

מס הכנסה, זיכויים וניכויים



אוהד וייגמן, MBA, CMC

מתכנן פיננסי ופרישה

מנכ"ל כל העונות בית השקעות אלטרנטיביות

מנהל שותף קבוצת WE

יו"ר SQC- ועדת האסמכות והמבחנים של EFPA ישראל



המכללה
לתכנון פרישה ולפיננסים



מבוא

הגדרות:

נישום – מי שהיה לו הכנסה בשנת המס.

אדם – לרבות חברה וחבר בני אדם (יחיד וחברה).

יחיד – מי שאינו חברה (שכיר, עצמאי)

שנת מס – תקופה של שניים עשר חודשים רצופים, שתחילתה ב-1 בינואר.

מס הכנסה – מס שמטילה המדינה על הכנסות חברה ויחיד.

ניכוי - הוצאה - הקטנת הכנסה.

פטור – הרשאה לאדם להימנע מחובת תשלום מס - הקטנת הכנסה.

זיכוי – הקטנת המס.

הכנסה ברוטו – הכנסה לפני ניכויים, קיזוזי הפסדים ופטורים.



מבוא

במדינת ישראל ישנם שני סוגי מס :

מס עקיף – מס המשולם על הוצאה של האדם
(מע"מ, מס קניה, מכס ובלו על הדלק)

מס ישיר – מס המשולם על ההכנסות של האדם
(מס הכנסה, מס שבח מקרקעין, ביטוח לאומי
ומס בריאות)

מס הכנסה משולם מכח פקודת מס הכנסה.



מבוא

חוק מס הכנסה מחולק באופן הבא:

חקיקה ראשית – סעיפים שנקבעו בחוק.

חקיקה משנית – הרחבות (תקנות) וצווים ששלטונות המס מפרסמים.

פסיקת בית המשפט – פרסום פסקי דין המהווים תקדים ונותנים פרשנות לחוק.



מבוא

שיטות המיסוי בישראל :

שיטה טריטוריאלית (גיאוגרפית): לפי שיטה זו כל הכנסה שהופקה בישראל חייבת במס בישראל. חשוב לציין שהשיטה הזו הייתה המקובלת עד ל-31.12.02 והחל מתאריך 01.01.03 במסגרת השינוי בחוקי המס (הרפורמה בפקודת מס הכנסה) נכנסה לתוקף השיטה הפרסונלית.

שיטה פרסונלית – שיטה לפיה חישוב המס הוא על בסיס תושבות, כלומר : נישום שהוגדר תושב ישראל יחויב במס בישראל ללא קשר למקום הפקת ההכנסה בישראל או מחוצה לה.

לאחר תיקון 132 לפקודה (הרפורמה במס שנכנסה לתוקף החל מ 1.1.03) השיטה הנהוגה בישראל הינה השיטה הפרסונלית לגבי תושב ישראל, והשיטה הטריטוריאלית לגבי תושב חוץ.



הטלת מס-סעיף 2 רישא

אחוזי המס

יחיד יחויב במס שולי לפי סעיף 121 לפקודה. המס הוא פרוגרסיבי (מדורג) . אחוז המס המקסימלי בשנת 2020 הוא 47%, בתוספת היטל מס יסף של 3% - לפי סעיף 121ב לפקודה. לתשומת לבכם - יחיד שהכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 643,000 ₪ חייב בהגשת דו"ח שנתי



הטלת מס-סעיף 2 רישא

אחוזי המס בשנת 2020 – הכנסות מיגיעה אישית- חודשי

המס המצטבר (בש"ח)	שיעור המס (ב- %)	משכורת
633	10	עד 6,330
1,018	14	מ- 6,330 עד 9,080
2,118	20	מ- 9,080 עד 14,580
3,878.8	31	מ- 14,580 עד 20,260
11,543.8	35	מ- 20,260 עד 42,160
17,249.6	47	מ- 42,160 עד 54,300
	50	מ- 54,300 ומעלה



הטלת מס-סעיף 2 רישא

הכנסות מיגיעה אישית:

משכורת, עסק, פנסיה, פיצויי פיטורין,
הכנסה מדמי שכירות מהשכרת נכס ששימש
במשך 10 שנים לפחות בידי האדם להפקת
הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד.



הטלת מס-סעיף 2 רישא

אחוזי המס בשנת 2020 –
הכנסות שלא מיגיעה אישית - חודשי

שיעור המס (ב- %)	הכנסה
31	מ- 0 עד 20,260
35	מ- 20,260 עד 42,160
47	מ- 42,160 עד 54,300
50	מ- 54,300 ומעלה



הטלת מס-סעיף 2 רישא

הכנסות שלא מיגיעה אישית:

הכנסה מהשכרת נכס.

* נישום שמלאו לו 60 שנה בשנת המס ימוסה
על הכנסותיו שלא מיגיעה אישית החל מ-
10% (הטבה)



מבנה הדוח של היחיד

הכנסה – הכנסות מכל מקורות ההכנסה (עסק/משלח יד, משכורת, ריבית, דיבידנד, רווחי הון ועוד)

(ניכויים/הוצאות) – הוצאות מוכרות שוטפות, ניכוי בגין תשלום אובדן כושר עבודה וקה"ש עצמאים.

(קיצוזי הפסדים) – הפסד עסקי שוטף/מועבר, הפסד הון שוטף/מועבר ועוד.

(פטורים) – פטורים בסעיפי 9, 14, 97 ועוד.

הכנסה מזכה - הכנסה חייבת לפני ניכויים אישיים

(ניכויים אישיים) – סעיף 47 (ניכוי אישי בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי), וסעיף 47א – ניכוי אישי בגין

תשלום לביטוח לאומי על הכנסה שאינה ממשכורת.

הכנסה חייבת

מס מחושב – כל הכנסה תחויב במס לפי שיעור המס החל עליה - לפי מדרגות המס של היחיד ולפי

שיעורי מס מיוחדים.

(נקודות זיכוי) – גבר, אישה, ילדים, פעוט, חד הורית, משלם מזונות, משלם מזונות לגרושתו ונשוי בשנית, נער/ה,

נטול יכולת – סעיף 45, עולה חדש, חייל משוחרר, בן זוג לא עובד ועוד.

(זיכויים אחרים) – נטול יכולת – סעיף 44, תרומות, משמרות, ישובי ספר ועוד



הטלת מס-סעיף 2 רישא

סוגי הכנסות:

1. הכנסה מיגיעה אישית – מדרגות מס החל מ- 10%.
2. הכנסה שלא מיגיעה אישית – מדרגות מס החל מ- 31%.
3. הכנסה בעלת שיעור מס קבוע – כגון : דיבידנד 25% / 30%.
4. הכנסה בעלת שיעור מס מוגבל/מקסימלי – כגון ריבית ורווחי הון 15% / 25% ועוד.
5. הכנסה בעלת שיעור מס סופי כגון:
 - א. הכנסה משכר דירה למגורים – 10%.
 - ב. הכנסה מהשכרת נכס בחו"ל – 15%.
 - ג. הכנסה ממשיכה שלא כדין מקופת גמל – 35%.
 - ד. הכנסה מהימורים והגרלות – 35%.



סעיף 9(5)
פטור לעיוור ונכה



סעיף 9(5) - פטור לעיוור ונכה

מיהו נכה?

1. עיוור - מי שיש בידו תעודת עיוור.
2. נכה 100%.
3. נכה 90% בחישוב מיוחד.
4. נכה שנקבעה לו נכות צמיתה בשיעור העולה על 89% לפי חישוב מיוחד. (לא רשום בסעיף)

הסעיף מעניק פטור להכנסות מיגיעה אישית.

יגיעה אישית – הכנסת עבודה מיגיעה אישית, כגון: משכורת, עסק, פנסיה, פיצויי פיטורין, הכנסה מדמי שכירות מהשכרת נכס ששימש במשך 10 שנים לפחות בידי האדם להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד.



