עדכוני מיסוי ליחידים

מתוך יום עיון טסטמי 20.3.16
www.kariera.co.il

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

ראשי פרקים

- עדכוני חקיקה ופסיקה 2016
- היבטים במיסוי פרישה
- משיכה מקופת גמל לחסכון – תיקון 5
- המלצות להפקדה ודגשים – ניכוי וזיכוי

כל הזכויות שמורות © eyalmen.co.il 0502218303 כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח

תיקוני חקיקה 2016

1. נקודות זיכוי בגין לימודים לתואר ראשון או שני או מקצוע - יינתנו לשנת מס אחת בלבד. הצמצום הוא למי שסיים לימודים בשנים 2014 ו- 2015 בלבד. הנקודה תינתן בשנה שלאחר הלימודים או בשנה העוקבת לה לפי בחירת הנישום. מי שצריך התמחות יוכל לבחור את השנה שלאחר ההתמחות. רלוונטי כבר בשנת 2015 במדורי שכר.

הוארך בחוק ההסדרים גם לשנים 2016-2017

מה בנוגע לנקודות תואר שלישי ברפואה ? מה לגבי תואר שלישי במסלול ישיר? שנה אחת נקודת זיכוי ובשנה לאחריה חצי נקודת זיכוי

כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח 0502218303 eyalmen.co.il כל הזכויות שמורות ©

תיקוני חקיקה 2016 - המשך

2. מתווה חדש להנחות ישובים – בעמודים הבאים
3. הפחתת תקרת סעיף 3(ה3) – שווי פנסיה – לפעמיים וחצי השכר הממוצע במשק סך של 23,660

מהי שיטת חיוב השווי ?

4. תקנות מכח חוק קופות גמל – חובת המעביד בעת הפקדת תשלומים לקופת גמל להעביר מידע מדויק לגבי הפקדות לקצבה מוכרת .תחולה מ 1.16 לגבי מעבידים עם כמות עובדים גדולה. האחרים – החל מ 1.1.17

כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח 0502218303 eyalmen.co.il כל הזכויות שמורות ©

תיקוני חקיקה 2016 - המשך

5. נקודות זיכוי למי שהתחתן עם אלמן או אלמנה בגין הילדים של האלמן/ה.
6. הגבלת תקרת ההוצאה לאובדן כושר עבודה לשכירים ועצמאיים לפי 2.5 מהשכר הממוצע במשק (23,660 לחודש , 283,920 לשנה) .
7. הגבלת תקרת ניכוי סעיף 47 לפי 2.5 מהתקרה . סה"כ 261,000 לשנה.

מה המשמעות ? למה זה גורם בפועל ? הרחבה בהמשך

כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח 0502218303 eyalmen.co.il כל הזכויות שמורות ©

תיקוני חקיקה 2016 - המשך

8. חוק פנסיה חובה – הגדלת תשלומים לפי הפירוט הבא :

תאריך	מעסיק תגמולים	מעסיק פיצויים	עובד תגמולים
1.1.16	6%	6%	5.5%
1.7.16	6.25%	6%	5.75%
1.1.17	6.5%	6%	6%

9. תיקון 206 לפקודה – אי אפשר להוון פיצויים אם אין היוון של כספי תגמולים במקרה זה רואים במשיכה כחרטה מקצבה

מהי עמדת מס הכנסה בנושא ?

כל הזכויות שמורות © eyalmen.co.il 0502218303 כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח

תיקוני חקיקה 2016 - המשך

10. **המודל הצ'יליאני ב 2016** – כל כסף שיכנס למערכת הפנסיה החל מ 2016 יושקע בהתאם למודל הצ'יליאני . המשמעות – מידת הסיכון קטנה ככל שגיל החוסך עולה. ההוראה לא חלה על הכספים שהושקעו עד 2015 והם ברמת סיכון גבוהה.

כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח 0502218303 eyalmen.co.il כל הזכויות שמורות ©

הצעת חוק פנסיה חובה לעצמאיים - עקרונות

1. החוק חל על עצמאי שטרם הגיע לגיל 55 ויש להם עסק למעלה משנתיים.
2. ההפקדה תהיה בגובה 20% בגין החלק שמעל מחצית השכר הממוצע במשק (4,732) ועד השכר הממוצע במשק (9,464).
3. המשמעות – הפקדה מקסימלית של 10% מהשכר הממוצע במשק.
4. אם יש הכנסה ממשכורת יקוזז הסכום מסכום ההכנסה כעצמאי .
5. מי שלא יפקיד – יאבד הוצאה מוכרת בגובה כפל הסכום שהיה עליו להפקיד.

כל הזכויות שמורות © eyalmen.co.il 0502218303 כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח

הצעת חוק פנסיה חובה לעצמאיים - עקרונות

6. הפקדות מעל 10% יתקבלו כמו פיצויים פטורים ממס עד התקרה בעת סגירת העסק או הגעה לגיל פרישה
7. גיל התחלת ההפקדות – 21
8. הסיכום שהושג צפוי לעבור שינויים קלים לפני חקיקה.
9. החוק יכנס לתוקף בשנת 2017.

כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח 0502218303 eyalmen.co.il
כל הזכויות שמורות ©

קופת הגמל החדשה - 2016

הקופה אושרה ע"י הממשלה ותאושר בחקיקה בקרוב. להלן העקרונות :

1. ניתן להפקיד עד 100,000 שקל בשנה.
2. דמי ניהול – 0.6% (בקרנות נאמנות בין 0.8% ל – 2%)
3. אין הטבה של ניכוי וזיכוי בזמן ההפקדה .
4. משיכה לפני גיל הפרישה ניתנת בכל רגע נתון תוך חיוב של רווח ריאלי של 25% על הרווחים
5. השארת הכסף לגיל פרישה ומשיכתם כקצבה חודשית תהיה פטורה ממס רווחי ההון .

יש ויכוח בין רשות לני"ע למשרד האוצר בנוגע למשיכה בתוך 6 שנים .

כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח 0502218303 eyalmen.co.il כל הזכויות שמורות ©

הנחות ישובים - מהפכת 2016

קביעת קריטריונים חדשים להנחות ישובים לפי שיטת ניקוד חדשה :

1. פיזור דמוגרפי-גאוגרפי - "פריפריאליות " (משקל של 40%)- לפי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה .
2. מצב חברתי כלכלי (משקל של 20%)
3. מרחק מהגבול (משקל של 40%).

בהתאם לקריטריונים אלה יקבל כל ישוב ניקוד . מנהל רשות המיסים יפרסם עד 15.1 לכל שנה את רשימת הישובים הזכאים לאותה שנה עם הניקוד העדכני.

כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח 0502218303 eyalmen.co.il כל הזכויות שמורות ©

הנחות ישובים - מהפכת 2016 - המשך

מי לא מקבל הטבות ?

1. ישוב שהוקם שלא כדין
2. ישובים מעל 75,000 תושבים
3. ישובים ברמה כלכלית –חברתית גבוהה
4. ישובים שמקבלים הטבות מכח חוק אזור סחר חופשי באילת

כל הזכויות שמורות © eyalmen.co.il 0502218303 כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח

הנחות ישובים - מהפכת 2016 - המשך

- שינוי הגדרת תושב - הוספה של המשפט " ובלבד שהציג לפקיד השומה או למעביד אישור תושבות לצורך הטבת מס כהגדרתו בסעיף 300א לפקודת העיריות בטופס שקבע המנהל.
- במקביל – תיקון חוק העיריות – אין מתן אישור למי שיש לו חובות ארנונה.
- הטבות המס – זיכוי עד תקרה כנגד הכנסה חייבת מיגיעה אישית

כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח 0502218303 eyalmen.co.il כל הזכויות שמורות ©

הנחות ישובים - מהפכת 2016 - המשך

איך מתקבלת ההנחה ? מתן הטבות בסיסיות במס :

ישוב מוטב במסלול נמוך : 25-49 נקודות 7% עד 132,000

ישוב מוטב במסלול בינוני : 50-59 נקודות 10% עד 162,000

ישוב מוטב במסלול גבוה : 60 נקודות ומעלה 12% עד 192,000

הנחות ישובים - מהפכת 2016 - המשך

דגשים :

