



קיבוע זכויות לגמלאים

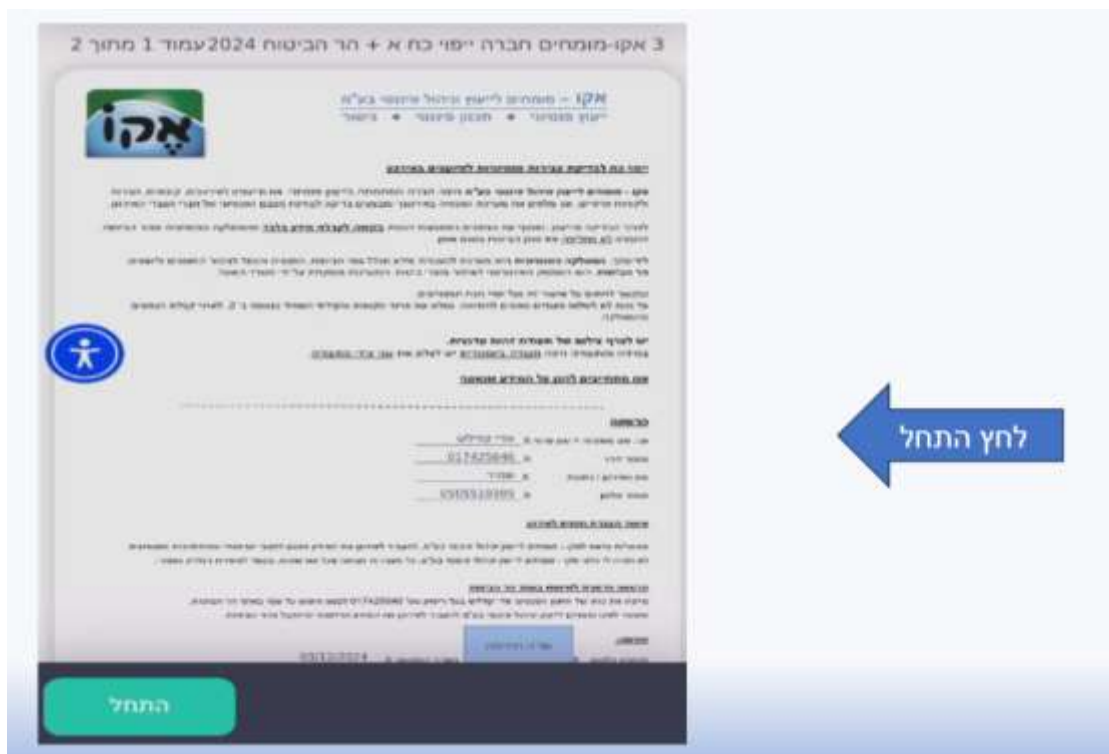
כפי שהוסבר בפגישה שנערכה בנושא קיבוע זכויות – התהליך יוצא לדרך!

השלב הראשון הוא חתימה על ייפוי כוח למסלקה באמצעות מסרונים.

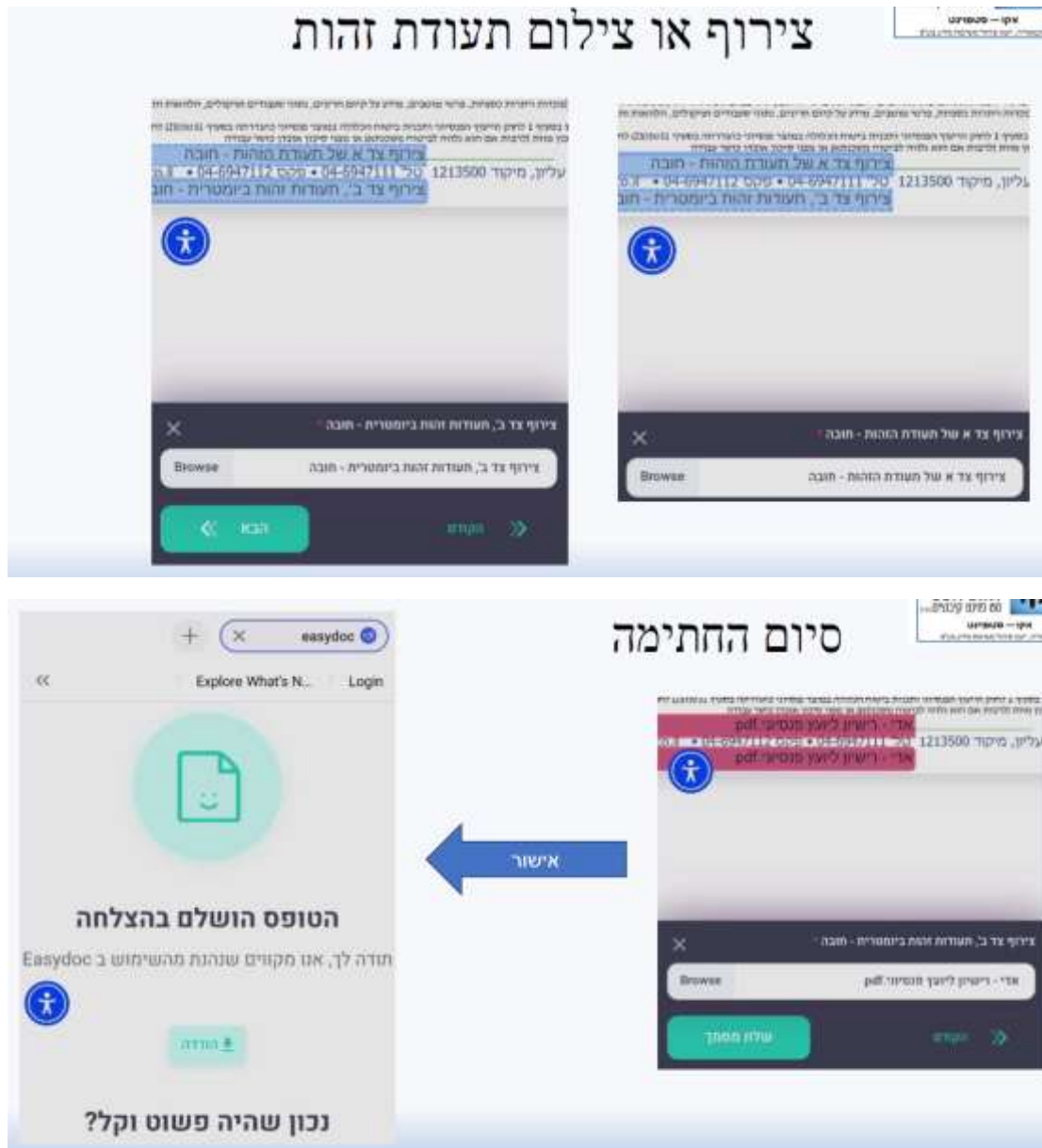
ביום חמישי 8.5.25 יישלחו מסרונים (SMS) לחברים הרלבנטיים. כל מי שמקבל מסרון שכזה מתבקש לחתום בהתאם לשלבים המפורטים במסרון עצמו. התהליך הוא קצר ופשוט בו נדרשים לחתום ולצלם את תעודת הזהות.

