

נלחמת הזכויות

נכר למעלה משנה אנו עדים לתקופה מטלטלת שהחלה במגפת הקורונה, אסונות, ואפילו מלחמה שגרמה כמעט לכל בית בישראל לטלטלה, רבים מאיתנו לוקים בפוסט טראומה כלכלית ונפשית. לאור זאת ביקשנו מהגרונטולוגית הפיננסית ליבת קמפּלר שתאיר את עניינו עם טיפים שחשוב ומשתלם לכם להכיר | מור הכהן

”לאחר שנות ניסיון רבות חשוב לי ליידע אותכם שלרובכם מגיעים כספים גם מתוכניות חיסכון, פיקדונות בנקאיים או פוליסות חיסכון בחברות ביטוח, אם לא תכדקו לא תקבלו”



ליבת קמפּלר בעלת מוניטין של למעלה משני עשורים כיועצת מס, סוכנת ביטוח וגרונטולוגית פיננסית המתמחה ביעוץ הוליסטי לגיל השלישי, 'השילוש המנצח' יש טיפים חשובים בשבילכם. "בייחוד עכשיו חשוב שתדעו שיש באפשרותכם להעניק לכם ולמשפחתכם 'מטריה ביטוחית נפשית', השתתפות במימון טיפולים רגשיים הכוללת כיסוי ביטוחי ייחודי גם לילדכם. בשנת 2020 הרבה שכירים ופנסיונרים שילמו יותר מדי מס שלא לצורך ולכן אני ממליצה לכם לבדוק אופציה להחזר מס ללא הגשה למס הכנסה. ההחזר יכול לנבוע מקבלת קצבת אבטלה, יציאה לחל"ת, הרייון ולידה, עבור ילדים עם בעיות קשב וריכוז שעברו ועדת השמה, לגרושים המשלמים מזונות, עבור חסכונות בבנקים ובבתי השקעות, תשלום ביטוח משכנתא, תרומות, פדיונות מחברות ביטוח ועוד!!! **אל תוותרו על זכותכם לקבל החזרים ממס הכנסה ומביטוח לאומי.** (כן, גם מביטוח לאומי ישנם החזרים) אם לא מבקשים, בעצם משאירים את הכסף בקופת האוצר, שהמדינה עצמה תהנה ממנו ולא אתם.”

”דוגמא מרגשת מהימים האחרונים לקוח שלי פנסיונר בן 74 שמקבל כבר כמה שנים פנסיה וגם ממשיך לעבוד בתור שכיר. לאחר שאני וצוות משרדי טיפלנו לו בפטור על הפנסיה הצלחנו להשיג לו 77,200 ₪ מס הכנסה חזרה.

ולשכירה ממוסד רפואי, בת 66, שחששה להתחיל לקבל פנסיה ותיקה למרות שניצלה את כל זכויותיה שם. לאחר טיפול הצלחתי להשיג לה פטור ממענק ששילמה עליו מס, וקיבלה 29,200 ₪ חזרה ממס הכנסה וגם התחילה לקבל פנסיה חודשית פטורה של 4,960 ₪ לחודש בנוסף לשכר הרגיל שהמשיכה לקבל וכך פתאום הנטו החודשי שלה גדל ב-4,960 ₪ לחודש!”

לסיכום משתלם לכם לבדוק, ניתן כמובן גם להיעזר במומחים שיעזרו לכם לאתר כספים אבודים ולממש את זכויותכם ויפה שעה אחת קודם.

לבדיקת זכאות *2372

ליבת קמפּלר - ליבת הביטוח
www.okempler.co.il

בישראל, אנשים רבים המגיעים לגיל הפרישה לא צברו פנסיה גבוהה, יש את אלו שכאשר הם מגיעים לגיל פנסיה הם מגלים שהקצבה החודשית לא תספיק להם ובוחרים להמשיך לעבוד, אם זה מתאפשר. חלקם גם עושים זאת פשוט כי הם אוהבים את עבודתם ואינם מעוניינים להיות חסרי מעש. אבל אז הם חוששים למשוך את כספי הפנסיה במקביל לקבלת כספי המשכורת החודשית כדי לא לשלם מס גבוה. מאז שתיקון 190 נכנס לתוקף - זה כבר לא נכון, אך החשש עדיין טמון אצל רוב הפנסיונרים. הדעה הרווחת שכל עוד לא עזבתי מקום עבודה - אני לא אמור לקבל פנסיה וכנראה גם לא כדאי לי בגלל מיסוי - היא מיתוס שחשוב לנפץ אפשר לקבל פנסיה ולעבוד במקביל מבלי לשלם מס גבוה.

כיום, הדעה הרווחת היא שפנסיה הינה הכנסה פטורה ממס, אך לא כך הדבר. פנסיה היא הכנסה חייבת במס, וניתן להחיל עליה פטורים. הפטורים חלים על אישה החל מגיל 62 ועל גבר החל מגיל 67.

עד שנת 2012 הפטור עמד על 35% מתקרת קצבה מזכה, והשינוי הגדול הוא שהפטור משנת 2012 גדל בפעימות ויגיע בשנת 2025 ל-67% פטור!