1. ישוב שהיה ברשימה ב 2015 ואינו נמצא ב 2016 ימשיך לקבל את ההטבות בשנים 2016-2017 **בתנאי שהוא תושב הישוב בכל שנת המס (אין יחסיות)**
2. ישוב שנמצא ברשימה ב 2016 ויצא ממנה בשנים שלאחר מכן – אם התושב היה בכל שנת המס שקדמה להוצאה ובכל שנת המס של ההוצאה – יהיה זכאי להטבה בשנה בה הוצא הישוב ושנה לאחר מכן
3. אין שינוי בהטבה לאילת לפי חוק אס"ח – 10% עד 238,920

   צפוי שינוי במהלך השנה – הוספת פנסיה להטבה זו
4. ישובים שקרובים לגבול מקבלים זיכוי ותקרות נוספות מעבר למה שרשום

מדרגות המס

מדרגות	2016
0-5,220	10%
5,220-8,920	14%
8,920-13,860	21%
13,860-19,800	31%
19,800-41,410	34%
מעל 41,410	48%

מס נוסף מעל 66,960 בגובה 2% מכל ההכנסות

עדכוני פסיקה

מענקי פרישה

האם תשלום בגין אי תחרות מהווה רווח הון או הכנסה פירותית ?

פס"ד ברנע, פס"ד אבידן – פוסק בית המשפט שמודבר במכירת היכולת הפוטנציאלית להתחרות בחברה ולכן מדובר במכירה הונית החייבת ב – 25% מס.

פס"ד קרינגל , פס"ד ויינשטוק , אלון ברמן– בימ"ש קובע שמדובר בחלק ממענק הפרישה ויש למסותו פירותית

עדכוני פסיקה - המשך

מ"ה פועל לשינוי החוק ולהכנסת אי תחרות בהגדרת מענק פרישה

הצעת חוק להעמקת גביית המיסים והגברת האכיפה

סעיף 3(יא) – סכום ,מענק או טובת הנאה אחרת שהגיעו לידי יחיד אגב סיום יחסי עבודה לרבות פרישה או אגב הפסקת מתן שרותים ,בין במישרין ובין בעקיפין ,ובכלל זה טובת הנאה ליחיד כדי שלא יעסוק בתחומי הפעילות של המעסיק או מזמין השירות או יתחרה בו בדרך אחרת וכן סכום שהופקד בעבורו למרכיב הפיצויים בקופת גמל יבוא בחשבון בקביעת הכנסתו.

<u>משמעות – כל סכום לרבות אי תחרות</u>

נטולי יכולת – הנחיית מס הכנסה יוני 2015

סעיף 45 קובע מתן 2 נקודות זיכוי בגין נטול יכולת . מה התנאים לכך ?

האם שני בני הזוג זכאים לקבל את הנקודות ?

הנחיית מס הכנסה 6/15 – בני זוג גרושים/פרודים או רווקים שאינן נשואים יקבלו כל אחד את 2 נקודות הזיכוי

מהו תוקף ההחלטה ?

לכל השנים הפתוחות . יש להגיש דו"חות כדי לקבל החזרי מס .

משמורת משותפת – הנחיית מ"ה ספטמבר 2015

פסיקה בבית משפט עליון בנושא עמותת הורות משותפת – העתירה עלתה לבית משפט בטענה שיש לחלק נקודות זיכוי במשמרות משותפת באופן שווה בין בני זוג.

מ"ה הוציא הוראה שמהווה תוספת לחוזר מ"ה 2/14 (בו ניתן היה לחלק נקודות זיכוי , לא בהכרח באופן שווה אך בהתקיים תנאים מקדימים).

ההנחייה מוקפאת עד לסיום עבודת הוועדות הציבוריות הבוחנות את נושא המזונות ואחריות ההורים בגירושין.

