

25 בספטמבר 2024

לכבוד :

שר האוצר בצלאל סמוטריץ'

א.נ.

הנדון: הערות להצעת התקציב לעצירת הגידול בהטבת המס במשיכת קצבה פנסיונית בשנת 2025

טיטת חוק ההסדרים 2025

שלום רב,

להלן תקציר ועיקרי הדברים ולאחריו פירוט אודות כל סעיף.

תקציר ועיקרי הדברים:

1. הפטור שניתן מהווה תחליף וכן פיצוי לציבור על אובדן האפשרות לחיסכון הוני בקופות הגמל משנת 2008. הפטור שהוסדר במסגרת תיקון 190, מאפשר לגמלאים להוון סכומים חד פעמיים המהווים כרית ביטחון פיננסית לצד הפנסיה.
2. הפטור הוא לא לבעלי קצבאות גבוהות בלבד, ישנו ציבור רחב שזקוק לפטור ממס על הפנסיה מכיוון שממשיך לעבוד כשכיר או כעצמאי בשל הפנסיה הנמוכה שהצליח לחסוך, פטור 9 לפקודת מס הכנסה ניתן רק על הכנסה מפנסיה.
3. שיעור הפטור המקסימלי כיום 52% ניתן רק למי שלא משך פיצויים פטורים במשך 32 שנות עבודה כשכיר (חיים שלמים!). משיכת פיצויים פטורים עשויה לפגוע עד כדי 35% ולהקטין את הפטור ל 17% בלבד! מרבית העובדים באוכלוסיות החלשות נאלצים למשוך פיצויים בעת מעבר בין עבודות, ולכן לא יהיו זכאים לפטור המרבי. נקודת המוצא כפי שמוצגת בדברי ההסבר שגויה, כיוון שהפטור המרבי (4,904 ₪) מציג רק את מי שלא משך פיצויים פטורים בעבר, קרי אינו מייצג את מרבית השכבות החלשות.
4. העלאת גיל הפרישה לנשים מ-62 ל-65 בהדרגה – הפסד קצבאות אזרח ותיק והפסד פטור ממס על הפנסיה לפי סעיף 9 לפקודה.
5. הפגיעה בגמלאים הינה רטרואקטיבית בשל תכנוני הפרישה הרבים שתוכננו בהתחשב בפטור הנוסף. אמנם הפטור "טרם ניתן" בפועל, אך במסגרת החוק ומדיניות רשות המיסים, בעת הפרישה נדרש הגמלאי לקבל החלטות **ולקבע** את זכויותיו ללא אפשרות חרטה. המשמעות: הסתמכות על תוספת הפטור העתידי כאילו ניתן בפועל.

רקע

תיקון 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים

החל מינואר 2008 נכנס לתוקפו תיקון 3 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים. מטרתו העיקרית של תיקון 3 היתה ניתוב הכספים שמופקדים על ידינו בקופות גמל לצורך קבלת קצבה חודשית בעת היציאה שלנו לפנסיה (מסלול קצבתי) עד סוף ימי חיינו. עד תיקון 3, בהפקדות לקופת הגמל וביטוחי המנהלים ההוניים, היינו מקבלים את כספי התגמולים כסכום חד פעמי פטור ממס (מסלול הוני) בעת פדיון קופת גמל לפי כללים שנקבעו בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל). המטרה היתה להבטיח לאזרחי מדינת ישראל פנסיה מינימום שתבטיח מחייה בכבוד.

על מנת שלא לפגוע בזכות של האזרח לחיסכון במסלול הוני, המשמש ככרית בטחון פיננסית לצד הפנסיה החודשית, ומאפשר לפורש לממן הוצאות חד פעמיות גדולות, נקבע במסגרת תיקון 3 שבמידה וסכום החיסכון הנצבר עולה על תשלום הפנסיה החודשית המינימלית (5,012 ₪ נכון לשנת 2024), החוסך יוכל לבחור האם לקבל את יתרת הסכום כפנסיה חודשית או כסכום חד פעמי.

משיכת הכספים כסכום חד פעמי תהא היוון קצבה ויחולו עליה כללי הוראות המיסוי החלים על היוון קצבה מכוח הוראות סעיף 9א לפקודת מס הכנסה.

המשמעות: תיקון 3 גרר בעקיפין לאובדן האפשרות לחיסכון הוני, ולאובדן הפטור ממס בעת משיכה הונית (כפי שהיה בקופות הגמל וביטוחי המנהלים ההוניים). חיוב במס של הכספים במשיכה חד פעמית (היוון) למעשה מנע מציבור הפורשים לממש את האפשרות לחיסכון הוני. הסדרת העיוות שנוצר בוצע במסגרת תיקון 190 לפקודת מס הכנסה.

