



www.benaroya.co.il | יועץ פנסיוני | איציק בן ארויה C.L.U.

# הפקדות לקופות והיערכות לסוף שנה 2021 הרצאה ללשכת רו"ח מרחב חיפה והצפון

כל הזכויות שמורות. אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, לאחסן במאגר מידע, לשדר או לקלוט בכל דרך או אמצעי אלקטרוני, אופטי, מכני או אחר. כל חלק שהוא מהחומר הכלול במצגת זו.

1



## על מה נדבר הפעם?

- הגדרות בפקודה לעניין תקרות הפקדה ומשמעותן
- ריענון נושא הטבות המס בהפקדות לקופה
- הפקדות של עצמאי לקופה
- הפקדות של שכיר לקופה
- הפקדות לקרן השתלמות של שכיר, עצמאי ובע"ש
- הפקדות משולבות של עצמאי שהוא גם שכיר
- הפקדות לקופה עבור בעל שליטה ופנסיה תקציבית לבע"ש
- דגשים וכללי "עשה ואל תעשה" לסוף שנה
- הגברת החיסכון האישי לשיפור ההכנסה בפרישה

www.benaroya.co.il | יועץ פנסיוני | איציק בן ארויה C.L.U.

2

2



## סעיף 2 לפקודה – מקורות ההכנסה החייבת

מס הכנסה יהא משתלם, על הכנסתו של תושב ישראל שהופקה או שנצמחה בישראל או מחוץ לישראל, ועל הכנסתו של תושב חוץ שהופקה או שנצמחה בישראל, ממקורות אלה:

- סעיף 2(1) – עסק ומשלח יד – השתכרות או רווח מכל עסק או משלח-יד או מעסקה או מעסק אקראי בעלי אופי מסחרי
- סעיף 2(2) – עבודה – השתכרות או רווח מעבודה; כל טובת הנאה או קצובה שניתנו לעובד ממעבידו, לא כולל הפקדות מעסיק לקופ"ג, עד התקרה הנקובה בסעיף 3(ה)3(1) –

2.5 \* שמ"ב = 26,378 ₪ לחודש \* 7.5% = 1,978 ₪ לחודש

3



## "תקרת ההפקדה לפיצויים" החל מ-2017

- הפקדות מעסיק למרכיב הפיצויים עד התקרה בסעיף 3(ה)3(1)(א), פטורה ממס בידי העובד בעת ההפקדה – עד 8.33% מ-34,900 ₪, סך של 2,907 ₪ לחודש
- בגין הפקדה של מעסיק לפיצויים מעבר לתקרה האמורה, תחול "זקיפת פיצויים" והעובד ישלם את שווי המס
- בסיום עבודה של שכיר, יש לצרף לטופס 161, נספח "פיצויים שחויבו במס"

4



## "זקיפות שווי מס" במועד ההפקדה

- כל הפקדת מעסיק שהעובד שילם בגינה מס (פיצויים ותגמולים), וגם כל הפקדת העובד מעל 7% מהש"מ"ב (739 ₪), תהפוך ל"קצבה מוכרת" ללא תקרה
- זקיפת מס חלה גם על הפקדת מעסיק לקרן השתלמות מעל 7.5% משכר בסך 15,712 ₪ לחודש
- במשיכה יחול על הפקדות אלה מס רווחי הון
- הפקדות אלה לא יבואו במניין המקורות לקצבה מוכרת



## תלוש שכר עם זקיפות שווי למס

הפרשות מעסיק לגמל		נתוני עזר	
0.80	אובדן כ 456.00	57,000.00	בסיס לפנסיה
6.50	קיצבה 2,405.00	57,000.00	בסיס קה"ש
8.33	קיצבה 3,082.10		
6.50	פנסיה 1,300.00		
8.33	פנסיה 1,666.00		
הפרשת מעסיק לקה"ש			
7.50	קה"ש 4,275.00		
1,726.65	זקיפת פנסיה		
3,096.60	זקיפת קה"ל		
456.00	זקיפת א.כ.ע		
1,840.93	זקיפת פיצויים		



## סעיף 9א(ב1) – פטור על קצבה מוכרת

הרינו לאשר כי סך ההפקדות הנומינליות לפוליסות ביטוח חיים הכוללות חיסכון, מיום ההפקדה הראשונה באישור זה שתחילתה 1.1.12 ועד ליום 31.12.2020 הן כמפורט להלן:

