



הצעות להשקעות ומימון | ייעוץ פנסיוני | פרסם אצלנו | זירת-העסקים | הפוך לעמוד הבית

עמוד הבית | אודות | מאמרים | חדשות המערכת | פורומים | מועדון אקונומיסט | האימיל האדום



עמוד הבית < חדשות המערכת

### חדשות המערכת

## דודי הרשברג מחברת רול ייעוץ פנסיוני: "הרפורמה במיסוי ביטוח באבדן כושר עבודה אוכלת מהפנסיה לעובדים"

מאת: ישראל דודזון, Economist (בתמונה: דודי הרשברג, יועץ פנסיוני בכיר מחברת רול ייעוץ פנסיוני) 4/03/2008



"העלאת אחוז ההפרשה המותר לכיסוי אובדן כושר עבודה מ 2.5% ל 3.5% עלולה לפגוע בזכויותיהם של העובדים" כך אומר דודי הרשברג, יועץ פנסיוני בכיר מחברת רול ייעוץ פנסיוני.

תחום הפנסיה בישראל עבר לאחרונה שינויים נרחבים, בין השאר עקב קבלת החוק לפנסיה חובה במשק, ובמסגרתם הוכנסה תקנה המעלה את תקרת ההכרה במס בביטוח אבדן כושר עבודה מ-2.5% ל-3.5% הכרה במס.

יועץ הפנסיה דודי הרשברג טוען כי למרות שהתקנה נראית לכאורה לטובת העובד, הקיזוז שייעשה מנגד בהפרשות לפנסיה או לגמל של העובדים יגרום לפגיעה רחבה יותר בכיסם ובזכויותיהם.

השינויים בחוקים הפנסיוניים בישראל לא מפסיקים. לפני כמה שנים הונהגה רפורמה עמוקה בתחום הפנסיה. לפני שהתרגלנו לכל משמעותיותיה, התקבלה לאחרונה שורה של חוקים ותקנות המסדירים מחדש את התחום, ויוצרים מהפכה בתחומים רבים.

אחד התחומים בה נגע לאחרונה המחוקק הוא ההכרה בהפרשה לביטוח אבדן כושר עבודה, כמוכרת במס.

עד היום הוכרה במס כל הפרשה לצורך ביטוח אבדן כושר עבודה עד לתקרה של 2.5% ממשכורתו של העובד. לשם דוגמא, בעלי משכורת של 10,000 ש"ח יכלו להפריש עד 250 ש"ח לחודש לצורך ביטוח אבדן כושר עבודה, וכל ההוצאה הזו היתה מוכרת להם לצורכי מס.

תקנה זו אפשרה לעובדים רבים במשק ליהנות מביטוח אבדן כושר עבודה מקסימלי (קבלת 75% מהמשכורת במקרה של אבדן כושר), תוך הכרה של כל ההוצאה הזו לצורכי מס.

אך ככל שעולה הגיל, הפרמיה לביטוח אבדן כושר העבודה מתייקרת, והיא עלולה להעפיל פעמים רבות מעל ל-2.5% ממשכורתו של העובד.

במקרים אלו לא הוכרה ההפרשה הנוספת, ועובדים רבים בחרו שלא להגדיל את הפרמיה, ובכך לחשוף את עצמם לביטוח חסר ובעייתי.

החוקים החדשים שמגביהים את תקרת ההכרה ל-3.5%, באים כביכול לקראת המבוטחים הללו. אך אליה וקוץ בה: האחוז שיוכר במקרה זה בהוצאתו של העובד, יקוזז מההפרשה הניתנת לעובד במרכיב הגמל, כך שלמעשה יזכה העובד בעשרות שקלים בודדים כתוצאה מההכרה, אך ייאבד מאות שקלים לגמלה המגיעה לו.

דודי הרשברג מסביר: "עובד המשכר 10,000 ש"ח מקפאת גילו או מצב בריאותו, פולטת אבדן כושר העבודה שלו עומדת על 350 ש"ח לחודש (גובה תקרת ההכרה החדשה), יינה על פי החוקים החדשים מהכרה על מלוא התשלום במס של 100 ש"ח נוספים כל חודש, כספים שלא הוכרו לו עד כה. במקרה הזה אותם 100 ש"ח שהוכרו לו במסגרת אבדן כושר העבודה, יקוזזו במלואם מההפרשה שלו לפנסיה או לגמל.

