

עובד יקר,

עם סיום העסקתך, ברצוננו להדגיש בפניך מספר נקודות הנוגעות לביטוח הפנסיוני שלך, טפסים שונים הקשורים לסיום העסקה, כספי הפיצויים אשר נצברו בתוכניות הפנסיוניות על שמך ופדיונם והמשך התוכניות הפנסיוניות שלך לאחר העזיבה.

תהליך סיום עבודה

תהליך סיום עבודה הוא תהליך שבו שותפים המעסיק, העובד, חברות הביטוח, קרנות הפנסיה, קופות הגמל ורשויות המס. במהלך עבודתך, הפקיד המעסיק מדי חודש בחודשו כספים לתכניות הפנסיוניות על שמך. חלק מכספים אלו הינם על חשבון פיצויי הפיטורין שלך. תהליך זה מורכב ומצריך לעיתים הכוונה מקצועית. ידידים תעמוד לרשותך למסירת מידע ומסמכים נדרשים ובמידה הצורך תלווה אותך בהליך מקצועי באמצעות פגישה אישית.

מסמכים נדרשים

עם סיום העסקתך קיבלת ממעסיק מספר טפסים:

- מכתב חתום ממעסיקך - אשר מורה לחברות הביטוח/קרנות הפנסיה להעביר את התוכניות הפנסיוניות שעל שמך לבעלותך.
- טופס 161 - זהו טופס המיועד לשלטונות המס ובו מפרט המעסיק את הזכויות הכספיות המגיעות לך עם סיום העסקתך: פירוט כספי הפיצויים אשר הצטברו בקופות השונות על שמך והשלמת חוב פיצויים מהמעסיק, במידה וקיים כזה.

מה עליך לעשות?

1. ליצור קשר עם ידידים בטלפון: 03-6386222 לצורך מילוי טופס 161 א' וקבלת החלטות לגבי התוכניות ומרכיבי הפיצויים.
2. לאחר קבלת ההחלטות יתכן ויהיה צורך לגשת לפקיד שומה לצורך קבלת אישור התחשבות פיצויים המופנה לכל קופה/חברה. עליך להצטייד במסמכים הבאים:
 - טופס 161 א' חתום על ידך.
 - טופס 161 - מעסיק.
 - שלושה תלושי שכר אחרונים.
 - דוח יתרות פיצויים מכל קופה/חברה.
3. במידה ושכרך מתחת לתקרה 12230 (נכון לשנת 2018) וקיים סכום פיצויים חייב במס ניתן לפנות לפקיד שומה לקבלת פטור מוגדל של 150% משכרך ולא יותר מתקרת הפטור בגין כל שנת עבודה. את האישור של פקיד השומה, יש להעביר לידידים לפקס מס': 03-5376212 או לכתובת מייל: sherut@yedidim.co.il לצורך העברתם לגופים המטפלים.
4. יש באפשרותך למשוך את כספי הפיצויים מהתוכנית אך במידה ותשאירם, תגדיל את שיעור הפנסיה ו/או החיסכון העתידי שלך. כמו כן, תהנה מהטבות מס מרביות בעת הפרישה.
5. במידה וברצונך לבצע הפדיון, אנו ננחה אותך לגבי אופן מילוי הטפסים.
6. חשוב לציין כי ביצוע פדיון מתאפשר במילוי טפסים ייעודיים לכל חברה והתהליך עשוי להארך כ-30 יום ימי עסקים מיום העברתם לחברה.

