

פנסיית חובה לעצמאים

במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2017-2018, אשר אושר ע"י וועדת הכספים של הכנסת, אושרה חבילת צעדים בתחום הפנסיה לעצמאים.

החוק נועד לצמצם את הפער בשיעור החוסכים בין השכירים לעצמאים, שהרי, החל משנת 2008 חלה חובה על כל שכיר במשק להיות מבוטח בביטוח פנסיוני, עם זאת עד לחקיקת החוק כאמור, לא חלה חובה דומה על ציבור העצמאים, אשר לעיתים נותרו ללא ביטחון פנסיוני.

להלן עיקרי החוק -

- חובת ההפקדה לפנסיה חלה על עצמאים בין הגילאים 21 ל-60.
- עצמאים, אשר גילם היה 55 ביום כניסת החוק לתוקף – פטורים מהפקדות לפנסיה.
- חובת ההפקדה תחול על עצמאים, אשר תיק על שמם במרשמי מע"מ, בעל וותק של לפחות 6 חודשים.
- שיער ההפקדה לפנסיית חובה יעמוד על 4.45% עד חצי מהשכר הממוצע במשק ועל 12.55% מהחלק מעל מחצית השכר הממוצע במשק ובסך הכל כ-800 ₪ בחודש.
- הטבת המס לעצמאים, בדמות זיכוי ממס, בהפקדה לפנסיה תוגדל ב-0.5% (מ-16% מההכנסה המזכה ל-16.5% מההכנסה המזכה).
- תינתן הטבת מס מלאה בגין הפקדה לקרן השתלמות, בגובה של 4.5% מההכנסה החייבת, עד לתקרה.

במועד הפקדת הכספים, יסווגו הכספים ככספי תמלוגים, אך **שליש מהכספים יסווגו כרכיב ייעודי למצבי אבטלה**. עצמאי, אשר סגר את עסקו, יוכל למשוך את הסכום הצבור למצבי אבטלה (עד לתקרת הסכום שהופקד ולא יותר מסכום המשקף את מס' שנות עבודתו כעצמאי כפול הסך של 12,230 ₪, ובלבד שבאותה שנה לא קיבל מענק פרישה).

במקביל, שיעורי דמי הביטוח לאומי על חלק השכר שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע במשק יופחתו, מ-6.72% ל-2.87% ושיעור דמי הביטוח לאומי על החלק אשר עולה על 60% מהשכר הממוצע במשק יועלו ב-1.6%. חשוב לציין כי עצמאי אשר חייב להפקיד לפנסיה ע"פ האמור לעיל, ולא עשה כך – ייקנס בכ-500 ₪ בכל שנה.

חוזר זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בתוכנו מתן ייעוץ או חוות דעת. בכל מקרה בו מתעוררת שאלה, אנו עומדים לרשותכם במתן מענה.

בכבוד רב,

גוזלן לוריא ושות'
רואי חשבון