

Yochanan Hsandlar 4 St. Kfar Saba 4442604

רח' יוחנן הסנדלר 4 כפר סבא 4442604

טל. 09 – 7650236  
פקס. 09 – 7678225  
מייל: haim@mosko.co.il

Haim Moskovitz , c.p.a  
Liat Levanon c.p.a  
Shelly Rotenberg, c.p.a

חיים מוסקוביץ, רו"ח  
ליאת לבנון, רו"ח  
שלי רוטנברג, רו"ח

**24 יולי 2018**

**אל: לקוחות המשרד**

**הנדון: חוק פנסיה חובה לעצמאים**

בהמשך לחוזר שנשלח אליכם בחודש דצמבר 2016 הודן בהערכות לסוף שנת המס 2016, הודן בין היתר בנושא שבנדון, ברצוננו להסב את תשומת לבכם לכך שב- 1.1.2017 נכנס לתקפו חוק פנסיה חובה לעצמאים, המחייב עצמאים להפריש לפנסיה.

על פי החוק, כל עצמאי מגיל 21 ועד 60, שפעיל כעצמאי למעלה מחצי שנה, חייב להפקיד לחיסכון פנסיוני. למרות זאת, מי שהיה ב-1/1/2017 בן 55 ומעלה, פטור מחובת ההפקדה.

סכום ההפקדה נקבע לפי 2 מדרגות הכנסה המתייחסות לשכר הממוצע במשק (9,673 ש"ח נכון לשנת 2017) כדלקמן:

א. עבור הכנסה בגובה של עד מחצית השכר הממוצע במשק (עד 4,836.5 ש"ח נכון לשנת 2017), צריך להפקיד 4.45% מההכנסה החייבת.

ב. עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק, יש להפקיד 12.55% מההכנסה החייבת.

ג. עבור הכנסה מעל השכר הממוצע במשק אין חובה להפריש לפנסיה.

למי שהכנסתו לפחות בגובה השכר הממוצע מדובר בהפקדה מינימלית של כ-830 ₪ לחודש.

לגבי עצמאי שמועסק גם כשכיר, אם ההפרשה כשכיר מגיעה לתקרת ההפקדה המינימאלית, אז אין חובה להפריש בתור עצמאי. אם הפקדת המעסיק אינה מגיעה לתקרת ההפקדה המינימאלית, יש להשלים את ההפרשה בתור עצמאי עד לתקרה המינימאלית לפחות.

ההפרשה הפנסיונית תחולק כך ששני שלישים מהכספים יופרשו לטובת רכיב תגמולים ושליש יופרש לטובת רכיב סיוע במצב אבטלה.

ההפרשה לפנסיה יכולה להיעשות כל חודש או אחת לרבעון. העדר הפרשה תגרור קנס של **500 ₪**.

המדינה מעודדת תמריצים לחוסכים באמצעות הטבות מס, הבטחת תשואה על כספי החסכון והטבות נוספות. להלן ההטבות העיקריות:

א. החיסכון הפנסיוני כולל גם כסויים ביטוחים לאבדן כושר עבודה וביטוח למקרה של מוות.

ב. אבטלה לעצמאים - על פי החוק, עצמאי שיסגור את העסק, יהיה זכאי למשוך מקופת החיסכון הפנסיוני שלו, שליש מיתרת הסכום שנצברה בקרן ועד לגובה של 12,230 שקלים כפול מספר השנים שבהם תפקד העסק (מצב אבטלה).

ג. הטבה בדמי הביטוח הלאומי - כדי לסייע לעסקים החלשים לספוג את גובה ההפרשה לפנסיה, אחת ההטבות שינתנו לעצמאים במסגרת החוק היא הפחתה בדמי הביטוח הלאומי מ-6.72% ל-2.87%, על חלק השכר שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע. מאידך, יעלו דמי הביטוח הלאומי, על חלק השכר שעולה על 60%, מ-11.23% ל-12.85%.

ד. הטבות מס - הטבת המס בגין ההפרשה לחיסכון תינתן על 16.5% מסך הסכום שהופרש (לעומת 16% עד כה) ותגדיל את תקרת הזיכוי ל-5.5% החזר מס (לעומת 5% עד כה). באשר לניכוי וזיכוי גמל, מדובר בתקרת זיכוי נוספת הניתנת רק על הכנסה מעסק, שגובהה 0.5% מההכנסה, עד לתקרה של 208,800 שקל, שבגינה מתקבל זיכוי נוסף של 35%.

ה. הטבה בקרן ההשתלמות - במסגרת החוק הוסרה מגבלת המשיכה של 2.5% הראשונים מההפקדה לקרן השתלמות, כך שכיום ניתן להפקיד עד 4.5% מההכנסה (עד לתקרה שנתית של 261 אלף שקל) וליהנות ממלוא ההטבה הכוללת פטור ממס על הרווח בקרן.

ו. כל ההפקדות לקרן פנסיה, קופת גמל וביטוח מנהלים, פטורות ממס רווח הון בעת משיכתם בגיל פרישה.

**המידע בחוזר זה הינו תמציתי בלבד. אנו מבקשים מכלל לקוחותינו, שהמידע הנ"ל רלוונטי לגביהם, לפנות אלינו על מנת לקבל יעוץ אישי ופרטני.**

בכבוד רב,

חיים מוסקוביץ

רואה חשבון