עדכוני מיסוי ליחידים

עדכוני 2014

אייל מנדלאוי,רו"ח

מומחה למיסוי פרישה

eyalmen.co.il

מתוך יום עיון טסטמי ועוקץ מערכות 24/12/14

WWW.KARIERA.CO.IL

ראשי פרקים

- עדכוני חקיקה 2014
- עדכוני פסיקה
- נקודות זיכוי במשפחה – סקירה
- מיסוי פרישה – היבטים פרקטיים לאור תיקון 190
- ניכוי וזיכוי גמל- המלצות להפקדה 2014

עדכוני חקיקה 2014

1. העלאת מס חברות באחוז וחצי ל – 26.5%.
2. הקפאת מידוד של נקודות זיכוי ומדרגות מס ב - 2014 .
3. 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.

   המלצה- מי שיכול - שידחה את סיום הלימודים ל 2016.
4. העלאת המס על הימורים והגרלות ל -30%.הקטנת התקרה ל- 50,000 ₪ .
5. המשך הורדת זיכוי במס בגין הנחות ישובים בין 2 ל-3 אחוז.צפוי שינוי ב 2015

   ראה בהמשך
6. העלאת חלק מעביד לב"ל מעל 60% מהשכר הממוצע במשק ל 6.75%

   (ב - 2015 7.25% ב - 2016 - 7.5%).

עדכוני חקיקה 2014- המשך

משיכת כספים מקופות גמל עד 7,000 שקל ללא מס

המהלך יצא סוף סוף לדרך בחודש מרץ .

העקרונות :

א. אפשרות למשוך את הכספים עד 3.15 בפטור ממס. במידה ולא – יושארו בקופות הגמל והחברה המנהלת תוכל לגבות 6 שקלים לחודש דמי ניהול.

ב. הבדיקה היא על סך הסכום שיש באותה חברה מנהלת. כלומר- שתי קופות של 4,000 באותה חברה לא עומדות בתנאי. שתי קופות של 4,000 בחברות נפרדות – עומדות בתנאי.

ג. הסכום כולל גם את חלק הפיצויים (אם יש) . סכום הפיצויים שנמשך לא נכנס לנוסחת הקיזוז בתיקון 190.

ד. הסכום הקובע לעניין מדידת 7,000 השקלים הוא 1.1.13. כל ההעברות שמבוצעות אחרי כן לא נחשבות.

עדכוני חקיקה 2014- המשך

משיכת כספים מקופות גמל עד 7,000 שקל ללא מס- המשך

ה. קופות הגמל פונות במכתבים לאנשים שזכאים. הכסף מועבר תוך 10 ימי עסקים לאחר הגשת הבקשה.

ו. אם חוסך משך את כספו לפני 1.1.13 ושילם מס- לא יכול לקבל בחזרה את המס.

ז. התקנות **לא חלות** על קרנות פנסיה וביטוחי מנהלים.

ח. אין צורך לפנות למס הכנסה בעניין. הכל נעשה מול קופת הגמל.

הנחות ישובים – צפי ל 2015

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.

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

הנחות ישובים – צפי ל 2015 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

<u>איך מתקבלת ההנחה ?</u>

ישוב מוטב במסלול נמוך : 25-49 נקודות 7% עד 108,000

ישוב מוטב במסלול בינוני : 50-64 נקודות 9% עד 120,000

ישוב מוטב במסלול גבוה : 65 נקודות ומעלה 11% עד 132,000

חייל במשכורת מיוחדת - 5% עד 160,800

הנחות ישובים – צפי ל 2015 – המשך

הוראות מעבר

תקופת מעבר שנמשכת עד 2018. עיקריה :

א. במסגרתה ממשיכים לתת הטבות לישובים שקיבלו קודם וכרגע לא מקבלים .
ההטבות (לפי החוק הישן) פוחתות באופן הדרגתי לאורך השנים .

ב. מנגד יש בונוס חישובים חדשים שלא היו קודם בגובה 1%.

