

כ"ה סיון, תשפ"ד
27/06/2024

אל:
הסמנכ"לים הבכירים למינהל ולמשאבי אנוש במשרדי הממשלה וביחידות הסמך
המנהלים האדמיניסטרטיביים בבתי החולים הממשלתיים
חשבים וסגני חשבים במשרדי הממשלה וביחידות הסמך

הנדון: החזר בגין ייעוץ פנסיוני/ייעוץ מס לקראת פרישה

סימוכין: החזר בגין ייעוץ פנסיוני/ייעוץ מס לקראת פרישה 21/07/2019
החזר בגין ייעוץ פנסיוני/ייעוץ מס לקראת פרישה 01/05/2022

בהמשך לחוזר שבסימוכין מיום 01/05/2022, להלן מתווה חדש שבו משרדי הממשלה יוכלו להעניק החזרים לקבלת ייעוץ פנסיוני לעובדי המדינה כמפורט להלן:

1. החזר לקבלת ייעוץ פנסיוני לעובדי מדינה פעילים:

- 1.1. עובדים בפנסיה צוברת וכן גם עובדים בפנסיה תקציבית שלהם קיימת פנסיה צוברת, בעלי וותק של 5 שנים לפחות בשירות המדינה ולפחות 3 שנים מתוכן ברצף.
- 1.2. הזכאות להחזר בשכר עד לגובה של 600 ₪, עבור ייעוץ פנסיוני מיועץ פנסיוני מוסמך המוכר על-ידי רשות שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, כפי שייבחר על-ידי העובד.

2. החזר לקבלת ייעוץ מס לקראת פרישה:

- 2.1. יהיו זכאים כל עובדי המדינה (בפנסיה תקציבית ובפנסיה צוברת) במועד הפרישה או במועד הפרישה המוקדמת שאושרה על-ידי נציבות שירות המדינה.
- 2.2. זכאות להחזר בשכר עד לגובה של 1,200 ₪ עבור ייעוץ מס מיועץ פנסיוני מוסמך המוכר על-ידי רשות שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר או מיועץ מס המוכר בהתאם לפקודת מס הכנסה או עבור ייעוץ מרואה חשבון מוסמך, כפי שייבחר על-ידי העובד.

3. החזר משולב:

- 3.1. עובדי מדינה אשר לא מימשו את זכאותם בכל תקופת עבודתם בשירות המדינה להחזר בגין ייעוץ פנסיוני (בסך של 600 ₪) יהיו זכאים לצרף לסכום זה את ההחזר לייעוץ מס לקראת הפרישה, סה"כ החזר משולב בסכום של 1,800 ₪ - בתוקף החל מיום 01/05/2024.

ייעוץ פנסיוני הינו תהליך בעל חשיבות עליונה מאחר והוא משפיע בצורה משמעותית וניכרת על עתידו של העובד בעת פרישת לגמלאות, תכנון פנסיוני נכון ידאג לשמור על רמת חייו ורווחתו של עובד גם לאחר פרישה, יתרה מזאת בעת פרישה ישנה חשיבות לתכנון הפרישה מאחר ישנם החלטות קריטיות שעל הפורש לקבל אל מול רשויות המס, לצורך ההתחשבות על מענקי הפרישה. קיימת חשיבות רבה לקבלת החלטות אלו וזאת בכדי לא לייצר הפסד כספי ניכר נקודה שתאפשר לגמלאי פרישה לגמלאות בכבוד.

