

הערכות לתום שנת המס 2015**הפקדות לקופות גמל וחסכון בקרנות השתלמות**

מאת איתי מנור, רו"ח (משפטן)

ניכוי בגין הפקדה בקרן השתלמות – ס' 17(א) לפקודה

(הפקדות כעצמאי מותרות כהוצאה גם לצורכי ביטוח לאומי!)

שנת מס	סכום הפקדה מוגבל בתקרת הכנסה של	עצמאי	סכום מרבי להפקדה לקרן השתלמות (לפי 7%)	סכום שיוכר כהוצאה למס מוגבל עד 4.5% מסכום התקרה
2015	263,000 ש"ח	הפקדה מרבית של 7% מההכנסה החייבת	18,410 ש"ח	הכרה כהוצאה לצורכי מס 11,835 ש"ח סכום לא מוכר (2.5%) – 6,575 ש"ח
2014 לשם השוואה	264,000 ש"ח	הפקדה מרבית של 7% מההכנסה החייבת	18,480 ש"ח	הכרה כהוצאה לצורכי מס 11,880 ש"ח

דוגמא:

אם ההכנסה מעסק או משלח יד בשנת 2015 (ולא קיימת הכנסה נוספת ממשכורת שבגינה הופקד לקרן השתלמות) הינה 130,000 ש"ח יש לבצע את שני החישובים הבאים:

$$(1) \quad 9100 = 7\% * 130,000 \quad (2) \quad 5,850 = 4.5\% * 130,000 \quad \text{ש"ח.}$$

יש להפקיד **בפועל** 9100 ש"ח אבל הסכום שיוכר כהוצאה (בניכוי) הוא **רק** 5,850 ש"ח.

במידה וקיימת גם הכנסה ממשכורת שבגינה הופקדו (ע"י המעביד והעובד) תשלומים לקרן השתלמות יש לחשב

את ההכנסה לצורכי הניכוי לפי הנמוך מבין:

1. ההכנסה החייבת לצורכי מס מעסק או משלח יד.
2. סכום התקרה המירבית לאחר הפחתת השכר שבגיניו שולמה לקרן השתלמות כשכיר.

ניכוי בגין הפקדה בקרן השתלמות
בעל שליטה (שכיר) בחברת מעטים (עד 5 בני אדם)
 קרן השתלמות לבעל שליטה - סכומים ושיעורים להפקדה

תקרה חודשית מקסימאלית – 15,417 ש"ח / (ללא שינוי מ 2014)

תשלומי העובד		תשלומי מעביד- תקרת הוצאה		משכורת קובעת	שנת מס
סכום	%	סכום	%		
2,828	1.5%	8,485	4.5%	188,544	2015
2,828	1.5%	8,485	4.5%	188,544	2014

הפרשות בשיעור 4.5% ועד ל-7.5% ממשכורת שאינה גבוהה מ-188,544 ש"ח, לא יותרו כהוצאה בידי המעביד, ולא יחשבו להכנסה בידי בעל השליטה. אך זאת מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בסך של: ש"ח $188,544 \times 2.5\% = 4,714$

הפקדות לאובדן כושר עבודה (לעיתים נכלל במרכיב התשלומים לקופת הגמל)
 כללי הפקדות א.כ.ע. זהים לעצמאי לשכיר ובעל שליטה.

מדיניות רשות המיסים לגבי תשלומים א.כ.ע. :

- הטבת המס היא התרת הוצאה בניכוי בשיעור של עד 3.5% ממשכורתו (שאינה מבוטחת, כאמור בסעיף א' לעיל), תקרת המשכורת לצורך הפקדה היא ארבע פעמים השכר הממוצע במשק. 37,040 ש"ח לחודש בשנת 2015 = פרמיה מרבית של 1,296 ש"ח לחודש.
- תוכנית הביטוח לא תוכר כקופת גמל, ולא תותר בגין הפרמיה הטבת מס נוספת באמצעות זיכוי לפי סעיף 45 לפקודה, או ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה.

שנת המס	הסכומים לעמית עצמאי / שכיר בעש"ט - שנתי	סכום תקרה / חודשי - 4 פעמים השכר בממוצע במשק	סכום מירבי לניכוי ממס	סכום הפקדה מירבי (שנתי / חודשי)
2015	444,480	37,040	3.5% מסכום ההכנסה החייבת	15,552 – שנתי 1,296 חודשי
2014 – לשם השוואה	436,272	36,356	3.5% מסכום ההכנסה החייבת	15,269 – שנתי 1,272 חודשי

איתי מנור רואה חשבון (משפטן) משרד: 08-6556441 פקס: 08-6532308 נייד: 052-2743671

ת.ד. 235 מדרשת בן גוריון, 84990 itay@mannonor-cpa.co.il

הפקדה בקופות גמל / פיצויים / אובדן כושר עבודה (ס' 47 וס' 45א')

מאז 2008 - כל הסכומים המופקדים לפנסיה הינם לקצבה בלבד (כלומר רק לטובת פנסיה לאחר גיל הפרישה - 67 לגבר, 64 לאישה) ומתקבלים כקיצבה חודשית ולא כמענק חד פעמי.