ג. מתן זיכוי נוסף בגובה 3% ב 2016 ו 6.5% ב 2017 ו 11% מ 2018 ואילך למי שנמצא ביישוב עירוני בנגב וישוב "צמוד לגבול עימות " (עד 2 קילומטר מהגבול) כהגדרתו בסעיף.

ד. לכל ההנחות יש טבלאות מעבר מפורטות לפי ניקוד , אחוז ותקרה.

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

תיקון 198- חישוב מאוחד

נכנסה לתוקף ב 1.1.14 :

החישוב הנפרד יתקיים לבני זוג ממקור משותף בהתקיים התנאים המצטברים האלה :

1. **יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נחוצה לייצור ההכנסה.**
2. **כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה ההולמת את תרומתו לייצור ההכנסה.**
3. **אם ההכנסה מופקת בבית מגורים – בית המגורים משמש דרך קבע את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה נעשית שם.**
4. **מי שלגביו נקבע גרעון של 30% בין חישוב מאוחד לנפרד והיה צריך להיות בחישוב מאוחד- יוטל עליו קנס בשיעור 30% מהגרעון.**

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

החוק לחלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו -2014

מה היה המצב לפני כניסת החוק ?

משיכה לפני המועד נחשבת כמשיכה שלא כדין ומחויבת ב 35% או המס השולי לפי הגבוה מבניהם.

מה המצב לאחר כניסת החוק ?

הסכומים יהיו פטורים ממס עד 1,524,600 (מכפיל ההון כפול תקרה מזכה) .
מעבר לכך ישולם מס סופי 21%.
התנאי- הכסף אינו נמשך אלא מועבר לקרן הפנסיה של בן הזוג ובמועד משיכתו יחולו עליו הוראות סעיף 9א
תחולה- 6 חודשים מיום פרסומו (6.8.14)

כל הזכויות שמורות ©

עדכוני פסיקה

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 גנגינה - בית המשפט קובע שמדובר בחלק ממענק הפרישה ויש למסותו פירותית

תכנית הכלכלית 2015 : **מ"ה פועל לשינוי החוק ולהכנסת אי תחרות בהגדרת מענק פרישה**

סעיף 3(יא) – סכום או מענק או טובת הנאה אחרת שהגיע לידי יחיד במסגרת סיום העסקתו ,סיום יחסי עובד-מעביד ,פרישה,או במסגרת הפסקת מתן שרותים ,בין במישרין ובין בעקיפין ,ובכלל זה טובת הנאה שניתנה ליחיד כדי שלא יעסוק בתחומי הפעילות של המעסיק או מזמין השירות או יתחרה בו בדרך אחרת וכן סכום שהופקד בעבורו למרכיב הפיצויים בקופת גמל ,יבואו בחשבון לקביעת הכנסתו , לעניין זה – מרכיב הפיצויים כהגדרתו בסעיף 9(7א)(א)(4)

בסעיף 9(7א) – תמחק המילה הון

משמעות – כל סכום לרבות אי תחרות

עדכוני פסיקה

פס"ד גילת גליקמן (מחוזי)

אדם שכיהן בתפקידים בכירים בפרטנר .בשנת 2009 מכרה חברה זרה שהחזיקה 29% ממניות פרטנר את המניות שלה ברווח עצום. לאחר עסקת המכירה פנתה החברה לגילת גליקמן ולעוד מעט עובדים בכירים והודיעה להם שהחליטה לפנים משורת הדין לתת להם מענק יחודי של 6.5 מליון דולר כאות הוקרה. הסכום דווח למס הכנסה כ"מתת שמיים" (WINFALL) שפטור מממס. בימ"ש קבע שכאשר משולם כסף בזיקה לעבודה הרי שהוא מחויב כהכנסה ממשכורת וגם אם לא אז מחיוב לפי סעיף הסל 2(10).

- **פס"ד בלטינסקי (עליון)**

בימ"ש קבע שאיש צבא ששירת בבסיסים במרכז הארץ והתגורר במרכז בדירות שכורות לא הצליח להוכיח כי מרכז חייו הוא בבית אימו בנהריה.

