

הפקדה לקופת גמל

לפי תיקון 190

יעקב שיץ

yschits@prishaplus.co.il

נובמבר 2017

רקע

- ▶ בשנת 2008 נקבע כי הפקדות חדשות לקופות הגמל יהיו למטרת "קצבה" או "היוון קצבה"
- ▶ בחקיקה נקבע כי פדיון או משיכת כספים שלא בדרך זו, הינה "משיכה שלא כדין" הגוררת חיוב מס של 35% או שיעור המס השולי לפי הגבוה.
- ▶ בתיקון 190 משנת 2012 נקבעו כללים והקלות הכוללות בין היתר אפשרות להיוון קצבה מוכרת בפטור ממס הכנסה.
- ▶ היווני קצבאות הנעשים עפ"י כללים אלו מוגדרים כ: "משיכה כדין" ולפיכך פטורים מחיוב מס הכנסה.
- ▶ מטרת המצגת היא לחדד את התנאים והכללים בהם, על מנת למנוע טעיות, אי הבנות, חיובי מס ביתר וכן הלאה.

מושגי יסוד

- **קצבה מזכה** - קצבה ממעסיק או מקופת גמל הנובעת מההפקדות כמפורט להלן:
- א. הפקדה למרכיב הפיצויים עד לתקרת הפטור (8.33% משכר 32,000=2,667)
 - ב. הפקדה לתגמולי מעסיק עד לתקרת הפטור (7.5% מ 2.5 ש.מ.ב = 1,813)
 - ג. הפקדת עובד כשכיר/עצמאי שבגינה התקבל זיכוי או ניכוי לפי ס. 45 או ס. 47.
 - ד. פנסיה תקציבית.
 - ה. קצבת נכות/א.כ.ע המשולמת מקרן פנסיה, ביטוח מנהלים/עצמאי!

קצבה המשולמת מפולסת פרט אינה קצבה מזכה ואינה קצבה מוכרת!

קצבה זו פטורה ממס בגובה 35% והיתרה חייבת במס שולי.

מושגי יסוד - המשך

- **קצבה מוכרת** - חלק מקצבה המשולמת ע"י קופת גמל לקצבה, שאינה קרן ותיקה, הנובע **מתשלומים פטורים** מהפקדת כספים שבגינם **נזקה** לעובד ההכנסה (רשימה חלקית):
- הפקדת מעסיק לפיצויים או תגמולים מעבר לתקרת הפטור.
 - הפקדת עובד מעבר לתקרה לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל מהשכר או השכר ממוצע במשק - הנמוך מבין השניים.
 - סכומים ששילם יחיד בעד עצמו לקופת גמל לקצבה, בלא תשלום מקביל מטעם המעביד, ושהיחיד **אינו זכאי בשלהם** לזיכוי לפי סעיף 45א' או לניכוי לפי סעיף 47
- לעניין זה אין זה רלוונטי אם המפקיד ניצל או לא ניצל את ההטבה**
- תשלומים פטורים נוספים: כספי "עמית מוטב", קצבה מקופת גמל להשקעה, כספים מקרן השתלמות אולם ביחס למקרים אלו מובן מאילו שהמפקיד לא היה זכאי לנצל את הטבות המס.

o. 45א' לפקודת מס הכנסה:

- (א). יחיד יזוכה ממס ב 25% מן הסכומים ששילמו הוא או בן זוגו בשנת המס
- (1) לביטוח חיו או חיי בן זוגו בחברת ביטוח אם הוא תושב ישראל
- (ב) יחיד יזוכה ממס ב 35% מן הסכומים ששילמו הוא או בן זוגו בשנת המס לקופת גמל לקצבה או ששילמו כאמור למדינה, לרשות מקומית או לגוף אחר שקבע שר האוצר, לשם שמירת זכות הפנסיה שלו או של בן זוגו, או ששולמו כאמור לביטוח קצבת שארים.
- (ב1) עמית מוטב יזוכה ממס כאמור בסעיפים קטנים (א) ו (ב) בשל סכומים ששילם לביטוח חיי ילדו בחברת ביטוח, לקופת גמל לטובת ילדו או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו....ובלבד שגילו של אותו ילד, בשנת המס, היה 18 שנים ומעלה.

ההפקדה לקופה

▶ לאחר ביצוע ההפקדה, בהתאם לגובה ההפקדה תנפיק הקופה אישור המחולק לשני מרכיבים:

סוג הפטור	סוג הקצבה	סכום הפקדה מרבי
תלוי אישור פקיד שומה	קצבה מזכה	עד 34,056 ₪*
פטור ממס הכנסה	קצבה מוכרת	כל סכום שמעל

*תקרת ההפקדה השנתית לפי סעיף 45א' ו- 47

$$206,400 \times 16.5\% = 34,056$$

תנאים מקדימים להווני קצבאות

► היוון הקצבה (משיכת הכסף) אפשרית אם המפקיד עמד בכל התנאים הבאים:
א. גיל מזכה - בעת המשיכה המפקיד בגיל 60 ומעלה או בעל נכות צמיתה של 75% לפחות
(לפי החוקים הנקובים בסעיף 9(5)(א) או תקנות מכוח סעיף 9(5)(ב))

ב. למפקיד קצבה ממעסיק ישראלי או מקופ"ג בישראל בסך שלא יפחת מ 4,405 ₪ לחודש
(בשנת 2017)

לא כולל קצבאות מקופ"ג/מעסיק לא ישראלי, קצבת שארים מקרן פנסיה/ביטוח
קצבאות ביטוח לאומי ומשרד הביטחון.

