

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

לקוחות נכבדים,

הנדון: פנסיה חובה לעצמאיים ושינויים במיסוי יחיד

בחוק ההסדרים לשנות המס לשנות המס 2017-2018, נקבע שינוי מהפכני לעניין הפרשות לפנסיה לעצמאיים - חובת הפרשה לקצבה ולאבטלה.
להלן מובא לקט מתמצית השינויים שחלו בנושא:

שיעורי ההפרשה לפנסיה ואבטלה:

החל משנת 2017 יידרשו עצמאיים להפריש לקצבה (פנסיה) ולאבטלה את השיעורים הבאים מ"הכנסה החייבת בהפקדה" כהגדרתה בחוק:
עד מחצית השכר הממוצע - 4.45%.
בין מחצית השכר הממוצע במשק לשכר הממוצע המלא - 12.5%.
בשנת 2017 השכר הממוצע המלא הוא 9,973 ₪.

שכיר שהוא גם עצמאי תהיינה ההפרשות שלעיל בניכוי הסכום שהופקד עבורו כשכיר (חלק עובד וחלק מעביד).

הגדרת "הכנסה חייבת בהפקדה" - הכנסה חייבת לפני ניכויים כדלקמן:

- ניכוי בגין הפרשה לקצבה.
- ניכוי דמי ביטוח לאומי
- ניכוי בגין אובדן כושר עבודה
- הכנסה לפני קיזוזים ופטורים (כגון קיזוז הפסדים ופטור לנכה לפי סעיף 9 (5) לפקודה).

סוג הקופה שאליה יופרשו הכספים - יש להפריש לקופת גמל לקצבה.

מי אינו חייב בהפרשה:

- מי שביום ה-01/01/2017 מלאו לו 55 שנים ומעלה.
- מי שטרם מלאו לו 21 שנים בתום שנת המס.
- מי שהגיע לגיל פרישה מוקדמת בתום שנת המס.
- מי שבתום שנת המס טרם עברו שישה חודשים מאז פתח תיק במע"מ.

מועד ההפקדה וקנס בגין איחור בהפקדה:

יש להפקיד את הכספים עד תום שנת המס. מי שהפקיד פחות מהסכום שנקבע יקבל התראה ממרכז גביית קנסות ויהיה עליו להפקיד את הסכום החסר בתוך 90 יום. אי הפקדה בתוך 90 יום תגרור קנס בסך בגובה של 500 ₪. אציין כי יתכן וחלק גדול מן העצמאיים יקבלו התראה ממרכז גביית הקנסות וזאת משום שאת הדוח על הכנסותיהם יגישו רק במהלך שנת המס הבאה ולרוב לא ידעו את סכום הכנסתם המדויק בתום השנה. בחוק נקבע כי התראות וקנסות יינקטו רק כנגד אלה המרוויחים מעל שכר מינימום אף שאינם פטורים מחובת הפקדה.

רח' ביאליק 125, ר"ג 52523, טל' 03-6129233, פקס 03-6120211

E-MAIL ADDRESS

אריה - arie@ld-cpa.co.il, ציון - tzion@ld-cpa.co.il, דביר - dvir@ld-cpa.co.il

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

אבטלה לעצמאי:

חלק מתוך הסכום שיופקד לקופת גמל לקצבה ייועד לדמי אבטלה, החלק שייועד לדמי אבטלה לעצמאי יהא הנמוך מבין שליש סכום ההפקדה ותקרת הפיצויים הפטורים לפי סעיף 9 (א) לפקודה (בשנת 2017-12,200 ₪).

מצב אבטלה לעצמאי יחשבו סגירת העסק או גיל פרישה, אך ניתן יהא למשוך את הכספים במצב אבטלה רק העצמאי הפקיד בקופה במשך שנתיים מתוך שלוש השנים שקדמו למועד המשיכה. המשיכה תהא בשלושה תשלומים או תשלום אחד למי שהגיע לגיל פרישה. שר האוצר יקבע תנאים נוספים לעניין משיכת הכספים בידי עצמאי במצב של אבטלה.

סכום המשיכה במצב של אבטלה - עצמאי במצב של אבטלה יכול למשוך את הגבוה מבין שלוש פעמים שכר מינימום לבין תקרת פיצויים פטורים מוכפלת בשנות ההפקדה לקופה מאז משיכה אחרונה, אך בכל מקרה לא יותר מחלק ההפקדה המיועד לאבטלה. סכום המשיכה יהא בתנאים מסוימים פטור ממס.

שינוי בניכוי בגין הפרשה לקרן השתלמות לעצמאיים:

ניתן יהיה לקבל ניכוי בגין מלוא סכום ההפקדה (בעבר לא היו 2.5% הראשונים מסכום ההפקדה מקנים ניכוי), משמע כדי לקבל ניכוי של 4.5% יש להפקיד 4.5% ולא 7% כבעבר.

זיכוי נוסף בגין הפרשה לקצבה לעצמאיים לפי סעיף 45 א לפקודה:

עצמאי שלא קיבל ניכוי בגין הפרשה לאובדן כושר עבודה יקבל זיכוי נוסף של 35% בגין 0.5% הכנסה מעסק עד 206,400 ₪ (נכון לשנת 2017) בניכוי הכנסה מבוטחת.

חיוב הפרשה לפיצויים בשווי:

ההפרשה לפיצויים לשכיר (בידי כל מעסיקיו) על שכר שמעל 32,000 ₪ בחודש תיזקף כשווי ותחוייב במס שולי.

בברכה,
ליבנה דותן ושות'
רואי חשבון