

# אזרד יורם יועץ מס ופרישה

## מומחה למיסוי פרישה

שנת 2013

הרב קוק 8 קומה 4 משרד 415  
ירושלים

052-3808345 נייד 02-5357477

אתר – [www.poresh.co.il](http://www.poresh.co.il)

כול הזכויות שמורות © – יורם אזרד  
אין להעתיק מצגת זאת ללא אישור

## נושא המצגת

- כללי הפקדות לקופות גמל, קרן השתלמות
- כללי משיכות לקופות גמל
- הטבות במס בעת ההפקדה זיכוי/ניכוי
- מיסוי במשיכה שלא על פי דין

# כללי ברזל

- ❖ ההפקדות כיום רק למסלול קצבה תיקון 3
- ❖ קופות מרכזיות לפיצויים סגורות להפקדות חדשות החל מיום 1/1/2011 ניתן לשלם לעובדים פיצויים
- ❖ זיכוי – סעיף 45 א – החזר מס שיעור הזיכוי 35% עד תקרת ההכנסה המזכה ( שווה לכלל המסלולים )
- ❖ ניכוי סעיף 47 – הקטנת ההכנסה החייבת במס, לכן יש קשר ישיר לגובה ההטבה לבין המס השולי של העובד מוגבל בהכנסה המזכה
- ❖ החל מיום 1/1/2013 אין מקדמם המרה בפוליסות ביטוח מנהלים ( למעט מצטרפים מגיל 50 ומעלה )

# תקרת הפקדה זיכוי / ניכוי

עצמאי	שכיר	סוג ההטבה
5% בתוכנית המוגדרת לעצמאים בלבד – תקרת הכנסה מזכה -	ההכנסה המבוטחת X 7% עד תקרה של ההכנסה המזכה ( שכר יסוד בד"כ ) ההכנסה הלא מבוטחת X 5% כעמית עצמאי	זיכוי- סעיף 45 א
תוכנית לעצמאי – 11%	בגין שכר מבוטח שכיר אין ניכוי הכנסה לא מבוטחת עמית מוטב – 11% הכנסה לעמית עצמאי 7% ההכנסה הנוספת עמית שאינו מוטב – 5%	ניכוי – סעיף 47

# קופת גמל קצבה

- תקרה 2013 – 103,200
- עובד מפקיד 7% - 7,224 ₪ ( מתחיל ב- 5% )
- זיכוי 35% - 2,528 ₪ בשנה

## ניכוי בגין הפקדה – לאובדן כושר עבודה

- שיעור ההפקדה המרבי – 3.5%
- יינתן ניכוי נוסף למפקיד למסלול זה
- תקרה – עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק מוכפל ב- 3.5%
- שכר ממוצע –  $35,312 = 4 \times 8,828$
- מקסימום לחודש – 1,236 ₪



# קרון השתלמות-2013

- תקרה שנתית – 2013 – 188,544 ₪
- חלק העובד 2.5% - 4,714 ₪
- חלק מעסיק – 7.5% - 14,140 ₪
- סך כללי – 18,854 ₪ - 10%
- עובדי הוראה – 11.2% - עובד 2.8%, מעביד 8.4%

## קבוצה א – ביטוח מנהלים

❖ פיצויים מעסיק – עד 8.33%

❖ תגמולי מעסיק – עד 7.5%

❖ תגמולי עובד – עד 7%

❖ א.כ.ע – עד 3.5%

❖ יש לשים לב כי ההפקדה יחד לתגמולים + א.כ.ע  
לא תעלה על 7.5% יחד



# קבוצה ב- קופות גמל

- מעסיק פיצויים – עד 8.33%
- תגמולי מעביד – עד 7.5%
- תגמולי עובד – עד 7%

## קבוצה ג – פנסיה גירעונית שבהסדר

- לפי ההסדר של קרנות הפנסיה הוותיקות אשר חל לגביהם ההסדר – אין שיקול דעת חובה
- תגמולים מעסיק – 7.5%
- תגמולי עובד - 7%
- פיצויים מעסיק – 6%
- סך כללי – 20.5%



## קבוצה ד - פנסיה וותיקה מאוזנת

- תגמולי מעסיק עד 7.5%
- תגמולי עובד – עד 7%
- פיצויים –עד 8.33%
- מקסימום – 22.83%
- אותן קופות פנסיה מאוזנות שלא חלים לגבם השינויים שבוצעו בתאריך 1/1/1995
- חובה לפחות 20.5%

