

דבר המערכת

לקוחות וידידים יקרים,

אנו עומדים בסיום הרבעון הראשון של 2016, וזה הזמן להיערך להכנת דוחות 2015. בימים אלו השכירים שביניכם קיבלו את טופסי 106 מהמעסיקים. לפני שאתם מעבירים אותם אלינו, או למי שמכין לכם את הדו"ח, כדאי שתבדקו את הטופס, עפ"י

מטופס 101 לטופס 106

בימים אלו מקבלים רוב העובדים במשק טופס 106 לשנת 2015. טופס זה מרכז את נתוני השכר הכלולים בתלושי השכר החודשיים של כל השנה. זו חובה של המעסיק עפ"י סעיף 24 לחוק הגנת השכר, ותקנות מס הכנסה ומס מעסיקים. לפני העברת הטופס למשרדנו, יחד עם החומר לדו"ח השנתי, כדאי לבדוק שהפרטים הרשומים בו נכונים. לדוגמא, מסומנים בו חודשי העבודה בשנת המס, או ליתר דיוק, החודשים בהם הופק לעובד תלוש שכר יש לוודא שיצא תלוש בכל החודשים בהם עבדת. בדרך כלל רשומים מספר הילדים, וחשוב שזה יהיה מעודכן (גבר מקבל נקודות זיכוי על ילדים עד גיל 3 ואשה עד גיל 18). מופיעה בו גם הפרשת העובד לפנסיה. זה נושא שכדאי לבדוק בעזרת האישור השנתי מחברת הביטוח או קרן הפנסיה, והוא יידון במאמר נפרד. בהזדמנות זו נעשה קצת סדר במספרי הטפסים בתחום השכר טופס 101 הוא כרטיס עובד שצריך למלא בתחילת שנת המס. טופס 102 הוא שובר דיווח השכר החודשי למס הכנסה וביטוח לאומי, ע"י המעסיק (אנחנו עושים זאת עבורכם) וטופס 126 הוא דיווח שנתי של נתוני השכר למס הכנסה (כנ"ל).

מה לעשות עם האישור מקרן ההשתלמות?

כל עצמאי או שכיר שיש לו כסף בקופה כלשהי (קופת גמל, קרן השתלמות או פנסיה) קיבל בימים האחרונים דו"ח שנתי ובו מצב חשבון לסיכום שנת 2015. מה צריך לעשות עם האישורים הללו? כדאי לנצל את ההזדמנות, ולבדוק באמצעות דו"ח זה שכספנו מושקע במקום המתאים לנו, ונותן תשואה סבירה. להלן מספר בדיקות שכדאי לעשות:

מועד הזכאות למשיכה

בסעיף א-1 רשום מועד הזכאות למשיכת הכספים. חשוב לדעת נתון זה, למקרה שזדקק להון נזיל. פעמים רבות הריבית שנשלם עבור הלואה גבוהה בהרבה מהתשואה שהקופה נותנת לנו (ראה להלן כיצד לבדוק את התשואה). לחילופין, ניתן לבדוק קבלת הלואה מהקופה, כנגד החסכונות שלנו בה.

יתרה עדכנית בחשבון

בשונה מחשבון העובר ושכ, בו רוב האנשים יודעים מה מצבם, בקרנות ההשתלמות והפנסיה רוב האנשים אינם יודעים מה קורה. כדאי פעם בשנה לעשות "ספירת מלאי" כדי לדעת כמה כסף יש לנו והיכן. כדאי להשוות לדו"ח של שנה קודמת, לוודא שלא "נעלם" כסף מהחשבון שלנו (וכבר היו דברים מעולם...). אם יש לנו הרבה קופות, כדאי לבדוק אפשרות של ריכוז הכספים תחת קורת גג אחת, באמצעות טופסי ניוז, דרך הסוכן המטפל בקופה בה רוצים לרכז את הכספים. כדאי לבדוק את התשואות של הקופות השונות (ראה להלן) כדי להחליט איזה קופה כדאית יותר.

הפרשות רציפות ומלאות

עצמאי יוודא שכל הכספים שהפקיד לעצמו, נקלטו וכלולים באישור. עפ"י הסכם קיבוצי וצו הרחבה כל מעסיק חייב להפריש לכל עובד (עם ותק מעל חצי שנה) לפנסיה חובה 12% על חשבוננו + 5.5% על חשבון העובד. בדו"ח השנתי יכול העובד לוודא כי המעסיק אכן ממלא את חובתו החוקית, ומעביר מידי חודש לקרן הפנסיה או חברת הביטוח את הפרשה המתאימה.