ארבע שנים לאחר מכן (באיחור) חוקק תיקון 190 לפקודה

[עיקרי דברי המבוא מתוך חוזר מס הכנסה 2/2013 – תיקון 190 לפקודה - הוראות סעיף 9א למתן פטור על הקצבה המזכה](#)

מטרת התיקון, הינה להתמודד עם השינויים שחלו הן במציאות הפנסיונית, והן בשינויים שחלו בשנים האחרונות בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים.

עם הפיכת קופות הגמל למסלול לחיסכון לקצבה בלבד, במסגרת תיקון 3, נוצר צורך להפחית, במקביל, את המס המוטל על קצבאות, וזאת, כחלופה לאפשרות שהייתה לפני כן לבצע משיכה חד פעמית (הונית) בפטור ממס. התיקון מיישם תפיסה זו.

ההקלות בכללי המיסוי יאפשרו לנישומים גמישות רבה יותר בבחירה בין קבלת קצבה חודשית לבין משיכתה בסכום חד פעמי (הוון קצבה) מהלכים אלו עשויים לעודד את הציבור להגדיל את הפקדויות לקצבה.

המשמעות: הגדלת הפטור לקצבה במסגרת תיקון 190 נועד לפצות על ביטול המסלול ההוני.

הפטור המדורג

3.4 העלאת הפטור ממס על הקצבה המזכה באופן מדורג

כפי שפורט במבוא, הגדלת הפטור לקצבה במסגרת תיקון 190 לפקודה, נועדה לפצות על ביטול המסלול ההוני, פגיעה הגדלה ככל שעובר הזמן מאז נחקק תיקון 3, ומשכך, במסגרת תיקון זה נקבע למעשה, כי גם הפטור לקצבה יגדל עם הזמן באופן מדורג, החל משנת 2012 ועד לשנת 2025 (להלן: "תקופת ההדרגה"). בהתאם לכך, שיעור הפטור לקצבה הולך וגדל לאורך השנים הקרובות, כמפורט בטבלה שלהלן, וצפוי להגיע ל-67% בשנת 2025:

שנה	שיעור הפטור	הפטור לקצבה ב - ₪ (במונחי 2012)
2012 - 2015	43.5%	3,563
2016 - 2019	49%	4,013
2020 - 2024	52%	4,259
2025 ואילך	67%	5,487

על מנת להגיש בקשה לפטור קצבה מזכה (קיבוע זכויות), על הפורש למלא טופס 161ד ולמלא את כל הסעיפים בטופס. סעיף 8 מתייחס לפטורים הנוספים וכלל כמובן גם את הפטור הנוסף בשנת 2025, בכל תכנוני הפרישה ללקוחותיי לקחנו בחשבון את הפטור העתידי, כך שהפגיעה היא רטרואקטיבית, אם היו מיידעים שהפטור יבוטל היינו פועלים כנראה אחרת.

6. הנני זכאי/ת לחישוב הפטור עפ"י הוראות סעיף 9א(ג) לפקודה בנוסחו לפני תיקון 190⁽⁷⁾, ומבקש/ת לחשב בהתאם: לא כן (אם כן, אין למלא סעיפים 7 - 8)

7. אני מבקש/ת לייעד, מתוך יתרת ההון הפטורה⁽⁸⁾, סכום של _____ להיוון פטור בעתיד, ובכך אקטין את הקצבה החודשית הפטורה.

8. אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:

1. הגדלה יחסית של הפטור לפי היחס שנקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה)

2. הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד

3. הגדלת הקצבה החודשית הפטורה בלבד

9. אני מקבל/ת קצבה מזכה החל מיום _____ / _____ / _____, בחר אחת מהחלופות:

1. הגשתי למשלם הקצבה טופס 161ח ובחישוב המס על הקצבה המזכה ניתן לי הפטור הנוסף.

2. לא הגשתי למשלם הקצבה טופס 161ח ולא קיבלתי את הפטור הנוסף על הקצבה.

הפטור המרבי על הקצבה אינו ניתן לכל פורש. שיעור הפטור נפגע דרמטית בשל משיכת פיצויים פטורים בעת מעבר בין עבודות כאשר הבדיקה נעשית לאורך 32 שנות עבודה כשכיר.

המשמעות: בשכבות החלשות, שנאלצות למשוך את הפיצויים בעת מעבר בין עבודות ולהתקיים מהכספים הללו, לא יינתן הפטור המרבי. ולכן תוספת הפטור דווקא נדרשת עבורם.

הפטור המרבי כיום עומד על 52%, בחלוקה של 35% תלוי משיכת פיצויים, ו- 17% ללא תלות במשיכת פיצויים פטורים.

בדברי ההסבר לחוק בוצע תחשיב לפיו כל פורש או פורשת זכאים לפטור בסכום של 4,904 ₪ אולם מצג זה אינו נכון, הזכאות לפטור מחושבת לפי נוסחה המוגדרת על ידי רשות המיסים כ "נוסחת הקיזוז" וכשמה, היא מקזזת מהפטור עד לכדי הגעה לפטור של 1,603 ₪ בלבד.