סה"כ	מעסיק	עובד	
0		0	הפקדה בחשבון חדש
161,053	94,253	66,800	הפקדה לקצבה מזכה
94,467	46,299	48,168	הפקדה לקצבה מוכרת
0	0	0	הפקדה להון
255,520	140,552	114,968	סה"כ

סה"כ	מעסיק	עובד	
0		0	כספים לחשבון חדש לצרכי מס
294,487	153,090	141,397	הפקדה לקצבה מזכה
67,421	31,934	35,487	הפקדה לקצבה מוכרת
361,908	185,024	176,884	סה"כ



## הגדרות (פקודת מס הכנסה)

- **"הכנסה מזכה" – סך כל הכנסתו החייבת של היחיד עד לסכום של "תקרת ההכנסה המזכה" (לפני הניכויים בשל תשלומים לקופות גמל)**
- **הכנסה מזכה משמשת לצורך חישוב הניכוי והזיכוי ממס, בגין הפקדות עמית בקופות גמל לקצבה**
- **תקרת ההכנסה המזכה ב-2021**
  - לשכיר – 8,700 ₪
  - לעצמאי – 17,400 ₪



## סעיפי הטבות המס במיסוי היחיד, בהפקדה

### סעיף 45א

זיכוי ממס – הפחתת סכום המס לתשלום  
(אחרי חישוב המס)

### סעיף 47

ניכוי ממס – הקטנת ההכנסה החייבת במס  
(לפני חישוב המס), או – "החזר מס",  
בשיעור המס השולי



## הטבות המס ליחיד

יחיד המפקיד לקופת גמל ייהנה מהטבות המס כדלקמן:

זיכוי ממס לפי סעיף 45א לפקודה: הפחתת סכום המס לתשלום, בשיעור של 35% מההפקדה לקופ"ג,

עד לתקרה

הנהנים מהטבת הזיכוי: שכיר ועצמאי

ניכוי ממס לפי סעיף 47 לפקודה: הקטנת ההכנסה

החייבת במס

הנהנים מהטבת הניכוי: עצמאי, ובמקרים מסוימים  
גם שכיר



## סעיף 45א לפקודה – זיכוי

- (א) יחיד יזוכה ממס ב-25% מן הסכומים ששילמו הוא או בן זוגו, בשנת המס, לביטוח חיייו או חיי בן זוגו, בחברת ביטוח, אם הוא תושב ישראל
- (ב) יחיד יזוכה ממס ב-35% מן הסכומים ששילמו [...] לקופת גמל לקצבה
- שכיר אשר ניצל את תקרת הזיכוי בהפקדה להסדר הפנסיוני במקום העבודה, לא ייהנה עוד מזיכוי נוסף לביטוח חיים/משכנתא



## תקנה 19א – תשלומי עצמאי לקופת ביטוח

- תקרות התשלומים להטבות מס בקופה לעצמאי ב-2021:
- 16% מהכנסה מזכה, עד תקרה של 17,400 ₪ לחודש (208,800 ₪ לשנה)
- הפקדה חודשית מרבית להטבות מס: 2,784 ₪
- הפקדה שנתית מרבית להטבות מס: 33,408 ₪
- תקרות הטבות המס לשנת 2021:
- ניכוי על סך 22,968 ₪ לשנה (לפי מס שולי)
- זיכוי של 35% מ-10,440 ₪ = 3,654 ₪ לשנה
- הוצאה לא.כ.ע מותרת בניכוי עד 3.5% מההכנסה החייבת, עד תקרה של 26,378 ₪, סה"כ 923 ₪ לחודש



## תקנה 19א – תשלומי עצמאי לקרן פנסיה או לקופ"ג\*

### תקרות התשלומים להטבות מס בקופה לעצמאי ב-2021:

16.5%\* מהכנסה מזכה, עד תקרה של 17,400 ₪ לחודש (208,800 ₪ לשנה)

הפקדה חודשית מרבית להטבות מס: 2,871 ₪

הפקדה שנתית מרבית להטבות מס: 34,452 ₪

### תקרות הטבות המס לשנת 2021:

ניכוי על סך 22,968 ₪ לשנה (לפי מס שולי)