סיפורי הצלחה

לגבי ויפעה
משרד רו"ח פויכטונגר, יד בנימין

הנדון: מכתב תודה

בעקבות מידע של חבר מביא חברה... שמעתי עליכם בדיוק בנקודת זמן קריטית בה הייתי צריכה ייעוץ מקצועי ואמין וזאת לאחר ש"ניכוות" מרו"ח חובבן... הדבר יכול היה להסתבך חלילה באופן קיצוני לולא התערבותכם המידית והמקצועית!... מיד לאחר ששמעתי המלצות חמות, פניתי אליכם וקבעתי פגישת הכרות דחופה. לאחר הפגישה עם יפעה, שבה הוסבר לי על דרכי העבודה של המשרד והכדאיות בלהפוך להיות לקוחה מרוצה ורגועה, (למרות אולי המחיר המעט יותר גבוה ביחס למתחרים...) אכן הסתבר כדבר נכון וכדאי.

יפעה קנתה את אמוני מיד בפגישה הראשונה ולאחר-כן גם גבי שהצטרף כיועץ בענייני קרנות ופנסיה. וכך, מהרגע שהתחלתי לעבוד עבורי, ידעתי שאני "יכולה לישון בשקט" כי יש מי שעושה את עבודתו נאמנה מול רשויות החוק באופן הטוב ביותר.

הקשר התמידי איפשר לי להתעדכן בכל עת ולדעת תמיד מה קורה. המסירות, האדיבות, המקצועיות, והזמינות שלכם צריכים לשמש נר לרגלי נותני שירות אחרים. אני אומנם שיניתי כיוון לאחרונה והפכתי לשכירה ולכן כבר אין לי צורך בשירותכם האדיב אבל רציתי לאחל לכם שתצליחו ותמשיכו לתת שירות ברמה גבוהה כמו שאתם יודעים לעשות. רוב תודות מקרב לב על הכל, ומי יודע, אולי עוד דרכנו יפגשו!...

שרה דנינו

יועצת נדל"ן - rbs נכסים רמת בית שמש

תשואה אופטימאלית

כל הקופות מספרות לנו שהן הטובות ביותר. בדו"ח השנתי הן מחויבות לתת את נתוני האמת. בסעיף ב-1 מופיעה התשואה שהשיגה הקופה הספציפית (ברוטו ונטו) בשנה שחלפה ובממוצע בארבע השנים האחרונות. את הנתון הזה אפשר להשוות לביצועים של קופות מקבילות (בעלות רמת סיכון זהה) באתר "גמלט" של משרד האוצר

דמי ניהול הוגנים וסבירים

הקופות גובות דמי ניהול עפ"י התקנון שלהם. את התקנון הן יכולות לשנות במהלך השנה. לא תמיד הן מעדכנות אותנו. לפעמים דמי הניהול גבוהים מהרווח שהקופה עשתה... בסעיף ב-2 רשומים דמי הניהול שנגבו מאיתנו השנה. כדאי לבדוק שלא עלו משנה שעברה, ובכלל שהם סבירים (בד"כ עד 2%). מניסיון, כאשר יש לנו סכום גבוה בקופה, ניתן להפחית את דמי הניהול, ע"י פניה לנציג שירות הלקוחות, תוך אזכור קופות אחרות שלוקחות פחות...

הרכב נכסים מתאים

בניהול השקעות, כמו בכל תחום אחר בחיים, כדי להרוויח יותר צריך לקחת סיכון גדול יותר. תיק מנייתי יותר, ירוויח יותר לאורך זמן, אך חשוף לסכנות כאשר השוק אינו יציב. כל אחד צריך להחליט מה רמת החשיפה למניות שהוא מבקש לכספו, ולוודא שזה מה שקורה בפועל. באופן כללי, ככל שההשקעה לטווח ארוך יותר אפשר לחשוף אותה לסיכון גדול יותר. ככל שגיל החוסך / המבוטח עולה, כדאי להקטין את הסיכון. בסעיף ב-3 מפורטים נכסי הקופה וערוצי ההשקעה שלה.

עדכון פרטים אישיים

לדו"ח השנתי מצורף ספח לעדכון פרטים אישיים. כדאי להשקיע דקה וחצי כדי לוודא שהכתובת והטלפון נכונים, ולעדכן במידת הצורך.

שמירת המסמכים

לדו"ח השנתי מצורף אישור הפקדות לצרכי מס הכנסה. עצמאי יעביר את הספח לרואה החשבון, לצורך קבלת הטבות המס שמגיעות לו. שכיר שמפקיד באופן עצמאי (לא דרך מקום העבודה), יכול לקבל החזר מס בעזרת אישור זה. חלק מהקופות מצרפות גם אישור להצהרת הון. בכל מקרה, כדאי לשמור את הדוח השנתי, ולהשוות את היתרה לאישור משנה שעברה, לוודא שהיא סבירה. אנו ממליצים לא לזרוק דוחות אלו כלל, ולכל הפחות, "ישן מפני חדש תוציאיו". לשמור את האישור עד לקבלת האישור בשנה הבאה ובדיקתו.