4. מה מומלץ לכלול ביעוץ פרישה לפנסיה

- 4.1. איתור כל החסכונות הפנסיוניים ופוליסות הביטוח שנצברו לאורך כל השנים.
- 4.2. קבלת דוח פנסיוני מפורט הכולל את כל סוגי החסכונות הקיימים לפרש: קרנות פנסיה וותיקות, קרנות פנסיות חדשות, פוליסות ביטוח, קופות גמל, קרנות השתלמות וכו'.
- 4.3. ניתוח התיק הפנסיוני ומימוש החיסכון באופן האופטימלי ביותר עבור החוסך תוך דגש על האפשרויות העומדות בפני החוסך: משיכה הונית, משיכת קצבה חודשית, בחינת כדאיות כלכלית בשינוי האפיק הפנסיוני תוך דגש על הביטי המס.
- 4.4. תכנון מס לפרישה הכולל טיפול במענקי פרישה, פטור ממס על פיצויים ומענקי פרישה, פטור ממס על קצבת הפנסיה.
- 4.5. מילוי הטפסים הרלוונטיים לפקיד שומה וקבלת כל האישורים הנדרשים: טופס 161א - הודעת עובד על סיום העסקה, טופס 161ד - קיבוע זכויות ובקשה לפרשת מס טופס 116ג (במידה ונדרש).
- 4.6. תכנון כלכלי עתידי לפרש תוך ניצול הטבות מס מקסימליות.
- 4.7. התכנון כולל בדיקת הכנסות והוצאות של התא המשפחתי ותכנון תזרים מזומנים לאחר הפרישה.

5. מה נדרש כדי להגיש החזר

- 5.1. העובד לא יידרש לאישור המעסיק למימוש ההטבה.
- 5.2. בקשת החזר על מסמכיה יוגשו עצמאית ע"י העובד בטופס ייעודי למחלקת השכר וההחזר ההוצאה יהיה בתלוש השכר.
- 5.3. ביעוץ מס לפעילים החזר הינו בכפוף לצירוף קבלה או חשבונית מקור, והעתק רישיון של היועץ המוסמך.
- 5.4. ביעוץ מס לקראת פרישה החזר הינו בכפוף לצירוף אסמכתא לקביעת פגישת ייעוץ (הכוללת פירוט עלות הייעוץ) והעתק רישיון של היועץ המוסמך. החזר ההוצאה ישולם במסגרת גמר חשבון עם העובד.
- 5.5. כנגד החזר הוצאה זו לא יהיו הפרשות פנסיוניות או הפרשות לקרן השתלמות ותיזקף הטבת מס בסכום החזר.

6. הנחיות כלליות

- 6.1. ההסדר יחול על כלל משרדי הממשלה לרבות הגופים ביטחוניים.
- 6.2. עובד אשר מימש את זכאותו לקבלת ייעוץ פנסיוני יכול בבוא העת לממש את זכאותו גם לקבלת ייעוץ לקראת פרישה ויהיה זכאי להחזר חד פעמי בגין כל ייעוץ.
- 6.3. ההוצאה הנה מתקציב השכר.
- 6.4. התשלום עבור קבלת ייעוץ מס פנסיוני יבוצע במערכת השכר אמצעות סמל 0885.
- 6.5. התשלום עבור קבלת ייעוץ מס לקראת פרישה יבוצע במערכת השכר אמצעות סמל 0885.
- 6.6. החזר יינתן עד שנה מיום הפרישה.
- 6.7. חוזר זה מבטל הוראות החוזרים שבסימוכין מיום 21.7.2019, 01/05/2022.
- 6.8. תחולה מיום 01/05/2024.

מובהר כי בחירת היועץ המוסמך כמו גם החלטות שיתקבלו על ידי העובד בגין ייעוץ זה, יהיו באחריותו הבלעדית של העובד. נבקשכם לפעול להעברת מידע חשוב זה לעובדים על מנת למצות את זכויותיהם ולתכנן את עתידם הפנסיוני בדרך הטובה והמקצועית ביותר.


אלי ביתן
סגן בכיר לחשב הכללי

בברכה,


ציון לו
מנהל אגף בכיר פרישה וגמלאות

העתק:
מר יהלי רוטנברג - החשב הכללי, משרד האוצר
פרופ' דניאל הרשקוביץ - נציב שירות המדינה
הנהלת החשב הכללי
מנהלי יחידות השכר במשרדי הממשלה
רכזי גמלאות ורווחה במשרדי הממשלה