

חוברת לעצמאים מרץ 2018



עצמאיים

יחד עם ההחלטה לפתוח ולנהל עסק עצמאי מתלווה גם אחריות אישית לגביי החיסכון הפנסיוני שלך ובעבור משפחתך, בנוסף במידה ואתה מעסיק עובדים חלים עלייך גם החובות הקשורות להגנה פנסיונית עבור העובדים.

החל מינואר 2008 חלה חובה לחיסכון פנסיוני עבור כל העובדים השכירים במשק - חוק פנסיה חובה. חובה זו מעניקה זכות לעובד וחובה למעסיק. כל עצמאי שמעסיק עובד חלה לגביו חובה ועליה נפרט בהמשך החוברת.

החל מינואר 2017 חלה חובה על העצמאיים לדאוג לחיסכון פנסיוני עבור עצמם. עקב הנתון כי ל-40% מכלל העצמאים אין כלל חיסכון פנסיוני החליטה הממשלה כי מעתה דואגים לכולכם. חובת החיסכון לתקופת הפנסיה חלה על כלל העצמאים (כפי שיפורט בהמשך).

ועדת העבודה והרווחה אישרה חבילת סיוע משופעת בהטבות בתחום הפנסיה, עבור אוכלוסיית העצמאיים. הסיוע יכלול הפחתה בדמי הביטוח הלאומי וסיוע במצבי אבטלה.

בחוברת זו ריכזנו עבורכם את עיקרי החובות והזכויות הקשורים לשני התחומים:

- חובת העצמאי לחיסכון פנסיוני
- מחויבויות העצמאי כמעסיק.

**אנו עומדים לרשותכם בכל שאלה,
בברכה,**

חובת העצמאי לחיסכון פנסיוני

פנסיית חובה לעצמאים בשנת 2018

בחלק הראשון נרכז עבורכם את כל השאלות והתשובות הקשורות לפנסיית חובה לעצמאי.

על מי חל החוק החדש?



לא מלאו לו 55
בעת חקיקת החוק
(חל על ילידי
01/01/1962 ואילך)



עצמאי מעל חצי
שנה לפתיחת העסק



עצמאי שטרם הגיע
לגיל פרישה
(מוקדמת 60)



עצמאי שמלאו
לו 21 שנים

חשוב לציין כי מי שעבר את גיל 55 ועודו מחזיק בעסק עצמאי, לא תחול החובה לחיסכון הפנסיוני, אך מומלץ מאוד לעשות כן (גם נהנים מהטבות מס וגם מייצרים קופת חיסכון לגיל פרישה).



רימונים
סוכנות לביטוח בע"מ
מבית מיטב דש

יהב
תגנון פנסיוני וניהול סיכונים

חוברת לעצמאים
מרץ 2018

היכן נדרשים העצמאים לחסוך את כספי הפנסיה?

בכדי ליהנות מחבילת ההטבות עליכם לפתוח קופת גמל, ביטוח מנהלים או קרן פנסיה באחת מחברות הביטוח או קרנות הפנסיה.



מה שיעור ההפקדה שעל העצמאים להפקיד לפנסיה? חובת ההפקדה לפנסיה מתחלקת לשניים:

חלק ראשון - עד לחצי מהשכר הממוצע במשק (9,906 ₪ לשנת 2018) - חובה להפקיד 4.45%.



חלק שני - מעל לחצי מהשכר הממוצע במשק ועד לגובה השכר הממוצע במשק (דהיינו מ 4,953 ₪ ועד ל- 9,906 ₪) חובה להפקיד 12.55%.



חשוב לזכור! קיימת חובה לחסוך לפנסיה עד השכר הממוצע במשק, עצמאים המרוויחים יותר משכר זה ולא מפקידים בהתאם, נותרים חשופים וללא כיסוי ביטוחי עבור חלק השכר שלא בטוח ומפסידי הטבות מס נוספות (35%) בגין חלק זה.

ובמספרים, כמה עליו להפקיד?

הכנסה	עד מחצית מהשכר הממוצע במשק - 4.45%	מעל מחצית מהשכר הממוצע במשק - 12.55%	סה"כ הפקדה לחיסכון פנסיוני
5,000	220 ₪	6 ₪	226 ₪
7,500	220 ₪	320 ₪	540 ₪
10,000	220 ₪	622 ₪	842 ₪

ואם מעוניינים לחסוך יותר?

מעל השכר הממוצע במשק אין חובת הפקדה, אבל חשוב ביותר להפקיד וליהנות מהטבות מס בהתאם להכנסה וגם תיהנו מפטור מלא ממס על הרווחים שתצברו במהלך החיסכון, עד לגובה הכנסה של פעמיים התקרה המזכה (17,400 ₪ בשנת 2018 - כ 2,871 ₪ לחודש).

כדאי לדעת! התחלת חיטון בגיל צעיר שווה לכם הרבה יותר, לדוגמא 100,000 ₪ שתחסכו עד גיל 25 יהיו שווים יותר מ- 300,000 ₪ בגיל פרישה, אולם 100,000 ₪ בגיל 45 יהיו שווים פחות מ- 200,000 ₪ בגיל פרישה, ו- 100,000 ₪ בגיל 60 יהיו שווים כמעט לערכם המקורי בגיל הפרישה.



האם יש הטבות נוספות?
שינוי בדמי הביטוח הלאומי כתוצאה מהחוק החדש!



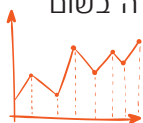
דמי הביטוח הלאומי מופחתים רק למי שמרוויח עד 60% מהשכר הממוצע במשק, בערך 5,950 ₪, ושיעורם יעמוד על 2.87% במקום 6.72% מהשכר. עבור מי שמרוויח מעל 60% מהשכר הממוצע, דמי הביטוח יעלו מ- 11.23% ל- 12.85%. המשמעות היא שככל שעצמאי מרוויח יותר הוא ישלם יותר כסף לביטוח לאומי, שכן ברמת השכר הגבוהה הוא ישלם עוד 1.65%, מכאן שעצמאי שהכנסתו עד 20,000 ₪ ישלם פחות ביטוח לאומי.



