

לקוחות יקרים,

נבקש לעדכנכם כי בהתאם לתיקון בפקודת מס הכנסה אשר בוצע במסגרת חוק ההסדרים החל מחודש ינואר 2016 ההפקדה המרבית של המעסיק לתגמולים וביטוח א.כ.ע גם יחד אשר תהיה פטורה ממס בידי העובד בעת ביצוע ההפקדה לקופה תעמוד על 7.5% מפעמים וחצי השכר הממוצע במשק בלבד. זאת במקום התקרה הנוכחית העומדת על 7.5% מארבע פעמים השכר הממוצע במשק.

השכר הממוצע במשק נכון לשנת 2015 = 9,260 ₪ לחודש

ארבע פעמים שכר ממוצע במשק = 37,040 = 9,260 * 4 ₪

פעמיים וחצי שכר ממוצע במשק = 23,150 = 9,260 * 2.5 ₪

התקרה הנוכחית להפקדת מעביד לתגמולים ואובדן כושר עבודה הפטורה ממס בידי העובד הינה 2,778 ₪ לחודש = 9,260 * 4 * 7.5% ₪

התקרה המעודכנת להפקדת מעביד לתגמולים ואובדן כושר עבודה לשנת 2016 הפטורה ממס בידי העובד הינה 1,736 ₪ לחודש = 9,260 * 2.5 * 7.5% ₪

בהתאם לכך החל מחודש ינואר 2016 עובד שההפקדה הכוללת עבורו לתגמולי מעסיק וביטוח אובדן כושר עבודה עולה על 1,736 ₪ לחודש (*) יהיה חייב בגין הפרש בתשלום מס הכנסה וכן בתשלום דמי ביטוח לאומי ומס בריאות בכפוף לתקרות הקבועות בחוק.

(*) לתשומת ליבכם כי התקרה בסך 1,736 חושבה בהתאם לשכר הממוצע במשק נכון לשנת 2015. התקרה הנ"ל תעודכן בהתאם לשכר הממוצע במשק שיפורסם בשנת 2016.

יש לדעת כי בהתאם לתיקון 190 שבוצע בפקודת מס הכנסה בשנת 2012 הקצבה שתתקבל בגיל הפרישה הנובעת מההפקדה שחויבה במס כמוסבר לעיל צפויה להיות פטורה ממס (קצבה מוכרת), זאת למעט עבור מבוטחים בקרנות הפנסיה הוותיקות שנפתחו לפני 1/1/95.

בהתאמה לאמור לעיל ההוצאה המרבית לרכישת ביטוח אבדן כושר עבודה מצטמצמת אף היא החל משנת 2016 ותעמוד על 3.5% מפעמיים וחצי השכר הממוצע במשק זאת במקום 3.5% מהכנסה בגובה ארבע פעמים השכר הממוצע במשק. הפחתה זו מתייחסת לשכיר ולעצמאי כאחד. הפקדה לביטוח אובדן כושר עבודה העולה על הסכום כאמור תהיה חייבת במס בידי העובד בעת ביצוע ההפקדה.

עובד המבצע הפקדה עצמאית לפי סעיף 47 לפקודה – החל מינואר 2016 הניכוי לפי סעיף 47 יהיה בשיעור 11% מהכנסה לא מבוטחת בגובה הפרש שבין ההכנסה ברוטו עד 21,750 לחודש (במקום 34,800 ש"ח לחודש) לבין המשכורת המבוטחת או 8,700 ₪ - לפי הגבוה. בכל מקרה הטבת הניכוי המקסימאלית הינה



סוכנות לביטוח (1987) בע"מ
מקבוצת הפניקס



ניהול ביטוח ופיננסים
מקבוצת הפניקס

לא יותר מאשר 11% מ 8,700 ₪ לחודש. מהאמור עולה כי במקרים בהם השכר המבוטח עולה על 21,750 ₪ לחודש לא יינתן ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה.

אין באמור לעיל משום המלצה לבצע שינוי כלשהו בשכר המבוטח ו/ או בסכומי ההפקדות המבוצעות כיום לקופות השונות. יש להביא בחשבון כי כל הקטנה בשכר המבוטח / בסכומי ההפקדה עלולה לגרום לפגיעה בקצבה הצפויה בגיל פרישה וכן לפגיעה בכיסויים הביטוחיים למקרי פטירה ואובדן כושר עבודה.

www.shekelgroup.co.il

