



קופות גמל - הפקדות 2015

יורם אזרד - יועץ מס ופרישה

הרב קוק 8 ירושלים

02-5357477

www.poresh.co.il

מהו ניכוי וזיכוי ?

- ניכוי = הקטנת הכנסה חייבת במס כלומר הקטנת ההכנסה לפני מדרגות המס
- זיכוי = הקטנת המס ברוטו – כלומר הזיכוי בא לאחר חישוב מדרגות המס
- ניכוי סעיף 47 – הפקדות לקופות גמל עצמאיות
- זיכוי סעיף 45 א – הפקדות העובד לקופת גמל לקצבה ולביטוח חיים ריסק בלבד
- סוג של עידוד לבצע הפקדות לחסכון ארוך טווח ולקבל הטבה במס

הגדרות

- **עמית יחיד** - יחיד שאיננו עמית מוטב, אשר נולד לפני שנת 1961, או, שהייתה לו בשנת המס [הכנסת עבודה](#) שבגינה הוא זכאי לקצבה על פי דין או חוזה.
- **עמית מוטב** - יחיד שבשל הכנסתו הופקדו כספים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ- 16% מהשכר הממוצע במשק, שהם 17,450 ש"ח בשנה ($9,089 * 12 * 16\%$). השכר הממוצע בחודש ינואר 2015 הינו 9,089 ש"ח.

המשך הגדרות

- **הכנסה לעמית עצמאי** - סך כל הכנסתו החייבת של היחיד לפני הניכוי בשל הפקדה לקופת גמל ובשל תשלומי ביטוח לאומי, עד לסכום של 104,400 ש"ח לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת;
- **הכנסה מבוטחת** - הכנסת עבודה, בשלה שילם מעביד בעד עובדו סכומים לקופת גמל לתגמולים או לקופת גמל לקצבה וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה על פי דין או חוזה

מהי הכנסה נוספת ?

- הכנסה נוספת - הסכום הנמוך מבין אלה:
סך כל הכנסתו של היחיד לפני הניכוי בשל הפקדה לקופת גמל ובשל תשלומי ביטוח לאומי, כמפורט להלן, לפי העניין:
- לגבי יחיד שאין לו הכנסה מבוטחת - סכום של עד לסכום של **104,400** ש"ח לשנה; (8,700 לחודש)
- לגבי יחיד שיש לו הכנסה מבוטחת - סכום של עד לסכום של **417,600** ש"ח לשנה בניכוי הכנסתו המבוטחת או סכום של 104,400 ש"ח, לפי הגבוה

סוגי קופות הגמל בישראל

- **קופת גמל שאינה משלמת לקצבה** - קופת גמל שניתן למשוך ממנה כספי פיצויים ושניתן להעבירם לקופת גמל משלמת לקצבה (קופת גמל הונית לשעבר).
- **קופת גמל משלמת לקצבה** - קופת גמל שנועדה לשלם קצבה (סכום חודשי קצוב). לאורך תקופת חיי העמית (קופה קצבתית).

המשך סוגי קופות - 2015

- **ביטוח חיים** - ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, בלא מרכיב הסיכון שאינו כולל תשלומי פנסיה לשאירים.
- **ביטוח קצבת שאירים** - ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, בלא מרכיב הסיכון הכולל תשלומי פנסיה לשאירים.
- **קרן השתלמות** - קופת גמל שנועדה לחסכון למטרת השתלמות ולכל מטרה

שינויים - סייגים

- החל משנת 2008 תשואות שיצברו בקופת הגמל יהיו חלק בלתי נפרד מהקצבה המשתלמת.
- החל מינואר 2011 לא מותרת הפקדה לקופה מרכזית לפיצויים.

ניכוי סעיף 47 – עמית מוטב

- עמית מוטב זכאי לנכות מהכנסתו החייבת סכומים ששילמו הוא או בן זוגו או לטובת ילדו בשיעור **11% מההכנסה לעמית עצמאי** בשל סכומים ששולמו לקופת גמל, עד לתקרה של 208,800 ש"ח בשנה, הפקדה בסך 22,968 ש"ח.
- הכנסה בפועל עד התקרה המזכה 104,400 בניכוי ההכנסה המבוטחת

דוגמא – הכנסה לעמית עצמאי 11%

ניכוי רובד א

- הכנסה מבוטחת 10,000
- הכנסה לא מבוטחת 4,000
- סך הכול – 14,000 ₪
- ניכוי רובד א על ההכנסה לעמית עצמאי 11%
- סך ההכנסה עד 8,700 / 104,400 בשנה /12
- בניכוי הכנסתו המבוטחת 10,000
- סימן שלילי של (-1,300) אין ניכוי 11%

המשך רובד ב ניכוי סעיף 47

הכנסה נוספת

- הנמוך מבין שלושת האפשרויות מוכפל ב- 7%
- $4,000 = 8,700 / 4000 - \text{הנמוך}$
- סך ההכנסה 14,000 בניכוי 10,000 או 8,700 הגבוה לכן $4,000 = 14,000 - 10,000$
- $47 = 7\% \times 4000 = 280$ ניכוי סעיף
- רובד ב – ניכוי על ההכנסה הנוספת = 280 ₪ בלבד

זיכוי לפי סעיף 45 א

עמית מוטב

- לעמית מוטב יינתן זיכוי בשיעור 25% מההפקדות לביטוח חיים שלו ושל ילדו ולקופת גמל לטובתו או לטובת ילדו או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו,
- 35% מההפקדות לקצבה לשמירת זכות הפנסיה שלו או של בן זוגו, או לביטוח קצבת שאירים מוגבל בתקרה.