בשורה התחתונה, כיצד זה משפיע עליי?

עצמאי שמרוויח 7,500 ₪ יצא כמעט מאוזן, הוא יחסוך 510 ₪ בתשלום לביטוח לאומי ויפקיד לתוכנית פנסיונית 540 ₪ (בעצם המדינה חוסכת עבורכם לפנסיה!).

עצמאי שמרוויח 10,000 ₪ יחסוך בתשלום לביטוח לאומי 170 ₪ ויפקיד 850 ₪ לטובת החיטון הפנסיוני (המדינה חוסכת עבורכם 20% מגובה ההפקדה בשום השקעה לא תקבלו "תשואה" שכזו).



מה לגבי עצמאיים שהם גם שכירים?

אם בגין שכרו המבוטח של העצמאי כשכיר מפקידים עבורו יותר מסך של 842 ₪, לא חלה עליו חובת הפקדה נוספת כעצמאי, שכן הוא יחסוך לפנסיה במסגרת משכורתו כשכיר. לגבי עצמאיים שהם גם שכירים ומרוויחים פחות מכך, חייבים בהפקדה מהכנסתם כעצמאי פחות ההפקדה בגין השכר המבוטח כשכיר.



האם מי שמפקיד כיום לקופת גמל יחויב להפקיד בנוסף לפנסיה?

מי שהפקיד לקופת גמל סכום הגבוה מתקרת הסכום המחויבת בחוק, לא יחויב להפקיד סכום נוסף לפנסיה. במידה שהסכום שהופקד לקופת הגמל נמוך יותר, יהיה צורך להשלים את סכום החיטון.



ומה קורה במקרה של אבטלה? פרישה?

כאשר תפקידו לחיסכון הפנסיוני שליש מההפקדה נשמרת למצב של אבטלה. במידה ותעמדו בתנאי האבטלה תוכלו למשוך את הסכום בהתאם לכלל הבא: מספר שנות החיסכון כפול 12,230 ש"ח עבור כל שנת חיסכון.

דמי האבטלה יינתנו כקצבה חודשית במשך שלושה חודשים. על מנת להיות זכאים לדמי האבטלה יש להפקיד 24 חודשים לפחות מתוך 36 החודשים האחרונים.

כדאי לדעת! בדומה למשיכת כספי פיצויים, גם משיכת כספים אלו יקטינו את החיסכון הצפוי לעצמאי לגיל פרישה וכן יפגעו בפטור לקצבה המזכה.

האם ההפקדה לפנסיה כוללת כיסוי ביטוחי?
תלוי במוצר הפנסיוני שתבחרו.

- **בקופת גמל** - לא קיים רכיב ביטוחי
- **בביטוח מנהלים לעצמאיים** - תוכלו לבחור אם לרכוש (וגם כמה) רכיב ביטוחי.
- **בקרן הפנסיה** - כחלק מהתוכנית קיים כיסוי ביטוחי למקרה פטירה או נכות.

האם חובה להפקיד בצורה מסודרת וחודשית?

העצמאי יכול לבחור באחת משתי הדרכים הבאות, או לשלב ביניהן:

1. לשלם בהוראת קבע שמשקפת את הסכום המינימאלי לחיסכון לפנסיה.
2. ניתן לבצע הפקדה חד פעמית במהלך השנה.

מומלץ לבצע הפקדה חודשית קבועה באמצעות הוראת קבע, לא תמיד מתאפשר בסוף השנה לבצע הפקדה גדולה ואתם עשויים לפספס את סל ההטבות ולהקטין את החיסכון הפנסיוני.

זוה עדיין לא הכל, ציבור העצמאיים מרוויח גם בהפקדות לקרן השתלמות
במסגרת החוק ניתנת הטבה לחיסכון בקרן השתלמות, הוסרה המגבלה של חובת ההפקדה 2.5% הראשונים (שעד כה היו "הולכים לאיבוד") עד שמתחילים ליהנות מהטבות המס.

כיום תוכלו להפקיד עד 4.5% מההכנסה (מתקרה של 261,000 ₪) וליהנות ממלוא ההטבות ומפטור ממס על הרווחים בקרן. מומלץ לבצע הפקדה ממלוא התקרה גם במקרים שבהם הכנסתכם נמוכה יותר, במידה ותעשו זאת תרוויחו פטור על הרווחים בעת המשיכה - לכן לכל עצמאי עדיף קודם לנצל את אפיק החיסכון הזה לפני כל חיסכון אחר (חיסכון בנק, ניירות ערך וכו').

4.5%

הפקדות מההכנסה



הכל טוב ויפה, אולם מה יקרה למי שלא יפקיד לפנסיית חובה לעצמאים?
מי שלא יפקיד יהיה חשוף לתשלום קנס של כ-500 ₪.



ובסיכום סופי | המקל הקטן והגזר הגדול.

המקל הקטן

לצד ההטבות המשמעותיות הקיימות לעצמאי שיחסוך, עצמאי שיבחר שלא לחסוך לפנסיה ישלם קנס בגובה 500 שקלים.

הגזר הגדול

סל ההטבות של העצמאי שיפקיד לתוכנית פנסיית:

- הגדלת הטבת המס לחיסכון פנסייתי בחצי אחוז (למי שלא מקבל הטבת מס בגין אובדן כושר עבודה).
- הגדלת התקרה המוכרת לצורך הטבות מס בקרן השתלמות לעצמאים.
- הקטנת התשלומים לביטוח לאומי לבעלי הכנסות נמוכות (הטבה עד שכר של כ- 20,000 ₪).
- אפשרות למשיכת שליש מכספי החיסכון במקרה של סגירת העסק.
- אפשרות למשיכת חלק מהכספים כסכום הוני בעת פרישה.
- הטבות מס נוספות עד 35% מגובה ההפקדה חוזרים אליכם.