מי שמעוניין בסיוע בתהליך החתימה מוזמן להגיע לשושי לוי בהנהלת חשבונות (נייד 050-5656663)

תמונות להמחשת שלבי החתימה באמצעות מסרון:







לאחר סיום שלב החתימות נעבור לשלב הבא – איסוף המסמכים הנדרשים.
אנחנו נפנה באופן יזום לחברים ונסדר יחד את כל מה שצריך.

מצורף שוב רקע והסבר על התהליך למי שמעוניין:



קצת רקע והסיבה לביצוע התהליך:

פנסיה בישראל היא הכנסה שחבה במס (בדומה לשכר). יחד עם זאת, אזרח מדינת ישראל זכאי להטבת מס על הפנסיה המתקבלת. קיבוע זכויות הינו התהליך שנועד לאפשר הנאה מהטבות המס למי שהגיע לגיל הפרישה:

1. קיבוע הזכויות נעשה לכל חבר באופן אישי ונפרד מול מס הכנסה, כך שהחבר הנדרש בתשלום מס הכנסה, יוכל ליהנות מההטבה באופן ישיר.
2. כאשר מדובר בחבר שלא נדרש בתשלום מס הכנסה, ביצוע קיבוע הזכויות, עדין ימנף את הטבת המס מהיחיד אל הכלל, ממנו אל הקיבוץ ויחסוך אלפי ש"ח בשנה בתשלום המיסים שהקיבוץ נדרש לשלם.

הגורמים המקצועיים המעורבים בתהליך:

לצורך התהליך יצרנו קשר עם חברת הייעוץ אקו סט פוינט מקיבוץ שמיר, שעובדת בשיתוף עם חברת אקו המספקת עבורנו שירותי ייעוץ פנסיוני. ילווה אותנו בתהליך זה צוות מקצועי המורכב מיועצים פנסיונים, עו"ד ורואה חשבון, אשר יקימו פגישה אישית עם כל חבר שמתקבלת עבורו פנסיה. כל חברי הצוות הינם יועצים פנסיונים בעלי רישיון מטעם משרד האוצר ומבחינה אתית מחויבים לשמירה על סודיות המידע.

איסוף הנתונים – מה נדרש?

- מידע פנסיוני מעודכן ממסלוקה פנסיונית עבור כל חבר - נדרשת חתימה דרך הסלולרי לכל חבר פנסיונר.
- מזהה נוסף: מס' רישיון נהיגה / מס' דרכון.
- איסוף תלושי פנסיה ושכר עבודה לפנסיונר שממשיך לעבוד.
- דוח מעסיקים מהמוסד לביטוח לאומי – למי שעבד בחוץ בלבד (דרך אתר האינטרנט של ביטוח לאומי).
- איסוף מסמכי סיום עבודה (טפסי 161 ואישור משיכת פיצויים שהועברו אליך ממעסיקך בעת סיום עבודה).
- חתימה על מסמך מינוי רואה חשבון מייצג מול רשות המיסים – יתבצע במהלך הפגישה האישית עם רואה החשבון (המינוי יועלה לאזור האישי באתר האינטרנט של רשות המיסים) - מספיק רק לאחד מבני הזוג.
- לצורך תהליך קיבוע הזכויות החברים יוזמנו לפגישות אישיות עם חברי צוות אקו סט פוינט.

לגבי החברים שלא עבדו מחוץ לקיבוץ ניתן להסתפק בחלק מהמסמכים כפי שיוגדר ע"י הצוות המלווה.

הסברים נוספים והנחיות מפורטות ימסרו בהמשך.

אנחנו כאן לשאלות, הבהרות ולסיוע בחתימות ובאישורים הדיגיטליים הנדרשים.

בתודה מראש על שיתוף הפעולה

יוסי בקר- גזבר

שושן לוי -מלווה את התהליך
050-5656663
shoshan@yagur.org.il