סעיף 9(5) - פטור לעיוור ונכה

חישוב מיוחד של ביטוח לאומי – חישוב משוקלל

מתפקד	נפגע	אחוזי נכות לאיבר
40%	60%	פגיעה 1 – 60%
$40\% - 20\% = 20\%$	$40\% * 50\% = 20\%$	פגיעה 2 – 50%
$20\% - 8\% = 12\%$	$20\% * 40\% = 8\%$	פגיעה 3 – 40%

סה"כ אחוזי נכות $60\% + 20\% + 8\% = 88\%$

לא עונה להגדרת נכה לפי סעיף 9(5).



סעיף 9(5) - פטור לעיוור ונכה

תקופת הנכות :

1. נכות 365 ימים ומעלה - פטור עד תקרה 618,000.
2. בין 185 ל- 364 ימים – פטור עד תקרה של 74,040.
3. בין 0 ל- 184 ימים – אין פטור.



סעיף 9(5) - פטור לעיוור ונכה

תקופת נכות – 365 ימים ומעלה:

שלבי עבודה למציאת החלק הפטור:

1. הכנסה או 618,000 – לפי הנמוך.
2. התוצאה ב- 1 כפול החלק היחסי של השנה.



סעיף 9(5) - פטור לעיוור ונכה

דוגמה:

נכות לתקופה מ- 1.7.2020 עד 30.10.2021
הכנסה 800,000 בשנת 2020.
נדרש - הכנסה חייבת בשנת 2020.

פתרון:

1. הכנסה 800,000 או 618,000 תקרה – לפי הנמוך
2. פטור לשנת 2020:

$$618,000 * 184/366 = 310,689$$

$$800,000 - 310,689 = 489,311 \text{ החלק החייב}$$



סעיף 9(5) - פטור לעיוור ונכה

יחיד שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מ- 74,040 ש"ח, יוכל ליהנות מפטור על הכנסותיו שלא מיגיעה אישית עד תקרה כוללת בסך של 74,040 ש"ח, הפטור יינתן תחילה להכנסות מיגיעה אישית.

תקופת נכות 185-364 ימים :

- שלבי עבודה למציאת החלק הפטור:
1. הכנסה כפול חלק יחסי בשנת המס.
 2. התוצאה ב- 1 או 74,040 – לפי הנמוך.



סעיף 9(5) - פטור לעיוור ונכה

דוגמה:

נכות לתקופה מ- 1.6.2020 עד 1.2.2021.
הכנסה 120,000 בשנת 2020.
נדרש - הכנסה חייבת בשנת 2020.

פתרון:

1. $120,000 * 214/366 = 70,164$
2. חלק יחסי 70,164 או 74,040 תקרת פטור – לפי הנמוך

הכנסה חייבת - $120,000 - 70,164 = 49,836$



סעיף 9(5) - פטור לעיוור ונכה

הערות:

1. פטור 9(5) נבחן לפי נכות רפואית.
2. ההכנסה נפרסת על פני כל שנת המס, כך שאין חשיבות למועד קבלת ההכנסה בפועל במהלך שנת המס לצורך קבלת הפטור. (כלומר, ישנה אפשרות שכל ההכנסה נוצרה בתקופה בה הנישום לא היה נכה ועדיין יהיה זכאי הנישום לפטור באופן יחסי)
3. על הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפיקדון או בתוכנית חסכון או בקופת גמל ואשר מקורם בפיצויים או בכספי ביטוח שקיבל אותו נישום בשל פגיעת הגוף, הפטור יינתן עד לסכום כולל של 304,560 ₪.



פס"ד טיגר- מחוזי

האם לצורך קבלת אישור נכות צריך רציפות ?

לנישום היו אישורי נכות לפי הפירוט הבא:

100% נכות לתקופה מיום 30.6.2010 עד 31.8.2010.

50% נכות לתקופה מיום 1.9.2010 עד 31.1.2012.

100% נכות לתקופה מיום 1.2.2012 עד 31.12.2012.

סה"כ הנכות 100% עלתה על 365 יום .

פקיד השומה סירב לתת את הפטור כיון שהאישורים לא רצופים.

בית המשפט קבע שאין צורך ברצף. אם סך אישורי הנכות עולים כל 365

יום אין שום דרישה בחוק לרציפות ולכן יוכל לקבל את הפטורים.



חישוב מס ליחיד



מדרגות המס שנתיות של היחיד – שנת מס 2020

המס המצטבר (בש"ח)	שיעור המס (ב- %)	משכורת מצטברת (בש"ח)	הכנסה מיגיעה אישית
7,596	10	75,960	מ- 0 עד 75,960
12,216	14	108,960	מ- 75,960 עד 108,960
25,416	20	174,960	מ- 108,960 עד 174,960
46,545.6	31	243,120	מ- 174,960 עד 243,120
138,525.6	35	505,920	מ- 243,120 עד 505,920
206,995.2	47	651,600	מ- 505,920 עד 651,600
	50		מ- 651,600 ומעלה



מדרגות המס של היחיד

דוגמה :

מה המס המחושב למשכורת ברוטו בסך של 130,000 ₪ ?

פתרון :

מס מחושב

$$12,216 + (130,000 - 108,960) * 20\% = 16,424$$



מדרגות המס השנתיות של היחיד

הכנסה שלא מיגיעה אישית שנת מס 2020

שיעור המס (ב- %)	משכורת מצטברת (בש"ח)	הכנסה
31	243,120	מ- 0 עד 243,120
35	505,920	מ- 243,120 עד 505,920
47	651,600	מ- 505,920 עד 651,600
50		מ- 651,600 ומעלה



מדרגות המס של היחיד

דוגמה :

מה המס המחושב להכנסה מהשכרת משרד בסך של 300,000 ₪ בשנת 2020 ?

פתרון :

מס מחושב

$$243,120 * 31\% = 75,367$$

$$(300,000 - 243,120) * 35\% = \underline{19,908}$$

$$95,275 \text{ סה"כ מס מחושב}$$



נק' זיכוי וזיכויים אחרים

ערך נקודת זיכוי שנתית – 2,628 ₪.
ערך נקודת זיכוי חודשית – 219 ₪.
נקודות זיכוי בסיסיות

אישה	גבר	סעיף
2	2	סעיף 34 - תושב
0.25	0.25	סעיף 36 – זיכוי נסיעות
0.5	---	סעיף 36א – זיכוי אישה
2.75	2.25	סה"כ



נקודות זיכוי וזיכויים אחרים

נקודות זיכוי בעד ילדים
נקודות זיכוי בעד ילדים לאישה :

סה"כ	תוספת מ- 2017	תוספת מ- 2012 (5)	רגיל (18)	גיל
1.5	* 1	-	0.5	שנת לידה
2.5	0.5	1	1	1
2.5	0.5	1	1	2
2.5	0.5	1	1	3
2.5	0.5	1	1	4
2.5	0.5	1	1	5
1	-	-	1	6-17
0.5	-	-	0.5	18

ניוד נקודת זיכוי - אם שנולד לה ילד בשנת המס 2017 או 2018, יכולה לבקש לנייד נקודת זיכוי אחת משנת לידתו של הילד, לשנה העוקבת.



נקודות זיכוי וזיכויים אחרים

נקודות זיכוי בעד פעוט לגבר :

גיל	מ- 2012	תוספת מ- 2017	סה"כ
שנת לידה	1	0.5	1.5
1	2	0.5	2.5
2	2	0.5	2.5
3	1	1.5	2.5
4	-	2.5	2.5
5	-	2.5	2.5
6-17	-	-	-
18	-	-	-



נקודות זיכוי וזיכויים אחרים

דוגמה :

זוג נשוי + ילדים ילידי : 2001, 2005, 2018, 2020.
כמה נקודות זיכוי יקבלו בני הזוג בשנת המס 2020 ?

