

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
2016	261,000	נדרשת הפקדה מרבית של 7% מההכנסה החייבת (מוגבל בתקרה)	18,270 ₪	סכום ניכוי מקסימאלי – 11,745. סכום לא מוכר מקסימאלי 6525 ₪
2015 – לשם השוואה	263,000 ש"ח	הפקדה מרבית של 7% מההכנסה החייבת	18,410 ₪	הכרה כהוצאה לצורכי מס 11,835 ש"ח סכום לא מוכר (2.5%) – 6,575 ש"ח

## דוגמא:

אם ההכנסה החייבת מעסק בשנת 2016 (ולא קיימת הכנסה נוספת ממשכורת שבגינה הופקד לקרן השתלמות) הינה 130,000 ש"ח יש לבצע את שני החישובים הבאים:

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

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

במידה וההכנסה עולה על התקרה יש להתייחס לגובה התקרה בלבד.

## הפקדות לקרן השתלמות לעצמאי שיש לו גם הכנסות ממשכורת

במידה וקיימת גם הכנסה ממשכורת שבגינה (או חלק ממנה) הופקדו תשלומים לקרן השתלמות (ע"י המעביד והעובד) יש לחשב את ההכנסה לצורכי הניכוי (שאותה מכפילים ב 7%) לפי הנמוך מביניהם:

1. ההכנסה החייבת לצורכי מס מעסק או משלח יד.
2. סכום התקרה המירבית לאחר הפחתת השכר שבגינה שולמה לקרן השתלמות כשכיר. (אם אין שכר שבגינה בוצעו הפקדות לקרן השתלמות אין מה להפחית = הסכום יהיה התקרה)

**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 2015)

תשלומי העובד		סכום מירבי לניכוי כהוצאה לחברה		משכורת קובעת	שנת מס
סכום	%	סכום	%		
2,828	1.5%	8,485	4.5%	188,544	2016
2,828	1.5%	8,485	4.5%	188,544	2015

הסכום המירבי לניכוי כהוצאה לחברה הינו 8,485 ₪ , מותנה בהפקדות מקבילות של העובד (בעל השליטה) בסכום של 2,282 ₪ שהם 1.5% מהתקרה.

הפקדות לקרן השתלמות לבעל שליטה בשיעור של 4.5% ועד ל-7.5% ממשכורת שאינה גבוהה מ-188,544 ש"ח, לא יותרו כהוצאה בידי המעביד **אך לא** ייחשבו להכנסה בידי בעל השליטה. מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בסך 2.5% מהתקרה.  $4,714 = 2.5\% \times 188,544$  ש"ח

**הפקדות לאובדן כושר עבודה –  
( לעיתים נכלל במרכיב התשלומים לקופת הגמל כחלק מתנאי הפוליסה )**

כללי הפקדות א.כ.ע זהים לעצמאי לשכיר ובעל שליטה.

מדיניות רשות המיסים לגבי תשלומים א.כ.ע – במצבים שבהם המעסיק איננו רוכש את הפוליסה עבור העובד.

- הטבת המס היא התרת הוצאה בניכוי בשיעור של עד 3.5% ממשכורתו (שאינה מבוטחת בביטוח א.כ.ע) תקרת המשכורת לצורך הפקדה הופחתה בשנת המס 2016 מסכום של ארבע פעמים השכר הממוצע במשק – לסכום של 2.5 פעמים בלבד.  
23,600 ש"ח לחודש בשנת 2016 = פרמיה מרבית של 828 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.

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

שנת המס	הסכומים לעמית עצמאי / שכיר בעש"ט - שנתי	סכום תקרה / חודשי - 2.5 פעמים השכר במוצע במשק	תקרת הגבלה של 7.5% להפקדות לקופ"ג הכוללת גם את הפקדות לא.כ.ע.	סכום מירבי לניכוי ממס 3.5% - מההכנסה החייבת / מוגבל בתקרה
2016	X 12 = 23,660 ש"ח 283,920	23,660	21,294 - שנתי 1775 - חודשי	9937 ₪ - שנתי 828 ₪ / חודש
2015 - לשם השוואה	444,480	37,040 (4 פעמים שכר ממוצע)	33,336 - שנתי 2778 - חודשי	15,552 - שנתי 1,296 חודשי

### 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 2016 "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 2016 הוא - 9,464 ש"ח לחודש. בחישוב שנתי:  $18,171 \text{ ש"ח} = 12 \times 9,464 \times 16\%$ .

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

הסכומים לעמית עצמאי (הכנסה לא ממשכורת)	סכום התקרה לעצמאי (יש להשוות להכנסה חייבת)	סכום הפקדה מירבי לקבלת הטבות מס (ניכוי וזיכוי)	סכום מירבי לניכוי ממס (סכום הפקדה מירבי)	סכום מירבי לזיכוי ממס (סכום הפקדה מירבי)
עמית מוטב	208,800 (נחלק לשני רבדים של 104,400)	<b>34,000 ש"ח</b> (כ 16% במוצע !)	22,968 (11%) הטבה לפי מס שולי	10,440 (5%) מהתקרה) - זיכוי של 35% במס

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

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

<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.</p> <p><b>כלומר עמית מוטב יכול להעביר / לנצל הפקדות בתוך התא המשפחתי !!</b></p>				
<p><b>סכום מירבי לזיכוי ממס (סכום הפקדה מירבי)</b></p>	<p><b>סכום מירבי לניכוי ממס (סכום הפקדה מירבי)</b></p>	<p><b>סכום הפקדה מירבי לקבלת הטבות מס (ניכוי זיכוי)</b></p>	<p><b>סכום התקרה לעצמאי (יש להשוות להכנסה חייבת)</b></p>	<p><b>הסכומים לעמית עצמאי (הכנסה לא ממשכורת)</b></p>
<p>עד 5% מההכנסה = 7,320 ש"ח זיכוי של 35% במס</p>	<p>עד 7% מהתקרה / מההכנסה = 10,248 ש"ח</p>	<p><b>17,568 ש"ח</b></p>	<p>7% מתקרה של 147,600 או מההכנסה החייבת ( לפי הנמוך)</p>	<p>עמית לא מוטב – עצמאי (הכנסה שלא מעבודה)</p>
<p><b>עמית לא מוטב</b> - יוכל ליהנות מניכוי בגין הפקדות, ששילמו הוא או בן זוגו בלבד.</p> <p>עמית שאינו "עמית מוטב", אשר ביום 01/01/2015 או לפני כן, מלאו לו 50, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות.</p>				

מומלץ להתייעץ עם סוכן ביטוח / 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 הפקדות 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.

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