בימ"ש קובע שעל מנת לקבל הטבת מס בגין ישובים לא מספיק להסתכל על המבחן הרגשי- הקשר שלו למקום , אלא יש לבדוק מבחן אובייקטיבי ובהתאם לכך לקבוע מהו מרכז חייו. כמו כן דוחה בית המשפט את האפשרות למרכז חיים כפול.

עדכוני פסיקה

פס"ד דה נשון טרפיק בע"מ (בית דין איזורי לעבודה)

פסק דין בנושא ביטוח לאומי אבל עם השלכות מאוד משמעותיות למס הכנסה.

החברה מארגנת מדי שנה אירוע גיבוש לעובדיה , ללא בני משפחה הכולל לינה וארוחת ערב באחד מבתי המלון בארץ וכן פעילויות חברתיות שונות.
החברה לא זקפה שווי ובהתאם לכך לא שילמה ביטוח לאומי. המוסד לביטוח לאומי החליט לחייב בשווי בטענה שמדובר שמדובר בטובת הנאה לעובדים.
השופט קבע שיש להצמד לכללים הרגילים ובהם מחייבים את העובד רק אם הוא הנהנה העיקרי. השופט קובע שהמעביד הוא הנהנה העיקרי מכיון שצומחת לו תועלת כלכלית מגיבוש העובדים ותועלת זו עולה באופן ניכר על הנאת העובדים מאותו אירוע.

לפסק דין זה השלכות בתחום המיסוי.

נקודות זיכוי במשפחה

- **מעגלי נקודות זיכוי בגין ילדים**

המעגל הרגיל – נקודות זיכוי עד גיל 18

מעגל "ורד פרי" – נקודות זיכוי עד גיל 5

מעגל "טרכטנברג" – נקודות זיכוי לפעוט עד גיל 3

איך מתחלקות הנקודות כשיש זוג נשוי ?

אשה – מקבלת את המעגל הרגיל ומעגל ורד פרי (סעיף ח 7 בטופס 101)

גבר- מקבל את מעגל טרכטנברג (סעיף ח 8 בטופס 101)

איך מתחלקות הנקודות שהזוג גרוש או כשיש ילדים מחוץ לנישואין ?

העקרון הוא שמי שהילדים בחזקתו הוא "אשה" לעניין נקודות הזיכוי.

א. ילדים בחזקת האשה - האשה מקבלת חד הורי (סעיף ח 6 בטופס 101) וכן המעגל הרגיל + ורד פרי (סעיף ח 7 בטופס 101) . הגבר יקבל טרכטנברג

ב. ילדים בחזקת הגבר – הגבר יקבל חד הורי (סעיף ח6) ואת המעגל הרגיל + ורד פרי (סעיף ח7) . האשה תקבל טרכטנברג (סעיף ח 8)

כל הזכויות שמורות ©

נקודות זיכוי במשפחה- המשך

- **מה קורה כשיש הורה יחיד ?**

הורה יחיד- כאשר ההורה השני נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי ההורה השני.

במקרה זה מקבל ההורה את כל הנקודות מכל המעגלים

(סעיפים 6ח , 7ח 8ח ו 9ח) .

נקודות זיכוי חד הורי/גרוש

על פי הנחייה של מס הכנסה מ 7.13 ובהתאם לחוזר מס הכנסה 5/13 יש לנהוג כך :

1. אשה גרושה שהתחתנה בשנית והילדים בחזקת הבעל – תקבל **בכל מקרה** נקודות בגין הילדים לפי סעיף 66
2. גבר גרוש שהילדים בחזקתו ונישא שנית –מאבד את נקודת הזיכוי של חד הורי ובנוסף מאבד את נקודות הזיכוי בגין הילדים.