חוק פנסיה חובה לעצמאיים נותן מענה חלקי לבעיית החיסכון לפנסיה של ציבור העצמאים בישראל ומתכן עיוות היסטורי בתשלומי ביטוח לאומי. אולם על העצמאים להבין כי לא די בחובת ההפקדה שקיימת בצו כדי להבטיח חיסכון מס מספק לפרישה.

הטבות מס לעצמאים לשנת המס 2018

הטבות מס לעצמאים לקרן השתלמות, קרן פנסיה וקופת גמל / ביטוח, ובלבד שההפקדות תבוצענה לפני סוף 2018.

כמדי שנה, יכולים עצמאיים ליהנות מהטבות מס מהפקדותיהם לקרן השתלמות, קרן פנסיה וקופת גמל / ביטוח, וזאת בתנאי שההפקדות תבוצענה עד סוף שנת המס.

חשוב לציין כי על מנת לבדוק מהו הסכום אותו ניתן להפקיד כדי ליהנות מההטבה, יש לבדוק מהי ההכנסה השנתית והאם בוצעו הפקדות לקרן השתלמות ולקופת גמל במהלך השנה, אם כן, באיזה סכום והאם ניתן להפקיד סכומים נוספים. חשוב לציין כי עצמאי יכול להפקיד הן לקופת הגמל והן לקרן השתלמות גם מעבר לתקרה המזכה בהטבות מס, ובכך להגדיל את סכום החיסכון או קצבה במועד הפרישה.

הטבות המס שניתנות לעצמאי הן ניכוי וזיכוי, בכדי שתוכלו להבין כיצד המדינה משתתפת אתכם בחיסכון הפנסיוני באמצעות החזר המס, נציג בפניכם שתי דוגמאות מספריות:

הגדרות בלשון העם

ניכוי - סכום המוכר כהוצאה ומקטין את ההכנסה החייבת במס הכנסה, ביטוח לאומי ומס בריאות.

הכנסה חודשית = 10,000 ₪

מס הכנסה = 1,213 ₪ (לפני נקודות זיכוי)

ביטוח לאומי ומס בריאות = 695 ₪

נטו = 8,092

עצמאי שהפקיד בקופת גמל סך של 1,000 ₪ המוכרים לניכוי:



הכנסתו עדיין 10,000 ₪ אולם
חישובי המס יעשו לפי שכר
₪ 9,000

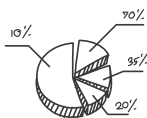
מס הכנסה = 1,013

ביטוח לאומי ומס בריאות = 575



נטו = 8,412

כלומר הפקיד 1,000 ₪
אולם למעשה הפקיד רק 680 ₪
והמדינה עבורו עוד 320 ₪
כל חודש!



זיכוי - סכום המנוכה ממס ההכנסה לאחר חישובו והינו 35% מסך ההפקדה לסעיף זה
נמשיך בדוגמא מלמעלה:
אותו עצמאי הפקיד גם 430 ₪ לזיכוי.

הזיכוי הינו 35% מ 430 = 150 ₪
סך זה "יוחזר" לעצמאי מהמס אותו חייב לשלם. המס שישלם העצמאי יהיה 1,213 ₪
פחות 150 או 1,013 פחות 150 בהתאמה.

לאחר שהבנו את אופן חישוב הטבות המס והכדאיות הכלכלית (מעבר לחשיבות
לחיסכון לגיל פרישה), נבחנו מהן התקרות המקסימליות לצורך הטבות המס בכל אחד
מאפיקי החיסכון (חיסכון פנסיוני וקרן השתלמות).

קופות הגמל / ביטוח וקרנות פנסיה

כדי ליהנות ממלוא הטבת המס, ניתן להפקיד עד 16% מהכנסתו השנתית של העצמאי - שנתי 208,800 ₪ (הכנסה חודשית של 17,400 ₪).
11% מתוכם מותרים בניכוי + 5% נוספים מעניקים זיכוי (כפי שהוסבר לעיל מהו ניכוי זיכוי).

במידה ותפקידו את המקסימום שניתן, דהיינו 33,408 ₪ לשנה (או 2,784 ₪ לחודש) תיהנו ממלוא הטבות המס - ומדובר בלא מעט כספים.
(החישוב נעשה לפי 16% בהנחה שמשולמת גם פרמיה לביטוח אובדן כושר עבודה. באם לא, אזי ההפקדה המירבית להטבת מס הנה 34,452 ₪ לשנה (2,871 ₪ לחודש).



אובדן כושר עבודה

על חשיבות הכיסוי הביטוחי אין צורך להרחיב, כל עצמאי חייב להגן על עצמו למקרים בהם לא יוכל לתפקד כתוצאה ממחלה או תאונה.
חשוב שתדעו שגם בגין הפקדה זו המדינה משתתפת עמכם ומעניקה לכם הטבות מס משמעותיות כדי שתישארו מוגנים.

עצמאי זכאי להטבת מס בגין רכישת כיסוי לאובדן כושר עבודה עד 3.5% מהכנסתו החייבת ועד לתקרה של 24,765 ₪ (הכנסה חודשית).
כלומר, עד לסך של 867 ₪ לחודש הוצאה זאת מוכרת לניכוי.

