מדינת ישראל

ל׳ ניסן, התשפ״ב
1 מאי, 2022

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

הנדון: **<u>החזר בגין ייעוץ פנסיוני/ייעוץ מס לקראת פרישה - מתווה חדש</u>**
סימוכין: ״חוזר בנושא שובר לקבלת ייעוץ פנסיוני לעובדי מדינה בפנסיה צוברת ושובר לקבלת ייעוץ מס לקראת פרישה״

בהמשך לחוזר שבסימוכין מיום 21.7.2019, להלן מתווה חדש שבו משרדי הממשלה יוכלו להעניק החזרים לקבלת ייעוץ פנסיוני לעובדי מדינה כמפורט להלן:

א. **החזר לקבלת ייעוץ פנסיוני לעובדי מדינה פעילים:**

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.
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.

ב. **החזר לקבלת ייעוץ מס לקראת פרישה:**

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

ייעוץ פנסיוני הינו תהליך בעל חשיבות עליונה מאחר והוא משפיע בצורה משמעותית וניכרת על עתידו של העובד בעת פרישתו לגמלאות. תכנון פנסיוני נכון ידאג לשמור ככל האפשר על רמת חייו ורווחתו של עובד לאחר פרישה ויציאה לפנסיה.
לקראת פרישה לגמלאות ישנה חשיבת לתכנון הפרישה, ישנם החלטות קריטיות שעל הפורש לקבל אל מול רשויות המס, לצורך ההתחשבנות על מענקי הפרישה, ועוד. קיימת חשיבות רבה לקבלת החלטות אלו בליווי יועץ מקצועי ומוסמך, במטרה לדאוג למיצוי זכויות אופטימלי ומניעת הפסד, וזאת בכדי לאפשר פרישה לגמלאות בכבוד.

<u>מה מומלץ לכלול ביעוץ פרישה לפנסיה:</u>

1. איתור כל החסכונות הפנסיוניים ופוליסות הביטוח שנצברו לאורך כל השנים.
2. קבלת דוח פנסיוני מפורט הכולל את כל סוגי החסכונות הקיימים לפורש: קרנות פנסיה וותיקות, קרנות פנסיות חדשות, פוליסות ביטוח, קופות גמל, קרנות השתלמות וכו׳.
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. תכנון מס לפרישה הכולל טיפול במענקי פרישה, פטור ממס על פיצויים ומענקי פרישה, פטור ממס על קצבת הפנסיה.
5. מילוי הטפסים הרלוונטיים לפקיד שומה וקבלת כל האישורים הנדרשים: טופס 161 –הודעת המעסיק על פרישת עובד, טופס 161א - הודעת עובד על סיום העסקה, טופס 161ד - קיבוע זכויות ובקשה לפריסת מס טופס 116ג (במידה ונדרש).
6. תכנון כלכלי עתידי לפורש תוך ניצול הטבות מס מקסימליות.
7. התכנון כולל בדיקת הכנסות והוצאות של התא המשפחתי ותכנון תזרים מזומנים לאחר הפרישה.

מה נדרש כדי להגיש בקשה להחזר:

- העובד לא יידרש לאישור המעסיק למימוש ההטבה.
- בקשת ההחזר על מסמכיה יוגשו עצמאית ע"י העובד בטופס ייעודי (חתום ע"י סמנכ"ל להון אנושי או מי מטעמו) למחלקת השכר (מצורף בנספח א') והחזר ההוצאה יהיה בתלוש השכר.
- בייעוץ פנסיוני לעובדים פעילים ההחזר הינו בכפוף לצירוף קבלה או חשבונית מקור, והעתק רישיון של היועץ המוסמך.
- בייעוץ מס לקראת פרישה ההחזר הינו בכפוף לצירוף אסמכתא לקביעת פגישת ייעוץ (הכוללת פירוט עלות הייעוץ) והעתק רישיון של היועץ המוסמך. החזר ההוצאה ישולם במסגרת גמר חשבון עם העובד (מבוצע בתום השנה הקלנדרית).
- כנגד החזר הוצאה זו לא יהיו הפרשות פנסיוניות או הפרשות לקרן השתלמות ותיזקף הטבת מס בסכום ההחזר.