מניסיון אישי כמתכנתת פרישה, בעזיבות עבודה בגילים צעירים, מענקי הפרישה נמשכים בפטור ממס לפי סעיף 9(א7) לפקודה לטובת: רכישת דירה, להוצאות מחייה עד למציאת מקום עבודה חדש, השקעה בעסק, בעיות רפואיות ועוד.

חישוב פטור קצבה מזכה לפי נוסחת הקיזוז החדשה

נוסחת הקיזוז – לפי נתוני 2024		
1	סכום ההון הפטור	882,648
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת "המענקים הפטורים"	(XXX)
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	(XXX)
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3)	XXX
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	(XXX)
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	XXX
7	סכום הקצבה הפטור לחודש	XXX
8	תקרת הקצבה המזכה	9,430
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	XX.X%

"סכום ההון הפטור" (סל הפטור) הניתן לפורש מחושב לפי תקרת הקצבה המזכה שפורסמה בשנה בה הגיע הנישום "לגיל הזכאות" ושיעור הפטור המקסימלי באותה שנה.

לדוגמה הגעה לגיל הזכאות בשנת 2024, סכום ההון הפטור 882,648 ₪ = $9,430 * 52% * 180$

סכום ההון הפטור מנוצל לטובת משיכת מענקים פטורים, היוון כספי תגמולים בפטור ממס (משיכה חד פעמית של כספי התגמולים), ופטור על הפנסיה.

מענקי הפרישה הפטורים מקטינים את "סכום ההון הפטור" לפי החישוב הבא:

יש לקחת את סכומי מענקי הפרישה הפטורים בתקופה של 32 שנות עבודה כשכיר (לא שנים קלנדריות) שקדמו לגיל הזכאות, כשהם צמודים למדד המחירים לצרכן מיום קבלתם ועד ליום ה-1 בינואר בשנה בה הגיע הנישום לגיל הזכאות ומוכפלים ב-1.35.

היוון לפני תיקון 190 – היווני פורשי כוחות הביטחון, היוון ל"כל החיים" מהפנסיה התקציבית, מחשבים את סכום הפגיעה בסכום ההון הפטור לפי ההנחיה של מס הכנסה שיצאה בשנת 2022.

מענקי הפרישה הפטורים והיוונים לפני תיקון 190 פוגעים במקסימום בפטור הבסיסי העומד על 35% מתוך 52% הפטור.

היוון כספי תגמולים בפטור –

תיקון 3 מאפשר למי שמקבל קצבה שלא פחתה מהקצבה המזערית, להוון כספי תגמולים בפטור ממס. סכום הקצבה המזערית בשנת 2024 עומד על סך של 5,012 ₪.

ניתן להוון עד גובה יתרת ההון הפטורה (סיכום הביניים)

התוספת בשנת 2025 ("הפטור הנוסף") – 15%

לנישומים ניתנה בחירה כיצד לנצל את "הפטור הנוסף": (אחת משלושת האפשרויות)

- הגדלת הפטור על הפנסיה-
חישוב הפטור הנוסף לפי תקרת הקצבה המזכה בשנת 2024
 $9,430 * 15\% = 1,415$
החיסכון במס יחושב לפי שיעור המס השולי של הנישום, לדוגמה, אם שיעור המס השולי הינו 14% הרי שנחסך מהפורש מס בסך של 198 ₪.
- היוון כספי תגמולים בפטור –
חישוב סכום ההיוון בפטור לפי תקרת קצבה מזכה בשנת 2024
 $9,430 * 15\% * 180 = 254,610$
- שילוב בין קבלת פטור על הפנסיה לבין היוון כספי תגמולים בפטור, לפי היחס שנקבע בבקשה לקיבוע הזכויות.

דברי הסבר

רקע כללי, נתונים כלכליים ותקציב

הטבות מס לחיסכון פנסיוני ניתנות בשלושה מועדים שונים: הטבת מס בשלב ההפקדה לחיסכון הפנסיוני, הטבת מס על רווחי ההון בשלב ניהול הכספים (צבירה) והטבת מס בשלב המשיכה של קצבה פנסיונית. בשלב ההפקדה ניתנות הטבות מס בדרך של דחיית אירוע המס ביחס להפקדות המעסיק, עד לתקרות המנויות בסעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א-1961 (להלן – פקודת מס הכנסה), לגבי רכיב התגמולים הקצבתיים ובסעיפים 3(ה)1(א) ו-1(ב) לפקודת מס הכנסה לגבי רכיב הפיצויים. בנוסף, סעיף 45א לפקודת מס הכנסה מקנה, בין היתר, זיכוי בשיעור 35% על חלק הפקדות העובד וזאת, עד לתקרת ההכנסה המזכה שהיא הכנסה מבוטחת בשיעור 7%. בנוסף לכך, בשנות הצבירה, החיסכון הפנסיוני פטור ממס רווחי הון באופן מלא.

