



עמוד הבית < חדשות המערכת < ארכיון

ארכיון

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

ישראל דודזון, Economist (בתמונה: דודי הרשברג)

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



"העלאת אחוז הפרשה המותר לכיסוי אבדן 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 ₪ יכלו להפריש עד 250 ₪ 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 ייזכה העובד בעשרות שקלים בודדים כתוצאה מההכרה, אך ייאבד מאות שקלים לגמלה המגיעה לו.

דודי הרשברג מסביר: "עובד המשכר 10,000 ₪ אך מפאת גילו או מצב בריאותו, פולטת אבדן כושר העבודה שלו עומדת על 350 ₪ לחודש (גובה תקרת ההכרה החדשה), יינה על פי החוקים החדשים מהכרה על מלוא התשלום

גמל חפש במדור זה

- Economist אינדקס עסקים
- מט"ח
- יומן כלכלי עולמי
- לומדון-הוצאה לאור
- "איך לקבל כסף מהמדינה"
- משרות
- מכרזים ממשלתיים
- ראיון השבוע
- מינויים
- בלוגים
- סקירות וניתוחים כלכליים
- מדור פרסומי
- כנסים סמינרים ואירועים
- מחשבונים
- "כתב נולד"
- "יזם נולד"
- מבצעים והטבות
- לינקים נבחרים
- ENGLISH

ארכיון

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

currency rates

במס של 100 נוספים כל חודש, כספים שלא הוכרו לו עד כה. במקרה הזה אותם 100 נש שהוכרו לו במסגרת אבדן כושר העבודה, יקוזזו במלואם מההפרשה שלו לפנסיה או לגמל.

משמעות הדבר שהפנסיה שלו תאבד 100 נש בכל חודש, שמשמעותם אבדן הפרשה של 1200 נש לשנה והריבית על 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 אובדן כושר עבודה עד שכר 30,652 נש (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 בייעוץ 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.

USD/ILS	3.5306	3.5386	▲
EUR/ILS	5.1487	5.1567	▲
GBP/ILS	6.4752	6.4902	▲
EUR/USD	1.4576	1.4581	▼
GBP/USD	1.8339	1.8344	▼
USD/JPY	109.84	109.89	▲
XAU/USD	809.40	810.10	▲

for up-to-the-second rates, please [click here](#)



שערי חליפין יציגים נבחרים*

מטבע	שער	שינוי יומי
דולר	3.5140	+1.093%
ליש"ט	6.5037	+0.715%
יין 100	3.1970	+0.421%
אירו	5.1868	+0.638%

*סגירת יום 25.08.2008

שערי מדדים נבחרים בבורסה*

מדד	שער	שינוי יומי
ת"א 25	1038.67	+0.03%
ת"א 100	943.39	-0.14%
תלטיק	234.56	-1.53%
דאו-ג'ונס	11386.3	-2.08%
נאסד"ק	2365.59	-2.03%
S&P500	1266.84	-1.96%

*סגירת יום 25.08.2008

ריביות מוניטריות נבחרות*


מדינה	ריבית
ארה"ב	2.00%
אנגליה	5.00%
יפן	0.50%
אירופה	4.25%
ברזיל	13.00%
אוסטרליה	7.25%
ישראל	4.25%
ריבית הפריים	5.75%
ריבית הליבור	3.11%
אינפלציה 2007	+3.40%
מדד 07/2008	+1.10%
אינפלציה חזויה**	+4.50%

* סגירת יום 25.08.2008
** תחזית 2008 לפי בנק הפועלים



מה קראו חבריך באקונומיסט?

המרת מטבעות

currency calculator	
Amount	<input type="text"/>
From Curr	EUR 
To Curr	USD <input type="button" value="Convert"/>

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

© כל הזכויות שמורות לאקונומיסט בע"מ.