קופת גמל להשקעה - עוד אפשרות נהדרת לחיסכון פנסיוני נזיל

מדינת ישראל מנסה להיערך לגידול בתוחלת החיים באמצעות מספר פעולות וזאת כדי שהציבור יגיע מוכן כלכלית לגיל פרישה. חלק מהפעולות מתייחסות לדחיית גיל הפרישה (כך שתעבדו יותר שנים ותהיו פחות שנים בפנסיה) והחלק השני מתייחס לעידוד החיסכון לגיל פרישה.

בסוף שנת 2016 התקבלה החלטה דרמטית של המדינה על פתיחת אפיק חיסכון פנסיוני "נזיל" לגיל פרישה - קופת גמל להשקעה.

מהי קופת גמל להשקעה?

קופת גמל להשקעה הינה קופת גמל שניתן למשוך ממנה את החיסכון בכל זמן. עם זאת, מי שיתמיד ויחסוך בקופת הגמל החדשה עד לגיל 60+ ייהנה משתי הטבות מס משמעותיות:

- פטור ממס רווח הון במשיכה כקצבה (כלומר גם המס נמשך כקצבה פטורה ממס).
- קצבת פנסיה פטורה ממס.

מטרת המכשיר היא לעודד את הציבור להגדיל את החיסכון הפנסיוני שלו מרצונו החופשי, וזאת בלי החשש "לנעול" את הכסף עד לגיל פרישה. המוצר החדש ינוהל כקופת גמל, עם תיק השקעות המושקע בשוק ההון.

תכונות המוצר

- 1.** מדובר במוצר המיועד לעמיתים במעמד עצמאי בלבד (החוסך הוא בעל הפוליסה) והמיועד לתשלום סכום הוני לעמית או למוטביו.
- 2.** תקרת ההפקדה השנתית למוצר זה הינה 70,000 ₪ לכל שנת כספים לתעודת זהות (הסכום צמוד למדד הידוע ביום 1.7.16), כלומר **שלא ניתן** לפתוח מספר קופות במספר חברות ביטוח / בתי השקעה ולהפקיד בכל אחת מהן 70,000 ₪ לשנה.
- 3.** הסכומים המנוהלים בקופה כאמור, ניתנים למשיכה בכל עת (בכפוף לתשלום מס רווחי הון). כמו כן הסכומים ניתנים לשעבוד בהיותם נזילים וכן לעיקול.
- 4.** קופה זו רשאית לתת הלוואות לעמיתה, לפי תקנות כללי ההשקעה, בשיעור של עד 80% מהיתרה המנוהלת בה.
- 5.** ניתן למנות מוטבים או לשלם ליורשי עמית שנפטר מכספי קופת גמל.
- 6.** האוצר פועל לתיקון תקנות הניוד כך שניתן יהיה לנייד קופות אלו בין הגופים המתפעלים השונים ובכך ליצור תחרות בכל הקשור לאופן ניהול הכספים והתשואות המושגות.
- 7.** ניתן לבחור במסלול השקעה אחד או לשלב בין מספר מסלולי השקעה. למשל, תוכלו לבחור שמנהל השקעות ינהל עבורכם את הכסף, במסלול מחקה-מדד (פאסיבי), במסלול מנייתי, או בשילוב ביניהם.

1. מדובר במוצר שהפקדה אליו אינה מזכה בהטבת מס.
2. **נזילות גבוהה** - בשונה ממוצרי גמל קיימים, הכספים יהיה נזילים וניתן יהיה למשוך אותם בכל נקודת זמן, ללא הגבלת גיל או תקופת ההפקדה וללא כנסות פירעון מוקדם - ממש כמו מכירת ניירות ערך בתיק השקעות רגיל או תכנית חיסכון. משיכת כספים הונית (משיכה חד פעמית) מקופה זו כפופה לתשלום מס רווח הון ריאלי בשיעור של 25%.
3. משיכת הכספים באופן של קבלת קצבה חודשית, מגיל 60+, תזכה בפטור ממס רווחי הון.
4. ההפקדות לקופה כאמור הינן תשלומים פטורים כהגדרתם בפקודת מס הכנסה, ולפיכך ככל שיועדו בעתיד למטרת תשלום קצבה חודשית (מגיל 60+), תיחשב הקצבה **כקצבה מוכרת הפטורה ממס ללא תקרה**.
5. בנוסף, הוחלו הוראות **חוק חלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו**, גם ביחס לקופת גמל להשקעה, ויחולו עליה כללים של "חיסכון באמצעות צבירת כספים" כלומר הכספים שבחשבון יחולקו תוך 45 ימים מקבלת פסק דין לחלוקת חסכון פנסיוני וייפתח חשבון בקופת גמל להשקעה על שם בן הזוג לשעבר.
6. קופת גמל להשקעה **תחשב למוצר פנסיוני** לעניין חוק הייעוץ הפנסיוני, כלומר שיווקה בידי בעל רישיון יחייב מסמך הנמקה וכדומה - לכן חשוב להצטרף לתוכנית אך ורק על ידי בעל רישיון מורשה.

מחויבויות העצמאי כמעסיק

תקציר פנסיית חובה לשנת 2018

בישראל אין חוק פנסיה אולם החל משנת 2008 תקף צו הרחבה אשר החיל הסדר פנסיה מינימאלי על כל העובדים והמעסיקים במשק ללא יוצא מן הכלל.

משמעות הדבר שכל אדם שמעסיק עובד (במשרה מלאה או חלקית), מחוייב על פי חוק להפקיד לו לטובת חיסכון פנסיוני עבור עובדיו.

עצמאיים רבים הם גם מעסיקים בעצמם, כפי שכבר הזכרנו בתחילת החוברת, על העצמאי לדאוג לעתידו הכלכלי וגם לעתידם הכלכלי של עובדיו. עצמאיים רבים אינם מודעים לכובד האחריות שמוטל עליהם, ופעמים רבות מחוסר ידיעה נגרמים נזקים.

מה הם עיקרי צו הרחבה בנושא פנסיה חובה?