דברי ההסבר להצעת החוק מתייחסים למיסוי בשלושה מועדים שונים:

בעת ההפקדה:

- רוח המחוקק בכל הנוגע לכספים לא ממומשים – אירוע המס נדחה ליום המימוש, ולכן התגמולים והפיצויים לא מחויבים במס בעת ההפקדה. למרות זאת יש לציין כי הפקדות המעסיק מעל התקרה המנויה בסעיף החוק מחויבת במס הכנסה, ביטוח לאומי ומס בריאות.
- מיסוי תגמולים (כולל הרווחים) בעת המימוש, משיכה חד פעמית – משיכה שלא כדין - 35% או שיעור המס השולי, לפי הגבוה משיכה כדין – לבעלי קצבה מזערית (5,012 ומעלה) מיסוי לפי מדרגות המס של היחיד, הכנסה מיגיעה אישית. משיכת כספי תגמולים בפטור תתאפשר באם הנישום עומד בתנאי סעיף הפטור השונים. במסגרת השינויים שנעשו בעקבות תיקון 3 בוטלו חלק מסעיפי הפטור, ונשארו סעיפי פטור בגין: הוצאות רפואיות ומיעוט הכנסות. מיסוי פיצויים –
- הכנסה מיגיעה אישית, תקרת פטור לפי סעיף 9(א)7 13,750 לכל שנת ותק, מענק פרישה חייב במס ימוסה לפי מדרגות המס החלים על היחיד. אציין שכל שקל פיצויים פטורים הנמשכים על ידי הנישומים יוצמד למדד המחירים לצרכן עד ליום ה-1 בינואר בשנה בה יגיע הנישום לגיל הזכאות ויוכפל ב-1.35, ויפגע בסכום ההון הפטור – הקטנה של הפטור על הפנסיה.
- הפקדות העובד מחויבות במס בעת ההפקדה וזכאיות לזיכוי לפי סעיף 45א חישוב הפקדה מקסימלית לזיכוי $9,700 * 7\% = 679$ הזיכוי לפי 35%, זיכוי בסך של 238 ₪ בחודש.
- חוק פנסיה חובה - בעקבות פרסום צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק, החל משנת 2008 יש לבטח כל עובד בביטוח פנסיוני המתבצע באמצעות הפרשות, גם של העובד וגם של המעסיק, לביטוח הפנסיוני של העובד. בנוסף, המעסיק מחויב להפריש סכומים מסוימים לקרן פיצויי פיטורים של העובד.

ציטוט מהצעת התקציב

- במועד משיכת הכספים – יש להבחין בין שלושה רבדים כמפורט להלן:
1. קצבה מזכה או היוון קצבה – חלק הקצבה שנובע מתשלומים שנהנו מפטור ממס בשלב ההפקדה חייב במס במעמד המשיכה ("קצבה מזכה"). יחד עם זאת, סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה קובע כי הקצבה המזכה תהנה מהטבת מס בדרך פטור ממס בהתאם לכללים שנקבעו לכך.
 2. קצבה הנובעת מתשלומים שחויבו במס במועד ההפקדה (להלן – **תשלומים פטורים**) – פטורה ממס. יצוין שגם הרווחים על הפקדות כאמור, ככל שימשכו בדרך של קצבה, פטורים ממס.
 3. היוון תשלומים פטורים – ההפקדות שחויבו במס ניתנות למשיכה בסכום חד פעמי ומהרווחים שנצברו ינוכה מס בשיעור 15% נומינלי.

מועד משיכת הכספים:

1. קצבה מזכה או היוון קצבה –
 סעיף 9א לפקודה מעניק פטור לקצבה או להיוון קצבה לפי החישוב בנוסחת הקיזוז. מכיוון שהנטייה למשוך פיצויים פטורים במשך 32 שנות העבודה שקדמו לגיל הזכאות (חיים שלמים) כשהם מוצמדים למדד המחירים לצרכן ומוכפלים ב- 1.35 אתיחס לפטור הנוסף בלבד שלא נפגע ממשיכת המענקים הפטורים. בשנת 2025 שיעורי "הפטור הנוסף" יגיעו ל- 32% פטור מתקרת הקצבה המזכה
חישוב הפטור על הפנסיה:
 חישוב הפטור לפי תקרת הקצבה המזכה העדכנית בשנת 2024: $9,430 * 32\% = 3,018$
 החיסכון במס יחושב לפי שיעור המס השולי של הגמלאי.
 סף המס לגבר בשל נקודות הזיכוי והפטור $8,463 = 3,018 + (2.25 * 242 : 10\%)$
 סף המס לאישה בשל נקודות הזיכוי והפטור $9,673 = 3,018 + (2.75 * 242 : 10\%)$
 כל סכום מעבר ימוסה לפי מדרגות המס של היחיד.
חישוב היוון פטור:
 מי שבחר להוון את כל הפטור הנוסף (32%) במקום פטור על הפנסיה ובעל קצבה מזערית של 5,012 ₪. סכום ההיוון (משיכה חד פעמית של התגמולים בפטור) יעמוד על סך של $543,168 = 9,430 * 32\% * 180$
 אדגיש שוב, מדובר בחלופה לשינויים בעקבות תיקון 3, בעבר אפשרו הפקדות הוניות לקופות גמל.

