

מסמך הנמקה
פרישה לפנסיה

הערות:

- א. את מסמך ההנמקה החתום יש לשלוח אלינו לפני התשלום עבור השימוש במחשבון.
ג. את המסמך החתום נא לשלוח לדואר אלקטרוני koren@optimazia.co.il או לפקס 1539/7681024

שם הלקוח _____
מספר תעודת זהות _____

(1) מסמך הנמקה

- (1) לפי סעיף 14 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005* יועץ פנסיוני יעביר ללקוח מסמך בכתב המפרט את הנימוקים להמלצות בדבר כדאיות החסכון של הלקוח באמצעות מוצר פנסיוני.
(2) חוזר סוכנים ויועצים 2018-282, מתאריך 24.6.2019 שפורסם ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון מפרט בנספח ג' את הנושאים שמסמך ההנמקה ליועץ פנסיוני צריך לכלול.
(3) מסמך זה הינו "מסמך הנמקה ליועץ פנסיוני" (במקביל קיים מסמך הנמקה לסוכן פנסיוני).

(2) מחשבון מיסוי קצבה ופיצויים, בפרישה לפנסיה

המחשבון מאפשר לפורש לפנסיה להגיע לאיזון בין הצרכים, חלוקת החסכון הפנסיוני בין קבלת סכום הוני לקבלת קצבה חודשית, ובין המס לתשלום.
ע"י הרצת המחשבון מספר פעמים, כאשר בכל הרצה משנים את גובה הסכום ההוני הנמשך ואת המקור ממנו הוא נמשך (פוליסה, קרן פנסיה, פיצויים, תגמולים, היוון) ניתן להגיע לכל קומבינציה אפשרית ולדעת את המס בכל קומבינציה.
המחשבון מבוסס על הוראות הרגולציה של משרד האוצר ועל חוקי מס הכנסה המתחייבים לפרישה לפנסיה ובעיקר על סעיפים 9(א) ו-9א בפקודת מס הכנסה.
במילוי המחשבוני הלקוח מקליד את נתוני האישיים (שם, תאריך לידה, מין) ואת סכומי החסכון והקצבה במוצרים הפנסיוניים שברשותו.
בסיום הפעלת המחשבון, הלקוח מדפיס את המחשבון (עם הנתונים שמוקלדים בו) ואת תוצאות המחשבון. התכנות הכולל את חישובי המס והוראות הרגולציה, הינו הנימוק בדבר נכונות ההמלצות. הדפסות אלו שמשארות בידי הלקוח מהוות את מסמך ההנמקה.

(3) נושאים חשובים לתשומת לב

- (1) מטרת הייעוץ
הצגת האלטרנטיבות בפרישה לפנסיה בקשר לדרך קבלת החסכון הפנסיוני: חלוקה בין קבלת סכום הוני או קצבה חודשית. כאשר בכל אלטרנטיבה מחושב המס שיש לשלם.
(2) נושאי הייעוץ
עיקר הייעוץ מתמקד במיסוי על פיצויים וקצבה בעת הפרישה לפנסיה, תוך מתן תמונה כוללת של ההכנסות הצפויות בתקופת הפנסיה.

(3) צרכי הלקוח

אדם הפורש לפנסייה צריך להחליט כמה כסף ימשוך כסכום הוני וכמה כקצבה חודשית זאת בהתאם למצבו הכספי.
למשל, אדם שיש לו הכנסה חודשית משכר דירה יכול להסתפק בפנסייה נמוכה יחסית למי שהכנסתו בתקופת הפנסייה תהיה רק מקופות הפנסייה שברשותו.
לכן מימוש החסכון הפנסיוני הינו שונה מאדם אחד למשנהו.
כדי לענות על הצרכים הגולש יפעיל את המחשבון מספר פעמים, כל פעם עם חלוקה שונה בין הוני לקצבה ויבחר את השילוב המתאים לצרכיו.

(4) פירוט המלצות היועץ הפנסיוני

תוצאות המחשבון כוללות פירוט של סכומים הוניים וקצבה חודשית, המס עליהם והסכום נטו.
הגולש יבחר את האופציה המתאימה לצרכיו.
בנוסף, יש פירוט של הנתונים שיש לרשום בטופס 161א, 161ד ו-116ג אותם יש להגיש לפקיד שומה.

(4) גילוי נאות

(1) פרטים כלליים:

שם היועץ הפנסיוני: שלמה קורן, Optimazia ייעוץ פנסיוני

מספר רשיון: 026853960

מספר טלפון: 09/7681024

מספר פקס: 1539/7681024

כתובת דואר אלקטרוני: koren@optimazia.co.il

כתובת למשלוח דואר: הגליל 16, כפר סבא

אנו לא פועלים באמצעות תאגיד.

(2) התגמול ל- Optimazia ייעוץ פנסיוני הינו מהלקוח בלבד. אין תגמול מגופים מוסדיים.

(3) הסכם הייעוץ הפנסיוני החתום ע"י הלקוח מהווה נספח למסמך זה.

(5) מסמך הנמקה מלא

כל האמור במסמך זה

ביחד עם הדפסת "מחשבון מיסוי קצבה ופיצויים, בפרישה לפנסייה" ותוצאות המחשבון מהווים מסמך הנמקה מלא.

בחתימתי להלן אני מקבל את האמור במסמך ההנמקה.

תאריך החתימה

חתימת הלקוח