רצפי פיצויים ופדיון תגמולים

1. **רצף פיצויים** - במסלול זה לא ניתן למשוך פיצויים ולנצל את הפטור בגינם, אלא יש רצף ודחיית ההתחשבות מביחנת מס הכנסה עד לסיום עבודת אצל המעסיק הבא, חובה במסלול זה למצוא מעסיק תוך שנה מיום סיום עבודתך.
2. **רצף קצבה** - פיצויים קצבתיים שלא ניתנה בגינם הנחיה יישארו בקופה ללא התחשבות מס לשם קבלת קצבה בעתיד. במידה ולא בחרת באחת מהאפשרויות המפורטות לעיל בטווח של 3 חודשים ממועד סיום עבודתך יחול רצף קצבה באופן אוטומטי.
3. **פדיון תגמולים** - משיכת תגמולים לפני גיל פרישה מהווה משיכה שלא כדוין, וכרוכה בתשלום מס של 35% או המס השולי הגבוה מביניהם, כמובן שמשיכה זו מ הווה גם פגיעה חמורה בגובה הפנסיה מגיל פרישה.

יוצא למען העובד שלך

שמירת התכניות הפנסיוניות שעל שמך

התוכניות הפנסיוניות שלך מיועדות להעניק לך הכנסה שוטפת לכל חיך (בדומה למשכורת) בעת פרישה מהעבודה בגיל הפרישה, במקרה של נכות (אובדן כושר עבודה) ולשאריך במקרה חו"ח. הפסקת התשלום פוגעת בכיסוי הביטוחי שלך למקרה נכות ופטירה, בשמירה על תנאי התוכנית ובזכותך להטבות בדמי הניהול, ככל שהינך זכאי/ת להן. במידה וברשותך קרן פנסיה יימשך הכיסוי הביטוחי שלך לנכות ופטירה לתקופה של 5 חודשים רצופים ממועד התשלום האחרון. לאחר 5 חודשים תפקע זכותך לכיסוי ביטוחי ולא יישמר לזכותך הוותק לעניין תקופת אכשרה למקרי נכות ופטירה על כן עליך לפנות אלינו מבעוד מועד לצורך הסדר להמשכיות התכנית.

לפניך מספר אפשרויות לשמירה על התוכניות הפנסיוניות שלך

1. המשכיות התכנית במסגרת מקום עבודה חדש:
לפיכך, אם התחלת לעבוד אצל מעסיק חדש, כל שעליך לעשות הוא להנחות אותו להפקיד כספים אל התכנית הנוכחית שלך (אנא צור אתנו קשר טלפוני כשתחיל לעבוד אצל מעסיק חדש לתיאום הנושא).
לתשומת לבך!
ניתן להתאים את התכנית הפנסיונית להסכם העבודה החדש שלך, תוך שמירה על רציפות זכויות הפנסיה.
 2. המשכיות התכנית באופן עצמאי:
אם טרם מצאת מעסיק חדש, מומלץ לך להמשיך את רצף התשלומים לתוכנית באופן פרטי באחד משני המסלולים הבאים:
 - **מסלול המכונה "הסדר ריסק זמני"** וכרוך בתשלום פרמיה סמלית, כדי לשמור בתוקף את הכיסוי הביטוחי למקרה של פטירה או של אובדן כושר עבודה תוך כדי שמירת הזכויות והוותק של התוכנית באופן זה, מובטחת לך רציפות התוכנית ומובטחים לך תנאי החיתום הרפואי המקוריים.
 - **מסלול רחב** - במסלול זה, נשמרים הכיסויים הביטוחיים ברמתם ערב סיום העבודה ובנוסף, ממשיך להצטבר גם החיסכון לגיל פרישה, על פי תנאי ההשקעה המקוריים בתוכנית. תשלומים באופן פרטי מזכים אותך בהטבות מס.
- תהליך סיום עבודה אורך זמן רב ודורש ממך שיתוף פעולה עד להשלמתו. במידה ולא תועברנה הנחיות מסודרות ותשלומים סדירים ותקינים לתוכניות, הכיסויים הביטוחיים יבוטלו וחברת הביטוח או קרן הפנסיה תקפא את התוכניות שעל שמך.

בברכה בהמשך דרכך החדשה,
ידידים הסדרים פנסיוניים בע"מ

גיא רמון, מנכ"ל