2. "תשלומים פטורים" ("קצבה מוכרת") – תשלומים שחויבו בעבר במס!!!
 משיכה חד פעמית - סכום הקרן לא חייב במס בשל העובדה שחויב בעבר במס כולל תשלום ביטוח לאומי, כהכנסה ממשכורת.
משיכת פנסיה – הקרן והרווחים פטורים ממס – תמריץ לציבור לסגור את הכסף למטרת פנסיה לכל החיים.

ציטוט מהצעת התקציב

החל משנת 2012 הוחל מתווה עולה של שיעורי הפטור, כך ששיעור הפטור גדל בהדרגה מ-35% עד לשיעור של 67% בשנת 2025. נכון לשנת 2024, תקרת הקצבה המזכה עומדת על סכום של 9,430 ש"ח. לפי תקרה זו, סך ההטבה עומד כיום על 4,904 ש"ח וצפוי לגדול ל-6,318 ש"ח החל משנת 2025. בהתאם למתווה זה, סף המס לפנסיונר הזכאי לפטור בהתאם לסעיף 9א לפקודת מס הכנסה במלואו, שכלממנו מתחיל תשלום המס, בשקלול נקודות הזיכוי ממס להן זכאי כל אזרח בישראל, יעלה עם השלמת המתווה מ-10,350 ש"ח לגבר ו-11,555 ש"ח לאישה, כפי שהמצב כעת, ל-11,765 ש"ח ול-12,970 ש"ח בהתאמה. בנוסף, כאשר מביאים בחשבון את קצבת הזקנה ותוספת הוותק לקצבה המשולמת מהמוסד לביטוח לאומי, אשר גם היא פטורה ממס, סף המס הצפוי הוא כ-14,369 ש"ח לגבר ו-15,574 ש"ח לאישה. משמעות הדבר היא שהכנסה בגובה זה של גבר ואישה בתקופת הגמלאות לא תמוסה כלל. מעל הכנסה זו יופעלו מדרגות מס הכנסה רגילות, המתחילות בשיעור מס בגובה 10%. לאור האמור, פטור זה הוא רגריסיבי ומשרת למעשה רק את בעלי קצבאות הפנסיה הגבוהות.

קצבת ביטוח לאומי פטורה ממס -

במשך שנות עבודתנו כשכירים משלם השכיר ביטוח לאומי ומס בריאות לפי הנתונים המפורסמים באתר ביטוח לאומי.

שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות עבור עובדים שכירים תושבי ישראל מגיל 18 עד גיל פרישה, שלח לחבר באחזים מהשכר החל ב- 01.01.2024

מחלק השכר שעל 60% מהשכר הממוצע (שיעור מופחת) - 7,522 ש"ח			מחלק השכר שמעל 60% מהשכר הממוצע ועד ההכנסה המרבית החייבת בדמי ביטוח (שיעור מלא) - 49,030 ש"ח			
מעסיק	עובד	סך הכול	מעסיק	עובד	סך הכול	
3.55%	0.4%	3.95%	7.6%	7%	14.6%	דמי ביטוח לאומי
-	3.1%	3.1%	-	5%	5%	דמי ביטוח בריאות
3.55%	3.5%	7.05%	7.6%	12%	19.6%	סך הכול

ההכנסה המרבית מתעדכנת לפי עליית שיעור המדד בינואר כל שנה.



תשלום ביטוח לאומי ומס בריאות לעצמאים

שיעורי דמי הביטוח לעובד עצמאי שמלאו לו 18 שנה ועדיין לא הגיע לגיל פרישה:

מחלק ההכנסה שמעל 60% מהשכר הממוצע ועד ההכנסה המרבית החייבת בדמי ביטוח (שיעור מלא) - ש"ח 49,030	מחלק ההכנסה שעד 60% מהשכר הממוצע 7,522 ש"ח - (שיעור מופחת)	
12.83%	2.87%	דמי ביטוח לאומי
5%	3.1%	דמי ביטוח בריאות
17.83%	5.97%	סך הכול

קצבת אזרח ותיק בפועל תחושב לפי קצבת בסיס + תוספות כאשר גובה התשלומים מההכנסה במשך השנים לא משפיעים על גובה הפנסיה החודשית, מי שנפגע הם בעלי ההכנסות הגבוהות.