זיכוי של 35% מ-11,484 ₪ = 4,019.40 ₪ לשנה

ניכויים וזיכויים נעשים ע"י רו"ח / יועץ המס של העצמאי



## תקנה 19 – תשלומים לשכיר

### שיעור התשלומים המרבי בקופה לשכירים:

(למעסיק אין תקרת שכר להפקדה, לעובד יש תקרה פטורה בהפקדה)

ע"ח העובד

ע"ח המעסיק

עד 8.33% (6%)

לפיצויים

עד 7% (6%)

עד 7.5% (6.5%)

לתגמולים

כולל הפקדה לא.כ.ע

סה"כ הפקדה מרבית עובד ומעסיק – 22.83% מהשכר  
(מינימום ל"פנסיה חובה" לשכיר – 18.5%)



## "שכיר במעמד עצמאי"

### הטבות מס בהפקדה של עמית מוטב

<u>שכר ברוטו</u>	<u>הכנסה מבוטחת</u>	<u>הכנסה נוספת</u>
16,000	11,000	5,000
	<u>זיכוי 35%</u> עד 7% מתקרה	<u>ניכוי וזיכוי</u> עד 16%

בגין הכנסה מבוטחת: עד 7% ועד התקרה, זיכוי לפי 45א

בגין הכנסה נוספת: עד 11% לניכוי לפי 47(ב1)(2) (ובלבד

ש"הכנסה מבוטחת" נמוכה מ-2.5 x "הכנסה מזכה" =

21,750 ₪) + 5% לזיכוי לפי 45א(ה)2) ועד התקרה

15



## שכיר במעמד עצמאי – דוגמה

<u>שכר ברוטו</u>	<u>הכנסה מבוטחת</u>	<u>הכנסה נוספת</u>
26,700	18,000	8,700
	<u>זיכוי 35%</u> עד 7% מתקרה	<u>זיכוי</u> עד 5% מ-8,700 <u>ניכוי</u> עד 11% מ-3,750
31,750	21,750	10,000
	<u>זיכוי 35%</u> עד 7% מתקרה	<u>זיכוי בלבד 5%</u> עד תקרה של 8,700

יש לנקוט פעולה – פתיחת קופה לעצמאים ודיווח למס הכנסה

16





## הפקדה לקופה של עצמאי שהוא גם שכיר

- עצמאי המפקיד לקופה, ייהנה **מזיכוי** על הפקדה בגין הכנסתו המזכה כעצמאי (עד תקרה 208,800) בניכוי הכנסתו המבוטחת כשכיר (עד תקרה 104,400)
- עצמאי המפקיד לקופה, ייהנה **מניכוי** על הפקדה בגין הכנסתו המזכה כעצמאי (עד תקרה), בתנאי שהכנסתו המבוטחת כשכיר, אינה עולה על 21,750 ₪ ברוטו לחודש



## הפקדה לקרן השתלמות – שכיר

- מעסיק עד 7.5%, עובד עד 2.5%\*
- תקרת שכר להפקדה פטורה בידי העובד – 15,712 ₪ לחודש – "הפקדה מוטבת"
- מעל לתקרה – חבות מס בהפקדה (זקיפת שווי) ומס רווחי הון במשיכה
- שווה לעובד שיפקידו לו מעל התקרה, ולא לקבל בברוטו!

\* עובד יכול להפקיד יותר



## הפקדה לקרן השתלמות – עצמאי

- ההוצאה שתותר בניכוי הינה ההפקדה בשיעור 4.5% מתקרה בסך 263,000 ₪, סך 11,835 ₪ לשנה
- "הפקדה מוטבת" – 18,480 ₪, הסכום הפטור ממס רווחי הון במשיכה (כ-7% מ-263,000 ₪)
- מקלט מס לחיסכון הוני – עצמאי רשאי להפקיד לקרן השתלמות עד "תקרת ההפקדה המוטבת", אף אם הכנסתו המזכה נמוכה ממנה
- ההוצאה תותר בניכוי עד 4.5% מההכנסה המזכה בפועל, אולם במשיכה לא יחול מס רווחי הון



## הפקדה לקרן השתלמות – עצמאי ושכיר

- עצמאי שהוא גם שכיר – יקבל ניכוי בשיעור 4.5% על ההפקדה לקרן השתלמות בגין הכנסה מזכה (עד תקרה 263,000 ₪) בניכוי הכנסתו בגינה שילם לו המעסיק לקרן השתלמות, עד התקרה 188,544 ₪ (15,712 ₪)
- אם יפקיד לקרנות השתלמות כשכיר וכעצמאי, ייהנה מפטור ממס רווחי הון על שתי תקרות



