

הפקדות לסוף שנה קופות גמל

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

קופות גמל – היערכות סופשנה

1. קופת גמל לתגמולים – קצבה
2. קופת גמל לפי תיקון 190
3. קופת גמל להשקעה
4. קרן השתלמות לעצמאיים.

מיהו עמית מוטב?

הגדרות :

"הכנסה מבוטחת" – הכנסה שבשלה שילם המעביד בעד העובד בשנת המס כספים לקופ"ג לתגמולים או לקצבה או הכנסה שבשלה זכאי העובד לקצבה ע"פ דין או חוזה

" עמית מוטב" - יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו כספים לקופ"ג לקצבה בסכום שלא פחת מ – 16% מהשכר הממוצע במשק באותה שנת מס (20,258)

מה נכלל בהגדרה ומה לא ?

סעיף 47- ניכוי בגין הפקדות לקופ"ג - עמית מוטב

שיטת הרבדים- חישוב הניכוי

בגין הפקדה לקיצבה כעמית עצמאי עד 105,600 - 11% ניכוי

בגין החלק שמעל 105,600 ועד 211,200 –

הפקדה לקיצבה – 7+בנוס. מקסימום בנוס של 4% . ניכוי מקסימלי עד 11% (בגין הפקדה עד 16%).

- דגשים –א.** במעבר לרובד השני יש להפחית את הסכום המהווה 16% מהשכר הממוצע במשק. בחישוב זה יש לקחת בחשבון גם את הסכומים שהופקדו ביחסי עובד מעביד אך בכל מקרה לא יינתן ניכוי על כספים שלא הופקדו כעצמאי.
- ב.** הניכוי ברובד השני מוגבל בהפרש בין סך הסכומים שהופקדו לקצבה ל 16% מהשכר הממוצע במשק.

משמעות – חלק מההפקדה לקצבה הולך לאיבוד לעניין הניכוי

סעיף 45א – זיכוי הפקדות לקופ'ג- עמית מוטב

עקרונות הזיכוי לעמית מוטב :

הכנסה מבוטחת – זיכוי 7% עד 105,600
כל הכנסה אחרת - זיכוי 5%

כאשר הכנסה מבוטחת גבוהה מ- 105,600 היא
תחסם ב- 105,600 ו"תשאיר מקום" להכנסות אחרות
לזיכוי של 5%

קופת גמל לפי תיקון 190

1. הטבת מס – ניכוי וזיכוי בהפקדה של כ- 35,000 שקלים ראשוניים.
2. משיכה ה- 35,000 חייבת במס שולי בעתיד (בהוכחת קצבה מזערית) .
3. 2 מסלולים החל מגיל 60 :
4. א. העברה לקופה משלמת וקבלת קצבה פטורה ממס כולל הרווחים .
ב. משיכת הכסף. תשלום מס 15% על הרווח הנומינלי . התנאים :
גיל 60 + קצבה מזערית .
5. פטירה עד גיל 75 – הכל פטור בידי היורשים כולל רווחי הון .
6. ניתן למשוך בחלקים את הכסף (אנונה חודשית) .

קופת הגמל להשקעה

1. ניתן להפקיד עד 71,337 שקל בשנה.
2. אין הטבה של ניכוי וזיכוי בזמן ההפקדה .
3. משיכה לפני גיל 60 ניתנת בכל רגע נתון תוך חיוב מס של 25% על הרווח הריאלי.
4. השארת הכסף לגיל 60 ומשיכתו כקצבה חודשית תהיה פטורה ממס (כך שניתן בעצם פטור על רווחי ההון) – טרם פורסמו תקנות נידוד.
5. השארת כסף לגיל פרישה ומשיכה כהיוון (לא כקצבה) – 25% מס על הרווח הריאלי.

קרן השתלמות לעצמאים

עד 2017- הסכום המוכר הוא הסכום מעל הפקדה של 2.5% ראשונים (עד תקרה של 265,000).

החל מ 2017 – ההוצאה מוכרת מהשקל הראשון. ההוצאה מוכרת אך ורק כנגד הכנסה מעסק.

מה קורה שיש גם משכורת ?

הפחתת המשכורת הקובעת מהתקרה אבל בכל מקרה מגיע ההפרש בין 188,544 לתקרה.

הפקדה מוטבת- עד תקרה של 18,600 אינה חייבת במס רווחי הון במשיכה ללא קשר אם התקבל ניכוי או לא – מקלט מס חוקי לחלוטין.

המלצות להפקדה

המלצה מקסימאלית לעצמאי :

$$211,200 * 16.5\% = \mathbf{34,848}$$

המלצה מקסימאלית לשכיר ששכרו מבוטח מעל 105,600

$$105,600 * 16\% = \mathbf{16,896}$$

(בכפוף למגבלת המקסימום)

המלצה מקסימאלית לקרן השתלמות לעצמאיים :

$$265,000 * 4.5\% = \mathbf{11,925}$$

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

תנדודת

אייל מנדלאוי, רו"ח

מומחה למיסוי פרישה

073-7690302

eyalmen.co.il

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

© כל הזכויות שמורות