היבטים פרקטיים במיסוי פרישה

1. עקרונות תיקון 190 – על מי חל ? למי יש בחירה ?
   מה משמעות 32 שנה ? מה משמעות של 15 שנה ?
   על מי לא חל התיקון ?
2. טופס 161ד- חשיבות ומשמעויות – בעמוד הבא- חשיבות סעיפים 5-8
3. טופס 161 - פיצויים מקופות שונות שלא נכללים בטופס 161
4. טופס 161 – חשיבות מילוי נכון של הקודים
5. עבודה במקביל לקבלת פנסיה ללא פרישה מעבודה
6. סעיף 9(5) בשילוב עם פיצויים
7. קצבה מוכרת – תקנה חדשה מ 2016

טופס 161ד - קיבוע זכויות

ד 161

טופס זה ימולא ע"י העובד שהגיע לגיל הזכאות[1], ומבקש לקבל פטור עפ"י סעיף 9א

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

יש לסמן √ בריבוע המתאים

רשות המסים בישראל

לכבוד פקיד שומה _____

בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה

☐ מקורי ☐ עדכון

הנני להודיעכם כי עפ"י סעיף 9א(ה)(1) לפקודה, הנני מבקש/ת לקבוע את סכום הפטור שיינתן לי בהיוון קצבה[2]

תאריך הגשה / /

א. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
			/ /

כתובת מלאה					מספר טלפון
רחוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד		קידומת

ב. קיבוע זכויות

1. ביום / / הגעתי לגיל הזכאות[1] בשל אחת או יותר מהחלופות הבאות
   - ☐ הגעתי לגיל פרישה כהגדרתו בחוק גיל פרישה
   - ☐ קיבלתי קצבה מזכה[3]
   - ☐ פרשתי מעבודתי מחמת נכות יציבה[4]
2. בעבר קיבלתי מענקים פטורים כמפורט בסך _____
   ולפיכך הפגיעה בהון הפטור לאחר הכפלה במקדם הינה _____
3. היוונתי בעבר קיצבאות שתקופת ההיוון מסתיימת לאחר לגיל הזכאות כמפורט להלן[5]:

שם המשלם	מספר תיק ניכויים של המשלם	תאריך הפרישה מהעבודה בשלה משולמת הקיצבה	שיעור ההיוון
	9	/ /	

תקופת ההיוון	סכום ההיוון הכולל	סכום ההיוון הפטור	שיעור הפטור בהיוון לתוחלת החיים[6]	סכום הקצבה החודשי של הקיצבה
מ- / / עד / / (שנה חודש שנה חודש)				

טופס 161ד - המשך

4. אני ממשיך לעבוד אצל מעביד ❑ לא ❑ כן, להלן פרטי המעביד[5]:

שם המעביד	תקופת העבודה שקדמה לגיל הזכאות	משכורת אחרונה משוערת
	מ- ___ / ___ (שנה חודש) עד ___ / ___ (שנה חודש)	

5. לאחר פרישתי ממקום העבודה הנ"ל, בכוונתי למשוך מענק פטור בגין השנים שקדמו לגיל הזכאות: ❑ לא ❑ כן

סכום המשיכה המשוער _____ ש"ח

6. הנני זכאי/ת לחישוב הפטור עפ"י הוראות סעיף 9א(ג) לפקודה בנוסחו לפני תיקון 190[7], ומבקש/ת לחשב בהתאם: ❑ לא ❑ כן
(אם כן, אין למלא סעיפים 7 ו - 8)

7. אני מבקש/ת לייעד, מתוך יתרת ההון הפטורה[8], סכום של _____ להיוון פטור בעתיד, ובכך אקטין את הקצבה החודשית הפטורה.

8. אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:
1. ❑ הגדלה יחסית של הפטור לפי היחס שנקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה)
2. ❑ הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד
3. ❑ הגדלת הקצבה החודשית הפטורה בלבד

הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר כי סכום המענקים הפטורים, כאמור בסעיף ב-2 כולל את כל המענקים הפטורים שקיבלתי.
2. ידוע לי כי לאחר תום תקופת השינויים (תקופה של 90 יום שתחילתה ביום הגשת הבקשה), הקבועה בחוק לא אוכל לשנות עוד את החלטתי זו ולהגדיל בעתיד את הסכום להיוון קצבה בפטור.
3. אני מאשר/ת את בקשתי לאחר שהבנתי את המשמעויות וההשלכות, לא קיבלתי עצה או הכוונה מפקיד השומה ופעלתי על דעתי או בהמלצת יועץ פנסיוני.
4. ידוע לי ואני מסכים כי פרטי אישור ניכוי מס במקור יועברו על ידכם ישירות לכל אחד מהמשלמים על פי הנתונים שהוצהרו על ידי באירוע הפרישה