פתרון :

$$2.75 + 1.5 + 2.5 + 1 = 7.75 \quad \text{אישה}$$

$$2.25 + 1.5 + 2.5 = 6.25 \quad \text{גבר}$$



חישוב נפרד כפוי/ מאוחד חלקי



חישוב נפרד כפוי/מאוחד חלקי

סעיפים 37, 38 (א) ו-(ב) מעניקים הטבה, נקודת זיכוי אחת נוספת, לבני זוג שאחד מהם לא עובד או שהכנסתו החייבת נמוכה מהתקרות הבאות: אם יש ילדים בתא המשפחתי – תקרת הכנסה שנתית חייבת בסך של -

$$2,616 * 2 * 5 = 26,160$$

אם אין ילדים בתא המשפחתי – תקרת הכנסה שנתית חייבת בסך של -

$$2,616 * 1.75 * 5 = 22,890$$

התנאי:

אחד מבני הזוג לפחות הוגדר "יחיד מוטב" לפי סעיף 37 – יחיד שהוא או שכן זוגו נכים לפי סעיף 9(5)(א), או שהוא או שכן זוגו בגיל פרישה.

מקבל ההטבה הוא "בן הזוג הרשום".

בן הזוג בעל ההכנסות הנמוכות צריך להיות "בן הזוג".



חישוב נפרד כפוי/מאוחד חלקי

המשמעות היא שגם אם פנסיונר/ית מקבלים קצבה נמוכה ולא משלמים מס, ישנם מצבים בהם על ידי קבלת הפטור על הקצבה, ההכנסה החייבת תרד מתחת לתקרות ואז בן הזוג יוכל לקבל נקודת זיכוי נוספת.

שווי נקודת הזיכוי כאמור הוא 2,628 ₪.



ניכוי וזיכוי קופ"ג



ניכוי וזיכוי קופ"ג

- כאשר מדברים על הטבות המס בחיסכון הפנסיוני בדרך כלל מתמקדים בהטבות המס לעצמאים בקרן הפנסיה ובקרן ההשתלמות.
- החוסכים השכירים שמפקידים לקרן הפנסיה דרך מקום עבודתם לא מודעים, במרבית המקרים, להטבת המס אותה הם מקבלים על ההפקדה החודשית במסגרת סעיפים 45 ו- 47 לפקודת מס הכנסה.
- חוסר הידע פוגע בעיקר באם מתבצעות הפקדות רטרואקטיביות לשנות מס קודמות.



ניכוי וזיכוי קופ"ג

ניכוי (סעיף 47ב) משמעותו, הקטנת ההכנסה החייבת במס. הטבה זאת מקטינה את ההכנסה החייבת במס ואיתה את מס ההכנסה (וביטוח לאומי) אותו תשלם. שווי ההטבה תלוי במדרגת המס בה הנך נמצא.

זיכוי (סעיף 45א) משמעותו, הקטנת מס הכנסה אותו תשלם. התשלום למס הכנסה פוחת ב- 35% מהסכום אותו הפקדת לקרן הפנסיה (או לקופת הגמל או תכנית הביטוח).



ניכוי וזיכוי קופ"ג

קופת גמל – היא תוכנית חסכון לטווח ארוך או בינוני, שנועדה לצבירת כספים שניתן יהיה למשוך בזמן עתידי.

סוגי קופות גמל:

קופ"ג כעמית עצמאי – קופ"ג בה מפקיד עמית כספים באופן עצמאי.

קופ"ג כעמית שכיר – קופ"ג בה מפקידים העובד והמעסיק במקביל למעט: קרן השתלמות.



סעיף 45א - זיכוי

כאמור עמית שמשלם מס הכנסה ומפקיד להסדר פנסיוני זכאי להטבת מס.
הטבת המס נקראת כאמור **זיכוי ממס**, ואפשר לראות אותה בתלוש השכר או בטופס 106 בסוף השנה.
כמובן ובמידה ולא מגיעים לסף המס לא מקבילים הטבת מס על החיסכון הפנסיוני.
הזיכוי ממס מפחית את מס ההכנסה אותו אנחנו משלמים בכל חודש.



סעיף 45א - זיכוי

הטבת המס בגובה 35% מסכום ההפקדה החודשית. אך הטבת המס מוגבלת בתקרה. בשנת 2020 עומדת תקרת ההכנסה המזכה על 8,800 ש"ח בחודש, או הפקדה חודשית של 616 ש"ח. (7% מתקרת ההכנסה המזכה).

לדוגמא: עובד המרוויח שכר חודשי של 10,000 ש"ח ומפקיד 6% משכרו מידי חודש:

דוגמא	תקרה	
10,000 ש"ח	8,800 ש"ח	שכר
600 ש"ח	616 ש"ח	הפקדה
210 ש"ח	215 ש"ח	זיכוי הטבת מס



סעיף 45א - זיכוי

אמנם השכר החודשי גבוה מהתקרה, אך ההפקדה החודשית נמוכה מתקרת ההפקדה ולכן הוא יקבל הטבת מס על מלא ההפקדה החודשית שלו של 210 ש"ח. הטבת המס היא חודשית, סך הטבת המס השנתית שיקבל העובד תעמוד על 2,520 ש"ח (בהתאם לדוגמה).

במידה והחוסך מהדוגמה הקודמת יגדיל את הפקדתו ובמקום להפקיד 6% משכרו מפקיד העובד 7% מהשכר, את הטבת המס הוא לא יקבל מכל ההפקדה (700 ש"ח) אלא רק מתקרת ההפקדה של 616 ש"ח. כעת הטבת המס השנתית תעמוד על 2,580 ש"ח.



סעיף 2ב47 - ניכוי

חוסכים שיש להם **שכר לא מבוטח**, הכנסה שעבורה המעסיק לא מפקיד לקרן הפנסיה או לקופת הגמל, יכולים להפקיד כספים נוספים באופן עצמאי לקרן הפנסיה ולקבל הטבת מס נוספת.

שכר לא מבוטח = לשכירים רבים יש חלקי שכר שאינם מבוטחים במסגרת עבודתם, יתכן ומדובר בשעות נוספות, עמלות או אפילו הכנסה נוספת כעצמאי.

במרבית המקרים כדי לקבל את הטבת המס הנוספת צריך להגיש דוח שנתי למס הכנסה, אולם ישנם מקומות עבודה שמאפשרים לבצע את ההפקדה ישירות דרך תלוש השכר ולבצע את חישוב המס במקום העבודה.



סעיף 47ב2 - ניכוי

הטבת המס במסגרת "סעיף 47" מתחלקת למעשה לשתיים:

- הטבת מס מסוג ניכוי, הטבה המקטינה את תקרת ההכנסה החייבת במס בהתאם למדרגת המס, בהתאם לסעיף 47 בגובה של 11% מהכנסה הלא מבוטחת לעמית מוטב או 5% מההכנסה הלא מבוטחת לעמית שאינו מוטב.
 - הטבת מס נוספת מסוג זיכוי, המקטינה את המס ששולם, בהתאם לסעיף 45א, בגובה של 5% מהכנסה הלא מבוטחת.
- גם בהפקדות של שכיר באופן עצמאי קיימת תקרה, תקרת ההכנסה לשכיר עבור ההפקדה כעצמאי עומדת גם היא בשנת 2020 על 8,800 ש"ח.



סעיף 2ב47 - ניכוי

גם בהפקדות של שכיר באופן עצמאי קיימת תקרה, תקרת ההכנסה לשכיר עבור ההפקדה כעצמאי עומדת גם היא בשנת 2020 על 8,800 ש"ח.

ובכל מקרה מי ששכרו המבוטח עולה על 22,000 ש"ח לא יהיה זכאי לניכוי בגין חלק השכר הלא מבוטח ויהיה זכאי לקבל רק זיכוי ממס.



סעיף 2ב47 - ניכוי

דוגמא

שכיר המרוויח 12,000 ש"ח בחודש, המתחלקים בין 10,000 ש"ח עליהם הוא מפקיד לפנסיה יחד עם מעסיקו (שכר מבוטח) ו- 2,000 ש"ל נוספים עליהם אין הפקדות מצד המעסיק.

באפשרות השכיר להפקיד 16% מהשכר הלא מבוטח – 320 ש"ח בחודש או 3,840 ש"ח בשנה ולקבל עליהם הטבות מס נוספות.

