

“פרישה מדומה”

המדריך המלא לקבלת פנסיה במקביל להמשך עבודה

אחד החששות המרכזיים של אנשים המתקרבים לגיל הפרישה נוגע ליכולת לשמור על רמת החיים שהתרגלו אליה. האם קצבת הפנסיה תספיק? האם צריך להפסיק לעבוד לחלוטין? החדשות הטובות הן שישנה אפשרות המאפשרת לקבל קצבת פנסיה חודשית ובמקביל להמשיך לעבוד, מה שיכול להקל משמעותית על המעבר. פתרון זה מכונה בשפה העממית **“פרישה מדומה”**.

במאמר זה נצלול לעומק המושג, נסביר למי הוא מתאים, נציג את היתרונות והחסרונות ונפרט את השיקולים המרכזיים שצריך לקחת בחשבון לפני קבלת ההחלטה.

מהי “פרישה מדומה”?

פרישה מדומה היא לא הגדרה רשמית בחוק, אלא שם נפוץ למצב שבו אדם, לרוב מגיל 60, בוחר להתחיל לקבל קצבת פנסיה חודשית מקרן הפנסיה או ביטוח המנהלים שלו, אך בו בזמן ממשיך לעבוד כשכיר או כעצמאי. במילים אחרות, במקום לפרוש לחלוטין, הוא יוצר מצב שבו הוא מקבל שתי הכנסות במקביל – גם קצבה חודשית וגם שכר עבודה.

למי מתאים לבצע פרישה מדומה?



להגשמת קריירה שנייה

מעניק ביטחון כלכלי להתחיל משהו חדש ופחות תובעני.



למעבר הדרגתי לפרישה

מאפשר הורדת קצב תוך שמירה על מסגרת תעסוקתית.



לשיפור המצב הכלכלי

כאשר קצבת הפנסיה לבדה אינה מספיקה לכיסוי ההוצאות.

האפשרות של פרישה מדומה יכולה להתאים למגוון רחב של אנשים וצרכים:

- **שיפור המצב הכלכלי:** עבור רבים, קצבת הפנסיה לבדה אינה מספיקה כדי לכסות את ההוצאות החודשיות. המשך העבודה מאפשר להגדיל את ההכנסה ולגשר על הפער.
- **מעבר הדרגתי לפרישה:** פרישה מלאה יכולה להיות שינוי דרמטי. פרישה מדומה מאפשרת להמשיך ליהנות מיתרונות ההישארות במעגל התעסוקה (כמו מסגרת יומיומית,

- קשרים חברתיים ותחושת חיוניות) תוך כדי הורדת קצב או צמצום היקף המשרה.
הגשמת קריירה שנייה: לעיתים, אנשים בגילאי ה-60 וה-70 רוצים להגשים חלום ישן, ללמוד מקצוע חדש או לעבור למשרה פחות תובענית. פרישה מדומה נותנת להם את הביטחון הכלכלי לעשות זאת.

שיקולים מרכזיים לבחינת פרישה מדומה

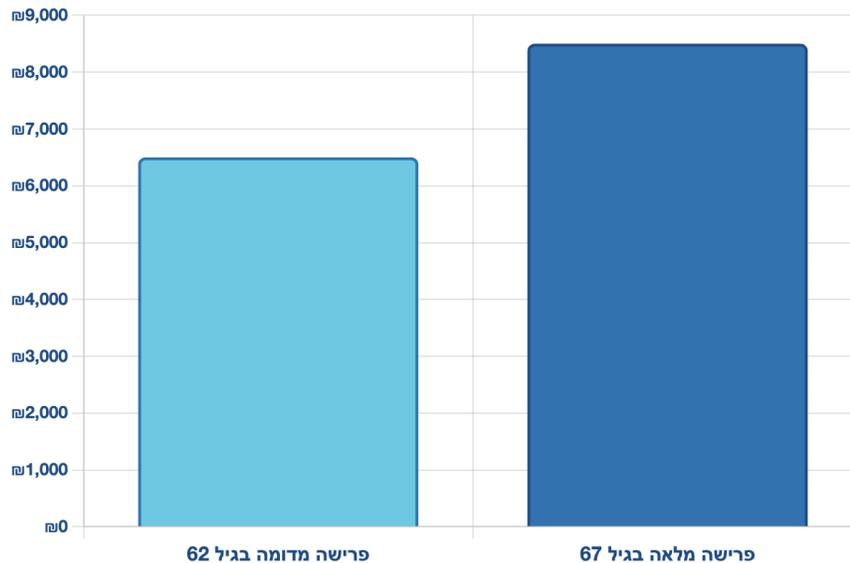
ההחלטה אם לפרוש פרישה מדומה דורשת בחינה מעמיקה של מספר היבטים חשובים. מומלץ להתייעץ עם מתכנן פרישה או יועץ פנסיוני כדי לקבל את ההחלטה הנכונה עבורכם.