סכומי הקצבה לפי המצב המשפחתי

שלח לחבר  הדפס 

להלן פירוט סכומי הקצבה החודשית, על פי מצבכם המשפחתי:

סכום	הרכב משפחה
1,736 ש"ח (החל ב- 01.01.2024)	יחידה
1,834 ש"ח (החל ב- 01.01.2024)	יחידה בגיל 80 ומעלה
2,609 ש"ח (החל ב- 01.01.2024)	זוג (הקצבה לזוג מורכבת מקצבה ליחיד ותוספת עבור בת זוג)
2,707 ש"ח (החל ב- 01.01.2024)	זוג, שבו הזכאי לקצבה הוא בן 80 ומעלה
2,285 ש"ח (החל ב- 01.01.2024)	יחידה + ילד
3,158 ש"ח (החל ב- 01.01.2024)	זוג + ילד
2,834 ש"ח (החל ב- 01.01.2024)	יחידה + 2 ילדים ויותר
3,707 ש"ח (החל ב- 01.01.2024)	זוג + 2 ילדים ויותר

שימו לב:

- אם כל אחד מבני הזוג עונה על תנאי הזכאות לקצבה – יקבל כל אחד מהם קצבה ליחיד.
- אם שני ההורים מקבלים קצבה ליחיד מהביטוח הלאומי, התוספת עבור הילדים תשולם רק לאחד מהם (למקבל הקצבה הגבוהה יותר).
- תוספת עבור ילד משולמת עבור שני ילדים לכל היותר.

החל ב- 01.01.2024

תוספת ותק לקצבת אזרח ותיק

תוספת ותק משולמת בקצבת אזרח ותיק, ומגדילה את [סכום הקצבה הבסיסית](#) שלך.
שיעור התוספת: 2% מהקצבה עבור כל שנת ביטוח מלאה שנצברה לך.
 תוספת הוותק המקסימלית שניתן לקבל - 50% מהקצבה.
לדוגמה: מי שצבר 15 שנות ביטוח, זכאי לתוספת ותק בשיעור 30%.

תוספת דחייה

שיעור התוספת

התוספת היא בגובה 5% מהקצבה (כולל תוספת הוותק) עבור כל שנה בין גיל הפרישה לבין גיל הזכאות שבה תשלום הקצבה נדחה בגלל הכנסות מעבודה.

לדוגמה: מי שעבד שנתיים לאחר גיל הפרישה, קיבל שכר גבוה שלא מאפשר את קבלת הקצבה, ולאחר מכן פרש מעבודתו – זכאי ל-5% תוספת דחיית קצבה עבור כל שנה, סך הכול 10%. ולכן, אם הקצבה שלו היא בסך 2,000 שקלים כולל תוספת הוותק, הוא יהיה זכאי לקצבה בסך 2,200 ₪.

על מנת לקבל את קצבת אזרח ותיק במלואה צריך לעמוד במבחן ההכנסות, מי שמרוויח מעל התקרות לא יקבל קצבה או יקבל רק חלק ממנה, מבחן ההכנסות עד גיל 70 לגבר או אישה. בגין שנות הדחייה יקבל תוספת ותק של 5% מהקצבה הבסיסית.

גמלאות של המוסד לביטוח לאומי מחולקות לשתי קבוצות עיקריות:

1. קצבאות/גמלאות מבטיחות קיום.

2. קצבאות/גמלאות מחליפות שכר.

קצבת זקנה הינו גמלה מבטיחת קיום במהותה מכיוון שהתשלום המשולם לאזרח ותיק משתנה אך ורק בשל כמות שנות הותק ששילם דמי ביטוח (לא משנה כמה השתכר), כלומר, אדם שהרוויח שכר גבוה ואדם שהרוויח שכר נמוך עם אותם נתוני שנות ותק בעבודה יקבלו את אותה קצבת אזרח ותיק מתוך עקרון בסיסי בה השכבות החזקות עוזרות לחלשות. חשוב לציין, גבר משלם עבור קצבת הזקנה מס בריאות, הקצבה לא פטורה לגמרי.

אנחנו משלמים כל חיינו על קצבת אזרח ותיק !

ציטוט מהצעת התקציב

ש"ח לאישה. משמעות הדבר היא שהכנסה בגובה זה של גבר ואישה בתקופת הגמלאות לא תמוסה כלל. מעל הכנסה זו יופעלו מדרגות מס הכנסה רגילות, המתחילות בשיעור מס בגובה 10%. לאור האמור, פטור זה הוא רגרסיבי ומשרת למעשה רק את בעלי קצבאות הפנסיה הגבוהות.

