

עדכוני מיסוי בפרוישה

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

ראשי פרקים

- הוראת ביצוע 4/19 - שווי פיצויים
- הוראת ביצוע 4/19 – השלמת פיצויים
- הוראת ביצוע 4/19 – רצף קצבה אוטומטי
- בעלי שליטה – פנסיה תקציבית
- בעלי שליטה – פרישה מדומה

חיוב שווי לפיצויים

השווי הקיים לפני החוק – שווי לפנסיה עד תקרה של 26,378

השווי מחושב לפי שיטת הסכומים

מה דין הסכומים שחיבו בעת קבלת הפנסיה? קצבה מוכרת

על מה חל חיוב השווי?

סכומים ששילמו כל מעבידיו של עובד בעבורו לקופ"ג לקצבה על

חשבון מרכיב הפיצויים העולים על משכורת העובד או 34,900

לפי הנמוך – יחיבו בשווי בעת ההפקדה

משכורת העובד – הכנסת עבודה למעט שווי רכב והחזר הוצאות

חיוב שווי בגין הפרשה לפיצויים

עקרונות חיוב השווי

1. חריג לכלל- אין חיוב שווי בגין קרן פנסיה ותיקה.
2. חיוב שווי על בסיס שיטת הסכומים – כל עוד ההפרשה בפועל לא עולה על 8.33% מהתקרה – אין חיוב שווי
3. הפרשה משלימה של 2.33% לקופה נוספת תילקח בחשבון חיוב השווי
4. תשלום במזומן של 2.33% בעת הפרישה לא יחויב בשווי
5. לראשונה – חיוב ביטוח לאומי בגין כספי פיצויים

חיוב שווי בגין הפרשה לפיצויים

עקרונות חיוב השווי

6. מה דין הכספים שחויבו במשיכה ?

א- נמשכים במזומן - מה המס ? האם צריך להכניס אותם לטופס 161 ?

פירוט בהמשך לפי הוראה 4/19

מהו הנספח החדש שנכנס לתוקף ב 2017 ?

ב – מתורגמים לקצבה - האם ניתן לגביהם פטור ?

7. מה הדין לגבי השלמת פיצויים בגין שנים קודמות ?

חיוב שווי בגין הפרשה לפיצויים

דוגמא מספר 1

עובד מרויח 60,000 שקל לחודש . המעביד מפריש 6% לקרן פנסיה חדשה . את היתרה ישלם בעת הפרישה במזומן .

מהו חיוב השווי ?

הפרשה בפועל : $60,000 * 6\% = 3,600$

תקרה : $34,900 * 8.33\% = 2,908$

לפיכך חיוב שווי של 692

חיוב שווי בגין הפרשה לפיצויים

דוגמא מספר 2

עובד מרויח 40,000 שקל לחודש . המעביד מפריש 6% לקרן פנסיה חדשה . את היתרה ישלם בעת הפרישה במזומן .

מהו חיוב השווי ?

הפרשה בפועל : $40,000 * 6\% = 2,400$

תקרה : $34,900 * 8.33\% = 2,908$

לפיכך אין חיוב שווי

חיוב שווי בגין הפרשה לפיצויים

דוגמא מספר 3

עובד מרויח 50,000 שקל לחודש . המעביד מפריש 6% לקרן פנסיה ותיקה . את היתרה ישלם בעת הפרישה במזומן .

מהו חיוב השווי ?

אין חיוב שווי כיון שמדובר בקרן ותיקה

חיוב שווי בגין הפרשה לפיצויים

דוגמא מספר 4

עובד מרויח 62,000 שקל לחודש . המעביד מפריש 6% לקרן פנסיה ותיקה עד גובה שכר 50,000 . בנוסף מפריש 8.33% על רובר השכר השני .12,000

מהו חיוב השווי ?

מלוא הסכום המופקד : $50,000 * 6\% + 12,000 * 8.33\% = 4,000$

מזה נוריד את הגבוה מבין התקרה : 2,908 לסכום שהופקד בוותיקה 3,000

השווי - $4,000 - 3,000 = 1,000$

חיוב שווי בגין הפרשה לפיצויים

דוגמא מספר 5

אדם עבד 10 שנים ושכרו האחרון 38,000 שקל.
הסכום העומד בקופה נכון ליום הפרישה – 300,000 שקל.
המעביד רוצה להשלים את סכום הפיצויים ומפקיד בקופה 80,000.
מה דינם ?

השלמה של 34,900 עד 349,000 פטורה ממס . מעבר לכך השלמה של
31,000 תחויב בשווי מלא במועד ההפקדה.

חיוב שווי - מתי משלימים ללא שווי

הוראת ביצוע 4/19

מעביד יכול להשלים לקופה ללא חיוב שווי כספי פיצויים וההוצאה תותר למעביד בהתקיים התנאים המצטברים האלה :

1. הפקדה לקופה שבה הופקדו כספים באופן שוטף .
2. סכום ההשלמה עד 100% מחבות הפיצויים .
3. סכום ההשלמה עד תקרת השווי (יש לקחת בחשבון את השווי שחויב לאורך התקופה)

חיוב שווי - מתי משלימים ללא שווי

הוראת ביצוע 4/19

מה ההנחיות לגבי שווי פיצויים בטופס 161 ?

