

# מלכודת הפיצויים - למשוך או להשאיר?

ההחלטה ששווה לכם מאות אלפי שקלים בפרישה.

סיום עבודה הוא תמיד אירוע שמלווה בלא מעט רגש ומתח. הבחירה לגבי כספי הפיצויים

שלכם היא צומת החלטות קריטי, שכן

החלטה אחת פשוטה יכולה לעלות לכם

מאות אלפי שקלים בפנסיה.

בסיום עבודה אתם נדרשים לבחור האם

למשוך את הכסף היום, לדחות את המשיכה

לעתיד או להשאיר אותו לקצבה. הבחירה

הזאת קובעת לא רק כמה מס תשלמו היום,

אלא כמה קצבה תהיה לכם בעוד 20 שנה.

לאור העובדה שמדובר בהחלטה כל כך

משמעותית, צירפנו את המדריך שלנו,

שכולל גם תשובות לשאלות שאתם שואלים

אותי הכי הרבה, וטיפ זהב אחד שכדאי

לגזור ולשמור.



## למה זה כל כך קריטי?

כדי להבין למה הנושא כל כך קריטי, חשוב

להכיר כמה נתונים. כספי הפיצויים

שנמצאים בחיסכון הפנסיוני שלכם מהווים

כשליש מכלל כספי הפנסיה העתידית.

המשמעות היא שמשיכה שלהם היום תקטין

באופן דרמטי את רמת החיים שלכם בפרישה.

בנוסף, כדאי לדעת שהחל משנת 2008, מעסיקים חייבים להפריש מדי חודש

חלק מפיצויי הפיטורים ישירות לתוך קופת הביטוח הפנסיוני שלכם.

אם נסתכל על זווית המיסוי, **בשנת 2026 תקרת הפיצויים הפטורה ממס עומדת על**

**13,750 ש"ח עבור כל שנת עבודה.** במקרים מסוימים, ניתן להגדיל פטור זה בעד 50%

## מתחילים מהבסיס: מושגים שחייבים להכיר

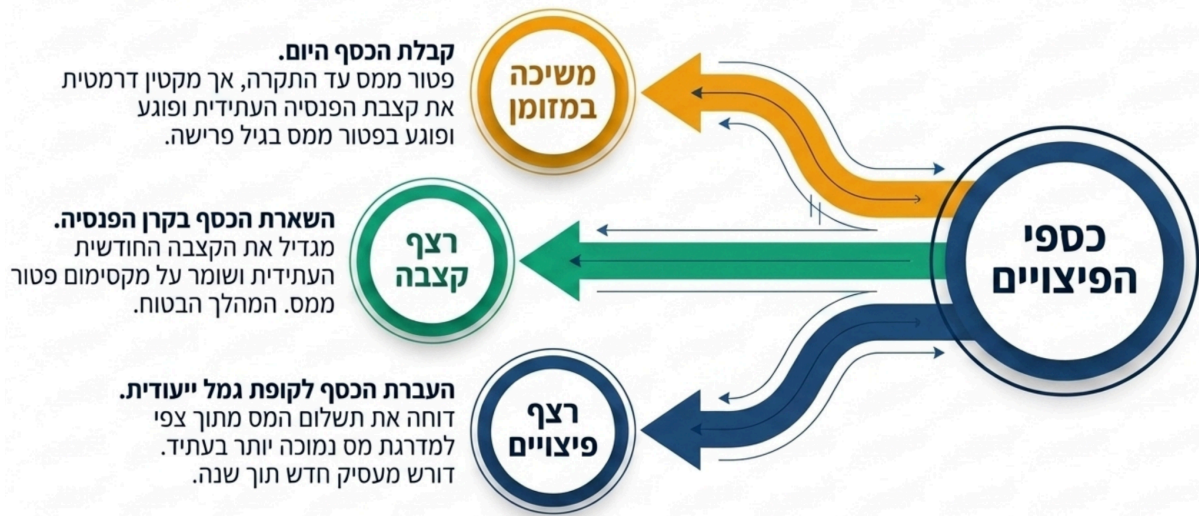
לפני שצוללים להחלטות עצמן, בואו נבין בקצרה את "שפת הפיצויים":  
טופס 161: טופס שאתם חייבים לקבל מהמעסיק שלכם בסיום ההעסקה. בטופס החדש, עובד שלא מסמן בחלק ב' מה ברצונו לעשות עם הכספים, ייחשב אוטומטית כמי שבחר להשאיר אותם ל"רצף קצבה".

**רצף קצבה:** ההחלטה לא למשוך את הכספים כיום, אלא להשאיר אותם בתוך קרן הפנסיה כדי שישמשו כחלק מקצבת הזקנה החודשית שלכם בעתיד.

**רצף פיצויים:** הפקדת כספי הפיצויים לקופת גמל במטרה לדחות את תשלום המס. אפשרות זו רלוונטית בעיקר לעובדים שעוברים למקום עבודה חדש בתוך שנה ומניחים שבעתיד יהיו במדרגת מס שולית נמוכה יותר.

**השלמת פיצויים:** מצב שבו עובד שפוטר זכאי לתשלום נוסף מהמעסיק, למשל אם הופרשו לו רק 6% או 8.33% לרכיב הפיצויים במהלך שנות עבודתו והוא אינו חתום על סעיף 14.

