



רק אני מחליט על הכסף שלי!

הכותב: פיטר הוד - מומחה לתכנון פיננסי, ביטוח ופרישה.

התיקים שטיפלתי: ההחלטה לבצע רצף קצבה ופיצויים על המענקים חסכה ללקוח 64 אלף ש"ח, את הכסף 'משוך כשיפרוש לגמלאות כקצבה או כסכום חד פעמי לשיקולו).

חשוב שתזכרו, מהיום אין דבר כזה שאתם לא תהיו אלה שמחליטים מה יהיה דין כספי הפיצויים! איך מחליטים? בעזרת מילוי נכון של טופס 161 ו-161א.

לסיכום, מילוי נכון של המסמכים יחסוך לכם עשרות ואף מאות אלפי שקלים. לכן בפעם הבאה שאתם פורשים תהיו חלק מתהליך קבלת ההחלטות לגבי הכסף שלכם, תבקשו מהמעסיק שאתם תהיו אלה שמגישים את המסמכים למס הכנסה ותהיו אלה שמחליטים מאיזו קופה מס הכנסה ייקח כסף או במידה והכסף פטור ואינכם מעוניינים למשוך אותו ברגע זה, מה יהיה דינו.

בכתבה הבאה מה חשוב לעשות בפרישה לגמלאות?

טופס 161 הוא טופס שממלא המעסיק ובו יהיה כתוב כמה כסף נצבר (פיצויים), כמה מהסכום הזה פטור ממס וכמה חייב במס, מי משלם את הפיצויים, האם התשלום הוא מזומן בתלוש ועוד. טופס 161א הוא טופס בו אתם אמורים לכתוב מה היא ההחלטה אותה קיבלתם לגבי הכסף.

טיפ: בכל פעם שאתם מחליטים לעזוב מקום עבודה בקשו מהמעסיק שאתם תהיו אלה שתגישו את הטפסים למס הכנסה.

בעזרת הטפסים (161 ו-161א) אתם תוכלו לשלוט מה יהיה דין כספי הפיצויים שלכם. זאת אומרת אתם תוכלו להחליט באילו מקלטי מס להשתמש - למשוך את הכסף היום, להשאיר אותו לרצף קצבה, להשאיר אותו לרצף פיצויים, לשלב בין רצפים, למשוך את הפטור ולשלם מס על החייב, לעשות פריסת מס ועוד אפשרויות רבות שבאפשרותכם להחליט. מה הכי טוב עבורכם תוכלו להבין לאחר ייעוץ שמתחשב במאפיינים האישיים שלכם. (דוגמה אופיינית מאחד

במאמר זה אדבר על מענקי הפרישה (פיצויים) ומה צריך לעשות בסיום עבודה עם המידע שתקבלו. ראשית, חשוב להבין! כי אתם חייבים להיות אלה שמחליטים מה קורה עם כספי הפיצויים. שנית, חשוב לשמור! כי בכל פעם שאתם מסיימים לעבוד במקום העבודה המעסיק חייב להביא לכם כמה מסמכים שאותם אתם חייבים לשמור עד הפרישה. שלישי, חשוב לזכור! בכל תהליך פרישה חובה להתחשב על מענקי פרישה והפיצויים עם מס הכנסה. ההחלטות שתקבלו הן החלטות בלתי הפיכות ולכן קבלת ייעוץ מקצועי מוקדם במרבית המקרים יביא לחיסכון ניכר בתשלומי המס.

בין אם מדובר בעזיבת עבודה או בפרישה לגמלאות הטפסים העיקריים שאתם חייבים לקבל מהמעסיק הם טופס 161 וטופס 161א. ברוב המקרים המעסיק ייתן לכם את שני הטפסים כאשר את טופס 161 הוא כבר מילא, ויגיד לכם לפנות לסניף מס הכנסה הקרוב לביתכם.

טל. 03-6328880 | 052-6467605

אתר: www.hod-group.co.il