

פטור מוגדל על מענק פרישה / מוות

אפל מיטל, רו"ח

054-5706353

meital@apel-cpa.co.il

פטור על מענק פרישה

פטור ממס

מענק פרישה פטור עד התקרה (שנת 2019 - 12,380 ₪) כפל פטור ממס במקרה של מוות

חישוב מענק פרישה

משכורת אחרונה x מספר שנות העבודה אצל המעסיק

המצב עד 24.12.2018

עובד שמשכורתו נמוכה מהתקרה היו יכולים לפנות לפקיד השומה ולבקש הגדלת הפטור שבסמכות המנהל עד ל 150% ממשכורתו האחרונה של העובד

הגדלת הפטור ע"י המעסיק

המצב החל מיום 24.12.2018

מעסיק רשאי לחשב את הפטור המוגדל על מענק הפרישה או המוות מבלי לקבל את אישור פקיד השומה

סכום המענק הפטור המוגדל יהיה הנמוך מבין:

1. משכורת אחרונה x 150%

2. התקרה הקבועה בחוק

איסור הגדלת הפטור ע"י המעסיק

מקרים בהם המעסיק חייב לקבל את אישור פקיד השומה:

1. מענק פרישה המשולם לעובד שהינו בעל שליטה
2. מענק פרישה המשולם לעובד שהוא קרוב של המעסיק או בעל השליטה

בעל שליטה

מי שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או ביחד עם קרובו ב - 10% או יותר מהון המניות או זכויות ההצבעה בחברת מעטים

קרוב

בן-זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן-הזוג, ובן-זוגו של כל אחד מאלה

שכר עבודה לצורך פיצויי פיטורין

תקרת הפטור ממס הינה לפי המשכורת האחרונה ולא
לפי שכר עבודה לצורך פיצויים

שכר עבודה לצורך פיצויים

- ❖ שכר יסוד
- ❖ תוספת ותק
- ❖ תוספת יוקר המחיה
- ❖ תוספת משפחה
- ❖ תוספת מחלקתית או מקצועית
- ❖ ממוצע עמלות שנתי
- ❖ רכיבי שכר קבועים

משכורת אחרונה לעניין פטור ממס

משכורת אחרונה

❖ שכר עבודה לצורך פיצויים

❖ שעות נוספות

❖ בonus שנתי

❖ הבראה

❖ ביגוד

❖ ימי חופשה

❖ הפרשי שכר עבור חודשים קודמים

❖ לא מחשבים שווי רכב או החזר הוצאות

סה"כ רכיבי השכר בשנה האחרונה לחלק ב- 12

מענקים הנחשבים חלק ממענק הפרישה

- ❖ השלמת פיצויים על ידי המעסיק
- ❖ יתרת ימי מחלה
- ❖ מענק שנים עודפות
- ❖ הודעה מוקדמת
- ❖ מענק הסתגלות
- ❖ מענק אי תחרות
- ❖ מענק הפרת חוזה
- ❖ אובדן מקור הכנסה
- ❖ דמי שתיקה
- ❖ פיצויים בחיסכון הפנסיוני
- ❖ פיצויים מוגדלים לדוגמא בתכניות פרישה

מועד ההתחשבות

בסיום יחסי עובד מעביד

❖ חשוב לזכור כי ניתן לפרוס ימי חופשה והפרשי שכר בכדי להקטין את המס במועד קבלתם

❖ דחיית מועד ההתחשבות על כספי הפיצויים עשוי להקטין את גובה המס שישולם במועד קבלתם

❖ בחירה ברצף פיצויים יכולה למנוע את תשלום המס עליהם כעת ולדחות אותו למועד מאוחר יותר