

עדכונים 2015
יום עיון ספטמבר 2015

יורם אזרד יועץ מס ופרישה

הרב קוק 8 ירושלים

052-3808345

הארכת התקופה למתן הטבות במס לעובדים במשמרת

שנייה ושלישית במפעלים תעשייתיים

- בהתאם לתקנות, במשך כל שנות המס 2015 ו-2016, יקבלו העובדים, המועסקים במפעלי תעשייה.

- אשר עיקר פעילותם היא פעילות יצרנית, זיכוי ממס בשיעור של 15% מהמס על הכנסה מעבודה במשמרת שנייה ושלישית.

- סכום הזיכוי בשנת המס 2015 לא יעלה על סך 11,280 ש"ח לשנה.

- תקרת ההכנסה בגינה תינתן ההטבה עומדת על 128,400 ש"ח.

שינויים ברשימת היישובים המזכים לפי

סעיף 11 לפקודת מס הכנסה

- היה אמור החל פברואר 2015, בהמשך להחלטת בג"צ, בתוקף מיום 1.2.2015, מתוך רשימת היישובים המזכים בהטבת מס לפי סעיף 11 היו אמורים להיגרע היישובים הבאים:
- **מועצה אזורית אילות, בית שאן, חצור הגלילית, ערד, מועצה אזורית ערבה תיכונה.**

דחייה של ההחלטה

- ביום 28.1.2015 קיבל בג"צ החלטה בעניין לפיה מועד גריעת היישובים הנ"ל מרשימת הישובים המזכים נדחה -1.2.2015 ל-1.8.2015.
- ביום 18.8.2015 פרסמה רשות המסים חוזר בנושא שינויים ברשימת הישובים המזכים בהטבות מס על פי סעיף 11 לפקודה, בהתאם לחוזר, ביום 19.7.2015 קיבל בבג"ץ החלטה נוספת לפיה מועד גריעת היישובים הנ"ל מרשימת הישובים המזכים יידחה מ-1.8.2015 ל-1.12.2015.

משמעויות ההחלטה הינה:

- יחיד אשר היה/יהיה תושב ישוב כאמור, לפני יום 1.12.2015, אך ביום 30.11.2015 טרם מלאו/ימלאו לו 12 חודשים רצופים כתושב הישוב, או יחיד אשר יהיה לתושב ישוב כאמור, החל ביום 1.12.2015 ואילך, לא יהיה זכאי להטבת מס.
- יחיד שהיה/יהיה תושב ישוב כאמור לפני יום 1.12.2015, וביום 30.11.2015 או קודם לכן, מלאו/ימלאו לו 12 חודשים רצופים כתושב הישוב, יהיה זכאי להטבת מס בגין שנת 2015 עד ליום 30.11.2015.

משיכה של קופות גמל

- ביום 5.8.2015 פורסם ברשומות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תיקון מס' 12), תשע"ה-2015, לפיו תוקן, בין השאר, סעיף 23 לחוק האמור כך ש:
 - הוראת שעה הנ"ל הופכת להוראה קבועה;
 - סכום היתרה בקופה המאפשר משיכה, כאמור בהוראת השעה לעיל, הוגדל מסך של 7,000 ₪ לסך של **8,000 ₪**.

שינויים בדיווח לקופות גמל - תזכורת

- ביום 16.7.2014 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל)(תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014, אשר מסדירות את אופן הדיווח על הפקדות תשלומים לחיסכון הפנסיוני של העובדים.
- בהתאם לתקנות, החל מינואר 2016 כל מעביד המעסיק למעלה מ-10 עובדים מחויב לדווח על הפקדות לחיסכון פנסיוני באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח אחיד, שנקבע על ידי משרד האוצר.
- בנוסף, התקנות מחייבות את כל הגופים המוסדיים לתת משוב למעסיק על אופן קליטת הכספים במערכות המידע של הגופים.
- בהמשך לכך, פרסם אגף שוק ההון איגרת בנושא, לפיו החל מינואר 2016 גוף מוסדי לא יקלוט דיווח שלא בהתאם להוראות התקנות.

