

# 2017 - מיסוי פנסיוני חדש

פנסיה חובה לעצמאיים  
הקלה בדמי ביטוח לאומי  
שדרוג הטבות המס

יעקב שיץ

יוני 2017

## עקרי החוק:

- ▶ החל מינואר 2017 חייבים עצמאיים להפקיד לחיסכון פנסיוני כאחוז מסוים **מהכנסה החייבת להפקדה** שלו לפי 2 מדרגות מהשכר הממוצע במשק (9,891 לספטמבר 2016)
- ▶ בדוגמא נתייחס למספר עגול של 10,000 ₪

סה"כ לפי ₪ 10,000	מעל 50% מהש"ב ועד 10,000	עד 50% מהש"ב 5,000	
8.49%	12.55%	4.45%	שיעור ההפקדה
כ- 850 ₪	כ- 627 ₪	כ- 223 ₪	הפקדה חודשית

**מי שלא יפקיד לפי החבות ייקנס ב 500 ₪**

# הכנסה חייבת בהפקדה

- ▶ הכנסתו של היחיד מעסק או ממשלח-יד **לאחר שנוכו ממנה:**
- ▶ כל ההוצאות שמותרות בניכוי לצורך ייצור הכנסה אך לפני קיזוז הפסדים ופטורים.
- ▶ **אין לכלול** בהכנסה החייבת בהפקדה תשלומים שקיבל העצמאי מקופת גמל לקצבה ממרכיב חיסכון למצב אבטלה.
- ▶ **אין להפחית מההכנסה** החייבת בהפקדה לעניין זה ניכוי הניתן בגין הפקדות ל: קרן השתלמות לעצמאים, קופת גמל לקצבה, תשלומים לביטוח לאומי, ולרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

## דוגמאות:

הפקדה שנתית	הפקדה חודשית	הכנסה חייבת
₪ 2,676	₪ 223	5,000
₪ 6,432	₪ 536	7,500
₪ 10,200	₪ 850	10,000

**יש להפחית מסכומים אלו הפקדות שנעשו לקופה כעצמאי או כשכיר**

## פדיון במצב אבטלה:

▶ **אבטלה: עצמאי שחדל לעסוק במשלח ידו, סגר את העסק או הגעיה לגיל פרישה (60) ושאין 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**

## 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 **המאורח** מבין השניים.

**סכומים פטורים יפחיתו את הפטור על הקצבאות בגיל הפרישה כמו מענקי פרישה  
לשכירים**

## דוגמא 1:

שנה	הפקדה	צבירה	משיכת מענק פטור
2013	10,000	40,000	אין
2014	10,000	50,000	אין
2015	10,000	60,000	אין
2016	10,000	70,000	אין

תקרת 12,230	1/3 מההפקדה
48,920 = 4X12,230	13,333
<b>המשיכה הפטורה: 13,333 ש"ח</b>	

## דוגמא 2:

שנה	הפקדה	צבירה	משיכת מענק פטור
2013	10,000	40,000	15,000
2014	10,000	50,000	אין
2015	10,000	60,000	אין
2016	10,000	70,000	אין

תקרת 12,230	1/3 מההפקדה
36,690 = 3X12,230	10,000
<b>המשיכה הפטורה: 10,000 ש"ח</b>	

החישוב מבוצע רק עבור השנים שלאחר קבלת המענק הפטור



## דוגמא 3:

שנה	הפקדה	צבירה	משיכת מענק פטור
2013	34,000	34,000	אין
2014	34,000	68,000	אין
2015	34,000	102,000	אין
2016	34,000	136,000	אין

תקרת 12,230	1/3 מההפקדה
48,920 = 4X12,230	45,333
<b>המשיכה הפטורה: 45,333 ש"ח</b>	

## מי פטור מהחוק:

- ▶ על מי **שבתום שנת המס** מתקיים בו אחד מאלה:
- ▶ מי שמלאו לו 55 ביום תחילת החוק
- ▶ טרם מלאו לו 21
- ▶ הגיע לגיל 60 ומעלה
- ▶ טרם חלפו 6 חודשים מהמועד שבו נרשם לראשונה כעוסק

## הקלה בדמי ביטוח לאומי:

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
17.85% (במקום 16.23%)	5.97% (9.82%)	סה"כ

## דוגמאות דמי ביטוח לאומי:

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

## שדרוג הטבת המס

- ▶ שיעור ההוצאה המוכרת לעצמאי מההכנסה החייבת יעלה מ 16% ל 16.5% מההכנסה החייבת (34,452 במקום 33,408 ₪ בשנה)
- ▶ בקרן השתלמות - בוטלה ההוצאה הלא מוכרת של ה 2.5% מההפקדה מתוך 7%
- ▶ ניתן לקבל הטבת מס להפקדת לאובדן כושר עבודה על רכיבי שכר לא מבוטחים עד תקרה של ½ % מתקרה של 208,800 ₪ <= 1,044 ₪ בשנה

תודה

**תודה על תשומת הלב!**

**יעקב שיץ**

**[yschits@prishaplus.co.il](mailto:yschits@prishaplus.co.il)**

**[www.prishaplus.co.il](http://www.prishaplus.co.il)**

**054-3170831**