

8/10/2024

## שלום

בהמשך לשיחתנו :

בשנים האחרונות אנו עדים לשינויים אינסופיים בחקיקת מיסוי קופות גמל ופרישה. החקיקה יצרה בלבול רב ואי ודאות גם בקרב רואי חשבון, יועצי מס ובעלי מקצוע בתחום.

אנשים רבים פורשים ממקום העבודה ללא הידיעה שיש באפשרותם לחסוך סכומי כסף נכבדים שיכולים להגיע לעד עשרות אלפי שקלים.

ב 1.1.12 נכנס לתוקף חוק חדש שיצר מהפכה מוחלטת בענף. רובו של המשק לא מכיר ולא הפנים את החוק ומשמעותו ובינתיים מתקבלות על ידי הפורשים החלטות שגויות שעלולות לעלות להם כסף רב שהיו זכאים לו אם היו יודעים לנצל את האפשרויות הרבות שהחוק נותן.

לשם כך יש החלטות שכדאי לחשוב עליהם ולהתייעץ עם האדם הנכון כדי לקבל כסף שמגיע לך.

מאז כניסת החוק החיסכון הממוצע ללקוח 62,000 שקל בזכות הייעוץ שנתתי בנושא פרישה .

## השלבים שהפורש צריך לעבור כדי לקבל את כספו :

1. השגת כל הניירת הרלוונטית - דפים שנתיים, 161 , טפסי 106 וכו'.
2. חישוב הפנסיה הצפויה וצפי המס העתידי –קצבה מזכה.
3. החלטה לגבי אפשרויות מיסוי מענק הפרישה : מס שולי, פריסת פיצויים, רצף קצבה ורצף פיצויים.
4. מילוי טופס 161 א – לאור החקיקה וההעדפות האישיות . בחירה בין מספר אפשרויות העומדות בפניו.
5. הבנת הקשר הישיר בין מס על פיצויים לבין מס על פנסיה ובחינת האפשרות המיטבית שבניהם.
6. התמודדות בבירוקרטיה של רשויות המס.

## איך אני יכול לפשט ולעזור לך בתהליך זה?

- ✓ אנחנו נקיים פגישת יעוץ להבנת הרקע התעסוקתי שלך כמו גם העדפותיך האישיות לגבי שחרור הכספים. בפגישה זו נאסוף את כלל הנתונים הרלוונטיים לקבלת ההחלטה, ננתח אותם ונתאים את חוקי המס להעדפות האישיות שלך על מנת לחסוך לך כסף מרבי.
- ✓ בתום הפגישה נוכל לבנות את תוכנית הפרישה האופטימלית עבורך.
- ✓ במידה ותרצה אוכל גם לייצג אותך במשרדי השומה. ייצוג זה יחסוך לך מפח נפש הכרוך בהתמודדות אל מול משרדי הממשלה.

## למה לבחור בי ובמשרד שלי?

### קצת עליי

#### רו"ח אייל מנדלאוי



- ✓ רו"ח שמתמחה במיסוי פרישה, מיסוי יחידים וקופות גמל. עוסק ביעוץ לפורשים – מתמחה בכל הסעיפים הסבוכים בחוק ומכיר את הדרך לחסוך הרבה כסף.
- ✓ מרצה בכיר במיסים באוניברסיטת בר אילן במסלול ראיית חשבון- במסגרת ההרצאות אני נדרש להיות מעודכן בכל השינויים הרבים והאינסופיים בחקיקה.
- ✓ מתמחה בעבודה שוטפת ומתן יעוץ לחשבי השכר שמטפלים בכל מה שקשור בשכר ופרישה.
- ✓ חבר בצוות המומחים של חברת חשבים- חברה זו מתמחה בעבודה מול רואי חשבון ואנשי כספים ואני עונה על שאלות מקצועיות רבות וסוגיות מיוחדות שעולות בפרקטיקה.
- ✓ בעברי עבדתי 10 שנים במס הכנסה – מכיר את העבודה הפרקטית מול פקידי המס ויכול לחסוך זמן רב והרבה מפח נפש הנובע מעבודה מול הרשויות.

## קצת על המשרד שלי

המשרד שלי מחולק לשתי מחלקות:

### מחלקת ייעוץ פרישה

במחלקה זו תקבל ייעוץ לקראת הפרישה ולאחריה. צוות המחלקה כולל אנשי מקצוע מהשורה הראשונה, בעלי הסמכה בתחומי ראיית חשבון וייעוץ מס, ובעלי ניסיון עשיר במתן ייעוץ פרישה ללקוחות פרטיים ולגופים כגון: כללית, חברת החשמל, תעשיות ביטחוניות, אוניברסיטאות ועוד. הצוות שלי ואני נבנה לך את תוכנית הפרישה המיטבית בעבורך, שתחסוך לך את סך המס המירבי. במהלך הפגישה נבחן היבטים כוללים בעולם המס הרלוונטיים אליך, לרבות בחינת זכאותך להחזרי מס שניתן ומגיעים לך. במסגרת תהליך הייעוץ, תזומן/י לפגישה חד-פעמית עם אחד/אחת מיועצי המשרד, ולאחריה תתנהל/י מולנו באמצעות אמצעי התקשורת השונים, עד להשלמת התהליך. סיום השירות יהיה לאחר שתקבל/י את האישורים ממס הכנסה ולאחר הסבר של אחד מיועצי המשרד על האישורים שלך ומה עליך לעשות כעת.