תאריך	שם	חתימה
_____	_____	_____

(1) "גיל הזכאות" - גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר.
(2) טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל הזכאות גם אם אינו מבקש להוון קצבה. במקרה זה ירשם בסעיף 7 סכום להיוון בפטור "אפס".
(3) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת.
(4) "נכות יציבה" - נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר.
(5) אם יש יותר ממעביד אחד או יותר ממשלם אחד יש למלא בנספח.
(6) על פי נוסחת השילוב שהיתה בתוקף לפני 1.1.2012.
(7) במידה ובוצע היוון לצמיתות.
(8) לאחר הפחתה של הסכום המתקבל בסעיף 2.

ע"ג. הקצבה לארגון ומערכות מידע (מעודכן ל - 1.1.2014)

עבודה במקביל לקבלת פנסיה

- מתי זה קורה ? בעיקר אצל נשים בגיל 62 בקרנות הותיקות
- מהם הסכומים שמתקבלים במועד הזה ומה דינם ?

- פנסיה
- מענק בגין שנים עודפות
- החזר דמי פיצויים
- החזר דמי גמולים (לפני ואחרי 2000)

- איך ניתן לחסוך הרבה מאוד כסף ?

פטור 9(5) בשילוב עם פרישה

- פס"ד שבטון.
- האם כדאי לחייב מענקי פרישה?
- האם פטור 9(5) ניתן אוטומטית בפריסה?
- מה קורה אם הנישום נפטר בשנות הפריסה?

הקצבה המוכרת לאחר תיקון 190

קצבה מוכרת" — חלק מקצבה המשולמת על ידי קופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, הנובע מתשלומים פטורים;

"**תשלומים פטורים"** — כל אחד מאלה:

1 . סכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה :

א. על ידי מעבידיו של עובד, בעבור העובד, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, העולים על השיעור להפקדה כשהוא מוכפל במשכורתו של העובד או בסכום התקרה, לפי הנמוך;

ב. על ידי העובד על חשבון מרכיב תגמולי העובד, העולים על השיעור המרבי להפקדה של מרכיב תגמולי העובד לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כשהוא מוכפל במשכורתו של העובד או בשכר הממוצע במשק לחודש, לפי הנמוך;

הקצבה המוכרת לאחר תיקון -190 - המשך

2. סכומים ששילם יחיד בעד עצמו לקופת גמל לקצבה, בלא תשלום מקביל מטעם מעביד, ושהיחיד אינו זכאי בשלהם לזיכוי לפי סעיף 45א או לניכוי לפי סעיף 47;";

בפסקה זו –

"השכר הממוצע במשק", "השיעור להפקדה", "משכורת" ו"סכום התקרה" - כהגדרתם בסעיף 3(ה3)

"מרכיב תגמולי העובד", ו"מרכיב תגמולי המעביד" - כמשמעותם לפי סעיף 21 לחוק הפיקוח על קופות גמל;

סעיף ב1 - הקצבה המוכרת שמקבל **אחד מאלה פטורה ממס :**

א. יחיד שמלאו לו 60

ב. יחידי שפרש פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר.

התקנה החדשה קובעת שהכספים "יצבעו מראש" . איך זה הולך להיות ?

תיקון 5 לחוק קופ"ג

תיקון 5

התיקון מאפשר לפדות כספים מקופה לא משלמת לקיצבה(החל מ 1.1.08) למי שעומד בכל 3 התנאים (מדובר בהיוון קיצבה ולא במשיכה מלאה פטורה) :

1. הגיע לגיל פרישה חובה - 67
2. סך הכספים העומדים לרשותו בקופ"ג לא משלמות לקיצבה ובקופה משלמת שאינה פנסיה ותיקה אינו עולה על סכום של 80,000 ₪ (צמוד למדד ממרץ 2008).נכון למרץ 2016 **91,418**
3. אינו מקבל פנסיה מקופ"ג משלמת ,למעט מקרן ותיקה ,ואם מקבל קצבה סך הקצבאות שלו עולה על הסכום המזערי (3,850 לחודש ממרץ 2008 ,צמוד למדד).כיום **4,418**

תיקון 5 לחוג קופ"ג - המשך

משמעות – 2 אפשרויות לתנאי השלישי :

א. מי שיש לו ותיקה או תקציבית- לא ניתן לחבר סכומים אלה ולכן יוכל למשוך ללא בעיה

ב. יש לו מקרן חדשה או ביטוח מנהלים סכום שהוא לפחות המינימום ואז אפשר לתת לו למשוך גם חלק כהיוון.