- הצו הוחל על כל עובד במשק.
- הצו מאפשר לעובד לבחור את סוג הביטוח הפנסיוני בו הוא מעוניין ואת הסוכן שיטפל בו.
- עובד אשר אינו בוחר, חייב מעסיקו לבטח אותו בפנסיה מקיפה הקרויה כיום גם "פנסיית ברירת מחדל" ואשר מבוצעת על ידי הגופים "מיטב דש" ו "הלמן אלדובי".





מה העלות החודשית של פנסיית חובה?

על המעסיק לרכוש תוכנית פנסיונית בגין "השכר המבוטח" - משמעות הדבר שחייבים לבטח בגין כל אותם רכיבי תשלום הנחשבים שכר לצורך חישוב פיצויי פיטורין, וזאת עד לתקרת השכר הממוצע במשק - בשנת 2018 עומד על סך ש"ח 9,906.

כלומר עובד ששכרו לפיצויי פיטורין נמוך מתקרה זו, יש לבטחו על שכרו בפועל. עובד ששכרו גבוה מתקרה זו על מעסיקו לבטחו לפחות על שכר בגובה 9,906 ש"ח והשאר נתון למו"מ בין המעסיק לעובד.

מהם אחוזי ההפקדה משכר העובד לתוכנית פנסיונית?

החל מיום ואילך..	הפקדות תגמולי מעסיק	הפקדות תגמולי עובד	הפקדות המעסיק לפיצויים
1.1.2017	6.5%	6%	לפחות 6%

צו הגדלת ההפקדות במשק מחייב את המעסיקים להפקיד, לעובד ששכרו מבוטח בביטוח מנהלים ו/או בקופת גמל, הפקדה **נוספת** לרכישת אובדן כושר עבודה.

ההפקדה הנוספת היא עד גובה 2.5% משכר העובד, או עד רכישת 75% (מהשכר המבוטח) כיסוי לאובדן כושר עבודה, ובלבד שתגמולי המעסיק לחסכון לא יפחתו מ 5% וסך התשלום של המעסיק לתגמולים + אובדן כושר עבודה לא יפחת מ 6.5% ולא יעלה על 7.5%.



פנסיה חובה - ממתי חובה לפתוח תוכנית פנסיונית לעובד?

העובד זכאי לפנסיית חובה כעבור 6 חודשי עבודה וחייב להודיע למעסיקו תוך 60 יום על בחירתו במוצר פנסיוני עבורו.

הערה חשובה - במידה ולעובד אשר נקלט לעבודה **קיימת תוכנית פנסיונית**, הזכאות הינה **מהיום הראשון**, כאשר את ההפקדות יש לבצע לכל המאוחר בתוך 3 חודשים מתחילת העבודה רטרואקטיבית.





מהו סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין?

סעיף 14 נועד להבטיח שהעובד יקבל את כספי הפיצויים בכל מקרה של התפטרות או פיטורין, הבטחה זו מגנה על כספי הפיצויים לעובד.

מצד שני המעסיק מוותר מראש כל כספי הפיצויים, גם במקרים שהעובד התפטר, אולם, הרווח של המעסיק שהוא לא יצטרך לבצע השלמות לפיצויים במקרה פיטורין, על המעסיק לבצע הפקדות קבועות לפי השכר בפועל של העובד, משמעות הדבר שבסיום העסקה של עובד, המעסיק לא יצטרך להשלים לו את כספי הפיצויים (חוב וותק פיצויים) והעובד יקבל את מה שיצטבר בקופה בלבד.



מהו חוק פיצויי פיטורין?

חוק פיצויי פיטורין קובע כי עובד שפוטר או התפטר בנסיבות מזכות יהיה זכאי לפיצויי פיטורין בגובה השכר האחרון מוכפל בשנות הוותק. לדוגמה עובד שעבד 10 שנים וסיים את עבודתו עם שכר בגובה 12,000 ₪. יש לשלם לו בגין פיצויי פיטורין $10 * 12,000 = 120,000$ ₪.



מתי ניתן להחיל את סעיף 14 על העובד?

- במידה ונקבע בהסכם קיבוצי ו/או צו הרחבה שהסכם זה כולל בתוכו גם את סעיף 14.
- נקבע בהסכם אישי בין המעסיק לעובד על החלת סעיף 14, כל שכרו או חלקו בהתאם לצו ההרחבה לפנסיית חובה במשק וצו ההרחבה להגדלת ההפקדות הפנסיונית במשק.

היתרון למעסיק

באמצעות הפקדה וחתומה על הסכם העסקה עם העובד, פוטר המעסיק את עצמו מהשלמת פיצויי פיטורין במקרה הצורך, ומוותר מראש על זכותו להחזר הפיצויים במקרה של התפטרות העובד מיוזמתו. הכללת סעיף 14 בקופה קיימת מחייב חתימת העובד והמעסיק.