1. ההשפעה על גובה הקצבה העתידית

כאשר אתם מתחילים למשוך את קצבת הפנסיה בגיל מוקדם יותר (לפני גיל הפרישה הרשמי), החיסכון הפנסיוני שלכם צריך להתפרס על פני מספר גדול יותר של שנים. המשמעות היא שהקצבה החודשית שתקבלו כנראה תהיה נמוכה יותר, באופן משמעותי, מאשר לו הייתם מושכים אותה רק מגיל הפרישה הרשמי. לכן, חשוב להבין האם ההכנסה המשולבת של הקצבה והשכר תפצה על ההפחתה העתידית בקצבה.

שיקול מרכזי: ההשפעה על גובה הקצבה

התחלת משיכת הקצבה מוקדם יותר פורסת את החיסכון על פני יותר שנים, ולכן מקטינה את סכום הקצבה החודשית העתידית. התרשים מדגים את ההבדל הפוטנציאלי בקצבה החודשית בין פרישה מדומה בגיל 62 לפרישה מלאה בגיל 67.



2. קצבת אזרח ותיק מהביטוח הלאומי

הקצבה החודשית מהביטוח הלאומי (**קצבת אזרח ותיק**) ניתנת רק מגיל הפרישה הרשמי (נכון להיום: 67 לגברים, 65-62 לנשים, בהתאם לתאריך הלידה). עד גיל 70, קבלת הקצבה מותנית במבחן הכנסה, כלומר, אם הכנסתכם מהעבודה עוברת סף מסוים, קצבת אזרח ותיק תופחת או לא תשולם כלל. רק מגיל 70 ניתן לקבל את הקצבה ללא כל תלות בגובה ההכנסה.

3. הטבות מס וקיבוע זכויות

אחד ההיבטים החשובים והמורכבים בפרישה הוא מיסוי. עם ההגעה לגיל הפרישה הרשמי, אתם זכאים לפטור ממס על חלק מקצבת הפנסיה שלכם, כפי שמוגדר בחוק. הפטור מתקבל באמצעות תהליך שנקרא "**קיבוע זכויות**" באמצעות טופס 161ד. פטור זה מאפשר לקבל קצבה חודשית עד תקרה מסוימת ללא תשלום מס, או לחילופין למשוך חלק מהסכום הפנסיוני באופן חד-פעמי פטור ממס. אם אתם פורשים פרישה מדומה לפני גיל הפרישה הרשמי, אתם לא זכאים להטבה זו.

בנוסף, חשוב מאוד לערוך **תיאום מס** על ההכנסות שלכם (גם על השכר מהעבודה וגם על קצבת הפנסיה), כדי לוודא שאתם משלמים את שיעור המס הנכון על כלל ההכנסות ואינכם משלמים מס כפול.

סיכום: החלטה מורכבת

פרישה מדומה היא פתרון מצוין עבור רבים, אך דורשת תכנון קפדני. חשוב לשקול את ההשלכות לטווח ארוך ולהתייעץ עם איש מקצוע.

המלצה: לפני קבלת החלטה, מומלץ מאוד להתייעץ עם יועץ פנסיוני או מתכנן פרישה.

ההחלטה לבצע פרישה מדומה היא מורכבת ומושפעת משיקולים כלכליים ואישיים כאחד. היא יכולה להוות פתרון מצוין לאנשים המעוניינים לשלב בין עבודה לפנסיה, לשמור על פעילות תעסוקתית וליהנות מביטחון כלכלי. עם זאת, יש לזכור את ההשלכות לטווח ארוך על גובה הקצבה, לבחון את נושא המיסוי לעומק ולהבין את הכללים לגבי קצבת אזרח ותיק.

דיסקליימר: המידע המוצג במאמר זה זו נועד למטרות מידע כללי בלבד ואינו מהווה ייעוץ פיננסי, פנסיוני, משפטי או אחר. יש להתייעץ תמיד עם יועץ מקצועי לפני קבלת החלטות כלכליות או פנסיוניות. ט.ל.ח. (טעויות ו/או השמטות אינן מחייבות).