שינוי שיעורי הפרשה לקופות גמל לקצבה –

הסכם קיבוצי מיום 8.5.2013

- החל ממשכורת לחודש יולי 2015, הוגדלו שיעורי הניכוי וההפרשה לקופות גמל לקצבה ב-0.5%.
- ההסכם האמור לא חל על עובדי הוראה, המועסקים על ידי הרשויות המקומיות,
- **לרבות** דרוג הוראה ישן, עוז לתמורה, אופק חדש ומנהלי מחלקות חינוך.

בחירת סוכן – אישי

- ועדת השרים לחקיקה אישרה. בקרוב תוכלו לבחור לבד את סוכן הביטוח שלכם.
- כחלק מהרפורמה הצפויה בשוק ההון אישרה השבוע ועדת השרים לחקיקה שתי החלטות בעלות השפעה אדירה על ציבור החוסכים.

בשורה התחתונה

1. בעתיד הקרוב תוכל לבחור בעצמך את סוכן הביטוח שלך
- 2. אפשרות הבחירה מאפשרת לך גם לפעול באופן ישיר מול קרן הפנסיה
- 3. סוכני ההסדר יצטרכו לבחור האם הם מתפעלים או משווקים

60% מהחוסכים בישראל לא מכירים את

החיסכון הפנסיוני שלהם

- מנתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה עולה כי חלק נכבד מציבור החוסכים כלל אינו יודע מה הם דמי הניהול אותם הם משלם היום או מה צפויה להיות קצבת הזקנה שלו בעתיד.
- כ- 80% מהחוסכים בגילאי 20 עד 24 כלל לא יודע מה הם דמי הניהול אותם הוא משלם בחיסכון הפנסיוני, שיעור זה הולך וקטן ככל שגיל החוסכים עולה. אך עדיין, למעלה מ-67% מהחוסכים בגילאי 40 פלוס אינו יודע כמה כסף יהיה לו בפנסיה.

סעיף 40 נקודת זיכוי ילדים משמורת משותפת

- נקודות הזיכוי בעד ילדים לפי סעיף 40 (ב) לפקודה, יוענקו להורה במשפחה חד הורית המקבל נקודת קצבה על ידי המוסד לביטוח לאומי בהתאם לסעיף 40 (א) לפקודה
- ההורה השני במשפחה חד הורית, יהיה זכאי לנקודות הזיכוי עבור ילדיו בהתאם לסעיף 40 (ב1) (א)
- וזאת עד אשר יתברר הבג"צ שהוגש על ידי משפחות חד הוריות

זכות עובד להמשיך לעבוד אצל מעבידו

לאחר גיל פרישה

- בהתאם ל"חוק גיל פרישה, תשס"ד - 2004", הגיל המקסימאלי העקרוני בו החוק קובע יציאה לפנסיה הוא גיל 67 הן לגבר והן לאישה
- על פניו להכריח עובד לפרוש מהעבודה מהווה אפליה בניגוד לחוק שוויון ההזדמנויות בעבודה.
- סעיף 4 לחוק גיל פרישה מקנה זכות לעובד לבקש ממעסיקו להמשיך ולעבוד גם לאחר הגיעו לגיל 67.
- כנגד זכות זו של העובד, מוטלת חובה על המעסיק, לבחון את הבקשה באופן ענייני ועל בסיס אישי.
- הפסיקה כיום מחייבת את המעסיק לבחון באופן ענייני את המשך העסקת העובד למרות שהגיע לגיל פרישה כחוק.

עובד שמעסיקו כפוף לצו ההרחבה לביטוח פנסיוני

מקיף במשק אינו רשאי לסרב להפקיד לפנסיה

- בינואר 2008 נכנס לתוקף צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק.
- צו זה הביא לשינוי רחב היקף בתנאי עבודתם של עובדים רבים במשק בהטילו חובת הפקדה כללית מינימאלית על כל העובדים והמעסיקים במשק.
- בפסיקה נקבע, שסירובו של עובד לביצוע ההפרשות הפנסיוניות להן הוא זכאי אינו פוטר את המעסיק מביצוע ההפרשות כנדרש לפי צו ההרחבה.