א. צירוף נספח שווי – עם פירוט לקופות

ב. רישום הסכום בחלק ח' - ללא קוד בשורה נפרדת

ג. היצמדות לנספח על פני הדיווח של חברת הביטוח בטופס עזר ל 161

מה דינם של הרווחים שנצברו על השווי ? איך יוצא האישור של פ"ש ?

הו"ב 4/19 - רצף קצבה אוטומטי

■ מה הבעיה שזה פתר ?

■ החל מ 1.17 קיים רצף אוטומטי עד הגבוה מבין 366,510

לשכר המבוטח (עד 34,900) כפול מספר שנות העבודה .

מי שרוצה רצף קצבה על סכום גבוה יותר – יכול בתנאי שיגש

לקבל אישור מפקיד השומה .

האם מדובר בהקלה או במלכודת ?

הו"ב 4/19 - רצף קצבה אוטומטי

- מה לגבי פרישות לפני 1/17 ?
- יזכר רצף בפניה לפ"ש בהתקיים 4 תנאים מצטברים :
- א. לא היתה פניה למס הכנסה בעת הפרישה
- ב. בעת הפניה לבקשה הפונה מתחת לגיל 60
- לא עבד יותר מ 10 שנים במקום
- היו הפקדות שוטפות לקופה

בעלי שליטה - 'פנסיה תקציבית'

"פנסיה תקציבית מחברה לבעל שליטה"- סעיף 32(9)(3)

מדובר בקצבה שמשלמת חברה לבעל שליטה או לקרובו. קיימים הסכמים פרטיים בין חברות שונות לבעלי שליטה על תשלום קצבה לאחר הפרישה. תיקון 190 קבע כללים להתרת ההוצאה החל מ 1.1.12 :

יוצר אחוז וחצי לכל שנת עבודה . את הסכום יש לכפול בשכר ממוצע לאורך כל שנות העבודה בפועל .

בעלי שליטה - 'פנסיה תקציבית'

דוגמא

בעל שליטה עבד 20 שנה בחברה. 10 שנים ראשונות הרוויח 20,000 לחודש ו- 10 הבאות הרוויח 40,000 לחודש.
בעל השליטה הגיע לסיכום על תשלום קצבה מהחברה בסך 16,000 שקל לחודש. מהו הסכום שיותר לחברה ?

פתרון

שכר ממוצע לשנה : $360,000 = (10 * 480,000 + 10 * 240,000) / 20$
שכר ממוצע לחודש : $30,000 = 360,000 / 12$
הסכום המותר – $30\% = 1.5\% * 20$
הסכום שיותר לחברה בחודש : $9,000 = 30,000 * 30\%$
מתוך 16,000 שמשולמים לו יוכרו לחברה 9,000 כל חודש

בעלי שליטה - 'פנסיה תקציבית'

- האם קבלת פנסיה תקציבית מחייבת פרישה מלאה ?
- האם קבלת פנסיה תקציבית מחייבת מכירת מניות ?
- האם המשכורת שלפיה מחשבים את הסכום נונימלית ?
- האם לאחר חישוב הפנסיה - הסכום השנתי נשאר נומינלי ?
- האם יש הוראות ספציפיות של מס הכנסה? האם יש פרקטיקה בנושא ?
- מה דינה של הקצבה ? האם היא זכאית לפטור לפי 9א ?
- האם היא נחשבת כקצבה מזערית על כל המשמעויות לרבות היוונים ?
- האם ניתן לשלם גם קצבת שאירים בגין פנסיה כזו ?
- האם חייב להיות הסכם משפטי ?

פרישה מדומה לבעלי שליטה

מתי זה קורה ?

בעלי שליטה בגיל פרישה – מסלול הפוך למסלול של פרישה
מלאה + פנסיה תקציבית

אם מקבלים מקרן ותיקה – פנסיה מלאה
מקבלים פנסיה חדשה / ביטוח מנהלים – ממרכיב התגמולים בדרך כלל
או מלא עם מכתב שחרור כספי פיצויים

איך ניתן לחסוך הרבה כסף ? מה זה שריון פטור ?

פרישה מדומה לבעלי שליטה

יתרונות המהלך :

א. המשך עבודה במקביל לקבלת פנסיה ללא מגבלות.

ב. ניצול פטור על הפנסיה שינוע בין 17% ל 52%

הטבות מס שדחיית קבלת הפנסיה היתה גורמת להם
ללכת לאיבוד.

ג. הגדלת הנטו החודשי ללא עבודה נוספת.

ד. במידה ורוצה להפוך לפנסיה את כספי הפיצויים בקופות- ניצול
אופטימלי של "סל הפטור" ללא קנס של 35%.

ה. פחות "כאב ראש" מול מס הכנסה בנוגע לפרישה מוחלטת.

משהו קטן בשבילכם

לקבלת מידע רב בכל נושא הפרישה

כנסו לאתר שלי

www.eyalmen.co.il

וגם לערוץ היוטיוב שלי

<https://bit.ly/3fJSrcY>

או פשוט לחפש אייל מנדלאוי ביוטיוב

תנודת

אייל מנדלאוי, רו"ח

מומחה למיסוי פרישה

073-7690302

eyalmen.co.il

כתב וחיבר אייל מנדלאוי, רו"ח
073-7690302 eyalmen.co.il

הזכויות שמורות ©