שיעורים ותקרות לזיכוי סעיף 45 א

- תקרת זיכוי בשיעור 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסת עבודה מבוטחת עד תקרה של 104,400 ש"ח בשנת 2015.
- תקרת זיכוי מהכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה אם אין בידו הכנסה מבוטחת 5% מהכנסה עד 206,400 ש"ח בשנת 2015.
- החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה - 2,028 ש"ח לשנה.

תרשים זיכוי סעיף 45 א רובד א

- הכנסת העובד (מבוטחת) או 8,700 הנמוך
- התוצאה בשלב א $\times 7\%$
- תקרת ההפקדה או סכום ההפקדה / הנמוך
- התוצאה בשלב ב $\times 35\% =$ זיכוי סעיף 45 א
- הכנסת מבוטחת 10,000 ₪ / **8,700**
- **עובד הפריש $609 / 650 = 6.5\%$**
- **$609 \times 35\% = 213.15$ זיכוי**

רובד ב זיכוי סעיף 45 א(ה2א)

- 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת עד לסכום השווה לפעמים ההכנסה המזכה
₪ 208,800
- בניכוי הנמוך מבין
- א. הכנסה מזכה 104,400
- ב. ההכנסה המבוטחת

המשך דוגמא זיכוי

- הפקדה בסך 10,600 ש"ח לקופת גמל לקצבה תקנה זיכוי ממס בשיעור 35% שהם 2,557 ש"ח לשנה, 213 ש"ח לחודש. תקרה **7,308**
- הפקדה של סכום זהה לביטוח חיים תקנה זיכוי בשיעור 25% בסך **1,827** ש"ח לשנה, 152 ש"ח לחודש.
- ובלבד שהסכום הכולל בשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים שלא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד

דוגמאות

- הפקדה שנתית בסך 8,000 ש"ח לקופת גמל לקצבה תקנה זיכוי בשיעור 35%, בסך 2,557 ש"ח לשנה, 213 ש"ח לחודש.
- הפקדה של סכום זהה לביטוח חיים תקנה זיכוי בשיעור 25%, בסך 1,827 ש"ח לשנה, 152.25 ש"ח לחודש

תקרת הפרשה מעסיק לקופות גמל

- יראו כהכנסת עבודה בידי העובד הפרשת מעביד לקופת גמל מעל פי ארבע מהשכר הממוצע במשק 36,356 ש"ח לחודש.
- ולא יותר מ- 7.5% משכרו המבוטח של העובד
- כאשר בתוך 7.5% נכללים גם השיעורים עבור אובדן כושר עבודה
- החל משנת 2016 – תקרה תקטן ל-2.5 משכורות ממוצעות

קרון השתלמות

- לא יראו כהכנסה בידי העובד סכומים המופקדים על ידי המעביד עד לשיעור של 7.5% מהשכר (לגבי עובדי הוראה עד לשיעור 8.4%), בגבולות תקרה של הכנסה שנתית בסך 188,544 ש"ח (שכר חודשי בסך 15,712 ש"ח), בעוד שההוצאה תוכר בידי מעבידו.
- הפקדות מעבר לתקרה הן בגדר טובת הנאה אשר תיזקף להכנסתו החייבת במס ובביטוח לאומי של העובד.

בעל הכנסה מעסק או משלח יד וחבר קיבוץ - ניכוי

- התשלום המקסימאלי שיוכר כהוצאה הינו 4.5% מהכנסתו החייבת השנתית של היחיד עד לתקרת הכנסה חייבת של 264,000 ש"ח. על מנת ליהנות מניכוי מקסימאלי יש להפקיד סכום הפקדה של 18,480 ש"ח (7%) המקנה ניכוי מקסימאלי של 11,880 ש"ח בשנה (4.5%), כאשר מכל סכום שיפקיד יופחת שיעור של 2.5% מהכנסתו הקובעת.

דוגמא

- הכנסה חייבת של 150,000 ₪ בשנה
 - 10,500 ניכוי של 7.0%
 - מותר ניכוי של 4.5% 6,750 ₪
- היות והעובד בהכנסה זו בשיעור מס של 21%
 - חוסך סכום של 1,418

קופות גמל משיכה

- הפקדות עד סוף 2007 – גיל 60
- הפקדות אחרי 1/1/2008 - גיל 62/67 קצבה ואו היוון קצבה (מעמד שכיר)
- רק ובתנאי שיש פנסיה של 50% מהשכר הממוצע במשק כ-4,500 ₪
- קופת גמל מעמד עצמאי – 15 שנים כספים שהופקדו עד סוף 2005 .

קרון השתלמות - משיכת כספים

- משיכת כספים מקרון השתלמות תתאפשר בפטור ממס כל שלוש שנים למטרת השתלמות
- וכל שש שנים לכל מטרה שהיא ללא חיוב במס, גם הרווחים שנצברו על הסכומים האמורים יהיו פטורים ממס.
- משיכה שלא כדין תתחייב במס בשיעור הגבוה מבין 35% לבין שיעור המס השולי החל על הכנסת היחיד/ה בדרך של ניכוי מס במקור (48%).
- בפטירה-הקרון פטורה ממס

ניכוי בשל תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

- כאשר מדובר בשכיר שהמעביד שילם בעבורו לקופת גמל, יינתן זיכוי עד 3.5%.
- בשל הפקדה לקופת גמל בשיעור העולה על 4% יופחת השיעור האמור (שיעור ההפרשה יחד עם תגמולי המעסיק לא תעלה על 7.5%).

תודה רבה על ההקשבה

• יורם אזרד – יועץ מס ופרישה

• משרד : הרב קוק 8 ירושלים

• נייד – 0523808345

• נייד – 023-5357477

• אתר : www.poresh.co.il