מעטים האנשים הזכאים לפטור בגובה 67% - מדובר במקרים שלא נמשכו מענקי פרישה פטורים במשך כמעט חיים שלמים, ואם אין משיכה של פיצויים פטורים מהקופות, כנראה שהפנסיה תהיה גבוהה ותזדקק לפטור גבוה יותר, הרי זהו התמריץ שהוחלט על מנת שהציבור ימשוך פנסיה לכל החיים.

ציטוט מהצעת התקציב

ש"ח לאישה. משמעות הדבר היא שהכנסה בגובה זה של גבר ואישה בתקופת הגמלאות לא תמוסה כלל. מעל הכנסה זו יופעלו מדרגות מס הכנסה רגילות, המתחילות בשיעור מס בגובה 10%. לאור האמור, פטור זה הוא רגרסיבי ומשרת למעשה רק את בעלי קצבאות הפנסיה הגבוהות.

לא מדויק, הסכום הפטור לפי הוראות סעיף 9א לפקודה ינוטרל ממדרגות המס, והחלק הלא פטור שנהנה מנקודות הזיכוי הבסיסיות נחשב להכנסה חייבת במס ונכנס למדרגות המס, ובשל העובדה שישנם לא מעט גמלאים בעלי פנסיות שלא מכסות את ההוצאות החודשיות השוטפות, נתקל בהכנסות חייבות נוספות שיכנסו למדרגות המס כגון: משכורת, עסק, משלח יד, הכנסות אילו לא זכאיות לפטור לפי הוראות סעיף 9א.

ברק בכר, תרבות של איש אחד
אוריאל דסקל



מחירי המוצרים משתולים, הרשתות שותקות
נורית קדוש



אזרחי ישראל, איני יכול עוד!
יאיר אסתרון



מחפשי עבודה

"נגמרו הימים בהם אדם מבוגר מחכה לגיל הפרישה"

30% מהישראלים בגילאי 67 עד 74 עדיין עובדים כאשר רובם עושים זאת מתוך בחירה ורצון להמשיך להיות יצרניים. רבים מהעובדים אחרי גיל הפנסיה הם יועצים או עצמאים, כרבע עוסקים במכירות ושירותים

מעין מנלה 01.10.17 14:08



מחקר של מרכז אדוה: אחוז העובדים בני 65 בישראל הגבוה באירופה

19% מבני ה-65 פלוס בישראל עובדים לעומת פחות מ-6% ברוב המדינות שנבדקו. עבודת מבוגרים נחשבת חיובית אבל באדוה מסבירים שבישראל חלק גדול מהם עובדים מחוסר ברירה שכן אין להם פנסיה והקצבאות הדלות אגן מספיקות.

שחר אילן 12.05.21 00:00



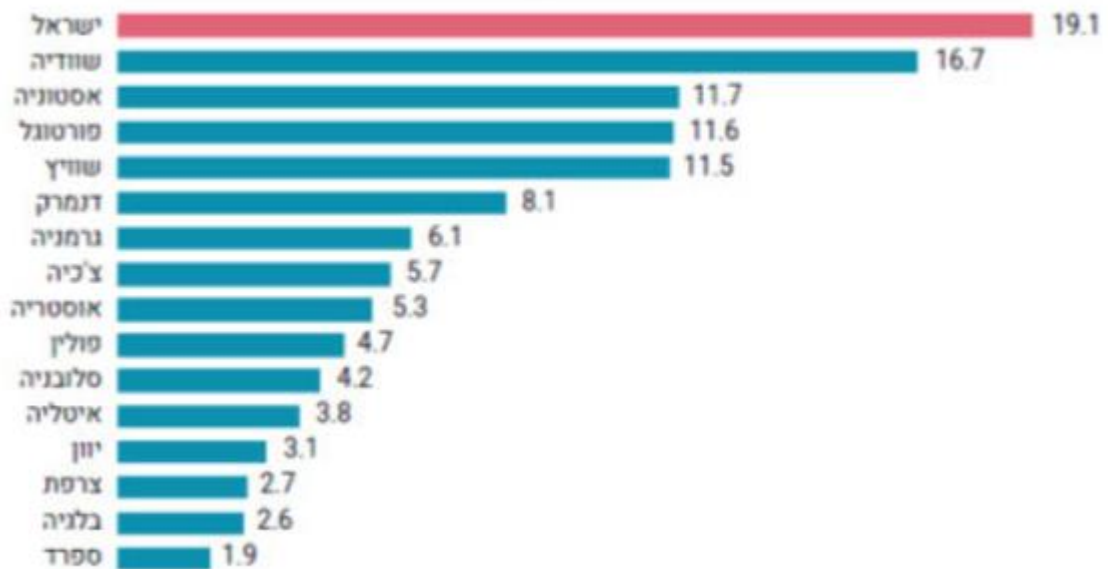
▶ האזינו לכתבה 3 דקות

תגיות: [עובדים מבוגרים](#) [מרכז אדוה](#) [OECD](#)

שיעור המועסקים בישראל בגילאי 65 ומעלה הוא הגבוה ביותר מבין מדינות אירופה המשתתפות במחקר SHARE ועומד על 19%. בהתאם לכך גם חלקה של ההכנסה מעבודה בכלל ההכנסות של בני 65 ומעלה היה הגבוה ביותר ועמד על 19.5%.

