

המלצות לערעור גמר פנסיוני

1. רונן בן 42 והוא מבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה כבר עשר שנים. רונן נמצא במסלול ביטוח המקנה לו כיסוי לאובדן כושר עבודה בשיעור של 37.5% וכיסוי של 100% לשאירים. רונן בחר לעבור לקרן פנסיה אחרת, למסלול ברירת מחדל. לפניכם ארבעה היגדים המתייחסים לשינויים בעקבות המעבר:
- I. הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה יגדל.
 - II. רונן יידרש לצבור תקופת אכשרה נוספת.
 - III. הכיסוי לשאירים יפחת.
 - IV. גובה הכיסוי הביטוחי לא ישתנה בעקבות המעבר.

בנסיבות המתוארות, איזה / אילו מההיגדים הנ"ל נכון/ים?

א. היגד I בלבד.

ב. היגדים I ו-II בלבד.

ג. היגדים II ו-III בלבד.

ד. היגד IV בלבד.

ה. כל ההיגדים שגויים.

הסבר:

למי שסימן את תשובה ב' -

היגד I נכון - כתוצאה מהמעבר הכיסוי לאובדן כושר עבודה יגדל מ- 37.5% ל- 75%. היגד II נכון - כתוצאה מהמעבר תהיה עליה בשיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ולכן רונן יידרש בתקופת אכשרה נוספת עבור הגידול בכיסוי הביטוחי.

למי שסימן את תשובה אחרת -

לא ניתן לדעת אם היגד IV נכון או לא.

אם מדובר על גובה הכיסוי הביטוחי לנכות אז ניתן לומר שהוא יגדל מ- 37.5% ל- 75% מה שאומר שהיגד IV לא נכון.

אך אם מדובר על גובה הכיסוי הביטוחי לשאירים אז ניתן לומר שהוא יישאר ללא שינוי ואז היגד IV נכון.

מאחר ולא ניתן לדעת מטענה IV האם מדובר בגובה הכיסוי לשאירים או לנכות, לא ניתן לקבוע איזה צירוף היגדים הוא הנכון ביותר ולכן יש לפסול את השאלה.

2. בהתאם לפקודת מס הכנסה, איזה מבין הסכומים הבאים לא ייחשב תשלום פטור (קיצבה מוכרת)? הניחו כי ההפקדות במעמד שכיר אינן מבוצעות לקרן פנסיה ותיקה.

- א. הפקדה של עובד מעבר לתקרה, בשנת 2021, בגובה של 8,700 ₪.
- ב. הפקדה של מעסיק מעבר לתקרה, בשנת 2021, בגובה של 26,377 ₪.
- ג. הפקדה של מעסיק על חשבון מרכיב פיצויים מעבר לתקרה, בשנת 2021, בגובה של 34,900 ש"ח.
- ד. הפקדה של יחיד בעד עצמו לקופת גמל להשקעה.
- ה. כל הסכומים המוזכרים בתשובות האחרות נחשבים כתשלומים פטורים.

הסבר כללי:

קצבה מוכרת מקורה בכספים שבמועד ההפקדה לא קיבלנו עליהם הטבת מס ולכן במועד קבלת הקצבה, הכספים יהיו פטורים ממס.

למי שסימן את תשובה א' -

הפקדה של עובד עד 7% מהשכר ממוצע במשק - 10551 ₪ לא תיחשב לקצבה מוכרת ולכן תשובה זו נכונה.

למי שסימן את תשובה ב' -

כספים שהופקדו לתגמולי מעסיק בסכום הנמוך מ- 1,978 ₪ בחודש (7.5% * 26,377) לא ייחשבו ככספי קצבה מוכרת. כך שגם אם המעסיק הפקיד על שכר הגבוה מתקרה של 26,377 ₪ זה עדיין לא אומר שהקצבה היא קצבה מוכרת. למשל מעסיק שהפקיד 6.5% * 30,000 ₪ = 1,950 ₪. למרות שהשכר בדוגמא הזו גבוה מהתקרה עדיין כספים אלו לא ייחשבו ככספי קצבה מוכרת. מאחר ובשאלה לא מצוין שיעור ההפקדה ששל המעסיק, לא ניתן לשלול את תשובה ב'.

