

תקרות הפקדה לשנת 2010 – קופות גמל לקצבה

בהתאם לתיקון 3 לחוק קופות הגמל, כל קופות הגמל מאושרות כקופות גמל לקצבה בלבד, וזאת בגין הפקדות מינואר 2008. משיכת הסכומים החדשים שיופקדו החל משנת 2008 תתאפשר תחילה בדרך של קצבה של לפחות 3,850 ₪ לחודש (הסכום מעודכן למרץ 2008). מעבר לכך, תתאפשר משיכה הונית בדרך של היוון קצבה.

הסעיפים בפקודת מס הכנסה אשר בגין מקבלים הטבות מס בהפקדות לקופות גמל

ניכוי לפי סעיף 47 : מס הכנסה מתייחס אל המשכורת החייבת במס, כאילו הייתה נמוכה יותר, בגובה ההפקדה המוכרת לקופת הגמל.

זיכוי לפי סעיף 45א' לפקודת מס הכנסה: מס הכנסה מחזיר לחוסך 35% מהסכום שהופקד בקופת הגמל.

עמית מוטב: עמית מוטב הינו עמית שהופקדו עבורו בשנת 2010 לפחות 15,389 ₪. עמית מוטב זכאי להטבות מס גבוהות מאשר לעמית שאינו עמית מוטב (1,283 בחודש).

תקרת הפקדה לקרן פנסיה מקיפה חדשה: 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשך בשנת 2010, תקרת הפקדה חודשית בסך 3,286 ₪. ההטבות במס לפי סעיפים 45א ו-47 מוענקות ליחיד בשיעורים קבועים מהכנסתו ועד תקרת ההכנסה המזכה, כמפורט להלן:

תקרות הפקדה לשנת 2010 – קופות גמל לקצבה

הכנסה אחרת (עצמאי)	עמית מוטב		עמית שאינו מוטב		סעיף
	לא מבוטח	מבוטח	לא מבוטח	מבוטח	
			5% עד תקרה של 8,100 ש"ח		47(ב)(2) - ניכוי
11% מתקרה של 16,200 ש"ח	11% מתקרה של 8,100 ₪ בניכוי שכר מבוטח + 11% מ-8,100 ₪ עד תקרה הכנסה מבוטחת ולא מבוטחת של 32,400 ש"ח				
	שכיר שיש לו הכנסה נוספת כעצמאי = כמו שכר לא מבוטח לגבי הכנסות כעצמאי				47(ב1) - ניכוי
			7% עד תקרה של 8,100 ₪ בניכוי שכר מבוטח	7% עד תקרה של 8,100 ש"ח	45א'(ב) - זיכוי
5% עד 16,200	5% מ-16,200 ₪ בניכוי שכר מבוטח או 8,100 ₪ - לפי הנמוך	7% עד תקרה של 8,100 ₪			45א'(ה) - זיכוי
	שכיר שיש לו הכנסה נוספת כעצמאי = 7% עד 8,100 ₪ לגבי מבוטחת + 5% ממשכורת לא מבוטחת עד 16,200 בניכוי מבוטחת או 8,100 ₪ - לפי הנמוך				

- תקרות חודשיות
- לגבי הכנסה אחרת (עצמאי), ההתייחסות לעמית מוטב

קופת גמל לקצבה לעמית עצמאי שאין לו הכנסה ממשכורת - עמית מוטב

עמית כאמור יכול להפקיד עד 11% מהכנסתו ולא יותר מ-21,384 ₪ בשנה לצורך ניכוי. תקרת ההפקדה השנתית לצורך ניכוי = 194,400 ₪ * 11% = 21,384 ₪

בנוסף, עמית כאמור ייהנה מזיכוי בעד פרמיה בשיעור עד 5% מהכנסתו המזכה השנתית. הפקדה לצורך זיכוי - הכנסה מזכה * 5% ולא יותר מ-9,720 ₪ בשנה. תקרת ההפקדה השנתית לצורך זיכוי = 194,400 * 5% = 9,720 ₪

תקרת ההפקדה השנתית לקופת גמל לקצבה, לעמית כאמור:
 $31,104 = 9,720 + 21,384$ ₪

* לגבי יחיד שיש לו הכנסה מבוטחת והכנסה שאינה הכנסת מבוטחת, יכול להפקיד בגין הכנסתו שאינה הכנסה מבוטחת בכפוף לתקרות וזאת לאחר שניכה תחילה את סכום ההכנסה המבוטחת כשכיר ועל הפרש יקבל הטבות בגבולות התקרה.

קופת גמל לקצבה לעמית שיש לו הכנסה ממשכורת

עמית שאינו עמית מוטב

פרמיה לניכוי - עמית כאמור יכול להפקיד עד 5% מהכנסתו הלא מבוטחת ולא יותר מ-4,860 ₪ בשנה לצורך ניכוי.

תקרת ההפקדה השנתית לצורך ניכוי = 97,200 ₪ * 5% = 4,860 ₪

פרמיה לזיכוי - עמית כאמור יכול להפקיד עד 7% מהכנסתו (המבוטחת + לא מבוטחת) ולא יותר מ-6,804 ₪ בשנה לצורך זיכוי.