סעיף 47 – ניכוי בגין הפקדות לקופ"ג

מיהו עמית מוטב ? הפקדת לקצבה -18,170 ומעלה

שיטת הרבדים- חישוב הניכוי

בגין הפקדה לקיצבה כעמית עצמאי עד 104,400 - 11% ניכוי

בגין החלק שמעל 104,400 ועד 208,800 –

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

סעיף 47 – ניכוי בגין הפקדות לקופ"ג - המשך

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

הגבלת התקרה לפי 2.5 החל מ 1.6

דוגמא מספר 1

הכנסה ממשכורת – 600,000

(משכורת מבוטחת בגין קופ"ג לקצבה – 201,000)

חלק עובד+ מעביד לקצבה (כולל פיצויים) – 60,000

הפקדה לקצבה כעמית עצמאי – 9,000

הגבלת התקרה לפי 2.5 החל מ 1.6 - המשך

פתרון

רובד ראשון : אין . שכר מבוטח עולה על התקרה

יתרה להעברה : 9,000 > 50,830 = 18,170 – 60,000+9,000

רובד שני : לפי הנמוך מבין 104,400 ל- 399,000

לבין 261,000

בניכוי ההכנסה המבוטחת (201,000)

= 60,000 104,400 >60,000

בדיקת בונוס = 9,000/60,000 = 15 > 12

בונוס של 3%

ניכוי רובד שני : 9,000> 6,000 = 10% * 60,000

סה"כ ניכוי : 6,000

עודף לזיכוי : 9,000 –6,000 =3,000

הגבלת התקרה לפי 2.5 החל מ 1.6 - המשך

דוגמא מספר 2

הכנסה ממשכורת – 500,000

(משכורת מבוטחת בגין קופ"ג לקצבה – 300,000)

חלק עובד + מעביד לקצבה - 70,000

הפקדה לקצבה כעמית עצמאי – 18,000

פתרון

אין ניכוי. השכר המבוטח מעל 261,000.

סעיף 45א – זיכוי בגין הפקדות לקופ"ג

הגדרות – ראה סעיף 47

הטבות מיוחדות ניתנות לעמית מוטב.

מגבלת ביטוח חיים – לפי עמית שאינו מוטב(כשיש הכנסה מבוטחת)

מתן זיכוי על קופ"ג כעמית שכיר רק כנגד ההכנסה המבוטחת.כנגד הכנסה שאינה מבוטחת ניתן לקבל זיכוי רק בגין תשלומים כעצמאי (הנחיית מס הכנסה מ - 12/07)

סעיף 45א – זיכוי בגין הפקדות לקופ"ג

עקרונות הזיכוי לעמית מוטב :

הכנסה מבוטחת – זיכוי 7% עד 104,400

כל הכנסה אחרת - זיכוי 5%

מגבלת ביטוח חיים – נותרה מגבלה של 5%

כאשר הכנסה מבוטחת גבוהה מ – 104,400 היא

תחסם ב - 104,400 ו"תשאיר מקום" להכנסות אחרות לזיכוי של 5%

תוספות

שדה 268 " הפקדות עמית עצמאי לזיכוי"

- סיכוי טוב להחזרי מס בגין ביטוח חיים- עקב מגבלת עמית שכיר

המלצה מקסימאלית לעצמאי :

208,800 * 16% = **33,408**

המלצה מקסימאלית לשכיר ששכרו מבוטח מעל 104,400

104,400*16% = **16,704** (בכפוף למגבלת המקסימום)

המלצה מקסימאלית לקרן השתלמות לעצמאיים :

261,000 * 7% = **18,270**

כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח
eyalmen.co.il 0502218303
כל הזכויות שמורות ©

תודה

אייל מנדלאוי,רו״ח

מומחה למיסוי פרישה

0502218303

eyalmen.co.il

כתב וחיבר אייל מנדלאוי,רו"ח
eyalmen.co.il 0502218303
כל הזכויות שמורות ©