

המלצות לערעור בחינה גמר פנסיוני

מועד דצמבר 2019

(תאריך הערעור 20/02/2020)

שאלה 1

לפניכם תיאור של חמישה סוגי הפקדות:

- | | |
|---|---|
| א | הפקדה לקופת גמל להשקעה. |
| ב | הפקדת שכיר לרכיב התגמולים העולה על 7% מתקרת ההכנסה המזכה. |
| ג | הפקדת עצמאי העולה על 16.5% מפעמיים הכנסה מזכה. |
| ד | הפקדת מעסיק העולה על 7.5% מפעמיים וחצי השכר הממוצע במשק. |
| ה | הפקדת מעסיק לרכיב הפיצויים העולה על 8.33% מ- 34,000 ₪. |

לפי סעיף 9א לפקודת מס הכנסה, איזו/אילו מההפקדות הנ"ל תיחשב/ייחשבו כהפקדה מוכרת בהתאם לפקודה, אותה ניתן יהיה בעתיד לקבל כקיצבת זיקנה פטורה ממס?

- א- רק הפקדות א, ב, ג, ד, ה ו-ו.
- ב- כל ההפקדות המוזכרות לעיל.
- ג- רק הפקדות ב, ג, ד ו-ה.
- ד- רק הפקדות ב, ג, ד, ה ו-ו.
- ה- רק הפקדות א, ב, ג, ד, ה ו-ו.

סיבת הערעור

ייתכן שהתשובה הנכונה היא ב' או ה'

אם התשובה הנכונה היא ה', ניתן לערער על היגד 2, מכיוון שבימים אלו מתנהל דיון בנושא זה במס הכנסה.

שאלה 2

רונן היה מבוטח בביטוח חיים על סך מיליון שקלים במשך 6 שנים בחברת "חיים ארוכים". לאחר מכן החליט לרכוש פוליסת ביטוח חיים חדשה בחברת "חיים קצרים". לאחר 10 חודשים שם רוני קץ לחייו.

בנסיבות המתוארות, איזה מההיגדים הבאים הוא הנכון ביותר?

- א- חברת הביטוח תשלם את סכום התביעה בשל המשכיות.
- ב- חברת הביטוח תדחה את התביעה בשל סייג התאבדות.
- ג- כל ההיגדים האחרים שגויים.
- ד- חברות הביטוח יחלקו בתשלום.
- ה- חברת הביטוח תשלם תשלום חלקי.

סיבת הערעור

לא ברור בשאלה האם הפוליסה הישנה בחברת "חיים ארוכים" בוטלה או לא

התשובה הנכונה היא ב', אין תשובה יותר טובה ממנה

* ניתן לכתוב בערעור: שכתובת השאלה מבלבלת, לא כתובה כרואי ולא מדויקת, לא ברור אם הפוליסה בחברת חיים ארוכים בוטלה.

שאלה 3

מיכל היא בעלת שליטה בחברה, המושכת משכורת בגובה 26 אלף שקלים. הניחו כי השכר הממוצע במשק הוא 10,273 ₪ ותקרת הפיצויים היא 12,380 ₪. מה סכום ההפקדות לקרן הפנסיה ולקרן השתלמות שעל החברה לבצע, כך שלא תתבצע זקיפת הכנסה לעובד וכל ההפקדות יוכרו לעסק כהוצאה מוכרת?

- א- הפקדה חודשית לפיצויים בגובה 1,031 ₪, הפקדה חודשית לתגמולי מעסיק בגובה 1,926 ₪ והפקדה חודשית לקרן השתלמות בגובה 707 ₪.
- ב- הפקדה חודשית לפיצויים בגובה 1,031 ₪, הפקדה חודשית לתגמולי מעסיק בגובה 1,950 ₪ והפקדה חודשית לקרן השתלמות בגובה 1,950 ₪.
- ג- הפקדה חודשית לפיצויים בגובה 1,031 ₪, הפקדה חודשית לתגמולי מעסיק בגובה 1,950 ₪ והפקדה חודשית לקרן השתלמות בגובה 707 ₪.
- ד- הפקדה חודשית לפיצויים בלבד בגובה 2,165 ₪ והפקדה לקרן השתלמות בגובה 1,950 ₪.
- ה- הפקדה חודשית לפיצויים בגובה 2,165 ₪, הפקדה חודשית לתגמולי מעסיק בגובה 1,926 ₪ והפקדה חודשית לקרן השתלמות בגובה 1,950 ₪.

סיבת הערעור

לא מובן מהשאלה האם מיכל היא חברה בעלת שליטה או רק בעלת שליטה (לא ציינו את % המניות שיש לה בחברה)

תשובה א' נכונה אם הכוונה שמיכל חברה בעלת שליטה, אין תשובה טובה יותר ממה.

* ניתן לכתוב שכתובת השאלה מבלבלת, לא כתובה כרואי ולא מדויקת, מכיוון שכתוב שמיכל בעלת שליטה והתשובה מתייחסת למיכל כחברה בעלת שליטה.

שאלה 4

מה החסרונות בבחירה ברצף קיצבה בסיום עבודה?