למי שסימן את תשובה ג' -

כספים שהופקדו לפיצויים עד לתקרה של 34,900 ₪ בשנה (הפקדה של עד 2,908 ש"ח לחודש), לא ייחשבו ככספי קצבה מוכרת. זה שהמעסיק הפריש כספים משכר העולה על 34,900 ₪ לא אומר שהם ייחשבו ככספי קצבה מוכרת. נניח שהמעסיק מפריש רק 6% משכר של 40,000 ₪ = 2,400 ₪ בחודש שהם 28,000 ₪ בשנה שהם לא ייחשבו ככספי קצבה מוכרת. מאחר ולא מצוין בשאלה מהו שיעור ההפקדה לפיצויים לא ניתן לשלול את תשובה ג'.

למי שסימן את תשובה ד' -

אכלתם אותה.

למי שסימן את תשובה ה' -

הפקדה לתגמולי עובד מעל 7% מהשכר הממוצע במשק תיחשב לקצבה מוכרת. מאחר ובתשובה א' צוין "מעבר לתקרה של 8,700 ₪" אז זה יכול לכלול גם הפקדה שהיא מעל 10,551 ₪.

הפקדה של מעסיק לתגמולי מעסיק מעבר ל- 7.5% מ- 26,377 ₪ נחשבת לקצבה מוכרת.

הפקדה לפיצויים מעל 8.33% מתקרה של 34,900 ₪ תיחשב לקצבה מוכרת. הפקדה לגמל להשקעה נחשבת לקצבה מוכרת. ולכן כל התשובות נכונות כי בכולן יש אפשרות לקצבה מוכרת.

3. דניאל מבוטחת מזה 7 שנים בקופת ביטוח הכוללת כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה ומקרה של מוות. לאחרונה בחרה דניאל להעביר את החיסכון שצברה לקרן הפנסיה ולבטל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה.

בהתייחס לחוזר העברת כספים בין קופות גמל ובנסיבות שתוארו לעיל, איזה מההיגדים הבאים הוא הנכון ביותר?

א. החודשים בהם היה לדניאל כיסוי בפוליסה יבואו במניין חודשי האכשרה בקרן הפנסיה.

- ב. דניאל צריכה לצבור תקופת אכשרה חדשה בקרן הפנסיה.
- ג. דניאל צריכה לצבור תקופת אכשרה רק לעניין קצבת הנכות.
- ד. דניאל צריכה לצבור תקופת אכשרה רק לעניין קצבת השאירים.
- ה. דניאל צריכה לצבור תקופת אכשרה נוספת של שלוש שנים.

למי שסימן את תשובה א' -

חוזר העברת כספים קובע כי כל עוד בעקבות הניוד בוטלה הפוליסה הקיימת והופסקו הכיסויים הביטוחיים תעבור תקופת האכשרה אל קרן הפנסיה ולכן דניאל לא תצטרך לצבור תקופת אכשרה חדשה.

למי שסימן את תשובה ב' / ג / ד -

לא מצוין בשאלה מה גובה הכיסוי שיש לדניאל לאובדן כושר עבודה ולמוות בביטוח המנהלים ומה השכר המבוטח שלה בקרן הפנסיה. אם בקרן הפנסיה הכיסוי הביטוחי גבוה יותר מביטוח המנהלים דניאל תצטרך לעבור תקופת אכשרה על הגידול בכיסוי הביטוחי. כמו כן, אם בביטוח המנהלים יש לדניאל החרגה והיא עוברת לקרן ברירת מחדל ללא הצהרת בריאות היא תצטרך לצבור תקופת אכשרה של 5 שנים על ההחרגה. בשאלה לא צוין אם יש לה החרגה או לא והאם היא הצטרפה לקרן עם הצהרת בריאות או לא.

למי שסימן את תשובה ה' -

אכלתם אותה.