## הפקדות לחברים בעלי שליטה

- סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה קובע הפקדות לקופה עבור בעל השליטה, המותרות בניכוי לחברה:
- לפיצויים: עד 8.33% מתקרת שכר של 12,340 ₪ (1,028)
- לקרן השתלמות: עד 4.5% מהשכר
- תיקון 190 התיר לחברה לקבל ניכוי בגין תשלומים נוספים שהפקידה לקופה עבור בעל השליטה:
- לתגמולים ולא.כ.ע: עד 7.5% מהשכר של בעל השליטה
- אין עוד מגבלה על הפקדות החברה למרכיב התגמולים, והיא זהה להפקדה עבור עובד שכיר שאינו בע"ש (טרם תיקון 190 הייתה מגבלת הפקדה, תקרה אחת, לתגמולים/פיצויים)



## הפקדות לחברים בעלי שליטה המשמעות המעשית

- ניתן להגדיל שכר להפקדה לתגמולים, ללא מגבלה, ככל שכיר אחר
  - בהפקדת תגמולי מעסיק מעל 7.5% משכר בסך 26,378 ₪ (סך 1,978 ₪) – זקיפת שווי למס
  - יש להוסיף הפקדה לפיצויים בכל הפוליסות לתגמולים\*
  - בפוליסות לפני 2013 לא ניתן להוסיף פיצויים, ויש לפתוח קופת אישית לפיצויים
  - יש לזכור לבטח אובדן כושר עבודה בגין דיבידנדים
- \* קיימת מגבלת הוצאה מוכרת



## "פנסיה תקציבית" לבעל שליטה – סעיף 32(9)(א) (3)

- חברה רשאית לשלם לבעל שליטה קצבה בגובה השכר הממוצע הנומינאלי ברוטו, שקיבל בכל שנות עבודתו, מוכפל ב-1.5% לכל שנת עבודה. לדוגמה:
- 30 שנות עבודה, שכר ממוצע 24,000 ₪ ברוטו\*  
שיעור הקצבה:  $1.5\% * 30 = 45\%$
- גובה הפנסיה החודשית:  $45\% * 24,000 = 10,800$
- החברה רשאית לשלם לבעל השליטה 10,800 ₪ לחודש, והוצאה תותר בידה בניכוי
- הקצבה תתווסף להכנסותיו בגמלאות, ויחולו עליה שיעורי המס כהכנסה, וכן יחול פטור על "קצבה מזכה"

23

23



## חיסכון מקביל להסדר הפנסיוני

- למה צריך חיסכון מקביל להסדר הפנסיוני?
- איך רואים את הפער ברמת החיים?
- היכן וכמה לחסוך?
- ממה להימנע?
- על מה להקפיד?

24

24



## יחס התחלופה

- היחס בין ההכנסה נטו בבוקר הראשון בפנסיה, לבין ההכנסה נטו ערב הפרישה
- המשפיעים העיקריים על יחס התחלופה:
  - התפתחות השכר ושיעורי ההפקדות במהלך חיי העבודה
  - הוותק בקופות
  - איכות הקופות – תשואה ודמי ניהול
  - משיכת פיצויים במעבר בין מעסיקים
  - הפקדות נוספות וחיסכון פרטי



## היכן להפקיד ומה המאפיינים?

- קופ"ג להשקעה
  - פוליסת פרט לחיסכון
  - הפקדה לקופה לפי תיקון \*190
  - השקעה בשוק ההון
  - השקעות אלטרנטיביות
- הכי חשוב – להפקיד! לחסוך!



## כללי עשה ואל תעשה

- לבדוק פערי הפקדות מול הכנסות, ולהפקיד השלמה
- לעבור להפקדה חודשית קבועה, במקום השלמה בסוף שנה
- להימנע ממשיכת פיצויים במעבר בין מעסיקים
- לא למשוך את קרן ההשתלמות! לקחת הלוואה במקום\*
- לשמור על קופות קיימות ולא לפתוח חדשות שלא לצורך
- לבחון מעת לעת את תיק החיסכון/השקעות
- לבחון מעת לעת את עלויות הכיסויים ודמי הניהול



איציק בן ארויה C.L.U  
יועץ פנסיוני  
WWW.BENAROYA.CO.IL  
050-5719714

**תודה**  
על ההקשבה