- א- כל התשובות האחרות שגויות.
- ב- לא ניתן למשוך בעתיד את כספי הפיצויים שלא בדרך של קיצבה.
- ג- חרטה מרצף קיצבה גוררת קנס בגובה 20% מהפטור על כספי פיצויים.
- ד- בחירה ברצף קיצבה מקטינה את שנות הפריסה במועד החרטה.
- ה- לא ניתן לשלב רצף קיצבה עם משיכת פיצויים.

סיבת הערעור

תשובה ב' היא התשובה הנכונה

שימו לב - בתשובה ה' יש את המילה 'לא', שפוסלת את התשובה.

- ניתן לכתוב בערעור: שחסרון של אחד יכול להוות היתרון של האחר (לעובד מעמד ביינים עם שכר שכיח / ממוצע במשק, שיש לו מודעות פנסיונית, רצף קצבה יכול עבורו להוות יתרון גדול מאוד)

שאלה 5

1. בהתאם לחוזר צירוף לביטוח, איזה מההיגדים הבאים אינו נכון?

- א- תתבצע בחינת מוצרי הביטוח באמצעות אתר הר הביטוח.
- ב- באפשרות המבוטח לחזור בחזרה לפוליסה המקורית בתוך 60 ימים ללא בחינה מחודשת של מצב רפואי.
- ג- כל ההיגדים המופיעים בתשובות האחרות נכונים.
- ד- ככל שהפוליסה כוללת תקופת אכשרה, תקופת המתנה, החרגות לכיסוי הביטוחי – יש לציין זאת בפני הלקוח.
- ה- באפשרות המבוטח לבטל את הפוליסה בתוך 60 ימים ולקבל את כספו בחזרה.

סיבת הערעור

שאלו מה אינו נכון, כל התשובות נכונות

תשובה ג' היא התשובה הנכונה.

• ניתן לכתוב בערעור: שאלו בשאלה מה אינו נכון ותשובות א, ב, ד, ה – כולן נכונות.

שאלה 6

1. לשון, יליד 1990, נפתחה קופת גמל על ידי הוריו בדצמבר 2005. הסכום בקופה היום הוא 50,000 ₪. שון מעוניין למשוך את הכספים שבקופה.

בנסיבות המתוארות, איזה מההיגדים הבאים הוא הנכון ביותר?

- א- ניתן למשוך את הכספים בקופה כסכום חד פעמי לאחר ותק של 5 שנים בקופה.
- ב- כל ההיגדים האחרים שגויים.
- ג- ניתן למשוך את הכספים כקיצבה החל מגיל 60.
- ד- ניתן למשוך את הקופה כסכום חד פעמי, וזאת החל מגיל 60.
- ה- ניתן למשוך את הכספים בקופה כסכום חד פעמי לאחר ותק של 15 שנה בקופה.

סיבת הערעור

- לא ברור בשאלה האם קיימות הפקדות גם אחרי 2008, או שזו הייתה הפקדה חד פעמית של הוריו.
- תשובה ה' כנראה התשובה הנכונה
- ניתן לכתוב בערעור: בשאלה לא מצוין האם ההפקדה של הוריו של שון הייתה חד פעמית או הפקדות שוטפות, אם היו הפקדות שוטפות תשובה ב' יכולה להיות גם נכונה

שאלה 7

בני מבוטח בביטוח מנהלים שנפתח ביולי 2007. הוא צבר בחשבונו 300 אלף שקלים. במטרה לחסוך בתשלום דמי הניהול, בני מעוניין להעביר מחצית מהצבירה בחשבונו לקרן פנסיה מקיפה.

בנסיבות המתוארות, איזה מההיגדים הבאים הוא הנכון ביותר?

- א- בקשת ההעברה תידחה, מכיוון שלא ניתן להעביר כספים מביטוח מנהלים פעיל לקרן פנסיה מקיפה.
- ב- העברת הכספים תושלם, ובעקבות העברת הכספים, תיסגר הפוליסה להפקדות חדשות.
- ג- העברת הכספים תושלם, אך בעקבות העברת הכספים, בני יאבד את המקדם המובטח.
- ד- בקשת ההעברה תידחה, מכיוון שלא ניתן לנייד ביטוח מנהלים עם מקדם מובטח לקרן פנסיה מקיפה.
- ה- העברת הכספים תושלם, אך לא יהיה ניתן להחזיר בעתיד את הכספים לביטוח המנהלים.

סיבת הערעור

לא ניתן לדעת האם בביטוח המנהלים של בני ממשיכות הפקדות של המעסיק , או שהפוליסה סולקה וההפקדות השוטפות יועברו מעתה והלאה לקרן פנסיה.

• תשובה א נכונה אם ההפקדות השוטפות היו ממשיכות להיות לביטוח המנהלים

• תשובה ה יכולה להיות נכונה (היא כתובה גרוע מאוד) אם ההפקדות היו לקרן המקיפה

תשובה ה כתובה גרועה מאוד מכיוון שלא כתבו שהכסף מקרן הפנסיה המקיפה יוחזר לאותו ביטוח מנהלים משנת 2007 (ניתן להבין – הבנת הנסתר שזו הכוונה) ניתן לנייד כספים מקרן פנסיה לביטוח מנהלים עדכני 2019 / 2020