

דוגמא להעדר מידע חיוני עבורך החוסך מהמסלוקה הפנסיונית

דוגמא זו מובאת כאן לצורך הסבר כללי והמחשה כי לא בכל המקרים ניתן להסתמך אך ורק על נתוני המסלוקה הפנסיונית ויש לבצע בדיקות משלימות ישירות מול חברת הביטוח בטרם קבלת החלטות וביצוע פעולות. נדגיש כי באותם המקרים, אף עיין 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 נזילות הכספים.

בדוגמא זו ניתן לראות לצורך העניין שהמסלוקה אינה מספקת מידע חיוני אודות מעמד המיסוי של כספי הפיצויים שנצברו בפוליסות ביטוח המנהלים בחברות הביטוח בהתייחס לכל המעסיקים. במקרה ספציפי זה רק באמצעות פניה ישירה לחברות הביטוח נתקבל כל המידע המלא והמפורט אודות כספי הפיצויים והתברר כי בעת סיום יחסי עבודה אצל מרבית המעסיקים העובד לא הסדיר מול מס הכנסה ומול חברות הביטוח את מעמד המיסוי של כספי הפיצויים בפוליסות ביטוח המנהלים שלו. קצרה היריעה מלהכיל את כל ההשלכות האפשריות של אי הסדרת מעמד כספי הפיצויים בקופות בעת סיום עבודה. ראו קישורים למידע בנושא:

[בדק בית – כספי פיצויים מעסיקים קודמים](#)

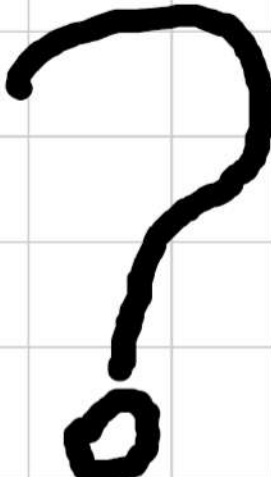
[פיצויים דחויים - אין התחשבות](#)

[אישור לרצף קצבה גם באיחור - חכם יהיה המהיר להכיר](#)

המידע הלוקה בחסר שנתקבל מהמסלקה הפנסיונית (בפועל לא נתקבל כל מידע לגבי מעמד כספי הפיצויים בכל פוליסות ביטוח המנהלים בחברות הביטוח ללא יוצא מן הכלל)

מתי הכסף נזיל והזכויות לעניין כספי פיצויים

מס	תוכנית	מועד נזילות כספי תגמולים לגמל והשתלמות	יתרת כספי תגמולים נזילים לגמל והשתלמות	צבירת כספי פיצויים פטורים מעבידים קודמים	ערכי פדיון כספי פיצויים לקצבה מעבידים קודמים	צבירת כספי פיצויים מעבידים קודמים ברצף קצבה	צבירת כספי פיצויים מעבידים קודמים ברצף זכויות	צבירת כספי פיצויים שיערוז לקצבה מתוך סך הצבירה לרצף קצבה	31.12.1999	ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצרכי מס של מעסיק נוכחי	ערך פדיון כספי פיצויים מעבידים קודמים ברצף זכויות	תקרת ההפקדה המוטבת	ערכי פדיון כספי פיצויים נזילים להון מעבידים קודמים	האם קיים רצף פיצויים לקצבה	האם קיים רצף זכויות פיצויים	יתרת פיצויים שלא עברו התח שבנות
1	קופת גמל	18/01/2029	₪3,714											לא קיים	לא קיים	
2	השתלמות	31/07/2022	₪38,129											לא קיים	לא קיים	
3	השתלמות	31/01/2022	₪19,316											לא קיים	לא קיים	
4	השתלמות	30/04/2026	₪19,524											לא קיים	לא קיים	
5	השתלמות	31/08/2027	₪4,771											לא קיים	לא קיים	



טבלה זו מציגה את את מועדי נזילות גמל והשתלמות ונתוני פיצויים וזכויות

המידע המלא והמפורט שנתקבל ישירות מחברת הביטוח

מידע מפורט לפי מעסיקים - נתקבל באמצעות פניה ישירה לחברות הביטוח									
מעסיקים									
מעמד כספי הפיצויים בפוליסה וערך פדיון נכון להיום									
סה"כ	חברת ביטוח מגדל				חברת ביטוח הפניקס				פרטי מעסיק
	פיצויים ברצף פיצויים	פיצויים ללא התחשבות מס (הוני/קצבתי)	פיצויים ברצף קצבה	פיצויים נזילים (לאחר התחשבות מס)	פיצויים ברצף פיצויים	פיצויים ללא התחשבות מס (הוני/קצבתי)	פיצויים ברצף קצבה	פיצויים נזילים (לאחר התחשבות מס)	
5,667						5,667			מעסיק נוכחי
16,500						16,500			מעסיק קודם X
6,440							6,440		מעסיק קודם X
23,614							23,614		מעסיק קודם X
101,998						101,998			מעסיק קודם X
247,164		91,945				155,219			מעסיק קודם X
23,395						23,395			מעסיק קודם X
158,856		158,856							מעסיק קודם X
583,634	-	250,801	-	-	-	302,779	30,054	-	סה"כ

מידע מפורט לפי פוליסות - נתקבל באמצעות פניה ישירה לחברות הביטוח							
מעמד כספי הפיצויים בפוליסה וערך פדיון נכון להיום							
חברת ביטוח	מספר פוליסה	פיצויים נזילים (לאחר התחשבות מס)	פיצויים ברצף קצבה	פיצויים ללא התחשבות מס (הוני/קצבתי)	פיצויים ברצף פיצויים	פיצויים מעסיק נוכחי	סה"כ
מגדל	XXXXX	-	-	155,956	-	-	155,956
מגדל	XXXXX	-	-	2,900	-	-	2,900
מגדל	XXXXX	-	-	-	-	-	-
מגדל	XXXXX	-	-	-	-	-	-
מגדל	XXXXX	-	-	91,945	-	-	91,945
הפניקס	XXXXX	-	30,054	230,094	-	5,667	265,815
הפניקס	XXXXX	-	-	67,018	-	-	67,018
הפניקס	XXXXX	-	-	-	-	-	-
סה"כ		-	30,054	547,913	-	5,667	583,634