המשמעות – **אף אחד לא מקבל נקודות בגין הילדים**

3. הורה במשפחה חד הורית :

אם מקבל קצבת ילדים וחי עם בן זוג - יקבל נקודות ילדים+ ורד פרי (**ללא חד הורי**)

אם מקבל קצבת ילדים וחי בנפרד- יקבל ילדים+ורד פרי+ חד הורי

4. במשמורת משותפת מלאה בלבד – כשהיא על פי פס"ד ולא ע"פ הסכם :

יקבל הורה חד הורי מחצית מהילדים+ ורד פרי ואם חי בנפרד יקבל עוד נקודה.

התנאי- הגשת דו"ח על ידי שני ההורים כיון שברוב המקרים האשה לא מציינת את המשמורת המשותפת ומקבלת נקודות מלאות בגין הילדים.

יש הוראת ביצוע חדשה של מס הכנסה החל מ 6/14

5. הטיפול בזוגות חד מיניים – בעמוד הבא

נקודות זיכוי חד מיניים

על פי הנחייה של מס הכנסה מ 30.12.13

1. בני זוג מאותו מין יהנו מאותן נקודות זיכוי המוענקות מכח הפקודה ל"בני זוג " באותן נסיבות
2. לפיכך במקרה של בני זוג נשואים מאותו מין , בן הזוג שיקבל את הקצבה המשולמת

על ידי הביטוח הלאומי עבור ילדיו יקבל את נקודות הזיכוי לפי סעיף 66(ג) (4) לפקודה (מעגל רגיל + ורד פרי) ואילו בן הזוג האחר יקבל את 66 (ג)(5) (טרכטנברג) .

תובענה ייצוגית – "רשות המיסים מפלה זוגות סטרייטים לעומת חד מיניים "

התובענה הוגשה ב 4/14 וטוענת שהרשות מפלה בין זוגות סטרייטים לחד מיניים כתוצאה מההנחיה החדשה של מס הכנסה. למה ?

כיון שההנחיה מאפשרת לזוג חד מיניים להחליט מי יקבל את המעגל הרגיל+ורד פרי ומי יקבל את טרכטנברג בעוד שזוג סטרייטים אין בחירה והאשה תמיד מקבלת את המעגל הרגיל + ורד פרי והבעל את טרכטנברג.

התובענה נדונה כעת בבית המשפט

היבטים פרקטיים בפרישה לאור תיקון 190

- **המטרה המשותפת – להגיע לגיל פרישה ולחיות ללא תלות של המדינה**
- **איך משיגים את המטרה ?**