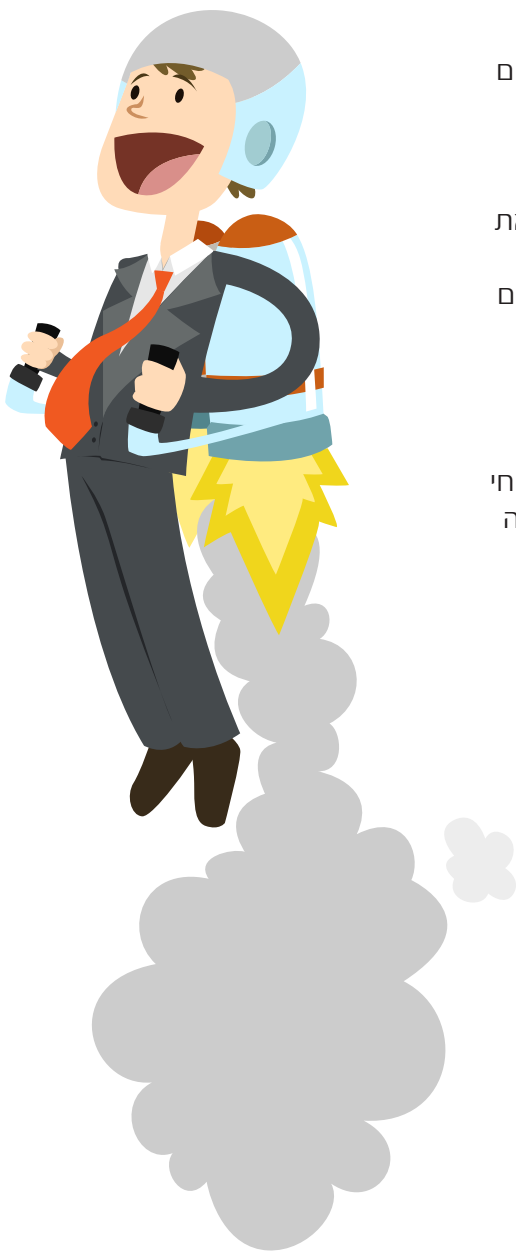
לא ניתן להחיל את סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין באופן רטרואקטיבי על עובד מעבר לתקופה של שלושה חודשים.



היתרון לעובד

העובד יזכה בכספי הפיצויים שנצברו בקופה בכל מקרה של סיום עבודה, מיוזמתו או מיוזמת המעסיק, גם במידה והוא עוזב בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויים, למעט שלילת הזכות עקב מעשים חמורים.

**חברת לעצמאים
מרץ 2018**



פנסיה חובה - סיכום

כאמור צו ההרחבה חל על כל המעסיקים במשק ללא יוצא מן הכלל, קטנים כגדולים - זכויות פנסיה לכולם.

הפרת החובה שבצו ההרחבה, חושפת את המעסיק כמובן לתביעה מצד העובד / ארגון עובדים, בדרישה לביצוע התשלומים בהתאם לצו.

יתרה מכך, קיימת חשיפה ממשית למעסיק אשר יפר את חובת הביטוח הפנסיוני, מאחר ובמקרה של אירוע ביטוחי כגון נכות או מוות, תוגש כנגדו תביעה בה יידרש הוא לשלם את סכומי הביטוח במקום הגורם המבטח.

קבלת עובד לעבודה

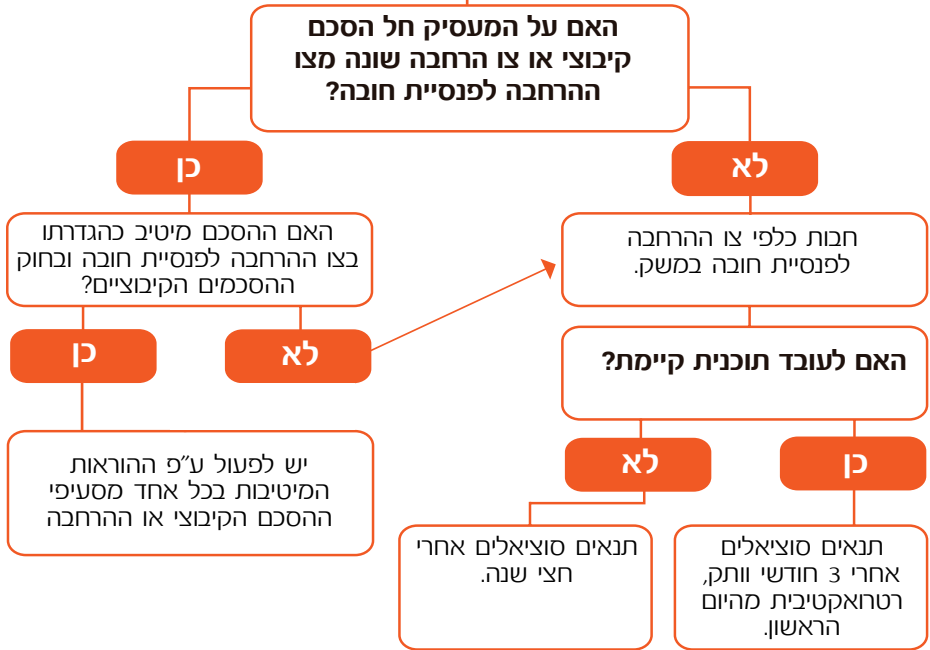
להלן תרשים המתאר את תהליך קבלת עובד לעבודה ועריכת התוכניות הפנסיוניות עבורו

החלטות בעת קבלת עובד חדש -

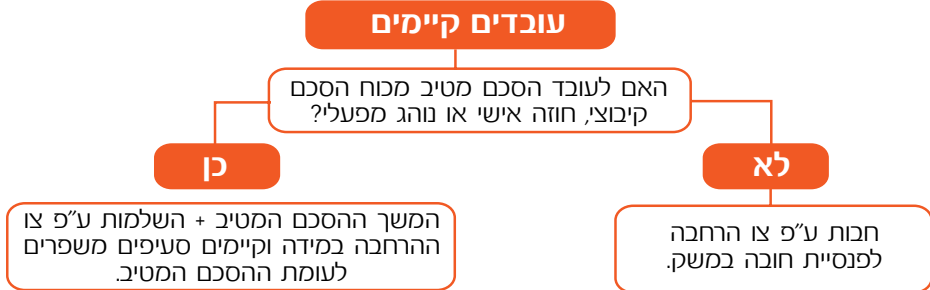
בהתייחס לחובת המעסיק בהקשר לעריכת הסדר פנסיוני.