משמעות הדבר שהפנסיה שלו תאבד 100 ש"ח בכל חודש, שמשמעותם אבדן הפרשה של 1200 ש"ח לשנה והריבית על

חפש במדור זה

**Economist**

אינדקס עסקים

מט"ח

יומן כלכלי עולמי

"איך לקבל כסף מהמדינה"

משרות לכלכלה ופיננסים

מכרזים ממשלתיים

ראיון השבוע

מינויים

בלוגים

סקירות וניתוחים כלכליים

צרכנות

נסים סמינרים ואירועים

מבדקים

מחשבוניות

"כתב נולד"

"יזם נולד"

מבצעים והטבות

לינקים נבחרים

ENGLISH

חדשות המערכת

דואר אלקטרוני:

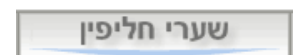
סיסמא:

הכנס אותי אוטומטית בפעם הבאה



€	סקירת מט"ח יומית
¥	סקירת מט"ח שבועית

גולשים יקרים!  
בכדי לראות את שערי החליפין יש צורך להתקין JAVA ניתן להוריד חנים כאן



הצבירה זו, אומר דודי הרשברג. "צריך לזכור שיותר אנשים זוכים לפנסיה, מאשר כאלה המפעילים את הביטוח לאבדן כושר עבודה, כך שכספים שהיו שימושיים באופן ודאי יותר, הועברו לאפיק בעל שימוש זניח יחסית.

נקודה נוספת הראויה לציון ומתאימה לבעלי השכר הגבוה במיוחד – החקיקה יצרה תקרת שכר להפרשה לכיסוי אבדן כושר עבודה עד שכר 30,652 ש"ח (4 פעמים השכר הממוצע במשק). לעומת המצב הקודם לפני החקיקה שלא היתה תקרה להפרשה כלל.

**לסיכום**

"תחום הפנסיה היה ונשאר סבוך מאד" אומר יועץ פנסיוני דודי הרשברג. "אי הבנת החוקים החדשים עלולה לגרום הן למעסיקים והן לעובדים שלא ליהנות מהטבות המגיעות להם על פי חוק, ועל כן מומלץ שיתיעצו עם אנשי מקצוע המצויים בתחום, ויבטיחו כי זכויותיהם ניתנות להם במלואן".

חברת רול ייעוץ פנסיוני בע"מ היא בעלת רשיון יעוץ פנסיוני לתאגיד, ועוסקת ביעוץ פנסיוני בלבד, להבדיל ממכירת מוצרי ביטוח או פנסיה.

חברת רול מצטיינת ביועצים בעלי ניסיון רב (20 שנה) בעלי רשיון יעוץ פנסיוני אשר עוסקים שנים רבות בתחום הפנסיוני דרך היבטים של מיסוי, דיני עבודה לרבות הסכמים קיבוציים, ואפיקי ההשקעה השונים.

**לקבלת שערים עדכניים בזמן-אמת, הקלק כאן**  
**EASY FOREX™ באדיבות**

**שערי חליפין יציגים נבחרים\***

מטבע	שער	שינוי יומי
דולר	3.3780	+0.297%
ליש"ט	6.6428	+0.846%
יין 100	3.2493	+0.306%
אירו	5.2930	+0.815%

\*סגירת יום 20.05.2008

**שערי מדדים נבחרים בבורסה\***

מדד	שער	שינוי יומי
ת"א 25	1087.60	-1.82%
ת"א 100	1014.16	-1.75%
תלסק	258.39	-1.17%
דאו-ג'ונס	12828.7	-1.53%
נאסד"ק	2492.26	-0.95%
S&P500	1413.40	-0.93%

\*סגירת יום 20.05.2008

**ריביות מוניטריות נבחרות\***

מדינה	ריבית
ארה"ב	2.00%
אנגליה	5.00%
יפן	0.50%
אירופה	4.00%
ברזיל	11.75%
אוסטרליה	7.25%
ישראל	3.25%
ריבית הפריים	4.75%
ריבית הליבור	2.85%
אינפלציה 2007	+3.40%
מדד 04/2008	+1.50%
אינפלציה חזויה**	+4.00%

\* סגירת יום 20.05.2008  
 \*\* תחזית 2008 לפי בנק הפועלים

facebook

מה קראו חבריך באקונומיסט?


**המרת מטבעות**

currency calculator

Amount

From Curr

To Curr



[מפת אתר](#) [RSS](#) [תקנון האתר](#) [צור קשר](#) [הפוך לעמוד הבית](#)

© כל הזכויות שמורות לאקונומיסט בע"מ.

 **Daronet** בניית אתרים