

י"ח תמוז, תשע"ט
21 יולי, 2019
מ.ש. 2019-540

לכבוד
סמנכ"לים למינהל ומשאבי אנוש במשרדי הממשלה
חשבים במשרדי הממשלה
שלום רב,

הנדון: שובר לקבלת ייעוץ פנסיוני לעובדי מדינה בפנסיה צוברת ושובר לקבלת ייעוץ מס לקראת פרישה

הרפורמות שנערכו בשנים האחרונות בשוק הפנסיוני, הופכים את בחירת החיסכון הפנסיוני לעובדים בפנסיה צוברת לאחת מההחלטות הפיננסיות החשובות במהלך חיי העובד, זאת לצד העובדה כי חל איסור לבעלי תפקידים במשרדי הממשלה לתת ייעוץ פנסיוני או ייעוץ מס.

בכדי להבטיח את התאמת הביטוח הפנסיוני לצרכי העובד ואף למצות את זכויותיו טרם פרישתו, כאשר בחירת סוג החיסכון הפנסיוני והתאמתו להעדפות והצרכים האישיים של העובד הינם בעלי השפעה קריטית על גובה הקצבה אותה הוא צפוי לקבל עם צאתו לגמלאות - אגף פרישה וגימלאות במשרד האוצר יאפשרו למשרדי הממשלה להעניק שוברים לקבלת ייעוץ פנסיוני או ייעוץ מס לקראת פרישה, מתקציב הרווחה בתנאים המפורטים:

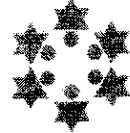
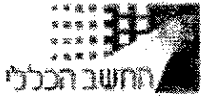
- **שובר לקבלת ייעוץ פנסיוני**, יהיו זכאים עובדים בפנסיה צוברת, בעלי ותק מינימלי של 5 שנים בשירות המדינה, לפחות 3 שנים מתוכן ברצף. השובר יקנה זכאות להחזר בשכר עד לגובה של 500 ₪, עבור ייעוץ פנסיוני מיועץ פנסיוני מוסמך המוכר על-ידי רשות שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, כפי שייבחר על-ידי העובד.

- **שובר לקבלת ייעוץ פנסיוני או ייעוץ מס**, יהיו זכאים כלל עובדי המדינה, שהינם לפחות 3 שנים לקראת פרישת גיל/פרישה מוקדמת, שאושרה על-ידי נציבות שירות המדינה. השובר יקנה זכאות להחזר בשכר עד לגובה של 500 ₪, עבור ייעוץ פנסיוני מיועץ פנסיוני מוסמך המוכר על-ידי רשות שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר או עבור ייעוץ מיועץ מס המוכר בהתאם לפקודת מס הכנסה או עבור ייעוץ מרואה חשבון מוסמך, כפי שייבחר על-ידי העובד.

(להלן – ההטבות ו/או הכללים המזכים)

משרדי הממשלה ינפיקו אישור שיהווה "שובר" עבור כל עובד מדינה המעוניין במימוש ההטבה בהתאם לכללים המזכים, האחריות להוצאת השובר תהא נתונה בידי סמנכ"ל בכיר למינהל ומשאבי אנוש. מימוש כל אחת מההטבות תתאפשר באופן חד פעמי לעובד. לנוחיותכם, מצורפת דוגמא ל"שובר" בנספח א'.

לצורך קבלת ההחזר כגין ההטבות, עובד המדינה יגיש ליחידת השכר במשרד קבלה או חשבונית מקור בצירוף השובר.



בגין הטבה זו יש לזקוף הטבת מס בשכר.

לבידורים נוספים ניתן לפנות לאגף פרישה וגמלאות בנציבות שירות המדינה, תשומת ליבכם כי הסדר זה מחייב ולא ניתן לפעול לקיומו של הסדר אחר.

אנו ציפייה כי המשרדים יקצו משאבים לטובת העובדים בשירות המדינה לאור החשפעה המכרעת על עתידם.

בברכה,

יוסי איצקוביץ
סגן בכיר לחשב הכללי

ציון לוי
מנהל אגף בכיר פרישה וגמלאות

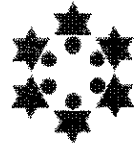
העתק:

מר רוני חזקיהו - החשב הכללי, משרד האוצר
פרופ' דניאל הרשקוביץ - נציב שירות המדינה
מר אופיר בניהו - מנהל אגף בכיר הדרכה השכלה ורווחה, נציבות שירות המדינה
הנהלת החשב הכללי

גב' גלית בן ציון - מנהלת תחום בכיר תנאי שירות ושכר
מנהלי משאבי אנוש במשרדי הממשלה
מנהלי יחידות השכר במשרדי הממשלה
מנהלי הרווחה במשרדי הממשלה



מדינת ישראל



נספח א' – דוגמא ל"שובר" המהווה אישור לקבלת ייעוץ פנסיוני לעובד מדינה בפנסיה צוברת או ייעוץ מס לקראת פרישה

הגני מאשר כי העובד _____ מספר ת"ז _____ מועסק בפנסיה תקציבית / צוברת, עומד בתנאי הזכאות ורשאי לקבל את ההטבה הר"מ:

לבעלי פנסיה צוברת בלבד, החזר בשכר עד לגובה של 500 ₪ עבור ייעוץ פנסיוני מיועץ פנסיוני מוסמך המוכר על-ידי רשות שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, כפי שייבחר על-ידי העובד.

החזר בשכר עד לגובה של 500 ₪ עבור ייעוץ פנסיוני מיועץ פנסיוני מוסמך המוכר על-ידי רשות שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר או עבור ייעוץ מיועץ מס המוכר בהתאם לפקודת מס הכנסה אן עבור ייעוץ מרואה חשבון מוסמך, כפי שייבחר על-ידי העובד.

בגין הטבה זו תיזקף הטבת מס בשכר.

לצורך מימוש ההטבה יש לגשת ליחידת השכר במשרד בצרוף המסמכים הבאים:

- טופס השובר
- צילום רישיון של היועץ המוסמך.
- קבלה או חשבונית מקור

חשב המשרד

סמנכ"ל בכיר למינהל ומשאבי אנוש