קבלת עובד חדש לעבודה



חובת המעסיק כלפי עובד קיים במפעל לעריכת הסדר פנסיוני



הסכם עבודה אישי

במקומות עבודה שבהם לא נקבע השכר בהסכם קיבוצי, מפורטים עיקרי תנאי העבודה בחוזה העבודה האישי. מכאן יוצא שקיימת חשיבות להחתים את העובדים על חוזה העסקה אישי שם תעגנו את כל תנאי העסקה של העובד. על חוזה העבודה האישי חלים עקרונות החקיקה הכללית בדיני חוזים, בעיקר חוק החוזים (חלק כללי) תשל"ג - 1973 וחוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה) תשל"א - 1970. בנסיבות אלה מתקיים טווח רחב לצורתו של חוזה העבודה האישי, החל בחוזה מפורט החתום על ידי שני הצדדים וכלה בהסכמה בעל פה, שבה נקבעים בקצרה הגדרת התפקיד וגובה השכר.

הנושא הפנסיוני בחוזה עבודה אישי

בחוזה העבודה יפורטו השכר ואחוזי הפרשות לתכניות הפנסיוניות, וכן יופיע תאריך תחילת ההפקדות הפנסיוניות לעובד. צווי הרחבה מוחלים על חוזה העבודה של העובד. יש לדאוג כי האמור בחוזה העבודה מציג בפני העובד, לכל הפחות, את הנקבע בצו הרלוונטי.



- חוזה עבודה בו נכתב כי ההפקדות תהיינה לתגמולים בלבד אינו תואם את הנאמר בצו ההרחבה לפנסיית חובה, המחייב הפקדה גם לפיצויי פיטורין.
- חוזה עבודה בו נכתב כי ההפקדה תחל לאחר תשעה חודשים אינו תואם את הנאמר בצו ההרחבה, המחייב הפקדה לעובדים ללא תכנית פנסיונית קיימת לאחר שישה חודשים.
- חוזה העבודה האישי הוא המקום לעיגון הסכמת העובד והמעסיק על החלת סעיף 14 על הפקדות המעסיק לפיצויי פיטורין.
- במסגרת החוזה תופיע הסכמת המעסיק לשחרור הכספים לטובת העובד וזכות העובד בנוגע לכספים.
- על הצדדים לחתום על נספח מיוחד המסדיר את תנאי הסעיף, חובותיו וזכויותיו של כל אחד מהצדדים.
- בחלק מההסכמים הקיבוציים ומצווי ההרחבה מופיעה חובת ההפקדה לקרן השתלמות, אם מכוחם או מכוח הסכמה בין הצדדים, תופיע זכאותו של העובד בחוזה האישי.
- יש לציין את גובה השכר ממנו נגזרת ההפקדה (לעתים ההפקדה היא עד גובה השכר, שמעבר לו קיימת זקיפת הכנסה לעובד) ואחוזי הפרשה.

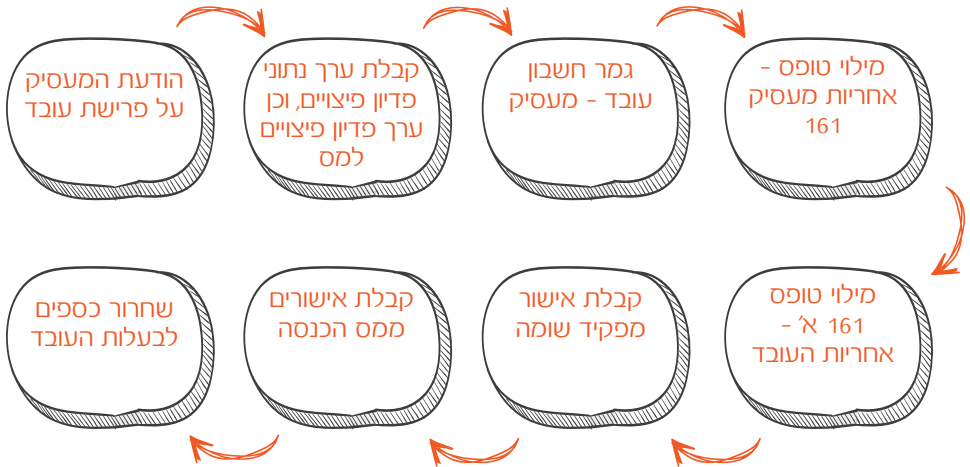
סיום העסקה



גם בתהליך סיום העסקת עובד אינו שונה העצמאי, כלפי עובדיו, מחברה קטנה או גדולה. על התהליך להיות מובנה וברור על מנת שלא יגרמו נזקים לשני הצדדים.



ניתוק יחסי עובד - מעסיק



פעולות באחריות המעסיק

להלן הפעולות שעל המעסיק לבצע על מנת לטפל נכון בהיבטים הפנסיוניים ולאפשר ניתוק יחסי עובד - מעסיק באופן היעיל והמהיר ביותר.



בדיקת צבירת פיזיויים – יתרת החיסכון בקופות הגמל מול מחויבויותיו של המעסיק לפי חוק פיזיוי פיטורין

- עובד שפוטר או שהתפטר, בנסיבות מזכות, זכאי לתשלום פיזיוי פיטורין. גובה הפיזיויים הוא שכרו האחרון של העובד מוכפל בשנות הוותק שלו במקום העבודה.
- במידה ואין בקופות האישיות על שם העובד סכום כסף המכסה את החבות, מוטל על המעסיק לדאוג להשלמה ממקורות אחרים (קופות מרכזיות, תשלום ממעסיק).
- לעובדים שחל עליהם סעיף 14, יש לבדוק את המועד (תאריך מלא) שבו הוחל סעיף 14. במידה ולא הוחל מיום תחילת עבודתו של העובד, יש לבצע השלמה בהתאמה.
- על המעסיק להוציא מסמך המאשר את הפסקת העבודה של העובד, המציין את תאריך תחילת העבודה ותאריך הסיום, וכן לציין אם העובד עוזב בנסיבות המזכות אותו בפיזיויים או לאו.
- מחובת המעסיק למלא טופס 161 ולמסור אותו לעובד ולפקיד שומה.
- במידה וישנם פחות משני משלמים (המעסיק ומשלם נוסף אחד), המעסיק רשאי לבצע את חישוב המס אבל עדיף להפנות את העובד לפקיד השומה.
- הודעה על הפסקת עבודה וטופס 161 יועברו על ידי המעסיק לידי העובד להמשך הטיפול בקופת הפנסיה של העובד.

