

מדינת ישראל

כ"ו תמוז, תשפ"ד
01/08/2024

אל:

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

הנדון: עדכון מתווה חדש - החזר בגין ייעוץ פנסיוני
סימוכין: חוזר בנושא מיום 01/05/2022

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. נבקש לעדכן על מתווה חדש אשר **תחולתו החל מיום 01/05/2024**. שבו משרדי הממשלה יוכלו להעניק החזרים לקבלת ייעוץ פנסיוני לעובדי מדינה ב-3 מסלולים 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 בעל רישיון המוכר על-ידי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון 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 והוכרו כגמלאי שירות המדינה.

2.2. זכאות להחזר בשכר עד לגובה של 1,200 ₪ עבור **ייעוץ מס** מיועץ פנסיוני מוסמך המוכר על-ידי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון או מיועץ מס המוכר בהתאם לפקודת מס הכנסה או מרואה חשבון מוסמך המוכר ע"י לשכת רואי החשבון בישראל, כפי שייבחר על-ידי העובד.

3. החזר משולב:

עובדי המדינה 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 המס לקראת פרישה, סה"כ החזר משולב בסכום של 1,800 ₪ - **בתוקף החל מיום 01/02/2024**.

מדינת ישראל

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 לפורש: 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 לפריסת מס טופס 116ג (במידה ונדרש).
- 4.6. תכנון כלכלי עתידי לפורש 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 למחלקת השכר וההחזר ההוצאה יהיה בתלוש השכר.
- 5.3. ביעוץ מס לפעילים החוזר הינו בכפוף לצירוף קבלה או חשבונית מקור, והעתק רישיון של היועץ המוסמך.
- 5.4. ביעוץ מס לקראת פרישה החוזר 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 ובכפוף לאישור תקציבי בכל יחידה. על האחראי במשרד להודיע לפורשים בכל תחילת שנה על האפשרות לקבלת החזר ליעוץ פנסיוני / ליעוץ מס.
- 6.2. רק עובדים הפורשים לגמלאות בלבד אשר הוכרו כגמלאי שירות המדינה ע"י נציבות שירות המדינה זכאים לקבל ייעוץ מס.
- 6.3. ההוצאה הנה מתקציב השכר.
- 6.4. החזר יינתן עד שנה מיום הפרישה.
- 6.5. מובהר בזאת, עובד אשר מימש את זכאותו לקבלת ייעוץ פנסיוני יכול בבוא העת לממש את זכאותו גם לקבלת ייעוץ מס לקראת פרישה ויהיה זכאי אך ורק להחזר חד פעמי בגין כל ייעוץ.
- 6.6. התשלום עבור קבלת ייעוץ מס פנסיוני / ייעוץ מס לקראת פרישה יבוצע במערכת השכר אמצעות סמל 0885.
- 6.7. חוזר זה מבטל חוזרים קודמים בנושא מיום 21/07/2019 ומיום 01/05/2022.
- 6.8. תחולת החוזר מיום 01/05/2024.

מדינת ישראל

מובהר כי בחירת היועץ המוסמך ע"י העובד כמו גם החלטות שיתקבלו על ידי העובד בגין ייעוץ פנסיוני/מס כלשהו, 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.

בברכה,

אלי ביתן
סגן בכיר לחשב הכללי

ציון לוי
מנהל אגף בכיר פרישה וגמלאות

העתק:

מר יהלי רוטנברג - החשב הכללי, משרד האוצר
פרופ' דניאל הרשקוביץ - נציב שירות המדינה
מנכ"ל משרדי הממשלה
הנהלת החשב הכללי
מנהלי יחידות השכר במשרדי הממשלה
מנהלי משאבי אנוש במשרדי הממשלה