

סיפור של עצמאי אחד חכם

" לא בגלל הפחד מהקנס – אלא בגלל הצורך "

לקוח שלי שיתף אותי בסיפור הבא...
כששאלתי אותו למה החליט ליצור איתי קשר דווקא עכשיו, סיפר לי את הסיפור הבא:

פגשתי אותו במקרה, אנחנו מכירים כבר שנים אבל מתראים לעיתים רחוקות. אחרי שהתעדכנו בקצרה על הזמן שחלף, הוא בחר לשאול אותי שאלה מוזרה. "אתה מקפיד לחסוך לעתיד?", "השלמת כבר את ההפקדות הפנסיוניות שלך? השנה עוד מעט מסתיימת!"

הסתכלתי עליו במבט מוזר, מכל הדברים שלא הספקנו לדבר עליהם, זה מה שמעניין אותו?
נכון, שנינו באותו גיל, שנינו גדלנו ביחד, וכל אחד עוסק כעצמאי במקצוע שבו בחר. הוא סוכן ביטוח, מצליח לדעתי. אבל מעולם לא היה הסוכן שלי. הקפדנו להפריד בין החברות לעסקים.



שאלתי אותו למה הוא שואל. אני אמנם יודע שיש בחוק חובה להפקיד לחיסכון פנסיוני סכום מינימלי שנתי, אבל גם יודע שהקנס על אי הפקדה הוא קטן, וגם לא ממש מפעילים אותו כנגד עצמאים. "זו גם בטח לא תהיה הפעולה הראשונה של ממשלה חדשה", אמרתי לו.



התשובה שלו היתה לא צפויה.

"לא שאלתי אותך כדי לחסוך לך את הקנס, אני יודע שאתה יכול לעמוד בו. שאלתי אותך כי החיסכון השנתי עצמו חשוב עבורך, ולא פחות חשוב עבור המשפחה שלך."

וכאן הוא כבר לא היה יכול לעצור.

הסביר לי שבטח כמוהו, גם אני מתכנן מתי שהוא בגיל הפנסיה, להוריד הילוך, להפסיק לעבוד קשה וגם להנות, לטייל ולהמשיך לחיות באותה רמת חיים שאני חי בה היום. "אלו המטרות לשמן אתה צריך לחסוך עכשיו" אמר.

הוא לא טועה, וגם אישרתי לו את זה, אבל הסברתי שאני לא אוהב שהמדינה אומרת לי מה לעשות בעסק שלי.

כאן הוא קטע אותי, (לא אופייני לו), והציע לי להסתכל על זה בצורה אחרת.

"אתה חושב שגוי. המדינה אומרת לך, שהיא מבינה שחשוב לך לחסוך לעתיד, לחסוך לפנסיה, ולכן החליטה לעזור לך". "המדינה החליטה לתת לך עוד כסף, אם תחסוך עבורך".

הוא קרא על הפנים שלי את המבוכה, והמשיך.

"תראה איזו מדינה חמודה יש לך. אומרת לך שאם תחסוך לפנסיה חלק מזה יהיה על חשבונה. היא תקטין לך את גובה מס הכנסה שתידרש לשלם לה השנה. אבל זה לא הכל, גם כשתרצה לממש את הכסף בעתיד, היא תיתן לך הטבות מס." תבין, המדינה לא אומרת לך מה לעשות, היא משלמת לך כסף כדי שתעשה את זה. ("חמודה הוא קרא לה" ...)

האמת, נקודת המבט הזו שבתה אותי, אז ביקשתי שיגיד לי תכלס, כמה להפקיד, לאיפה בכלל, בקיצור שגם הוא יעבוד בשבילי...

התשובה שלו לא היתה יכול להיות אחרת.

"יש לך סוכן ביטוח – תפנה אליו. הוא איש המקצוע וייתן לך את כל העזרה שצריך, אבל תמהר – סוף השנה מתקרב"





קצת נתונים יבשים:

1. זיכוי מס – 5%-5.5% מההכנסה יוכרו כזיכוי (הפחתת מס)
2. ניכוי מס-11% מההכנסה יותרו בניכוי (הפחתת ההכנסה החייבת במס)
3. רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה

כדי שההפקדה לביטוח אבדן כושר עבודה תוכר בניכוי (הפחתת הכנסה החייבת במס בגובה ההפקדה). הביטוח צריך להיות "ביטוח מועדף", היינו שתקופת הביטוח למבטוח תהיה עד לגיל 60 לפחות ואם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו למבטוח 60 שנים, ישתלמו הכספים על פי הביטוח ממועד קרות מקרה הביטוח ועד תום תקופת אבדן כושר עבודתו או עד שימלאו למבטוח 60 שנים לפחות.

כמה יוכר לך לצרכי מס?

הנמוך מבין:

- א. 3.5% מההכנסה החייבת
- ב. 3.5% מ 26,378 ש"ח (2.5 מהשכר הממוצע במשק) שהם 923 ש"ח

שימו לב כי בהפקדה לקרן פנסיה, קיים כבר ביטוח אבדן כושר עבודה ולכן יש לבחון עם יועץ פנסיוני- כדאיות רכישה של ביטוח מסוג זה

אז לקוחות יקרים שלי, תקשיבו למה שעצמאי חכם אחד אמר, ואני כאן לרשותכם. לא בגלל הקנס אלא בגלל השליחות. צרו איתי קשר היום.

אין לראות באמור לעיל ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם.

