



חוק ההסדרים לשנת 2017 פנסיית חובה לעצמאי

המרצה - מלכיאל רחמים 050-5381438

הערה כללית

- המסמך מבוסס על מידע חקיקתי שפורסם לציבור והוא מהווה תמצית של הוראות הדין בלבד. מכללת כספים איננה מתחייבת לעדכן את המידע שלהלן וייתכן כי המידע הכלול במצגת זו הינו חסר או בלתי מדויק או בלתי מעודכן. מסמך זה הינו חומר מסייע בלבד ואינו מהווה יעוץ משפטי מכל סוג, ואין לראות במסמך זה כעובדתי או כמידע שלם וממצה של כל ההיבטים הכרוכים בו ולכן אין לקבל על סמך מסמך זה בלבד החלטות כלשהן.
- מסמך זה הינו אינפורמטיבי בלבד, ואין בו משום ייעוץ או הצעה לבצע פעולות או תחליף לייעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. על כל אדם להתיעץ עם יועץ או משווק פנסיוני בכל הנוגע לביצוע פעולה.
- מסמך זה הוכן ע"י מכללת כספים. מכללת כספים, עובדיו וחברי הדירקטוריון שלו לא יהיו אחראים לכל נזק ישיר או עקיף שגרם אם יגרם, למאן דהוא, כתוצאה מהסתמכות על מסמך זה. זכויות הקניין הרוחני במסמך זה ובתוכנו שייכות למכללת כספים, אין להעתיק, לשכפל להפיץ או לפרסם בכל אופן מסמך זה או חלקים ממנו ללא רשות מפורשת, מראש ובכתב של מכללת כספים.

נושאים

- פנסיה חובה לעצמאיים, מי פטור מהחוק?
- הקלה בגובה דמי ביטוח לאומי
- ההוצאה המוכרת לעצמאי מההכנסה החייבת
- שדרוג הטבות המס
- שאלות ותשובות
- סיכום

פטור מהחוק

מי שבתום **שנת 2017** התקיים בו/ה אחד מאלה:

- מלאו לו/ה 55 שנה ביום תחילת החוק 1.1.2017
- טרם מלאו לו/ה 21
- הגיע/ה לגיל 60 ומעלה
- טרם חלפו 6 חודשים מהמועד שבו נרשם/ה לראשונה כעוסק

עיקרי החוק

- החל מינואר 2017 חייב עצמאי להפקיד לחיסכון פנסיוני אחוז מסוים מהכנסה החייבת להפקדה שלו לפי 2 מדרגות מהשכר הממוצע במשק – **להלן שמ"ב** 9,906 ₪ ל- 2018 – דוגמאות בשקף הבא
- יש להפחית מסכומים אלו הפקדות שנעשו לקופה כעצמאי או כשכיר
- עצמאי שלא יפקיד לפי החבות, ייקנס ב 500 ₪ לשנה

עלויות בש"ח

| עלויות לשנה | עלויות לחודש | מעל חצי שמ"ב | עלויות חצי שמ"ב | מעל חצי שמ"ב | עד חצי שמ"ב | הכנסה חייבת |
|-------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|-------------|-------------|
| | | | | 12.55% | 4.45% | |
| 2,716 | 226 | 6 | 220 | 47 | 4,953 | 5,000 |
| 5,728 | 477 | 257 | 220 | 2,047 | 4,953 | 7,000 |
| 7,234 | 603 | 382 | 220 | 3,047 | 4,953 | 8,000 |
| 10,104 | 842 | 622 | 220 | 4,953 | 4,953 | 9,906 |
| 10,104 | 842 | 622 | 220 | 5,047 | 4,953 | 10,000 |
| 10,104 | 842 | 622 | 220 | 7,047 | 4,953 | 12,000 |

פדיון במצב אבטלה

אבטלה:

עצמאי:

1. חדל לעסוק במשלח ידו, וסגר את העסק
2. **או** הגיע לגיל פרישה (60) ויותר, ואין לו הכנסה חייבת בהפקדה

ייחוס לחיסכון למצב אבטלה **הנמוך** מבין השניים:

1/3 מכל סכום שהופקד בקופת גמל לקצבה

או

12,230 ₪ לשנה שבו התחיל להפקיד לקופת גמל לקצבה (גם לפני תחילת החוק
- לפני- 1.1.2017)

פדיון במצב אבטלה

משיכת כספים באבטלה תהיה פטורה ממס לפי הנמוך מבין:
סכומים שמשך העצמאי בהתאם לכללים שייקבעו ע"י שר האוצר

או

12,230 ₪ X שנות וותק שבהן הופקדו כספים לקופ"ג
בניכוי מענקים פרישה פטורים שקיבל (אם היה שכיר למשל) בגין
אותן שנות עבודה.

שנות עבודה – כל שנה שבה הייתה הפקדה כעצמאי או החל
משנת המס שלאחר השנה שבה ביצע משיכה פטורה ממס
(מענקי פרישה) לפי **המאוחר** מבין השניים.