שכר לא מבוטח	שכר מבוטח	
2,000 ש"ח	10,000 ש"ח	שכר
16%	6%	הפקדה

במקרה זה הופקד לעמית יותר מ-1,850 ולכן מדובר "בעמית מוטב". העמית יוכל להפקיד כעצמאי את התקרה (16%*השכר הלא מבוטח בתקרה של 8,800)



ניכוי וזיכוי קופ"ג – עמית מוטב

סוגי עמיתים

עמית שאינו עמית מוטב

יחיד שאינו עמית מוטב.

"הפקדות" > 20,258

עמית מוטב

יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו כספים לקופ"ג לקצבה בסכום שלא פחת מ- 16% מהשכר הממוצע במשק באותה שנת מס.
($20,258 = 16\% * 12 * 10,551$)

"הפקדות" כגון:

הפקדה לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.
הפקדת העובד לקופ"ג לקצבה כעמית שכיר.
הפקדות המעביד (כנגד להפקדותיו כעמית שכיר)
תשלומי המעביד בגין העובד לקופת פיצויים.



ניכוי וזיכוי קופ"ג – עמית מוטב

עמית מוטב – חלוקת הכנסות לצורך חישוב ניכוי וזיכוי קופ"ג

כל שאר סוגי ההכנסות כגון:
הכנסה מעסק, משלח יד,
פנסיה, משכורת שאינה
מבוטחת, ריבית, דיבידנד, רווחי
הון ועוד

הכנסה מבוטחת – רכיב השכר
בגינו הופרש לקופת גמל לקצבה
כעמית שכיר



ניכוי וזיכוי קופ"ג – עמית מוטב

סעיף 47(ב1) ניכוי עבור הפקדות לקופות גמל
ל"עמית מוטב" = בחינת הזכאות נעשית על פי מספר
מרכיבים כאמור אולם חישוב הניכוי נעשה רק עבור
ההפקדות כעמית עצמאי.



ניכוי וזיכוי קופ"ג – עמית מוטב

עמית לא מוטב

עמית שהפקדה החודשית שלו לקופת גמל לקצבה נמוכה מ- 1,688 שקלים

הטבת מס מסוג ניכוי: סעיף 47 לפקודת מס הכנסה	הטבת מס מסוג זיכוי: סעיף 45 לפקודת מס הכנסה	
-	7%	שכר מבוטח
5%	5%	שכר לא מבוטח

עמית מוטב

עמית שהפקדה החודשית שלו לקופת גמל לקצבה גבוהה מ- 1,688 שקלים

הטבת מס מסוג ניכוי: סעיף 47 לפקודת מס הכנסה	הטבת מס מסוג זיכוי: סעיף 45 לפקודת מס הכנסה	
-	7%	שכר מבוטח
11%	5%	שכר לא מבוטח



היתרונות בהפקדה על שכר לא מבוטח

- מגדילים את החיסכון לגיל פרישה – שמענו לא מעט על הפער בין המשכורת האחרונה לקצבת הזקנה. לא יזיק להכניס עוד כספים לחיסכון הפנסיוני שלנו.
- מקבלים הטבת מס – על ההפקדה הנוספת לקרן הפנסיה נקבל הטבת מס, במקרה הזה הטבת המס עשויה להגיע ל – 35%. היכן נקבל עוד תשואה כל כך גבוהה על ההשקעה שלנו?
- מגדילים את הכיסוי הביטוחי – כיום אנו מבוטחים רק על חלק מהשכר. במקרה של אירוע ביטוחי נקבל פיצויי בהתאם לשכר המבוטח ולא בהתאם להכנסה שלנו בפועל. הגדלת ההפקדה תגדיל את ההשכר המבוטח.



החסרונות בהפקדה על שכר לא מבוטח

- הגדלת הקצבה עשויה להיות בעתיד חייבת במס – הפקדות המעניקות הטבות מס נחשבות כקצבה מזכה ולכן יהיו חייבות בפרישה במס בהתאם למדרגות המס וגובה הקצבה שתהייה לנו בגיל פרישה.
- אנו מרתקים היום כספים שנוכל לנצל רק בפרישה – את הכספים שאנחנו מפקידים היום נוכל לקבל רק בגיל 67 וכקצבה (או כהיוון קצבה).
- במידה ונצטרך את הכספים קודם לכן, נידרש לשלם עליהם מס, בהתאם למדרגת המס השולית ולא פחות מ-35%.



קבלת הטבות המס בהפקדה לבן/בת זוג

- את החיסכון הפנסיוני אנו עורכים כאנשים פרטים במסגרת מקום העבודה אבל הוא בעצם משמש אותנו כמשפחה. החיסכון הפנסיוני יבטיח את הכנסה של המשפחה במקרה של מוות ויהווה לנו מקור להכנסה בפרישה. ולכן נכון להסתכל עליו כעל חיסכון זוגי של שני בני הזוג.
- ישנם מקרים בהם אחד (או אחת) מבני הזוג מרוויחים שכר גבוה יותר מהשני. במקרה זה קצבת הזקנה שלו (או שלה) תהייה גבוהה יותר.
- מנגד בן הזוג השני, יצא לפנסיה עם קצבה נמוכה יותר ויתכן שיעמוד לרשותו פטור על הקצבה שהוא לא יזכה לנצל.
- במקום לבצע את ההפקדות על חלקי השכר הלא מבוטחים לתכנית הפנסיה שלך, באפשרותך להפקיד את הכספים לתכנית פנסיה של בן הזוג (או ילד מעל גיל 18) ולקבל את אותן הטבות מס.



קבלת הטבות המס בהפקדה לבן/בת זוג

- במקרה זה, גם מנצלים את הטבות המס במועד ההפקדה וגם במקרים רבים זוכים לנצל את הפטור ממס במועד משיכת הכספים.
- במידה ולאחר גיל הפרישה לבן הזוג יש קצבה שעולה על הקצבה המזערית, כ- 4,525 ש"ח, יהיה ניתן למשוך חלק מהקצבה בפטור ממס כהיוון קצבה.



בעלי שליטה



הפקדות לבעלי שליטה

- עד לתיקון 190 1/1/2012 נדרש שכיר בעל שליטה לבחור האם להפקיד לרכיב הפיצויים או לרכיב התגמולים.
- במסגרת תיקון 190 נקבע כי ניתן לבצע הפקדות לפנסיה לבעלי שליטה כפי שמבצעים הפקדות לכל שכיר אחר בעסק (למעט עבור רכיב הפיצויים).
- הפקדה לפיצויים מוגבלת לתקרה, בשנת 2020 התקרה עומדת על 12,420 ש"ח בשנה או בחישוב חודשי 1,035 ש"ח בחודש.

פיצויים	תשלום מעסיק	תשלום עובד
12,420 ש"ח	עד 7.5%	עד 7%



הפקדות לבעלי שליטה

בפני החברה עומדות שתי אפשרויות להפקדה לבעל השליטה להסדר פנסיוני ולכיסוי אבדן כושר עבודה:

- תשלום החברה לתגמולים ממלוא השכר, תשלום החברה לפיצויים – מוגבל בתיקרה (12,420). תשלום לאבדן כושר עבודה על מלוא השכר.
- בשכר עד – 22,000 ש"ח – תשלום של החברה כשכיר והשאר רובד שכר לא מבוטח (כיום שכר 8,800 ש"ח) לתשלום כעצמאי.



הפקדות לבעלי שליטה

תשלום החברה לתגמולים מכל השכר, ופיצויים עד
שכר 12,420 לדוגמא – שכר 10,000

תשלום מעסיק לפיצויים 8.33%

תשלום מעסיק לתגמולים 5%-7%

תשלום עובד לתגמולים 6%

תשלום מעסיק לאבדן כושר עבודה עד 2.5% מהשכר



הפקדות לבעלי שליטה

- שכר הגבוה מ – 12,420 ש"ח עד 26,378 ש"ח
 - תשלום מעסיק לפיצויים – עד שכר 12,420 ש"ח
 - תשלום מעסיק לתגמולים – עד שכר 26,378
 - תשלום עובד לתגמולים – עד שכר 26,378
 - תשלום מעסיק לאבדן כושר עבודה – עד שכר 26,378
- באופציה זו – כל התשלומים מוכרים לחברה כהוצאה,
אין שווי מס לעובד.