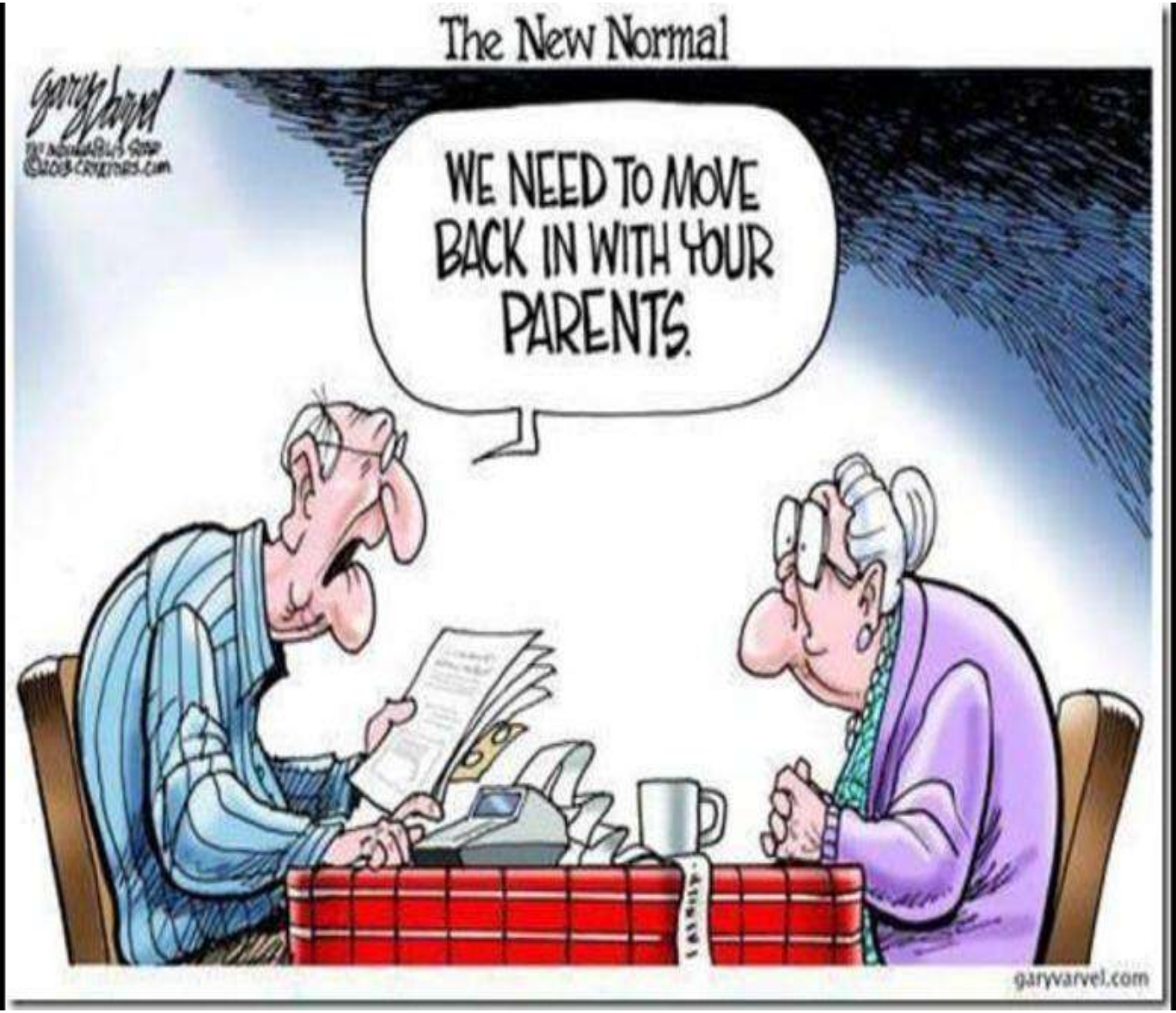
יתרונות מס לפנסיה

חוק פנסיה חובה- לשכירים בלבד

העלאת גיל פרישה

חיפוש פתרונות כלכליים לתעסוקה בגיל פרישה

מה פחד הכי גדול ? בעמוד הבא


The New Normal
WE NEED TO MOVE BACK IN WITH YOUR PARENTS.
garyvarvel.com

המפץ הגדול – חלק א 1.1.08 - ביטול החסכון ההוני

קופ"ג משלמת לקצבה - קופ"ג שניתן למשוך ממנה כספים במישרין או כקצבה או כהיוון קצבה

קופ"ג לא משלמת לקצבה – קופ"ג לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים (למעט מרכיב הפיצויים) אלא באמצעות העברתם לקופ"ג משלמת לקצבה

קופ"ג לתגמולים יפעלו מ – 2008 כקופ"ג לא משלמות לקצבה – אין צורך בפתיחת חשבון חדש (הנחיית הממונה על שוק ההון מיום 4.2.08)

כל הזכויות שמורות ©

משמעות החקיקה מ 1.08

- **קביעת פנסיית מטרה – פנסיית מינימום**

קביעת פנסיית מטרה בסך 3,850 (4,481 במונחי 2014) -צמוד למדד הידוע 1.3.08

מי שלא מגיע לסך הנ"ל – רשאי למשוך את הכספים כקצבה בלבד

מעל לסכום הנ"ל : קבלת קצבה נוספת או היוון קצבה (משיכה חד פעמית)
תיקון מבהיר – קצבת המינימום תחושב תוך התייחסות לכלל הקצבאות המשולמות לעמית (הנחיית המשנה לממונה בשוק ההון מיום 15.4.08).