כך עולה ממחקר בנושא הכנסות של בני 50 ומעלה שמפרסמות היום החוקרות אביב ליברמן ואתי קונור-אטיאס ממרכז אדוה לשוויון חברתי. המחקר כלל את 15 המדינות שנאספו

שיעור התעסוקה של גילאי 65 ומעלה, ישראל ומדינות נבחרות באירופה, 2015
באחוזים מקבוצת הגיל



מתוך המרכז של מחקר אדוה (מרכז אדוה)

מיסוי הכנסה ממשכורת/עסק בצירוף הכנסה מפנסיה:

ההכנסה מפנסיה מועמסת על ההכנסות האחרות מיגיעה אישית בחישוב המס לפי מדרגות המס של היחיד, צורת חישוב זו מגדילה את שיעור המס השולי. במקרים אילו הפטור לפי סעיף 9א לפקודה הכרחי, גם אם הפנסיה ברוטו נמוכה.

ציטוט מהצעת התקציב

יתרה מזאת, מאחר שנכון להיום כמעט שאין פנסיונרים בקרנות הפנסיה החדשות אשר קצבתם גבוהה מספיק בכדי ליהנות מפטור זה, נהנים ממנו כמעט באופן בלעדי פנסיונרים שהיו מבוטחים בפנסיה תקציבית או בהסדרי הפנסיה של הקרנות הוותיקות. הטבה זו מתווספת להטבות שונות אשר מהן נהנים בעלי הסדרי פנסיה מסוג זה, על פני בעלי הסדרי הפנסיה החדשה. מצב זה לא צפוי להשתנות בעשור הקרוב.

לא מדויק, גמלאים בעלי פנסיות נמוכות שממשיכים לעבוד כשכירים או כעצמאים זקוקים לפטור. ראו חישוב למעלה.

העלאת גיל הפרישה לנשים

תיקון חוק גיל פרישה מיום 18.11.2021 פגע בנשים פעמיים:

1. הפסד קצבאות אזרח ותיק, הוצע מענק חד פעמי קטן.
2. הפסד פטור קצבה מזכה בשיעור מקסימלי של 52% נכון להיום, לפי סעיף 9א.

4. שינוי גיל פרישה לנשים

שינוי גיל הפרישה לנשים פורסם בספר החוקים 2933 מיום 18.11.2021 כדלקמן:

גיל פרישה	תאריך לידה
62	מאי 1947 עד דצמבר 1959
62 ו-4 חודשים	ינואר 1960 עד דצמבר 1960
62 ו-8 חודשים	ינואר 1961 עד דצמבר 1961
63	ינואר 1962 עד דצמבר 1962
63 ו-3 חודשים	ינואר 1963 עד דצמבר 1963
63 ו-6 חודשים	ינואר 1964 עד דצמבר 1964
63 ו-9 חודשים	ינואר 1965 עד דצמבר 1965
64	ינואר 1966 עד דצמבר 1966
64 ו-3 חודשים	ינואר 1967 עד דצמבר 1967
64 ו-6 חודשים	ינואר 1968 עד דצמבר 1968
64 ו-9 חודשים	ינואר 1969 עד דצמבר 1969
65	ינואר 1970 ואילך

נסכום:

1. מדובר בהבטחה שלטונית להטבות המיסויות שחושבו במסגרת תיקון 190 לפקודה כתחליף להטבות שנלקחו מהציבור במסגרת תיקון 3.
2. הפטור הוא לא לבעלי קצבאות גבוהות בלבד, ישנו ציבור רחב שזקוק לפטור על הפנסיה מכיוון שממשיך לעבוד כשכיר או כעצמאי בשל הפנסיה הנמוכה שהצליח לחסוך, פטור 9א ניתן רק על הפנסיה.
3. שיעור הפטור המקסימלי 67% בשנת 2025 יינתן רק למי שלא משך פיצויים פטורים במשך 32 שנות עבודה כשכיר (חיים שלמים!).
4. העלאת גיל הפרישה לנשים מ-62 ל-65 בהדרגה – הפסד קצבאות אזרח ותיק והפסד פטור קצבה מזכה על הפנסיה לפי סעיף 9א לפקודה.
5. הפגיעה בגמלאים הינה רטרואקטיבית בשל תכנוני הפרישה הרבים שתוכננו בהתחשב בפטור הנוסף.
6. לא נוגעים בהטבות לגמלאים, הבטחתם – תקיימו!

ליאת ארמי יועצת מס
ומייסדת מכללת OS EXPERTS
מבית מכללת אורין שפלטר