

דוגמא לקבלת נתונים שגויים מהמסלקה הפנסיונית

תאריך	מקור המידע	חברה	פוליסה	תגמולים קצבה עד שנת 2000	תגמולים קצבה החל משנת 2000	תגמולים הון	פיצויים מסוג קצבה	פיצויים מסוג הון	סה"כ
20/10/2021	פניה למסלקה הפנסיונית	מנורה מבטחים	XXXX	-	-	295,934	-	91,132	387,066
17/11/2021	פניה ישירה לחברת הביטוח	מנורה מבטחים	XXXX	-	-	197,386	-	188,033	385,419

יש להתעלם מפערים קלים ביתרה הכוללת בשל תאריכי ערך שונים (הפרשי תשואה קלים)

דוגמא זו מובאית כאן לצורך הסבר כללי והמחשה כי לא בכל המקרים ניתן להסתמך אך ורק על נתוני המסלקה הפנסיונית ויש לבצע בדיקות משלימות ישירות מול חברת הביטוח בטרם קבלת החלטות וביצוע פעולות. נדגיש כי באותם המקרים, אף עיון בדוח רבעוני או בדוח שנתי, אינו יכול לבוא במקום פניה ישירה לחברת הביטוח לקבלת מידע מפורט וחלוקה נכונה של הכספים בפוליסה לצרכי התחשבות עם מס הכנסה וסטטוס דילות הכספים.

בדוגמא זו ניתן לראות לצורך העניין שהמסלקה "מדווחת" על כ- 295 אש"ח כספי תגמולים מסוג הון שהם ניתנים למשיכה חד פעמית בפטור ממס מלא בגיל ובתנאים מסויימים בעוד שחברת הביטוח "מדווחת" על כ- 197 אש"ח כספי תגמולים מסוג הון וזהו פער משמעותי. כמו כן המסלקה "מדווחת" על כ- 91 אש"ח כספי פיצויים מסוג הון להתחשבות עם מס הכנסה בעוד שחברת הביטוח "מדווחת" על כ- 188 אש"ח פיצויים מסוג הון וזהו פער משמעותי (נדגיש כי אופן מיסוי כספי פיצויים שונה מאופן מיסוי כספי תגמולים ולכן החלוקה חשובה).

ההסבר במקרה זה לפערים בדיווח טמון בהבדל בין ערך פדיון "רגיל" של כספי הפיצויים (לצורך חישוב השלמת מעסיק) לבין ערך פדיון "שווי למס" של כספי הפיצויים (לצורך דיווח בטופס 161 והתחשבות מס). באילו פוליסות ביטוח מנהלים עשויים להיות פערים בדיווח? בפוליסות שתאריך תחילתן החל מתחילת שנות ה-90 ועד דצמבר 2003.

הנתונים השגויים שנתקבלו מהמסלקה הפנסיונית:

עד 31.12.2004						
98,301 ₪	הון	תגמולים עובד	[REDACTED]	עדיף הוני	מנורה	1
98,301 ₪	הון	תגמולים מעביד	[REDACTED]	עדיף הוני	מנורה	2
סה"כ יתרה: 196,602						
מ-01.01.2005 עד 31.12.2007						
49,666 ₪	הון	תגמולים עובד	[REDACTED]	עדיף הוני	מנורה	1
49,666 ₪	הון	תגמולים מעביד	[REDACTED]	עדיף הוני	מנורה	2
סה"כ יתרה: 99,332						
עד 31.12.2002						
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	1
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	2
[REDACTED]						
פיצויים						
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	1
91,132 ₪	הון	פיצויים	[REDACTED]	עדיף הוני	מנורה	2
[REDACTED]						

הנתונים הנכונים שנתקבלו ישירות מחברת הביטוח



17/11/2021

מבלי לפגוע בזכויות

הנדון: ערכי פדיון בפוליסות

- פוליסה [redacted] אשר על שם המבוטח הנייל- [redacted]
- תגמולים הוניים = 197,386 ש. תגמולים רווחים על הפיצויים = 103,086 ש.
- פיצויים = 91,398 ש ולדיווח = 188,033 ש.
- [redacted]
- [redacted]