למה הסכום 4,481 כל כך חשוב ?
האם בכל זאת ניתן יהיה למשוך סכומים הוניים ?
איך ניתן למשוך כספי קצבה ללא המינימום 4,481 ? תיקון 5 בעמוד הבא

כל הזכויות שמורות ©

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 2014 **93,117**
- 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 **4,481**

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.

המפץ הגדול חלק ב- תיקון 190

סעיף 9א לאחר תיקון 190

הגדרות :

"קצבה" – קצבה המשתלמת מאת מעביד או קופ"ג או על פי ביטוח אובדן כושר עבודה למעט קצבת שאירים כהגדרתה בסעיף 9(ו6).

"קצבה מזכה" – סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת.תקרת הקצבה – 8,470 לחודש.

" גיל פרישה " - 67 גבר 62 אשה

"גיל זכאות" – גיל פרישה או הגיל בו החל לקבל קצבה מזכה **לפי המאוחר מבינהם**.

כל הזכויות שמורות ©

סעיף 9א לאחר תיקון 190

חישוב הפטור

נקבע ששיעור הפטור יעמוד על 67% מתקרת הקצבה המזכה.

המשמעות – הפטור קבוע ואינו תלוי בגובה הקצבה.

בכפוף להוראות שעה תבוצע ההעלאה בהדרגה :

2012-2015	-	43.5%
2016-2019	-	49%
2020-2024	-	52%
2025 ואילך	-	67%

כל הזכויות שמורות ©

נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190

הגדרות

מענקים פטורים - מענקים פטורים שקבל העובד ב-32 **שנות העבודה** שקדמו לגיל הזכאות .

מכפיל ההמרה להון – 180 או מכפיל אחר שקבע שר האוצר בצו.

מקדם-

$$\frac{180*8,470*35\%}{32*12,360} = 1.35$$

יתרת ההון הפטורה- הסכום המתקבל מהפחתה של סעיף 2 מסעיף 1 :

1. 67% (או האחוז באותה שנה) מתקרת הקצבה המזכה כשהוא מוכפל במכפיל ההמרה להון
2. מענקים פטורים צמודים למדד מיום קבלתם ועד ל-1.1. של שנת גיל הזכאות ומוכפלים במקדם.

כל הזכויות שמורות ©

נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190

דגשים

1. הפגיעה בנוסחת השילוב החדשה פוגעת **לכל היותר ב- 35%** . המשמעות היא שהגידול באחוזי הפטור ב 9א (מ- 35 ל-67) לא נפגע בנוסחה זו (**מובנה מראש).**
2. נוסחת השילוב לא תחול על המקרים הבאים :

א. מי שפרש בשל נכות 75% (אופציה 2 להגדרה גיל פרישה)

ב. מענק בגין שנים עודפות שמשך יחיד בפטור לפני 1.7.12 וגיל זכאות לאחר 1.1.12

ג. מענק לכוחות הביטחון (קבע,שוטר,סוהר בטחון) למעט פדיון מחלה והסתגלות

3. הנוסח החדש של נוסחת השילוב חל על מי שהגיע לגיל הזכאות לקצבה לאחר 1.1.12
4. הנוסחה חלה על מענקים שנתקבלו לאחר 1.1.12 אולם מי שקיבל מענקים לפני 1.1.12 יכול בהתאם להוראות המעבר לבחור בין נוסחת השילוב הישנה לחדשה ובלבד שיודיע לפקיד השומה בתוך 90 יום לאחר שהגיע לגיל הזכאות.
5. מי שקיבל לפני 1.1.12 מענק ובנוסח הקודם לא הייתה חלה עליו נוסחת השילוב (פער של מעל 15 שנה) – לא תחול עליו גם הנוסחה החדשה.

נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190

דוגמה

אדם פרש בגיל 60 לאחר 40 שנות עבודה וקיבל פיצויים פטורים בסך 240,000 .
בשנת 2014 בגיל 67 החל לקבל קצבה חודשית בסך 9.000 שקל .
המדד מיום הפרישה ל 1.1.14 עלה ב- 10%.

