

פנסיה חובה לעצמאים

יועץ מס ירון גינדי, נשיא לשכת יועצי המס

yaron@ygindi.com



חוק פנסיה חובה לעצמאים – חובת ההפקדה

החל מיום 1.1.2017, יפקיד עצמאי תשלומים לקופת גמל לקצבה בשל הכנסה חייבת בהפקדה, בשנת מס.

עצמאי לא יהיה חייב להפקיד לקופת גמל במקרים אלה:

1. עצמאי שמתקיים לגביו, בתום שנת המס, אחד מאלה:

- טרם מלאו לו 21 שנים;
- הוא הגיע לגיל פרישה מוקדמת (60);
- טרם חלפו 6 חודשים מהמועד שבו העצמאי נרשם לראשונה כעוסק לפי חוק מע"מ;

2. עצמאי שמלאו לו 55 שנים ביום 1.1.2017.



חוק פנסיה חובה לעצמאים – שיעור ההפקדה

- העצמאי יפקיד לקופת גמל 4.45% מהכנסתו החייבת בהפקדה על חלקה שאינו עולה על מחצית השכר הממוצע במשק;

עד הכנסה של 4,836 ₪ ← 215 ₪ לחודש

- העצמאי יפקיד לקופת גמל 12.55% מהכנסתו החייבת בהפקדה על חלקה שעולה על מחצית השכר הממוצע במשק ואינו עולה על השכר הממוצע במשק.

- על חלק ההכנסה מ 4,837 ₪ ועד 9,673 ₪ ← 607 ₪ לחודש

- דהיינו, המשתכר בשכר הממוצע במשק או למעלה ממנו, יידרש להפקיד סך של 822 בחודש (9,864 ₪ בשנה)

לעניין זה "הכנסה חייבת בהפקדה" הינה הכנסה לפי סעיפים 2(1) או 2(8) לפקודת מס הכנסה לאחר הניכויים שהותרו ממנה ולפני הקיזוזים והפנ שהותרו ממנה, ולמעט תשלומים ממרכיב חיסכון למצב אבטלה.



חוק פנסיה חובה לעצמאים – תוצאות ההפקדה

התנאים למשיכת הכספים :

1. במצב שבו עצמאי חדל לעסוק במשלח ידו או סגר את עסקו, או מצב שבו הגיע העצמאי לגיל פרישה, ואין לו הכנסה חייבת בהפקדה (הכנסה מ 2(1) או 2(8)).

2.א- תנאי סף למשיכה בעת סגירת עסק או סיום משלח יד: הפקדה לקופת גמל לקצבה בעבור שנתיים לפחות מתוך 3 שנות המס שקדמו למועד המשיכה.

ב - תנאי סף למשיכה בעת פרישה: הפקדה לקופת גמל לקצבה או לקופת גמל לתגמולים עבור 2 שנות מס לפחות מתוך 4 השנים שקדמו למועד הפרישה.

אופן משיכת הכספים

בפרישה – בסכום הוני אחד

בסגירת עסק - בפריסה ל – 3 תשלומים.

לדוגמא 1/3 מיתרת הקרן הצבורה הוא 100,000 ₪ - תשלום 1 – 90000 תשלום 2 = 5,000 , תשלום 3 = 5,000 .



חוק פנסיה חובה לעצמאים – תוצאות ההפקדה

כמה ניתן למשוך בעת סגירת עסק או סיום משלח יד? והכל בפטור ממס !

כנמוך { $1/3$ מהקרן הצבורה בקופת הגמל
או
12,200 ₪ כפול מספר שנות ההפקדה לקופת גמל לקצבה.

שימו לב לראשונה העצמאים זכאים למשיכה הונית פטורה ממס מקרן פנסיה או קופ"ג לקצבה והבשורה העיקרית כאן שזה חל גם רטרו על וותק וכספים שהופקדו טרם תחולת החוק.

בכל מקרה במידה ו $1/3$ מהקרן הצבורה נמוך מ 3 פעמים שכר מינימום, יהיה ניתן למשוך סכום זה לפחות . (במידה ולא היו יותר מ 2 משיכות בעבר)

לעניין זה "מצב אבטלה" ביחס לעצמאי הינו מצב שבו עצמאי חדל לעסוק במשלח ידו או סגר את עסקו, או מצב שבו הגיע העצמאי לגיל פרישה, ואין לו הכנסה חייבת בהפקדה.



חוק פנסיה חובה לעצמאים – תוצאות ההפקדה

- דמי הביטוח הלאומי פחתו מ-6.72% ל-2.87% על חלק השכר שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע, ועלו מ-11.23% ל-12.83% על החלק העולה על 60%.
- על מנת לייצר הכנסה פנויה לעצמאים לצורך הפקדה לפנסיה הופחתו שיעורי הביטוח הלאומי לעצמאים, כך שבגין הכנסתו של העצמאי עד לגובה של 21,000 ₪ ישלם פחות דמי ביטוח לאומי ביחס לערב החקיקה.
- הזכאות להטבות מס לעצמאים בגין הפרשה לחיסכון פנסיוני תעלה מ-16% מההכנסה המזכה ל-16.5%, באמצעות הגדלת הטבת המס לזיכוי מ-5% ל-5.5%.



חוק פנסיה חובה לעצמאים – תוצאות אי ההפקדה

- עצמאי שלא הפקיד לקופת גמל לקצבה, ושהכנסתו החייבת בהפקדה, בשנת מס, עולה על סכום השווה ל־12 פעמים שכר מינימום באותה שנת מס, ישלח לו המרכז לגביית קנסות, אגרות והוצאות התראה ולפיה אם לא יפקיד את התשלומים כאמור, בתוך 90 ימים ממועד משלוח ההתראה, יוטל עליו קנס.
- עצמאי שהומצאה לו התראה בשל אי ההפקדה לקופת גמל לקצבה ולא הפקיד, דינו קנס 500 ₪.



תודה!