סכומים פטורים יפחיתו את הפטור על הקצבאות בגיל הפרישה כמו מענקי פרישה
לשכירים (באמצעות טופס 161ד')

דוגמה 1

| משיכת מענק פטור | צבירה | הפקדה | שנה |
|-----------------|--------|--------|------|
| אין | 40,000 | 10,000 | 2014 |
| אין | 50,000 | 10,000 | 2015 |
| אין | 60,000 | 10,000 | 2016 |
| אין | 70,000 | 10,000 | 2017 |

| | |
|-----------------------------------|-------------------|
| 1/3 מההפקדה | תקרת 12,230 |
| 23,333 | 48,920 = 4x12,230 |
| הנמוך - המשיכה הפטורה: 23,333 ש"ח | |

דוגמה 2

| משיכת מענק פטור | צבירה | הפקדה | שנה |
|-----------------|--------|--------|------|
| 15,000 | 40,000 | 10,000 | 2014 |
| אין | 50,000 | 10,000 | 2015 |
| אין | 60,000 | 10,000 | 2016 |
| אין | 70,000 | 10,000 | 2017 |

| | |
|----------------------------------|----------------------------|
| 1/3 מההפקדה | תקרת 12,230 |
| 10,000 | $36,690 = 3 \times 12,230$ |
| המשיכה הפטורה: 10,000 ש"ח | |

החישוב מבוצע רק עבור השנים שלאחר קבלת המענק הפטור

דוגמה 3

| משיכת מענק פטור | צבירה | הפקדה | שנה |
|-----------------|---------|--------|------|
| אין | 34,000 | 34,000 | 2014 |
| אין | 68,000 | 34,000 | 2015 |
| אין | 102,000 | 34,000 | 2016 |
| אין | 136,000 | 34,000 | 2017 |

| | |
|----------------------------------|-------------------|
| 1/3 מההפקדה | תקרת 12,230 |
| 45,333 | 48,920 = 4x12,230 |
| המשיכה הפטורה: 45,333 ש"ח | |

דמי ביטוח לאומי - הקלה

| מהחלק שמעל 60% משמ"ב ועד התקרה החייבת של 43,240 | מהחלק של עד 60% מהשמ"ב - 5,678 | |
|---|-----------------------------------|----------------------------|
| 12.85% (במקום 11.23%) | 2.87% (במקום 6.72%) | דמי ביטוח לאומי |
| 5.00% | 3.10% | דמי ביטוח בריאות-אין שינוי |
| 17.85% (במקום 16.23%) | 5.97% (9.82%) | סה"כ |

האחוזים בסגורים הינם האחוזים לניכוי מהעצמאי לפני החלת החוק בשנת 2017

דוגמאות להקלה בדמי ביטוח לאומי

| הכנסה חודשית חייבת | 2016 | 2017 | חיסכון חודשי |
|-----------------------|-------|-------|-----------------|
| 5,500 | 540 | 328 | 212 |
| 10,000 | 1,258 | 1,110 | 148 |

הכנסה חייבת בהפקדה לעצמאי

- הכנסתו של היחיד מעסק או ממשלה-יד **לאחר שנוכו ממנה:**
- כל ההוצאות שמותרות בניכוי לצורך ייצור הכנסה, אך לפני קיזוז:
 - הפסדים משנים עברו
 - פטורים

- **אין להפחית מההכנסה החייבת בהפקדה** ניכוי הניתן בגין הפקדות ל:
 - קרן השתלמות לעצמאים
 - קופת גמל לקצבה
 - תשלומים ל:
 - ביטוח לאומי
 - לרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה

- **כמו כן, אין לכלול** בהכנסה החייבת, תשלומים שקיבל העצמאי מקופת גמל לקצבה ממרכיב חיסכון למצב אבטלה

שדרוג הטבת המס

- שיעור ההוצאה המוכרת לעצמאי מההכנסה החייבת עלתה מ-16% ל-16.5%

$$34,452 = 16.5\% * 208,800 \text{ (במקום } 33,408 \text{ ש"ח בשנה)}$$

- בקרן השתלמות:**

בוטלה ההוצאה הלא מוכרת של ה-2.5% מההפקדה מתוך 7%

וניתן לקבל את אותה הטבה בהפקדה של 4.5% בלבד

- ניתן לקבל הטבת מס להפקדת לאובדן כושר עבודה על רכיבי שכר לא מבוטחים עד תקרה של 0.5% מתקרה של 208,800 ש"ח \leq 1,044 ש"ח בשנה **(עד הכנסה של 41,760 ש"ח לחודש)**



שאלות ?

על מה דיברנו ?

- פנסיה חובה לעצמאיים, מי פטור מהחוק?
- הקלה בגובה דמי ביטוח לאומי
- ההוצאה המוכרת לעצמאי מההכנסה החייבת
- שדרוג הטבות המס

תודה רבה על ההקשבה !!!

תודה מיוחדת למר יעקב שיץ-רו"ח צביקה משבנק

מלכיאל רחמים 050-5381438

malkielr@bezeqint.net