הפקדות לבעלי שליטה

אופציה נוספת – שילוב של שכיר ועצמאי עד שכר
22,000 ש"ח

תשלום החברה לפיצויים 8.33% × שכר 12,420 ש"ח

תשלום החברה לתגמולים 6.5%

תשלום העובד לתגמולים 6%

מעסיק ירכוש אבדן כושר עבודה על מלוא השכר.

בנוסף – תשלום כעצמאי.

עד שכר 8,800 ש"ח × 16% = 1,408 ש"ח



הפקדות לבעלי שליטה

ישנם מקרים בהם החברה בוחרת להפקיד לבעל השליטה מעבר לתקרת הפיצויים למרות שהפקדה לא תוכר כהוצאה מוכרת לחברה.

לדוגמא במקרה של חברה המורכבת ממספר שותפים הרוצים לדאוג לחלקם בפיצויים במקרה של פירוק החברה.

הפקדה מעל תקרת הפיצויים

הפקדה מעל 12,420 ש"ח בשנה – הוצאה לא נחשבת לחברה.
הפקדה מעל 34,900 ש"ח בשנה – זקיפת הכנסה לבעל השליטה

הפקדה מעל אחוזי הפקדה לקרן השתלמות

הפקדה מעל ל – 4.5% מהתקרה, אין זקיפה לבעל השליטה.



הפקדות לבעלי שליטה

בדומה לשכיר ניתן להפקיד גם לבעל השליטה לקרן השתלמות, אך אחוזי ההפקדה לקרן השתלמות לשכיר בעל שליטה שונים מאלה של השכיר הרגיל.

בעוד עבור שכיר רגיל, הפקדה עד לתקרה של 7.5% מהשכר תוכר לחברה כהוצאה מוכרת, עבור שכיר בעל שליטה מוגבלת בתקרה של 4.5% מהשכר. על בעל השליטה לבצע הפקדה מקבילה בסך 1.5%.



הפקדות לבעלי שליטה

האם כדאי לחברה להפקיד לבעל השליטה את מלא
ההפקדה לקרן השתלמות?

במקרים רבים בוחרת החברה להפקיד עבור בעל השליטה
ההפקדה לזהה לשכיר לקרן השתלמות, 7.5% מעסיק ו- 2.5%
ההפקדה של העובד. הפער בין התקרה המוכרת לבעל
השליטה 4.5% לבין ההפקדה לשכיר 7.5% לא יהיה מוכר
לחברה כהוצאה מוכרת, אך לא יחשב כזקיפת הכנסה
לעובד.

בהנחה שהמס השולי שחל על בעל השליטה עולה על שיעור
מס החברות*. הרי נוצר חיסכון במס לבעל השליטה.



הפקדות לבעלי שליטה

לדוגמא:

בעל שליטה עם שיעור מס שולי של 47%

מס חברות שחל על החברה הוא 23%

רווח מס לבעל השליטה – 24%

חשוב להקפיד לא להפקיד לבעל השליטה מעבר למשכורת הקובעת, 15,712 ש"ח, כדי שלא תיווצר הכנסה חייבת לבעל השליטה שעליה יש לזקוף הכנסה בהתאם למס השולי.



הפקדות לבעלי שליטה

פנסיה תקציבית לבעלי שליטה

אחד החידושים בתיקון 190 הוא האפשרות של בעל השליטה לקבל קצבה חודשית ממקום העבודה שלו. בעת הפרישה מהעבודה, יכולה החברה לשלם לבעל שליטה או לקרובו קיצבה חודשית. הקצבה תחשב כהוצאה מוכרת לחברה. הקיצבה תוכר עד ל- 1.5% לכל שנת עבודה × משכורת ממוצעת לאורך כל שנות העבודה.



הפקדות לבעלי שליטה

לדוגמה

אם עבד בעל השליטה בחברה 30 שנים והמשכורת הממוצעת לאורך כל השנים הייתה 18,000 ש"ח.

החברה תוכל לשלם לו קיצבה חודשית בגובה $(30 \times 1.5\%) = 45\% \times 18,000$ ש"ח.

קצבה של 8,100 ש"ח בחודש, הקיצבה תהיה מוכרת במלואה לחברה.

במקרה מוות תשולם קצבת שארים לבן הזוג, גם קצבה זו תחשב כהוצאה מוכרת לעסק.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות
המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג
לקצבה-תיקון 232



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

בתאריך 1.1.2017 נכנס לתוקפו תיקון 232 לפקודת
מס הכנסה, במסגרת חוזר זה מס הכנסה מסביר את
עיקרי תיקון 232 תוך מתן הבהרות, דוגמאות והנחיות
פעולה.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

נושאים:

1. סעיף 3(ה3)(א1)(א) – שווי פיצויים.
2. סעיף 3(ה3)(ב1) – קביעת תקרת השלמה לפיצויים.
3. סעיף 9א(א) – "תשלומים פטורים".
4. סעיף 9(א7)(א1) – סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב פרישה אשר במועד ההפקדה נזקף לגביהם שווי.
5. סעיף 9(א7)(ב1) - סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב מוות אשר במועד ההפקדה נזקף לגביהם שווי.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

6. סעיף 9(א7)(1ז) – רצף קצבה כברירת מחדל.

7. הנחיות לפעולה:

א. דין הכנסה שנזקפה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב) – דין שווי פיצויים.

ב. הנחיות להצגת נתונים בטופס 106.

ג. הנחיות לזקיפת שווי במקרה בו יש לעובד יותר ממעסיק אחד.

ד. סכום ההשלמה לפיצויים בקופ"ג לקצבה – התרת ההוצאה אצל המעסיק.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

לראשונה החל מתאריך 1.1.2017 הפקדת המעסיק למרכיב הפיצויים
מעבר לתקרת ההפקדה המותרת – תחויב במס!



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים **התווספו לסעיף 3(ה3) לפקודה הגדרות למונחים הבאים:**

"מרכיב הפיצויים" - כמשמעותו לפי סעיף 21 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

"תקרת הפיצויים" - משכורת העובד ביום ההפקדה או 34,000 ₪ (נכון לשנת 2019), לפי הנמוך.

"תקרת השלמה לפיצויים" - הסכום המתקבל מהכפלת תקרת הפיצויים בשנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי סכומים צבורים החייבים במס ששולמו בידי כל מעסיקיו של העובד, בעד שנות העבודה כאמור.

"סכומים צבורים החייבים במס" - סכומים שנצברו במרכיב הפיצויים של עובד בקופות גמל לקצבה, אף אם נמשכו בידי העובד, אשר רואים אותם כהכנסה של העובד לפי פסקה (א1) או (ב1), במועד שקיבל אותם.

"שנות העבודה" - השנים או חלק יחסי מתוכן שבהן היה העובד מועסק.

תקרת פיצויים בשנת 2020 – 34,900 ש"ח



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

הסעיף קובע כי סכומים ששילמו כל מעסיקיו של עובד בעבורו לקופות גמל לקצבה, על חשבון "מרכיב הפיצויים", העולים על "תקרת הפיצויים", יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד במועד התשלום לקופת הגמל. תקרת הפיצויים בחישוב חודשי היא מכפלת משכורתו של העובד ביום ההפקדה בשיעור ההפקדה המירבי לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה (8.33%) או 2,833 ₪, שהם 1 חלקי 12 מ"תקרת הפיצויים" (נכון לשנת 2019).
(בשנת 2020 – 2,908 ש"ח)



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

דוגמה:

משכורת חודשית 40,000 ₪
הפקדות המעסיק למרכיב פיצויים 8.33% ממשכורת 35,000 ₪

חישוב שווי פיצויים:

$35,000 * 8.33\% = 2,915$	הסכום שהופרש ע"י המעסיק למרכיב הפיצויים
$34,000 * 8.33\% = 2,833$	הסכום המוכר, תקרת ההפקדה לפיצויים
82	שווי פיצויים



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

סכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה על חשבון "מרכיב הפיצויים" כאמור, אשר אינם עולים על "תקרת הפיצויים", יראו אותם כהכנסת העובד במועד שבו יקבל אותם לידיו.