היוון קצבה מזכה - הרובד הראשון (עד 34,506)

- ▶ קבלת פטור להיוון מותנית באישור פקיד שומה.
- ▶ ללא אישור פקיד שומה - תנכה הקופה 35% מסכום זה $\leq 12,077$ ₪
- ▶ פקיד שומה רשאי לאשר לקופה פטור מלא או חלקי אם יוכח כי היחיד לא **היה זכאי** לניצול מלוא או חלקי של הטבות המס של ס. 45'א או ס. 47 לפקודה.
- ▶ ניתן לבקש היוון בפטור לרובד זה גם במסגרת קיבוע זכויות תוך ניצול ההון הפטור. על חשבון הפטור לקצבאות.
- ▶ ניתן לבקש פטור גם לפי "מצבי מסכנות" אחרים הקבועים בחוק.

היוון קצבה מוכרת-פטור אוטומטי

- ▶ הסכום המהוון פטור ממס הכנסה אך עשוי להיות חייב במס רווחי הון על הרווחים.
- ▶ הקופות רשאיות לבצע היוון אוטומטי פטור לפי הכללים הבאים:
 1. פיצול ההפקדה לשני הרבדים (מזכה ומוכרת) והפקת אישור.
 2. סכום ההפקדה לא יעבור את תקרת ההפקדה בהתאם לגיל ומין המפקיד במועד ההפקדה. (פטור על הפקדה מעבר לתקרה מחייבת אישור פקיד שומה)
 3. הפודה נדרש להוכיח לקופה כי הגיע לגיל מזכה (60 או פרישה מוקדמת בשל 75% נכות)
 4. 3 תלושי קצבאות מזערית של 4,405 ₪ לחודש (בשנת 2017) ממעסיק/קופה

תקרת הפקדה לפטור אוטומטי ע"י הקופה

החלטת מיסוי 6849/15

- ▶ עד גיל 60 - הסכום הדרוש לקבלת קצבה של 4 פעמים שמ"ב מגיל 60
- ▶ עד גיל 67 - הסכום הדרוש לקצבה של 4 פעמים שמ"ב ממועד ההפקדה
- ▶ מעל גיל 67 - הסכום הדרוש לקצבה של 5 פעמים שמ"ב ממועד ההפקדה
- ▶ התקרה זהה לגברים ונשים .
- ▶ רק בסמכות פקיד השומה ניתן לקבל פטור לסכומים שמעבר

טבלת תקרות* לפטור אוטומטי לעמית

מקדם	גיל	מקדם	גיל	מקדם	גיל	מקדם	גיל
56	90	106	80	162	70	217	60
51	91	100	81	156	71	212	61
48	92	94	82	151	72	207	62
45	93	89	83	146	73	202	63
43	94	72	84	140	74	197	64
40	95	79	85	134	75	191	65
38	96	73	86	129	76	186	66
37	97	68	87	123	77	180	67
35	98	64	88	117	78	172	68
33	99	60	89	112	79	167	69

תקרת הפטור: הפקדת תשלומים פטורים + סכומים צבורים לקצבה מוכרת בכל חשבונותיו
 בתוספת סכומים שכבר משך בדרך של קצבה מוכרת או היוון קצבה מוכרת 11

לדוגמא:

▶ שכר ממוצע במשק: 9,673 ₪,

▶ $4 \times \text{שמ"ב} = 38,692 \text{ ₪}$

▶ $5 \times \text{שמ"ב} = 48,365 \text{ ₪}$

גיל מפקיד/ה	קצבה מרבית	מקדם	סכום מרבי
60	38,692	217	8,396,164
67	38,692	180	6,964,560
70	48,365	162	7,835,130

מסקנות

- ▶ יש לוודא עמידה **בתנאי הסף** למועד ההיוון (גיל מזכה + קצבה מזערית) אי עמידה בתנאי הסף עשויה לגרום ללקוח נזק כלכלי רב!
- ▶ לוודא **סטטוס ניצול הטבות המס** של המפקיד בשנת המס של ההפקדה
- ▶ במקרה של פיצול הפקדות בין קופות, יש להיערך לכך שכל קופה תפיק אישור בנפרד לשני רבדי הקצבאות, כך שבמועד ההיוון יש להמציא אישור פרטני לכל קופה.
- ▶ בכל שנה שבה מתבצעת הפקדה מופק אישור מפוצל, כלומר, לא ניתן להוסיף כסף לאותה קופה בשנות מס אחרות, ועל המפקיד להוכיח כי לא היה זכאי לניצול הטבת מס בכל הפקדה של כל שנת מס בפני עצמה.



מרכז הפרישה של לשכת סוכני הביטוח בצפון מבצע תכנוני פרישה ללקוחות הסוכנים:

✓ בשקיפות ובאובייקטיביות

✓ במחוח ובקרבה מרבית לסוכן וללקוח

✓ במומחיות וידע בכל המוצרים הפנסיוניים

✓ אפשרות לטיפול ברשות המיסים לרבות קיבוע זכויות ע"י רו"ח צמוד

הפרישה שלך - זה העסק שלנו!

ליצירת קשר: טלפון 072-2711666 | דוא"ל info@prishaplus.co.il | אתר: www.prishaplus.co.il

תודה על תשומת הלב!

יעקב שיץ

054-3170831

yschits@prishaplus.co.il

www.prishaplus.co.il