מהו החלק הפטור אם בחר להחיל עליו את נוסחת השילוב החדשה ?

כל הזכויות שמורות ©

נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190

פתרון

גיל הזכאות – 67

רלוונטיות 32 שנות העבודה האחרונות שלו

מענק פטור לפני הצמדה 192,000 = 32/40 * 240,000

הצמדה למדד : 211,200 = 1.1 * 192,000

מקדם פגיעה : 285,120 = 1.35 * 211,200

יתרת הפטור על קצבה 378,081 = 285,120 – 180 * 43.5% * 8,470

חישוב יתרת הפטור החודשי : 2,100 = 180 / 378,081

הפטור יעודכן כל שנה ב 1 לינואר לפי עליית המדד

כל הזכויות שמורות ©

היבטים פרקטיים במיסוי פרישה

למה פעולות אוטומטיות פוגעות בנו ?

בפעילות הזו ולאור החוק החדש אסור לבצע פעולות אוטומטיות כמו ניצול מלא של הפטור . החוכמה היא לדעת איך לתכנן את התכנון האופטימאלי כדי לחסוך כמה שיותר מס .ישנם מצבים שכדאי דווקא לשלם מס על הפיצויים או על חלקם.

ישנם מצבים רבים ושונים : מיעוט הכנסות , נכויות ועוד שמצריכים חשיבה ולא ביצוע פעולה סטנדרטית .

בקיצור -**הבדיקה היא פרטנית ואין כאן איזה כלל אצבע שחייבים לפעול לגביו.**

כל הזכויות שמורות ©

טופס 161ד- קיבוע זכויות

טופס 161 ד

א. מי חייב למלא אותו ? למה צריך את זה ?

ב. מסלול הון- קיצבה - הפיך

מסלול קצבה –הון- בלתי הפיך

ג. החלטה לגבי חלוקת הגידול בפטור לגבי העתיד

ד. בעיה - מה דין כספים שהופקדו באופן עצמאי לאחר גיל זכאות ?

אם מתורגמים לפנסיה- אין בעיה

אם אני רוצה להוון אותם – הם חייבים במס מלא עקב הקיבוע . לא הגיוני

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 ההקטנה החודשי של הקיצבה
מ - / (שנה חודש) עד / (שנה חודש)				

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)	

טופס 161ד- המשך

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 - 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.

היבטים פרקטיים במיסוי פרישה

1. היוון קצבה – פטור וחייב . מתי אפשר ? מה התנאים ? האם ניתן לפרוס את החלק החייב ?
2. האם ניתן לקבל פנסיה ולהמשיך לעבוד באותו מקום עבודה ?
האם מגיע על הפנסיה פטור ממס במקרה זה ? מהו פטור רעיוני ?
3. האם עזיבת עבודה וחזרה כפרי- לנסר מזכה בפטור ממס בגין הפיצויים ?
4. מה דין מענקי פרישה שמשולמים לאחר גיל זכאות בגין שנות עבודה שלאחר גיל זכאות ?
5. מדוע כדאי לפרוש בסוף שנה לאור נוסחת הקיזוז ?
6. מה דין מי שהגיע לגיל הזכאות לפני 1.1.12 והחל לקבל קצבה לפני התיקון ?
7. האם הגידול בפטור מתעדכן באופן אוטומטי ? טיפול בכספי פרישה ישנים
8. רצף קצבה , חרטה מקצבה ומה שבניהם (לו"ז, פריסות ועוד).
9. מענקי מוות – חיוב היורש או הנפטר ? מה גובה הפטור ? פריסות ?
10. קצבה מוכרת מ 2012- מה לעשות עם זה ?

כל הזכויות שמורות ©

סעיף 47- ניכוי בגין הפקדות לקופ"ג

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%).

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 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%

כל הזכויות שמורות ©

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 :
264,000 * 7% = **18,480**

כל הזכויות שמורות ©

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

תנדה

אייל מנדלאוי,רו"ח

מומחה למיסוי פרישה

0502218303

eyalmen.co.il

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