הנחיות כלליות:

- ההסדר יחול על כלל משרדי הממשלה לרבות הגופים ביטחוניים .
- עובד אשר מימש את זכאותו לקבלת ייעוץ פנסיוני, יוכל בבוא העת לממש את זכאותו גם לקבלת ייעוץ מס לקראת פרישה, ויהיה זכאי להחזר חד פעמי לאורך כל השירות, בגין כל ייעוץ.
- עובד עם יתרת שירות של 3 שנים ומטה לא יהיו זכאי לייעוץ פנסיוני, ויהיה זכאי לייעוץ מס לקראת פרישה בלבד, בעת הפרישה.
- הזכאות לייעוץ מס בעת פרישה היא אך ורק לעובד שמוגדר כפורש לגמלאות ע"י נציבות שירות המדינה.
- ההוצאה הנה מתקציב השכר.
- התשלום עבור קבלת ייעוץ פנסיוני/ייעוץ מס בעת פרישה יבוצע במערכת השכר באמצעות סמל 0885.
- חוזר זה מבטל הוראות החוזר שבסימוכין מיום 21.7.2019.
- תחולה הוראה זו מיום 1/5/2022. ניתן להחילו על עובדים שפרשו החל מיום 1/1/2022.

מובהר כי בחירת היועץ המוסמך, ההמלצות המנויות לעיל והחלטות 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.

אמרו חז"ל: "אֵיזֶהוּ חָכָם - הָרוֹאֶה אֶת הַנּוֹלָד" (תמיד לב, א)

בברכה,

ציון לוי
מנהל אגף בכיר פרישה וגמלאות

אלי ביתן
סגן בכיר לחשב הכללי

העתק:
רו"ח יהלי רוטנברג - החשב הכללי, משרד האוצר
פרופ' דניאל הרשקוביץ - נציב שירות המדינה
הנהלת החשב הכללי
מנהלי יחידות השכר במשרדי הממשלה
מנהלי משאבי אנוש במשרדי הממשלה

מדינת ישראל

נספח א' – "שובר" המהווה אישור לקבלת ייעוץ פנסיוני לעובד מדינה בפנסיה צוברת או ייעוץ מס לקראת פרישה

הנני מאשר/ת כי העובד _____מספר ת.ז _____מועסק בפנסיה תקציבית/צוברת, עומד בתנאי הזכאות ורשאי לקבל את הטבה הר"מ :

- לבעלי פנסיה צוברת בלבד, ההחזר בשכר עד לגובה של 600 ₪ עבור יעוץ פנסיוני מיעוץ פנסיוני מוסמך המוכר על- ידי רשות שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, כפי שייבחר על – ידי העובד.
- החזר השכר על לגובה של 1200 ₪ עבור ייעוץ פנסיוני מיועץ פנסיוני מוסמך המוכר על-ידי רשות שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר או עבור יעוץ מיועץ מס המוכר בהתאם לפקודת מס הכנסה או עבור ייעוץ מרואה חשבון מוסמך, כפי שייבחר על-ידי העובד.

שם מאשר (סמנכ"ל להון אנושי או מי מטעמו):_____ חתימת מאשר:_____

בגין הטבה זו תיזקף הטבת מס בשכר.

לצורך מימוש ההטבה יש לגשת ליחידת השכר במשרד בצירוף המסמכים הבאים :

- טופס השובר.
- צילום רישיון של היועץ המוסמך.
- חשבונית או קבלה מקורית (למימוש הטבת ייעוץ מס בפרישה, מספיק לצרף אסמכתא לקביעת פגישת ייעוץ הכוללת פירוט ועלות הייעוץ, ואין חובה בהצגת חשבונית או קבלה).