הגדרת עמית מוטב

בשנת המס 2015 "עמית מוטב" הוא כל עמית שנעשתה הפקדה בעדו (בין אם בעצמו ובין אם בן/בת הזוג ו/או יחד עם מעבידו) לקופת גמל לקצבה (קופת גמל משלמת לקצבה או לא משלמת לקצבה) בסכום שלא פחת מ-16% מהשכר הממוצע במשק. השכר הממוצע במשק בשנת 2015 הוא - 9,260 ש"ח לחודש. בחישוב שנתי: $17,779 \text{ ש"ח} = 12 \times 9,260 \times 16\%$

(סכום ההפקדה יכול שיכלול את כל רכיבי ההפקדה / תגמולים ופיצויים)

סכום מירבי לזיכוי ממס (סכום הפקדה מירבי)	סכום מירבי לניכוי ממס (סכום הפקדה מירבי)	סכום הפקדה מירבי לקבלת הטבות מס (ניכוי זיכוי)	סכום התקרה לעצמאי (יש להשוות להכנסה חייבת)	הסכומים לעמית עצמאי (הכנסה לא ממשכורת)
10,440 (5%) מהתקרה) – זיכוי של 35% במס	22,968 (11%) הטבה לפי מס שולי	34,000 ש"ח (כ 16% במוצע !)	208,800 (נחלק לשני רבדים של 104,400)	עמית מוטב
<p>"עמית מוטב" יוכל ליהנות מניכוי בגין הפקדות, ששילמו הוא או בן זוגו, לקופת גמל לקצבה, לטובת העמית המוטב, וכמו כן בגין סכומים ששילם לטובת ילדו, שגילו בשנת המס 18 שנים ומעלה. (כלומר עמית מוטב יכול להעביר / לנצל הפקדות בתוך התא המשפחתי (!!)</p>				
סכום מירבי לזיכוי ממס (סכום הפקדה מירבי)	סכום מירבי לניכוי ממס (סכום הפקדה מירבי)	סכום הפקדה מירבי לקבלת הטבות מס (ניכוי זיכוי)	סכום התקרה לעצמאי (יש להשוות להכנסה חייבת)	הסכומים לעמית עצמאי (הכנסה לא ממשכורת)
עד 5% מההכנסה = 7,380 ש"ח זיכוי של 35% במס	עד 7% מההכנסה = 10,332 ש"ח	17,712 ש"ח	7% מתקרה של 147,600	עמית לא מוטב – עצמאי (הכנסה שלא מעבודה)
<p>עמית לא מוטב - יוכל ליהנות מניכוי בגין הפקדות, ששילמו הוא או בן זוגו בלבד. עמית שאינו "עמית מוטב", אשר ביום 01/01/2015 או לפני כן, מלאו לו 50, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות.</p>				

איתי מנור רואה חשבון (משפטן) משרד: 08-6556441 פקס: 08-6532308 נייד: 052-2743671

ת.ד. 235 מדרשת בן גוריון, 84990 itay@mannonor-cpa.co.il

מומלץ להתייעץ עם סוכן ביטוח /ו משווק פנסיוני על מנת לברר ולהבין באופן המיטבי את השקעת הכספים במסלולים השונים לרבות תשואות / זכאות למשיכה וכד'.

תשומת - לב !!

במרחב רמת נגב / ירוחם / דימונה / מצפה רמון / עוטף עזה / ישובי הערבה - בשל הטבות המס הקיימות במרחב (זיכוי במס של 13%-25%) יש לבחון את ניצול הטבות המס בשל ההפקדות לעיל –

במידה וההכנסה החייבת איננה מגיעה כלל לחבות במס – אין משמעות להטבות מס אלא רק לחיסכון כחיסכון פנסיוני !

כלל המידע הניתן במאמר זה , ניתן כשרות על ידי איתי מנור – רו"ח (משפטן) מדרשת בן גוריון המידע אינו מהווה תחליף למתן חוות דעת ספציפית, אף כי נעשו מאמצים להקפיד על דיוק מידע, איננו אחראיים בצורה כלשהיא לתוכנו וכל שימוש בו ללא בדיקה פרטנית או קבלת ייעוץ על בסיס מקצועי.