

## משמעויות המשך עבודה לאחר הפרישה לפנסיה

חלק מהפורשים לפנסיה מעוניינים להמשיך לעבוד, בחלק מהמקרים מדובר בהמשך טבעי של העיסוק הקודם כמו רופאים שממשיכים לקבל לקוחות בקליניקה פרטית, בחלק אחר של המקרים פתיחה של עסק חדש או עבודה כשכירים שלא בתחום העיסוק הקודם וישנם גם כאלה שממשיכים לעבוד במקום העבודה או תחום העיסוק הנוכחי שלהם.

להמשך השתכרות לאחר גיל הפרישה יש השפעות כלכליות משמעותיות שכדאי להכיר ולהבין.

**השפעה כלכלית** – מובן מאילו שהמשך השתכרות יאפשר גמישות גבוהה יותר בשנים שלאחר גיל הפרישה, לדוגמה דחיית קבלת הקצבה (במידה ואפשרי) והמשך חיסכון פנסיוני לעתיד.

למשך זמן המשך ההשתכרות קיימת משמעות.

**השפעות מס** – ניתן לציין מקרים בהם יש השפעה של המשך עבודה על המיסוי בפרישה.

1. פריסת מס – המשך השתכרות יכול להוריד או אף לבטל כליל את היתרון שבפריסת מס, תלוי בעיקר בגובה ההשתכרות העתידית.

2. משיכת פיצויים – לעתים יתכן שניתן לדחות את ההתחשבות על חלק הפיצויים ומענקי הפרישה – תלוי בין היתר באיזה מעמד מס יהיה המשך העבודה, שכיר או עצמאי.

3. קבלת פטורים לפרישה – לעיתים כדאי לקבל את הקצבה (מקרה פנסיה ותיקה כדוגמה) גם אם יש כוונה להמשיך לעבוד, במקרה כזה ובתנאי שהמקבל עבר את גיל הפרישה הרשמי ניתן לקבל פטורים ממס עבור הקצבה, מדובר בחיסכון משמעותי שחלק מהפורשים לא מנצלים.

בקשה לקבלת פטורים מחייבת זהירות רבה כיון שמש הכנסה מבקש מהפורש לכתוב מראש בטופס 161 ד' מה יהיו הפטורים שיבקש הפורש בעתיד גם לאחר שיסיים את עבודתו באופן סופי כולל מענקי פרישה שהעובד יקבל בעתיד.

**ביטוח לאומי\*** – ביטוח לאומי מבצע מבחן הכנסה לצורך קביעת קבלת הגמלה.

באופן כללי ניתן לכתוב שהמבחן מתבצע מגיל הזכאות הרשמי לפנסיה שאמור ויכול להשתנות, מבחן ההכנסות לוקח בחשבון בעיקר הכנסות מעבודה אולם גם בתחשיב מסוים הכנסות מריבית ושכירות, הכנסות מקצבה אינן נלקחות בחשבון.

מבחן ההכנסות קובע מדרגה מינימאלית של הכנסה (כיום כ-5,200 ש"ח לחודש) שממנה מתחילה הקצבה להתקזז כנגד ההכנסות בפועל ועד תקרה (כיום כ-7,500 ש"ח לחודש) שממנה ואילך לא משולמת קצבה כלל.

מבחן ההכנסות חל עד גיל 70 לגברים ו-68 לערך לנשים (תלוי בתאריך הלידה), מעבר לגיל זה מתקבלת קצבה בכל מקרה.

**סוגי הפנסיה השונים** – קיימת שונות באפשרויות והגמישות בעת הפרישה בין ביטוחי מנהלים וקרנות פנסיה חדשות לעומת קרנות פנסיה ותיקות ופנסיה תקציבית.

גם קופות הגמל מאפשרות גמישות מסוימת, אולם הן אינן משלמות קצבה.

מספר שאלות/דוגמאות שיכולות להשפיע על החלטות שיש לקבל בעת הפרישה (לפני המשך העבודה):

האם לבקש את הקצבה כעת או לדחות אותה לאחר הפרישה הסופית?

האם יש אפשרות לקבל קצבה חלקית והאם זה כדאי?

## איל עצמון – ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי

האם למשוך תגמולים פטורים ממס או לקבל פנסיה מהם?  
האם למשוך את החלק הפטור של פיצויי הפיטורין או לקבל פנסיה מהם (בעתיד או כעת)?  
לאן להמשיך לשלם הפקדות פנסיוניות מעבר לגיל הפרישה והאם זה כדאי?  
מה לעשות במקרה של קבלת מענק שנים עודפות מקרן פנסיה תקציבית או ותיקה?  
קיימות שאלות רבות נוספות שקשורות לא רק לסוג המוצר אלא משתלבות עם המיסוי והרצונות הכלכליים.  
מספר המשתנים למענה על שאלות אלה גבוה מאוד ומומלץ לא לבצעו ללא בדיקה פרטנית מדוקדקת.

כדוגמא למשתנים שיכולים להשפיע על התשובות ניתן למנות את:

סוג המכשיר הפנסיוני והגמישות שלו.

גיל

מין

השתכרות עד גיל הפרישה ואחריה

גובה המענקים והתשלומים בעת הפרישה

מעמד המשך תעסוקה – שכיר, עצמאי, בעל שליטה

מצב בריאותי ומשפחתי

ועוד

\*את הסכומים והגילאים העדכניים והמדויקים ניתן לראות באתר הביטוח הלאומי.

איל עצמון – ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי

טלפון: 03-9199938

פקס: 1533-9199938

מייל: [azmonadv@gmail.com](mailto:azmonadv@gmail.com)

[www.azmonadv.com](http://www.azmonadv.com)