### צומת ההחלטות: 3 המסלולים לכספי הפיצויים



## שאלות ותשובות: כל מה שרציתם לדעת על הפיצויים שלכם <<

### איך משפיעה משיכת פיצויים על קצבת הפרישה החודשית שלי?

מעבר לכך שהמשיכה מקטינה את הסכום הכולל בחיסכון (שמהווה כשליש מהפנסיה), משיכת פיצויים פטורים ממס תפגע לכם ישירות בפטור העתידי שתוכלו לקבל על קצבת הזקנה. הנוסחה של מס הכנסה קובעת שעל כל שקל פיצויים פטור שמשכתם היום, הקצבה

הפטורה בעתיד תקטן (הסכום שמשכתם כפול ל-1.35, לחלק ל-180). המשמעות היא שתיווצר לכם בעתיד קצבה נוספת שתהיה חייבת במס לפי מדרגת המס שלכם בפרישה.

## מה ההבדל בין רצף קצבה לרצף פיצויים ומה עדיף?

"רצף קצבה" הוא פשוט להשאיר את הכספים בקרן הפנסיה כדי שיגדילו את הפנסיה העתידית שלכם. לעומת זאת, "רצף פיצויים" נועד לדחות את תשלום המס על ידי הפקדת הכספים לקופת גמל, והוא אפשרי רק לשכירים שעתידים למצוא מעסיק חדש בתוך שנה (ולא לעצמאיים). עבור רוב האנשים "רצף קצבה" עדיף בהרבה. רצף פיצויים הוא תהליך מורכב שדורש תחזוקה, והוא מתאים בעיקר לעובדים עם ותק רב שצופים לקבל בעתיד מענקי פרישה מוגדלים, או כאלו שרוצים לדחות את המס.

### המהלך הטקטי: רצף פיצויים



## כיצד ניתן לבקש הגדלה של הפטור ממס ב-50%?

אם המשכורת שלכם נמוכה מתקרת הפטור, תוכלו לבקש ממס הכנסה להגדיל את הפטור על הפיצויים ב-50% נוספים. כדי לעשות זאת, עליכם **לסמן את הבקשה בסעיף הייעודי** (למשל סעיף ד'2 בטופס 161א) ולהעביר את הטופס ישירות למס הכנסה. לחלופין, ניתן לעדכן את המעסיק כדי שיזין את הבקשה ישירות לטופס 161 שהוא מפיק עבורכם.

## טיפ זהב: 🏆

בתכנון נכון, אפשר לפעמים "**לרקוד על שתי החתונות**" – במיוחד אם פוטרם ואתם זכאים גם לפיצויים בקרן הפנסיה וגם לכספי "השלמת פיצויים" שמגיעים לכם ישירות מהמעסיק. ההמלצה שלי: בקשו להשאיר את הפיצויים שנצברו בקרן הפנסיה ל"רצף קצבה" כדי לשמור על הפנסיה שלכם, ואת הפטור ממס נצלו אך ורק כדי למשוך את כספי "השלמת הפיצויים" שהמעסיק מעביר לכם בתלוש השכר האחרון. כך תיהנו מכסף פטור ממס בחשבון הבנק היום, מבלי להרוס את הפנסיה שלכם מחר!

## שורת המחץ: מה המסלול הנכון עבורכם?

מה כדאי לעשות?	מי אתם?
<b>משיכה במזומן</b> (עד תקרת הפטור) 	חייב כסף נזיל כרגע / זקוק להכנסה מיידית 
<b>רצף קצבה</b> (השארית הכסף לפנסיה) 	מתחיל עבודה חדשה מיד, הכנסה גבוהה, לא זקוק למזומן 
<b>רצף פיצויים</b> 	קיבל <b>מענק שחרור</b> עצום, חייב במס <b>גבוה כיום</b> , צופה שכר נמוך בעתיד 
<b>אסטרטגיית השילוב</b> (רצף קצבה לקרן, פטור למזומן) 	יש כסף בקרן הפנסיה + מקבל השלמת פיצויים במזומן מהמעסיק 

**שורה תחתונה:** טעות קטנה במילוי טופס 161 יכולה לעלות לכם מאות אלפי שקלים. לפני שמחליטים - מתייעצים עם איש מקצוע.

הבחירות השונות נראות קלות על הנייר, אך יש להן משמעות עצומה על רווחתכם העתידית. אם אתם לפני סיום עבודה או שכבר קיבלתם לידיכם את טופס 161, זכרו שזהו השלב שבו **טעות קטנה יכולה לעלות לכם הרבה כסף.**

אל תמהרו לקבל החלטות גורליות לבד, **אנו כאן כדי לעזור לכם בתכנון נכון ובטוח.**

המידע המובא במאמר זה הינו מידע כללי בלבד ואינו מהווה תחליף לקבלת ייעוץ משפטי, מקצועי או פנסיוני המותאם לנתונים ולצרכים האישיים של כל אדם. הזכויות המחייבות נקבעות על פי חוק, תקנות ופסיקות, והסתמכות על המידע המופיע כאן הינה באחריות המשתמש בלבד. ט.ל.ח.  
מקורות: משרד העבודה, ה'גשת בקשות לפי חוק פיצויי פיטורים', ב'לוג 'פנסיוני, להבין את הפנסיה', 'כל-זכות' - ערך "פיצויי פיטורים".