סכומי פיצויים שהופקדו לקופ"ג לקצבה שלא עולים על תקרת ההפקדה המותרת לפיצויים – לא יחייבו במס



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

דוגמה:

משכורת חודשית 40,000 ₪
הפקדות המעסיק למרכיב פיצויים 6% ממשכורת 35,000 ₪

חישוב שווי פיצויים:

$35,000 * 6\% = 2,100$	הסכום שהופרש ע"י המעסיק למרכיב הפיצויים
$34,000 * 8.33\% = 2,833$	הסכום המוכר, תקרת ההפקדה לפיצויים
<u>שווי פיצויים</u>	סכום שלילי - <u>אין שווי</u>



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

על פי סעיף 3(ה3)(א1)(ב) לפקודה, ההוראה בדבר זקיפת השווי לעובד לצורכי מס בגין הפקדות מעל "תקרת הפיצויים" לא תחול על הפקדות מעסיק ל"קרן ותיקה", כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל. כלומר, יראו הפקדות אלה כהכנסה של העובד במועד שבו קיבל אותם. יובהר - במקרים בהם מופקדים לזכותו של עובד סכומים על חשבון מרכיב הפיצויים, הן לקרן הוותיקה והן לקופת גמל לקצבה, יחויב במס במועד ההפקדה ההפרש שבין מלוא סכום ההפרשות המופקדות על חשבון מרכיב הפיצויים לבין "תקרת הפיצויים" או ההפרשה שנעשתה על חשבון מרכיב הפיצויים לקרן הוותיקה, הגבוה מבניהם.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

דוגמה: להלן פירוט משכורות עובד בחודש 1.2019:

מעסיק א':

משכורת - 50,000 ₪

הפקדות לרכיב הפיצויים - 3,000 ₪ לקרן ותיקה.

מעסיק ב':

משכורת - 10,000 ₪.

הפקדות לרכיב הפיצויים - 833 ₪ לקופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה.
סכום השווי שיש לזקוף לשכר העובד בגין הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים בקופות הגמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, הוא ההפרש שבין סך ההפרשות למרכיב הפיצויים בכל הקופות (3,833 ₪) לבין הגבוה מבין תקרת הפיצויים החודשית או הסכום שמופקד בקרן הוותיקה:

$$833 = (\text{MAX } 3,000, 2,833) - 3,833$$



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה קובע כי סכומים ששולמו על ידי מעסיק לקופת גמל לקצבה, על חשבון ההשלמה לפיצויים (להלן: "סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"), העולים על "תקרת ההשלמה לפיצויים", יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שבו שולמו לקופת הגמל. סכומים ששולמו כאמור ואשר אינם עולים על "תקרת ההשלמה לפיצויים", יראו אותם כהכנסת העובד במועד שקיבל אותם.

"תקרת ההשלמה לפיצויים" - הסכום המתקבל מהכפלת תקרת הפיצויים בשנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי סכומים צבורים החייבים במס ששולמו בידי כל מעסיקיו של העובד, בעד שנות העבודה כאמור.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

" סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה, יחושב על בסיס משכורת העובד, כמשמעותה לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל ביום ההשלמה - המשכורת שבגינה שילם המעסיק לקופת גמל לקצבה (להלן: "השכר המבוטח") וזאת בעד שנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי סכומים שנצברו עד אותו המועד לרכיב הפיצויים בקופות גמל.

"תקרת ההשלמה לפיצויים תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי "סכומים צבורים החייבים במס", כהגדרת מונחים אלו בסעיף 3(ה3)(2) לפקודה.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

הפקדת מעסיק לרכיב הפיצויים בקופות גמל לקצבה מורכבת מהסכומים הבאים:

הפקדה עד סכום "תקרת השלמה לפיצויים" - אינה חייבת בשווי, ניתן לייעד לרצף קצבה או לרצף פיצויים ובכפוף להוראות הפקודה.



הפקדה העולה על "תקרת ההשלמה לפיצויים" - חייבת בשווי במועד ההפקדה בהתאם לסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה, הסכומים מהווים "תשלומים פטורים", כהגדרת המונח בסעיף 9א לפקודה.

סעיף 9א(א) לפקודה - תשלומים פטורים - סכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה על ידי מעסיקיו של עובד בעבורו, על חשבון מרכיב הפיצויים, שנזקפו להכנסת העובד במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) או (ב1) לפקודה, יבואו בגדר "תשלומים פטורים".



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

דוגמה 1 - אי חיוב העובד בשווי כאשר סכום ההשלמה לפיצויים אינו עולה על תקרת הפיצויים

משכורת 25,000 ₪.

השכר המבוטח 20,000 ₪.

שנות עבודה - 10 שנים.

סכומים צבורים במרכיב הפיצויים בקופות גמל (להלן: "סכומים צבורים") - 170,000 ₪.

המעסיק מעוניין לבצע הפקדה חד פעמית על חשבון השלמה לפיצויים על סך 30,000 ₪.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה":

הכפלת השכר המבוטח בתקופת העבודה : $200,000 = 20,000 * 10$ ₪

בניכוי סכומים צבורים : (₪ 170,000)

סכום השלמה המירבי לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה : ₪ 30,000

שלב ב' - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים":

הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה : $200,000 = 20,000 * 10$ ₪

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה : (₪ 170,000)

תקרת ההשלמה לפיצויים שאינה חייבת בשווי : ₪ 30,000

סכום ההשלמה לפיצויים אינו עולה על תקרת ההשלמה לפיצויים ולכן אין לחייב את העובד בשווי לצורכי מס בגין ההפקדה.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

דוגמה 2 - זקיפת שווי לעובד כאשר סכום ההשלמה לפיצויים עולה על תקרת ההשלמה לפיצויים

משכורת 40,000 ₪.

השכר המבוטח 35,000 ₪.

שנות עבודה - 10 שנים.

סכומים הצבורים - 295,000 ₪, מתוכם 5,000 ₪ מהווים סכומים צבורים שחויבו בשווי במועד ההפקדה.
המעסיק מעוניין לבצע הפקדה על חשבון ההשלמה לפיצויים על סך 55,000 ₪



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"

$$₪ 350,000 = 35,000 * 10$$

הכפלת השכר המבוטח בתקופת העבודה :

(₪ 295,000)

בניכוי סכומים צבורים :

סכום השלמה המירבי לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה : 55,000 ₪

שלב ב' - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים"

$$₪ 340,000 = 34,000 * 10$$

הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה :

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה : (₪ 290,000)

₪ 50,000

תקרת ההשלמה לפיצויים שאינה חייבת בשווי :

מתוך סכום ההשלמה על סך 55,000 ₪ על חשבון הפיצויים שבכוונת המעסיק להפקיד, בגין תקרת ההשלמה על סך 50,000 ₪, לא תזקף לעובד הכנסה במועד ההפקדה לקופת הגמל לקצבה. בגין סכום ההפקדה על סך 5,000 ₪ העולה על תקרת ההשלמה, יש לזקוף לעובד שווי במועד ההפקדה.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

דוגמה 3 - סכום ההשלמה לפיצויים אינו עולה על תקרת ההשלמה לפיצויים

משכורת 40,000 ₪

השכר המבוטח 35,000 ₪

שנות עבודה - 10

סכומים צבורים 295,000 ₪ מתוכם 15,000 ₪ מהווים סכומים צבורים שחויבו בשווי במועד ההפקדה.
מענק פרישה נוסף שהועמד לרשות העובד בסך של 106,000 ₪ (בנוסף לסכומים הצבורים). העובד מעוניין
שהמעסיק יפקיד את הסכום המירבי מתוך מענק הפרישה הנוסף בקופות גמל לקצבה.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"

$$₪ 350,000 = 35,000 * 10$$

הכפלת השכר המבוטח בתקופת העבודה :

(₪ 295,000)

בניכוי סכומים צבורים :

סכום השלמה המירבי לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה : ₪ 55,000

שלב ב' - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים"

$$₪ 340,000 = 34,000 * 10$$

הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה :

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה : (₪ 280,000)

₪ 60,000

תקרת ההשלמה לפיצויים

הסכום המרבי אותו ניתן יהיה להפקיד לרכיב הפיצויים ללא חיוב במס יהיה לפי הנמוך מבין "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" לבין "תקרת ההשלמה לפיצויים".



