

אז כמה כסף בעצם אקבל כשאצא לפנסיה?

איך תגלו מה מגיע לכם? ואילו הטבות מעניקה המדינה

גיל הפרישה עלול להיות מדאיג מבחינה פיננסית. סכום צנוע יחסית שתקבלו מביטוח לאומי יצטרף לפנסיה שצברתם במהלך העבודה, אבל הכסף עלול לא להספיק. איך תגלו מה מגיע לכם? ואילו הטבות מעניקה המדינה בגיל הזה?

מזל טוב, הגעתם לגיל פרישה. אחרי עשרות שנים מפרכות של עבודה קשה שאפשרה לכם להקים משפחה למופת, סוף סוף אתם יכולים להישען אחורה בכורסא, לקפוץ לחו"ל מתי שמתחשק לכם, ולבלות עם הנכדים מתי שרק רוצים (או שלא רוצים). עם זאת, כדי לשמר רמת חיים בפרישה הדומה עד כמה שניתן לזו שהייתה לכם במהלך עבודתכם, יש לבצע תכנון פנסיוני מעמיק.

ראשית, כדאי להכיר את מרכיבי ההכנסה החדשית שלכם לאחר הפרישה. זאת מורכבת משלושה חלקים עיקריים: הקצבה החדשית המתקבלת מביטוח לאומי, מהפנסיה החדשית שחסכתם לאורך שנות עבודתכם הארוכות והחיסכון הפרטי או ההשקעות שלכם.



לקצבה החדשית מביטוח לאומי זכאית כל אישה שעברה את גיל 65 וכל גבר שעבר את גיל 70. הקצבה הבסיסית ליחיד עומדת על 1,554 שקל לחודש לגבר או אישה מתחת לגיל 80, ועל 1,641 למי שעבר את גיל 80. הקצבה מחושבת גם על סמך שנות ותק בחיסכון לביטוח לאומי, ויכולה לצמוח בעד 50%. כלומר, קצבת הזקנה המקסימלית שיקבלו גבר או אישה מתחת לגיל 80 תעמוד על 2,331 שקל לחודש מתחת לגיל 80, ועל 2,461.5 שקל בחודש מעל לגיל 80.

החלק השני, והמשמעותי יותר בהכנסה החדשית לאחר פרישה, הוא הפנסיה החדשית. בישראל יש שני מסלולי פנסיה בסיסיים שרלבנטיים לפורשים בשנים הקרובות – פנסיה תקציבית ופנסיה צוברת. מי שהיה בר מזל כדי לקבל פנסיה תקציבית, יקבל פנסיה המשולמת מתוך תקציב המעסיק, המבוססת למעשה על שנות הוותק של העובד.



פנסיה צוברת, לעומת זאת, היא הנפוצה יותר בתקופה זאת. מדובר בסכום חודשי המבוסס על ההפקדות החודשיות של העובד ומעסיקו במהלך שנות העבודה, בקופות פנסיה, קופות גמל או ביטוחי מנהלים. הסכום שמשולם לפורש לאחר היציאה לגמלאות מחושב על פי הסכומים שצבר בקרן, כולל הרווחים שאלו הניבו במסגרת ההשקעה.

עם זאת, רוב הפורשים לא עבדו במקום אחד לאורך כל שנות חייהם. ייתכן שמקום עבודה שעבדתם בו לפני 30 שנה הפריש לכם פנסיה לקופה אלמונית ששכחתם מקיומה, ועל כן כדאי לעשות הכול כדי למצוא ולמצות את כל החסכונות.

עד לפני כמה שנים הייתם צריכים לחייג ולאחר כל בוס שהיה לכם בעבר כדי לעשות זאת, אך לפני כמה שנים השיק משרד האוצר את המסלקה הפנסיונית אתר המאתר עבור הפורשים את כל החסכונות בכלל קופות הגמל, קרנות ההשתלמות, קרנות הפנסיה וביטוחי המנהלים המוכרים בישראל. בלחיצת על כמה כפתורים, ובתשלום סמלי של 40 שקל, ניתן להזמין דו"ח חסכונות כולל – שיגיע אל הפורש תוך שלושה ימי עסקים.

לאחר שחישבתם את ההכנסה החודשית הצפויה שלכם הן מביטוח לאומי והן מהגוף הפנסיוני – והופתעתם או התאכזבתם – יש עוד שלב קריטי שישפיע על ההכנסה החודשית שלכם. מדובר כמובן במס, שממנו, כמאמר הקלישאה, נפטרים רק באמצעות המוות.

כן, גם קצבת הפנסיה החודשית שלכם מחויבת במס. עם זאת, בדרך כלל לא כל קצבת הפנסיה מחויבת במס, ובדרך כלל סכום הניכוי יעבור התאמות בהתאם לנקודות זיכוי שונות, פטורים כאלה ואחרים, ומדרגות מס הקבועות בחוק.

מדובר בנוסחה מורכבת שעשויה לחסוך לפורש סכום לא מבוטל לאורך שנות הפרישה, ועל כן מומלץ לקבוע בטרם הפרישה פגישה עם מומחה מס או יועץ פנסיוני המתמחה בפרישה ולהיעזר בהם כדי למצות את הזכויות המקסימליות המגיעות לכם.

מעבר לנוסחה הבסיסית המשפיע על כל פורש – והיא כאמור ביטוח לאומי, קופת הפנסיה והמיסוי – ישנתם משתנים רבים שישפיעו על ההכנסה החודשית של הפורש. בהם זכאות לפיצויים שונים המגיעים לשורדי השואה, פיצויי פטורים, המצב הפיננסי של הפורש והמצב הקוגניטיבי והגופני שלו.

נותרו לכם שאלות? רוצים לקבל מידע נוסף?

אתם מוזמנים ליצור איתי קשר בתגובה למייל זה