תקרת ההפקדה השנתית לצורך זיכוי = 97,200 ₪ * 7% = 6,804 ₪

תקרת ההפקדה השנתית לקופת גמל לקצבה, לעמית כאמור:

$11,664 = 6,804 + 4,860$ ₪

הבהרה:

- במקרים מסוימים לאחר שהעמית מבצע הפקדות בגין סעיפים אלו כעמית עצמאי או לחילופין כאשר מחשבים בנוסף את ההפקדות של המעסיק מתברר כי העמית הינו למעשה "עמית מוטב".
- למעשה עמית ששכרו המבוטח עומד על 6,992 ₪ והפרשות המעסיק הן 18.3% משכרו, הינו עמית מוטב, מכיוון שסה"כ ההפקדות בגינו הן 1,282 ₪.

עמית מוטב

פרמיה לניכוי - עמית כאמור יכול להפקיד עד 11% מהכנסתו הלא מבוטחת. תקרת ההפקדה השנתית לצורך ניכוי בגין שכר לא מבוטח = 194,400 ₪ * 11% = 21,384 ₪ לצורך חישוב תקרת השכר להפקדה לניכוי מהשכר הלא מבוטח יש להפחית תחילה את השכר המבוטח או 97,200 ₪, לפי הנמוך.

פרמיה לזיכוי - עמית כאמור יכול להפקיד עד 7% מהכנסתו המבוטחת ולא יותר מ-6,804 ₪ בשנה לצורך זיכוי.

בנוסף בגין הכנסתו הלא מבוטחת יכול להפקיד עד 5% מהכנסה של 194,400 ₪ בשנה בניכוי הפרשותיו בגין שכרו המבוטח או 97,200 ₪ (לפי הנמוך). לצורך ההסבר, בהנחה ששכרו המבוטח השנתי שווה או גבוה מ-97,200 ₪ אזי יכול להפקיד לזיכוי בגין שכרו הלא מבוטח עד לתקרה של 2,916 ₪ (6,804-9,720) בשנה.

תקרת ההפקדה השנתית לצורך זיכוי = 194,400 ₪ * 5% = 9,720 ₪

דוגמאות להפקדה

הנחה להפרשות מהשכר המבוטח:

הפרשות עובד - 5% לתגמולים

הפרשות מעסיק - 5% לתגמולים, 8.33% לפיצויים.

לצורך הדוגמאות ההכנסה השנתית הלא מבוטחת הינה **200,000 ₪**.

1. הכנסה שנתית מבוטחת 50,000 ₪.

עמית כאמור יכול להפקיד בגין הכנסתו הלא מבוטחת לצורך הטבות במס

(144,400=194,400-50,000)

144,400 * 16% = 23,104 ₪.

2. הכנסה שנתית מבוטחת 100,000 ₪.

עמית כאמור יכול להפקיד בגין הכנסתו הלא מבוטחת לצורך הטבות במס

(97,200=194,400-97,200)

97,200 * 16% = 15,552 ₪.

לצורך הדוגמאות ההכנסה השנתית הלא מבוטחת הינה **100,000 ₪**.

3. הכנסה שנתית מבוטחת 50,000 ₪.

עמית כאמור יכול להפקיד בגין הכנסתו הלא מבוטחת לצורך הטבות במס

(100,000=150,000-50,000)

100,000 * 16% = 16,000 ₪.

4. הכנסה שנתית מבוטחת 100,000 ₪.

עמית כאמור יכול להפקיד בגין הכנסתו הלא מבוטחת לצורך הטבות במס

(52,800=150,000-97,200)

52,800 * 16% = 8,448 ₪.

תקרות הפקדה לשנת 2010 – קרנות השתלמות

קרן השתלמות לשכיר

מעסיק יפריש עד 7.5% משכר העובד והעובד יפריש לפחות שלישי אך לא יותר מ-2.5% מהשכר בגינו מפריש המעסיק.

תקרת משכורת קובעת שנתית בשנת 2010 : 188,544 (15,712 ₪ לחודש)
הפקדה מקסימאלית בשנת 2010 (עובד +מעסיק): 18,854 ₪.

יובהר כי עמית שהוא שכיר בעל שליטה - 3% המופרשים בעבורו אינם מוכרים כהוצאה מוכרת לחברה.

קרן השתלמות לעצמאי

עצמאי יכול להפריש עד 7% מההכנסה הקובעת. מתוך הפרשה זו, 2.5% מההכנסה או מהתקרה (לפי הנמוך) אינם מוכרים כהוצאה ואילו בגין 4.5% נוספים שיפריש העצמאי יהיה זכאי לניכוי מס, קרי: יוכר כהוצאה מוכרת לצורכי מס.

תקרת הכנסה קובעת שנתית לעצמאי בשנת 2010: 243,000 ₪.
הפקדה מקסימאלית בשנת 2010: 17,010 ₪.

בעת פתיחת חשבון עמית עצמאי בקרן השתלמות לעצמאיים חובה להציג בפני הקופה אישור פתיחת עסק מרשויות המס (אישור עוסק מורשה ו/או אישור הניתן לנישום במעמד פתיחת תיק במס הכנסה). כמו כן, על העמית העצמאי לחתום על הצהרה כי הפקדותיו כעמית עצמאי לקרן ההשתלמות תהינה רק כנגד "הכנסה קובעת", וכן ביום בו יחדל העמית מלהיות עצמאי עליו להודיע לקרן על כך ויחול עליו איסור לבצע הפקדות כעמית עצמאי.

****חל איסור מוחלט לשכירים לבצע הפקדה כעצמאיים אלא אם בנוסף להיותם שכירים הם גם עצמאיים.**