב בעצמו את הקצבה המוכרת ואת הקצבה המזכה. וזה כבר לא כל כך פשוט!

המידע הנדרש לחישוב הקצבה המוכרת

לכאורה, מידע פשוט: מידע אודות הפרמיות ששולמו ומידע אודות הצבירות שנצברו בגין אותן פרמיות.

דרישה זו אכן פשוטה כאשר עוסקים במקרים "סטרייליים" כגון אלה שנתנו כדוגמאות