### מחלקת דוחות והחזרי מס

במחלקה זו תקבל ייעוץ לגבי דוחות החזרי מס במקרה ונגלה כי מגיע לך החזר מס בשנה זו או בשנים הקודמות. ייתכנו מקרים בהם נמליץ לך על תהליך שנקרא פריסת מס, זהו תהליך בו אתה נדרש למספר שנים (תלוי מקרה) להגיש דוחות שנתיים בכדי לאפשר הפחתה נוספת של מס, במקרים אלה מחלקת דוחות תעזור לך להגיש את הדוחות בכדי למקסם את הזכויות שלך ברשויות המס. הגשת דוחות כרוכה בתשלום נפרד. במידה ואתה מטופל ע"י רו"ח הגשת הדוחות תעשה אצל רו"ח זה.

## מה השלבים שאתה עומד לעבור במשרד

- 1. שיחה ראשונית עם צוות המזכירות-** שיחה ראשונה בה נתאים לך את השירות הנכון לך, נשאל אותך מספר פרטים ולאחר מכן נתאים לך את הייעוץ הנכון לך.
- 2. אישור הצעת מחיר-** תקבל מאיתנו הצעת מחיר כתובה ותתבקש לאשר אותה בכתב.
- 3. קביעת פגישה-** תקבע לך פגישת ייעוץ עם אחד מיועצי המשרד.  
הייעוץ כולל יעוץ מיסוי בנושא מענקי הפרישה ובחינת היבטי המס של כל קופות הגמל שברשותך. אנחנו אבדוק את כל האפשרויות לקבלת כספי הפיצויים והפנסיה תוך כדי התחשבות בחוקי המס ורצונותיך האישיים. נמצא את הדרך שתתאים לדרך החיים שלך, תוך כדי תשלום המס הנמוך ביותר. מדובר בייעוץ מותאם אישית לרצונותיך.  
כך נוכל לבנות את תכנית הפרישה הכי טובה בשבילך. כמו כן ננתח את כל קופ"ג וקרנות ההשתלמות שברשותך ונמליץ לך מה לעשות עם הכספים האלה.
- 4. הפגישה עצמה-** בפגישה עצמה נחליט על המשך התהליך הנכון ביותר עבורך ומשם נצא לדרך בהתאם למה שנחליט.
- 5. ייצוג-** באפשרותך לבקש ייצוג כך שאנו נלך בעבורך למס הכנסה ונדאג להביא לך את האישורים הנכונים, שירות זה כרוך בתשלום נוסף.  
הייצוג כולל טיפול בכל המסמכים הנדרשים עקב הפרישה, ניהול משא ומתן מול מס הכנסה וכל דבר אחר שיידרש במשרדי השומה.  
כך תוכל לחסוך את כל "כאבי הראש" הכרוכים בעבודה מול רשויות המס ותרוויח זמן יקר. נהיה אחראים להשיג את המסמכים הנדרשים כדי שתוכל לשלוח אותם למעביד ולביטוח. **לייצוג תינתן הצעה בנפרד.**
- 6. קבלת אישורים ממס הכנסה-** בסיום התהליך נקבל אישורים ממס הכנסה ואחד מיועצי המשרד יסביר לך מה עלייך לעשות כרגע ולמי עלייך להגיש את האישורים.
- 7. הגשת דוחות שנתיים -** במידה ואתה מתבקש להגיש דוחות בין אם דוחות פריסה או דוחות החזרי מס תועבר למחלקת דוחות להמשך עבודה. במידה ויש לך רו"ח הוא יגיש את הדוחות בעבורך.

## ההשקעה שלך

אני כותב ההשקעה כי אני באמת יודע שאוכל לחסוך לך כסף, והרבה מאוד כאב ראש.

הפגישה כוללת את הכנה הניירת הדרושה למס הכנסה, וכן מענה טלפוני/דוא"ל במידת הצורך, למקרה ותתעוררנה שאלות נוספות רלוונטיות לנושא הפגישה.

מחיר פגישה ייעוץ אישית והכנת המסמכים למס הכנסה לפורשי אוניברסיטת חיפה -סגל

### אקדמי:

**פגישה עם רו"ח אייל מנדלאוי – 2,600 ₪ + מע"מ.**

לתשומת ליבך, התהליך כולל פגישה אחת והכנת ניירת למס הכנסה ,

אם בכל זאת תבחר/י לקיים פגישה נוספת, תידרש תוספת תשלום של:

**1,300 ₪ + מע"מ לפגישה עם אייל / 900 ₪ + מע"מ לפגישה עם יועצת המס מיטל לזר.**

לאחר הכנת הניירת על ידנו תוכל לבחור להסתייע בשירותינו לצורך ייצוג במס הכנסה ( טיפול מול פקיד השומה ) עלות השירות היא **1,500 ₪ + מע"מ.**

כמו כן קיימת אפשרות בנוסף לטפל בהגשת דו"חות שנתיים עתידיים למס הכנסה במידה וידרשו. במידה ויש לך רו"ח הוא יגיש את הדוחות בעבורך. לא כולל טיפול בקצבה מוכרת (למי שרלוונטי). הטיפול מול חברות הביטוח נעשה ע"י הלקוח.

הנני מאשר/ת את ההצעה

שם \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

בברכה

אייל מנדלאוי, רו"ח

050-2218303