



הנדון: הצעת התקשרות לליווי תהליך של קיבוע זכויות לפורשי הארגון.

מעבר לשיחה האישית עם העובד הפורש המלווה במסלקה פנסיונית ובשיחה אישית שבה אנו פורשים בפני העובד את תהליך הפרישה כולל נושאים להמשך טיפול מול מס הכנסה וקרנות הפנסיה (כחלק מליווי הליך הפרישה שאיננו כרוך בעלות נוספת). נוכחו בצורך בסיוע אישי בהתנהלות מול מס הכנסה ומול היצרנים הפנסיוניים:

הליך הפרישה כולל שני אירועים מהותיים מול מס הכנסה, מילוי טופס 161 והליך קיבוע זכויות טופס 161.

קיבוע זכויות הוא תהליך שמבוצע מול רשות המיסים כדי לקבל פטור ממס על הקצבה הפנסיונית.

התהליך מתחיל בכך שלכל אזרח במדינת ישראל שמוקבל קצבה והגיע לגיל הזכאות יש אפשרות לבחור עבורו מסלול התואם את צרכיו בין שני סוג פטור:

1. סל פטור בסך 976,005 ₪ ;

2. פטור על הקצבה החודשית שלא תיכנס להתחשבות המס בסך 5,422 ₪.

הפטור על הקצבה קטן ככל שנמשכו בעבר מענקים פטורים (לדוגמה משיכת פיצויים בסיום עבודה).

קבלת הפטור מחייבת מילוי טופס 161 ד' שאליו יש לצרף מסמכים נלווים, את גובה הפנסיה הצפויה והסכומים החד פעמיים כולל פיצויים שהעובד מבקש למשוך בפטור ממס.

בסיום התהליך מתקבל "אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרה הקצבה המזכה" ובו מופיע אחוז הפטור מהתקרה המזכה. ככל שלעובד פנסיה מיותר ממקור אחד או גם שכר וגם פנסיה בשנת מס מסוימת נדרש גם תיאום מס בין השניים.

לאחר קבלת הפטור ניתנים לאזרח 120 ימים לעריכת תיקון, ובתום אותם ימים, הפטור יהפוך להיות קבוע (לכל חייו).

את הפטור צריך להעביר לקרנות הפנסיה ולוודא שהן נוהגות לפיו.

המומחיות שלנו, ההצלחה שלך

www.setpoint.co.il

סניף דרום:
ת"ד 682 להבים 85338
נייד: 052-5013000
טלפקס: 077-2016587
arye@setpoint.co.il

משרד ראשי:
רח' כספרי 29א', חיפה 34677.
טל: 04-8100333
נייד: 050-5302242
rami@setpoint.co.il



איך אנחנו מבצעים את התהליך :

1. התהליך מוגדר כהשגת הפטור עבור העובד ממס הכנסה.

2. אנחנו מבקשים לקבל ואוספים את כל הנתונים הרלוונטיים לבניית התיק לפקיד שומה.

3. אנו מלווים את המעסיק והעובד במילוי טופס 161 וכן את טופס 161ד' קיבוע זכויות.

כחלק מהתהליך נכין את העובד כולל הנחיות מדויקות עבורו בפניה למס הכנסה.

לצערנו לעיתים אנו נדרשים למספר סבבים עקב הוצאות אישורים לא תקינים על ידי מס הכנסה עד להשגת האישורים הנכונים.

לאחר קבלת האישורים ממס הכנסה, המסמכים יועברו לעובד להמשך טיפול העובד מול קרנות הפנסיה וסוכני הביטוח כמו גם אישור ביצוע למדור שכר אצלכם, למען הסר ספק התהליך כולל הפניה של הניירת וסיוע לעובד מול הגורמים המטפלים בחברות הביטוח והפנסיה (למעט מבטחים הוותיקה ששם הפעילות היא מול דלפק שירות ולא מול רפרנטים).

עלות לעובד כאשר התשלום מגיע מהמעסיק תעמוד על 2,200 ₪ בתוספת מע"מ.

ככל שתהיה בקשה שהפניה למס הכנסה תבוצע על ידי רו"ח שגם יידרש להיות המייצג של העובד, כך שמהעובד לא יידרש לפעול ישירות מול מס הכנסה, נידרש לעלות נוספת הכוללת צורך בחתימה של העובד על "ייצוג" לטובת רו"ח

עלות נוספת לרו"ח 2,000 ₪ בתוספת מע"מ.

בברכת המשך שיתוף פעולה פורה ונעים כתמיד.

בברכה

רמי סגמן יועץ פנסיוני מורשה

סט פוינט בע"מ

המומחיות שלנו, ההצלחה שלך

www.setpoint.co.il

סניף דרום:
ת"ד 682 להבים 85338
נייד: 052-5013000
טלפקס: 077-2016587
arye@setpoint.co.il

משרד ראשי:
רח' כספרי 29א', חיפה 34677.
טל: 04-8100333
נייד: 050-5302242
rami@setpoint.co.il