## קבוצה ה- קרן פנסיה חדשה

- ❖ פיצויים מעסיק עד 8.33%
- ❖ תגמולים מעסיק עד 7.5%
- ❖ תגמולי עובד – עד 7%
- ❖ תקרת הפקדה – לא יותר מ- 20.5% שהוא מוכפל בפעמיים השכר הממוצע במשק
- ❖ נכון לשנת 2013 –  $17,656 \times 20.5\% = 3,619$
- ❖ קרנות חדשות – אין מנות פנסיה
- ❖ צבירה + תשואה / מקדם = קצבה
- ❖ נדרשת הפרשה מינימום 5% לתגמולים לפני הפרשה לפיצויים

## מתי ואיך ניתן להגדיל הפרשות

- ❖ הגדלת ההפרשות אינה חובה
- ❖ ההגדלה אפשרית רק מיום 2/1/2005
- ❖ ניתן להגדיל רק כל עוד יש הפקדה של 5% עובד ו-5% מעביד
- ❖ מעבר לכך אין חובה לסמיטריה בהפקדות
- ❖ במידה ויש תנאים אחרים בפוליסה יש חובה לבצע את ההגדלה לקופה אחרת

## מתי צריך בתוכנית חדשה

- בפוליסה בתשואה מובטחת
- בפוליסות אשר אסור להגדיל בהם תשלומים
- בפוליסות משתתפות ברווחים אשר יש בהם מקדמי המרה מובטחים
- ההגדלה חייבת להיות בתוכנית המקורית שיש לפחות 5% לכל צד

# כללי משיכה – קופת גמל שכיר

- כללי המשיכה מקופות גמל שכיר מקורם במועד הפקדת הכספים לקופה

- תגמולים שהופקדו עד 31/12/04

1. גיל 60, ולאחר שפרש או צמצם עבודתו בשיעור של 50%
2. פרישה מהעבודה ו- 6 חודשים ללא עבודה, או 13 חודשי עבודה במקום עבודה אחר שאינו משלם עבורו



# תקנה 34 – לכלל הכספים

1. גיל 60 עם ותק של 5 שנים – הפקדות עד 31/12/07
2. סיבות רפואיות
3. סיבות סוציאליות
4. במקרה של פטירת העמית ליורשים הזכאים
5. קיצבה נמוכה מ- 5% משכר מינימום רק בגיל 60 215 ₪, במקרים אלה ניתן לבצע היוון של הקצבה



# כללי משיכה הונית מקופה צוברת

## • סעיף 23 (ב) (1)

- לפי סעיף הנ"ל נקבעו כללים בהם לעמית יש אפשרות למשוך מתוכנית קצבה סכומים חד פעמיים שלא כקצבה
  - ❖ מצב בריאותי של העמית או בן זוגו
  - ❖ מצב כלכלי של העמית או בן זוגו
  - ❖ מצב בריאותי של ילדו
  - ❖ מצב בראותי או רפואי של הורה
  - ❖ מדובר במצב רפואי – נכות של 75% לפחות לצמיתות של המוסד לביטוח לאומי
  - ❖ מצב כלכלי – קצבת סיעוד, הבטחת הכנסה, נזקק רדיפות הנאצים או ניצול שואה



# כללי משיכה קופת גמל עצמאית

• עמית עצמאי – עמית המפקיד באופן עצמאי ללא מעביד

• תקנה 38

❖ הפקדות עד 31/12/05 ותק 15 שנים

❖ גיל 60 + וותק 5 שנים הפקדות עד 31/12/07

❖ סיבות רפואיות

❖ סיבות סוציאליות

❖ לאחר פטירה

# קופת גמל קצבה

- כל ההפקדות החל מיום 1/1/2008
- רק מסלול קצבה
- משיכה – רק גיל 67 גברים ונשים
- ניתן לבצע היוון פטור ממס עד 8.5% מהקצבה  
המזכה  $180 \times 127,143 \approx$
- כנגד וויתור על הפטור של הפנסיה
- טוב למי שיש קצבה נמוכה

# תודה רבה

- יורם אזרד
- יועץ מס ופרישה
- הרב קוק 8 ירושלים
- טלפון – 02-5357477
- נייד – 052-3808345
- מייל – [yorammas1@012.net.il](mailto:yorammas1@012.net.il)
- אתר – [www.poresh.co.il](http://www.poresh.co.il)