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

מתוך סכום המענק הנוסף בסך 106,000 ₪, סכום ההשלמה שניתן להפקיד לקופות גמל לקצבה ללא זקיפת שווי הינו בסך של 55,000 ₪. הסכום העולה על הסכום האמור יחשב כמענק פרישה במזומן ויחולו חלופות המיסוי לרבות ייעוד הסכום האמור לרצף פיצויים וזאת בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף 9(א7)(א)(4)(א) לפקודה.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

דוגמה 4 - דוגמה מסכמת

משכורת 43,000 ₪

השכר המבוטח 40,000 ₪

משכורת לפי חוק פיצוי פיטורים, התשכ"ג-1963 40,000 ₪

שנות עבודה - 10 שנים.

סכומים הצבורים - 380,000 ₪, מתוכם 30,000 ₪ מהווים סכומים צבורים שחויבו בשווי במועד ההפקדה. מענק פרישה נוסף שהועמד לרשות העובד בסך של 800,000 ₪ (בנוסף לסכומים הצבורים). העובד מעוניין שהמעסיק יפקיד את הסכום המירבי מתוך מענק הפרישה הנוסף בקופות גמל לקצבה ויתרת הסכומים לרצף פיצויים.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"

הכפלת השכר המבוטח במספר שנות העבודה: $400,000 = 40,000 * 10$

בניכוי סכומים צבורים: 380,000 ₪

סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה 20,000 ₪

שלב ב' - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים"

הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה: $340,000 = 34,000 * 10$

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה: 350,000 ₪

תקרת ההשלמה לפיצויים שאינה חייבת בשווי: סכום שלילי

הסכום המרבי אותו ניתן יהיה להפקיד לרכיב הפיצויים ללא חיוב במס יהיה לפי הנמוך מבין "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" לבין "תקרת ההשלמה לפיצויים".



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

במקרים בהם תקרת ההשלמה המתקבלת הינה שלילית או שווה לאפס, הרי שכל סכום ההשלמה לפיצויים בסך 20,000 חייב במס לפי סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה.

לבקשת העובד הסכום המירבי שניתן לייעד לקצבה בהתאם לסעיף 9(א7)(ז) לפקודה הינו בגובה מכפלת השכר המבוטח בשנות הוותק, סך של 400,000 ₪, מתוכם 50,000 ₪ "סכומים פטורים" (30,000 ₪ הפקדות שחוייבו בשווי טרם הפרישה ו- 20,000 ₪ הפקדה חד פעמית שחוייבה בשווי במועד הפרישה).

בנוסף, ניתן יהיה לייעד את הסכום העולה על תקרת ההשלמה לפיצויים לרצף פיצויים וזאת בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף 9(א7)(א)(4)(א) לפקודה.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

"סכום התקרה" סכום השווה לארבע פעמיים השכר הממוצע במשק, כהגדרתו בסעיף 3(ה3), כשהוא מוכפל במספר שנות העבודה המעסיק ממנו פרש, בצירוף הסכום הנדרש לכיסוי התחייבויות אותו מעסיק בעבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963.

סכום התקרה בדוגמה זו :

הכפלת ארבע פעמים השכר הממוצע במשק במספר שנות הוותק : $10 * 4 + 10,273 = 410,920$ ₪

בתוספת חבות הפיצויים : $10 * 40,000 = 400,000$ ₪

סה"כ סכום התקרה : 810,920 ₪

מתוך סכום התקרה על סך 810,920 ₪ יועדו לרצף קצבה 400,000 ₪ ויתרת הסכום על סך 410,920 ₪ ניתן לייעד לרצף פיצויים. סכום המענק העולה על סכום התקרה $369,080 = 410,920 - 400,000$ ₪ יחוייב במס במועד הפרישה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 9(א7)(א1) לפקודה

בתיקון 232 לפקודה התווסף סעיף 9(א7)(א1) לפקודה, ולפיו יחול פטור ממס על סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב פרישה, שמקורם בסכומים שנזקף לגביהם שווי במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב) לפקודה.

פסקה (1) קובעת הוראה המתייחסת למיסוי הריבית והרווחים שמקורם בסכומים האמורים, ולפיה יוטל מס בשיעור הקבוע לפי סעיף 125ג(ג) לפקודה (15%).

פסקה (2) קובעת שבכל משיכת מהקופה על ידי העובד יראו כאילו נמשכו גם ריבית ורווחים אחרים. כלומר, **העובד לא יכול למשוך רק את הסכומים הנומינליים שחויבו בשווי או רק את הרווחים**, אלא כל משיכה תהיה מורכבת מהסכומים שחויבו בשווי ומהרווחים שנצברו בגינם, בהתאם לחלקם היחסי.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 9(א7)(א) לפקודה

פסקה (3) מתייחסת למצב בו העובד אינו זכאי לכספי הפיצויים שנצברו לטובתו בקופות גמל לקצבה ברכיב הפיצויים והסכומים האמורים נמשכים על ידי המעסיק ולא על ידי העובד. סכומים כאמור שהעובד חויב עליהם במס במועד ההפקדה יחויבו במס בידי המעסיק וינוכה מהם שיעור המס המרבי הקבוע בסעיף 121 לפקודת מס הכנסה, כלומר, במקרה בו המעסיק משך את כל הכספים שנצברו לטובת העובד בקופות הגמל ברכיב הפיצויים, הסכום שיישאר בקופה לאחר המשיכה יהיה תוצאת מכפלת שיעור המס השולי המרבי במועד המשיכה הקבוע בסעיף 121 לפקודה בסך הסכומים שנמשכו על ידי המעסיק ושבגנים העובד חויב בשווי במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב) לפקודה.

פסקה (4) מתייחסת לסכום המס שנוכה כאמור בפסקה (3) פסקאות (4)(א) ו- (ב) קובעות שסכום המס כאמור יישאר בקופות הגמל ברכיב הפיצויים ויראו את הסכום האמור כאילו הופקד על ידי העובד במועד שבו נמשכו הכספים בידי המעסיק. מס שנוכה כאמור בפסקה (3) יראו אותו כמס שנוכה כאמור בסעיף 164 לפקודה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 9(א7)(ב1) לפקודה

סעיף 9(א7)(ב1) לפקודה התווסף גם הוא במסגרת תיקון 232, ולפיו יחול פטור ממס על סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב מוות, שמקורם בסכומים שנזקף לגביהם שווי במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב) לפקודה וכן על ריבית וכל רווח אחר שנובע מהסכומים כאמור.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 9(א7)(ז) לפקודה – רצף קצבה כברירת מחדל

סעיף 9(א7)(ז) לפקודה קובע כי רואים מענק הון עקב פרישה או מוות כמענק שנתקבל, גם אם נשאר מופקד בקופות הגמל, אלא אם העובד הודיע על רצונו להמשיך להשאיר את הסכומים העומדים לזכותו למטרת תשלום קצבה (להלן: "בקשה לרצף קצבה"). במסגרת תיקון 232 לפקודה נוספה פסקת משנה (ז) ולפיה עובד שפרש והסכומים העומדים לרשותו במרכיב הפיצויים אינם עולים על 400,365 ש"ח (נכון לשנת 2019) או על "תקרת הפיצויים" לכל שנת עבודה, לפי הגבוה, יראו אותו כאילו הגיש למנהל בקשה לרצף קצבה, אלא אם ביקש אחרת. לעניין זה, יראו סכומים שהם "סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" כסכומים העומדים לזכות העובד וניתן יהיה לייעדם לקצבה. ניתן יהיה למשוך סכומי השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה שיועדו לרצף קצבה בדרך של קבלת קצבה חודשית או בסכום חד פעמי. משיכת הסכומים כאמור בסכום חד פעמי תחשב כחרטה מרצף קצבה ולא תחשב כהיוון קצבה, וזאת בהתאם לאמור בסעיף 9(א7)(ה) לפקודה הקובע כי משיכת כספים שהופקדו ברכיב הפיצויים בקופות גמל לקצבה בלא מרכיב תגמולי המעסיק, תחשב כחרטה מרצף קצבה (לא כהיוון קצבה) ויחולו הוראות סעיף 9(א7)(ז) לפקודה.