לידיעתך,



רצוי שמעסיק יעביר העתק של טופס 161 גם לרשויות המס או לחברת הביטוח / קרן הפנסיה המנהלת את תוכניתו של העובד.

חשוב!



עובד שבמהלך העסקתו הוחל בהפקדת פיצויי הפיטורין לקופת גמל על פי הסדר סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, שלא מתחילת העסקתו, יקבל פיצויי פיטורין מלאים עבור התקופה שבה טרם הוחל ההסדר.

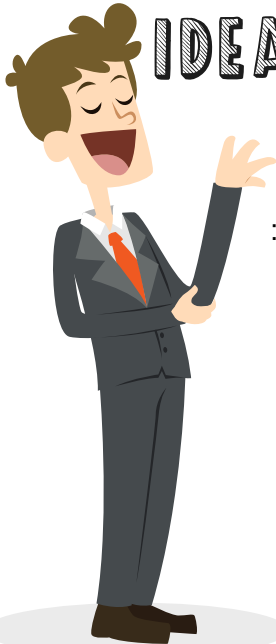
במידה וסיום העסקה נעשה בנסיבות שלא מזכות בפיצויים, העובד יהיה זכאי לקבל את הכספים שהצטברו בקופה ללא תשלום נוסף מצד המעסיק.

כספי פיצויים שהופקדו לפי סעיף 14 בקופה קצבתית - לא ניתנים לעיקול כל עוד לא מבקש העובד למשכם. אם ביקש למשוך את הפיצויים, ניתן לעקל אותם.

IDEA

לסיום

- אנחנו כאן בשבילך, ללוות אותך ולייעץ בכל הנושאים הקשורים לתחום הפנסיוני בשני הכובעים אותם אתה - כעצמאי יכול לחבוש:
- חובותיך כעצמאי.
 - מחויבויות העצמאי כמעסיק.



BUSINESS

רימונים
סוכנות לביטוח בע"מ
מבית מיטב דש



תגנון מססיני וניהול סיכונים

חברת לעצמאים
מרץ 2018

תנאים ייחודיים לעצמאיים ולעובדיהם השכירים:

התנאים שלהלן יחסכו לכם עשרות ו/או מאות אלפי שקלים בעלויות הביטוח לאורך שנים, ובנוסף יגדילו את החיסכון שלכם לגיל פרישה באופן ניכר.

מה אנו מציעים?

1. דמי ניהול אטרקטיביים בביטוחים לעצמאיים וביטוחי מנהלים - דמי ניהול מפרמיה 3% ודמי ניהול מצבירה 0.5% יורדים ל- 0.3%.

2. הנחות גבוהות ברכישת ביטוח חיים - לאורך כל תקופת הביטוח.

3. כיסוי לאובדן כושר עבודה הרחב ביותר ובתנאים הטובים ביותר:

- הנחה בעלות הביטוח בגובה 15% לאורך כל תקופת הביטוח, למקצועות המוגדרים צווארון "לבן" בלבד.
- כיסוי מורחב - תשלום פיצוי חלקי במידה של אובדן כושר עבודה חלקי (החל מ- 26% ומעלה).
- כיסוי רטרו - פיצוי רטרו במקרים שנמשכים מעבר ל- 3 חודשים גם בגין החודשים השני והשלישי.
- אין קיזוז עם ביטוח לאומי.

בכפוף לתנאי הפוליסה והמוצרים הנרכשים בפועל.

4. בנוסף, תוכלו ליהנות מחיסכון בקרנות השתלמות בדמי ניהול מופחתים בגובה 0.8% בלבד!!! במבחר בתי השקעות מובילים.

גם אם כבר התחלתם לחסוך לגיל פרישה, נשמח לקיים פגישה ולבחון שיפור המצב לאור התנאים הייחודיים המוצעים עבורכם.

מעוניינים לגלות כמה תוכלו לחסוך בעלויות הביטוח? מהן הטבות המס המגיעות לכם? כיצד תוכלו להתכונן לגיל פרישה ולדאוג לעתיד?

צרו קשר ונגיע אליכם לפגישה אישית.

דוא"ל: eyal@yahav-ins.co.il

נייד: 052-5815050

פקס: 077-4701030

שירות לקוחות: 077-4425204

יהב תכנון פנסיוני וניהול סיכונים 



אודות רימונים

רימונים סוכנות לביטוח בע"מ מבית מיטב דש,

הינה חברה המאגדת למעלה מ- 100 סוכנות וסוכנים מכל רחבי הארץ, כל הסוכנים הינם עצמאיים.

התאגדות זו מאפשרת לנו להשיג עבורכם את המוצרים הטובים ביותר הקיימים בשוק הביטוח והחיסכון הפנסיוני.

כמו כן, אנו מעמידים לרשות סוכני הקבוצה ולקוחותיהם מגוון שירותים הכולל: ליווי בפרישה, הרצאות בתחום הפיננסים, תכנון פנסיוני ועוד...

זיכרו! כשאתם עובדים עם סוכן/נת שעובדים עם

סוכנות רימונים, אתם מבטיחים לעצמכם ליווי מקצועי ואמין לאורך שנים רבות.