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 9(א7)(ז1) לפקודה – רצף קצבה כברירת מחדל

בהקשר זה יצוין כי במקרים בהם העובד פרש לפני יום תחולת תיקון 232 והסכומים העומדים לרשותו בקופות גמל לקצבה ברכיב הפיצויים אינם עולים על 400,365 ₪ (נכון לשנת 2019) או על "תקרת הפיצויים" לכל שנת עבודה, לפי הגבוה, ובהתאם לבקשתו, יראו אותו כאילו הגיש בקשה לרצף קצבה, **וזאת בהתקיים כל התנאים הנוספים הבאים:**

1. העובד לא פנה בעבר למנהל או לפקיד שומה ולא ניתנו אישורים מטעמם ביחס למענקי הפרישה שהועמדו לרשותו מהמעסיק.
2. במועד הגשת הבקשה לרצף קצבה העובד טרם הגיע לגיל 60.
3. מספר שנות העבודה אצל המעסיק שהפקיד בעבורו את הכספים אינו עולה על 10 שנים.
4. מקור הכספים הינו בהפקדות לקופת גמל לקצבה שהופקדו בהתאם להוראות הקבועות בתקנה 19 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות קופות גמל") ובפרט שמדובר בהפקדות שבמקביל אליהן הופקדו לקופה כספים לרכיב התגמולים לקצבה בקופות גמל לקצבה. כך לדוגמה, האמור לא יחול על כספים שנויידו בין קופה הונית לקופה קצבתית וכן על הפקדות חד פעמיות.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

דין הכנסה שנזקפת לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו- (ב1) לפקודה כהכנסת עבודה לכל דבר ועניין, דהיינו:

1. לעניין שיעורי המס, לרבות מס יסף, תצטרף הכנסה זו למשכורת הכוללת של העובד ויחולו עליה תקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי ממשכורת ומשכר ותשלום מס מעסיקים), התשנ"ג-1993 (להלן: "תקנות המשכורת").
2. על הכנסה זו יחול מס שכר, לפי העניין.
3. בהתאם להוראות תקנות המשכורת יש לדווח על ההכנסה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו- (ב1) לפקודה, הן בדיווח החודשי בתלוש השכר והן בדיווח השנתי בטופס 126 ובטופס 106, הכל בהתאם להנחיות המנהל, כפי שיקבעו מעת לעת.



תקרות וסכומים מרכזיים ל-2020



תקרות מס וסכומים מרכזיים לפרישה 2020

8,510 ש"ח	כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה ומתעדכן פעם בשנה	תקרת הקצבה המזכה
52%	הפטור מורכב מ- 35% במידה <u>ולא משכת כספי פיצויים</u> ו- 17% נוספים שיעלו בהדרגה עד לשנת 2025	אחוז הפטור על קצבה מזכה
4,425 ש"ח	אחוז הפטור מקצבה מזכה כפול תקרת הקצבה המזכה. סכום זה אינו מותנה בגובה הקצבה המזכה	הסכום הפטור מקצבה מזכה
796,536 ש"י	סך הסכום הפטור ממס בשנת 2020 הניתן למשיכה הונית למי שצבר את סכום הקצבה המזערי	יתרת ההון הפטורה
4,525 ש"ח	סכום הקצבה המינימלי הנדרש לפני שניתן להוון סכומים חד פעמיים מקרן פנסיה או תכנית ביטוח (<u>למידע נוסף</u>)	סכום הקצבה המזערי
94,033 ש"ח	סך הסכומים אשר בחשבונותיו של העמית נמוכים מסכום זה (<u>למידע נוסף</u>)	סכום הצבירה המזערי



תקרות מס וסכומים מרכזיים לפרישה 2020

8,800 ש"ח	תקרת המשכורת בגינה ניתן זיכוי ממס לשכיר בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה (על הטבות מס לשכירים)	תקרת הכנסה מזכה לשכיר
8,800 ש"ח	תקרה נוספת עבור שכירים להם יש שכר לא מבוטח (על הטבות מס לשכירים)	תקרת הכנסה לשכיר עבור רובד נוסף כעצמאי
12,400 ש"ח	מי שיש הכנסת עבודה – בניכוי הכנסת העבודה או התקרה 8,800 ש"ח, לפי הנמוך	תקרת הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה
1,688 ש"ח	יחיד שבשל הכנסתו, שולמו בעדו בשנת המס כספים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחות מ-16% מסך השכר הממוצע במשק	עמית מוטב
34,848 ש"ח	הסכום המירבי שעמית עצמאי שהוא עמית מוטב יכל להפקיד לצורך קבלת הטבות מס. (על הטבות המס לעצמאים)	תקרת הכנסה מזכה לעצמאי
12,420 ש"ח	תקרת הפיצויים הפטורה ממס. (על משיכת כספי פיצויים)	תקרת הפיצויים
10,551 ש"ח	שכר ממוצע במשק לשנת 2020 (לאתר ביטוח לאומי)	שכר ממוצע במשק
4,326 ש"ח	תקרת ההפקדה החודשית בקרן פנסיה חדשה מקיפה שווה ל-20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק. (למידע נוסף על התקרה)	תקרת הפקדה לקרן פנסיה מקיפה



תקרות מס וסכומים מרכזיים לפרישה 2020

26,378 ש"ח	תקרת השכר אשר הפקדות המעסיק עד 7.5% ממנה לא ייזקפו כהכנסה חייבת בידי העובד.	פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק
34,900 ש"ח	תקרת ההפקדה לפיצויים אשר הפקדה בגינם לא תיזקף כהכנסה בידי העובד במועד ההפקדה. 2,908 ש"ח בחודש	תקרת הפקדה לפיצויים
22,000 ש"ח	מי ששכרו המבוטח עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי בגין הפקדות כנגד השכר הלא מבוטח	הכנסה מירבית לסעיף 47
15,712 ש"ח	משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה מזקיפת הכנסה	תקרת הכנסה עבור קרן השתלמות לשכיר
71,337 ש"ח	הסכום המירבי שניתן להפקיד לקופת גמל להשקעה	תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה
6%, 6.50%, 6.00%	אחוזי ההפקדה לפנסיה חובה החל מינואר 2017, 18.50% בחלוקה הבאה: 6.00% עובד, 6.50% מעסיק ו- 6% לפיצויים (למידע נוסף על השינויים בפנסיה חובה)	פנסיה חובה 2020: אחוזי הפקדה לפנסיה חובה
לחודש 897 ש"ח לשנה 10,762 ש"ח	גובה הסכום המירבי אותו נדרשים עצמאים להפקיד לפנסיה חובה בהתאם לשכר הממוצע במשק למידע נוסף	פנסיה חובה לעצמאים בשנת 2020



לקבלת חוברת למעסיק יש לסמס את
המילה "WE" : לטלפון – 050-8085698



מס הכנסה, זיכויים וניכויים



אוהד וייגמן, MBA, CMC

מתכנן פיננסי ופרישה

מנכ"ל כל העונות בית השקעות אלטרנטיביות

מנהל שותף קבוצת WE

יו"ר SQC- ועדת האסמכות והמבחנים של EFPA ישראל



המכללה
לתכנון פרישה ולפיננסים

