

21 דצמבר 2009

אל:
לקוחותנו

הנדות : ניצול הטבות מס והיערכות לקראת סוף שנת 2009 - עדכון

כבכל שנה, גם השנה ריכזנו עבורכם מידע מקצועי שעשוי לסייע בהבנת מורכבות החקיקה בתחום הטבות המס למפקידים בקופות הגמל ובקרנות השתלמות לרבות עדכון הסכומים רטרואקטיבית מינואר 2009 אשר אושר בוועדת הכספים ביום 16/12/2009 ופורסם ע"י רשות המיסים ביום 17/12/2009.

1. הפקדות לקופות גמל לקיצבה

- 1.1 נבחר כי מודל הטבות המס הרלוונטי לשנת 2009 הוא זה שנחקק בשנת 2006 במסגרת תיקונים 152 ו-153 לפקודת מס הכנסה ועדיין מבוסס על כפל תקרה להטבות לעמית מוטב וזאת על אף שהחל מינואר 2008 ואילך כל קופות הגמל הינן קופות גמל לקיצבה ואין יותר אפשרות להפקיד סכומים בקופות גמל לתגמולים.
- 1.2 על פי סעיף 47 לפקודת מס הכנסה, "עמית מוטב" – יחיד שבשל הכנסתו שולו בעדו, בשנת המס, סכומים לקופת גמל לקיצבה, בסכום שלא פחת מ- 16% מסך כל השכר הממוצע במשק באותה שנת מס.
- 1.3 השכר החודשי הממוצע במשק בשנת 2009 הנו = 7,928 ₪, ולפיכך בשנת 2009 עומד סכום ההפקדה הנ"ל על 15,222 ₪ לפחות.
- 1.4 מי שלא מופקד עבורו סכום זה אינו עמית מוטב והוא יהנה מהטבות מס מופחתות בין אם הוא "עמית יחיד" ובין אם לא. "עמית יחיד" על פי סעיף 47 הוא מי שנולד לפני 1/1/1961 או מי שבשנת המס היתה לו משכורת שבשלה הוא זכאי לקיצבה על פי דין או חוזה (פנסייה תקציבית). למעשה החל מינואר 2008 אין יותר משמעות להיות היחיד עמית יחיד משום שכוונת המחוקק, במועד התיקון בשנת 2006 התאפשר לעמית יחיד להפקיד בקופת גמל לתגמולים אולם על אף שהחל מינואר 2008 אין יותר קופות גמל לתגמולים עדיין לא תוקן סעיף 47.
- 1.5 **עמית עצמאי** שהוא עמית מוטב. עמית מוטב שהוא עצמאי (הכנסתו אינה הכנסת עבודה או שהכנסתו ממשכורת אינה מבוטח כלל), הפקיד עבור עצמו סכום העולה על 15,222 ₪. מסכום זה על סך של 10,296 ₪ הוא זכאי לניכוי המהווה 11% מתקרת ההכנסה המזכה השנתית בסך 93,600 ₪ (7,800 ₪ לחודש) ובנוסף על סך של 4,680 ₪ המהווים 5% מההכנסה המזכה כאמור ובגינם יהנה מזיכוי בשיעור 35% השווה לסך של 1,638 ₪.

- 1.6 הסכום הכולל שבגיניו יקבל הטבות מס מתוך ההפקדה בסך 15,222 ₪ הוא סך 14,976 ₪ (כלומר, יש כאן עיוות המחייב הפקדה גבוה מעט מ הסכום שלגביו זכאי להטבות המס).
- 1.7 החל במועד שהעמית הפך להיות עמית מוטב הוא זכאי ליהנות מהטבות מס גבוהות יותר רטרואקטיבית מתחילת השנה כגון:
- 1.7.1 **ניכוי** – ניכוי שנתי בסך 10,296 ש"ח המהווה 11% מהכנסה נוספת עד לסך 93,600 ₪ בשנה כאשר חישוב תחילה לפי 7% מ- סך של עד 93,600 ₪, 5% מסכום זה לטובת זיכוי ורק אם שילם מעל 12% מ- הכנסתו הנוספת יהנה מניכוי נוסף של עד 4% (סה"כ ניכוי $11\% = 7\% + 4\%$).
- 1.7.2 **זיכוי** – מסך 4,680 ₪ לשנה המהווים 5% מהכנסה נוספת בסך של 93,600 ₪ (7,800 ₪ לחודש) בגינו ייהנה מזיכוי בשיעור 35% השווה ל- 1,638 ₪. (לביטוח חיים שיעור הזיכוי 25% בלבד אך תשלום לביטוח חיים לצורך זיכוי זה עשוי לפגוע בניכוי)
- 1.8 אם סכום הפקדותיו לקופת גמל נמוך מ-15,222 ₪ הוא אינו עמית מוטב ויקבל הטבות מס עד לגובה 16% (11% ניכוי + 5% לזיכוי) מתקרה של עד 132,000 ₪ שהם 21,120 ₪. יושם לב שכיוון שסכום זה גבוה מסכום הרצפה לעמית מוטב הרי לאבחנה ביניהם אין בדרך כלל משמעות מעשית אלא אם מדובר בבעל הכנסה חייבת נמוכה מ- 95,000 ₪ בשנה.
- 1.9 **עמית שכיר** הוא מי שכנגד הפקדותיו קיימת הפקדה של המעביד. עמית שכיר זכאי לזיכוי מרבי בשיעור של 35% עד לסכום השווה ל-7% ממשכורת מבוטחת בסך 93,600 ₪ בשנה (7,800 ₪ לחודש), סכום הזיכוי המרבי 2,293 ₪ בשנה.
- 1.10 היה ולעובד יש רכיבי שכר שמעבידו אינו מפריש בעבורם כספים לקצבה או שיש לו הכנסות חייבות במס ממקורות הכנסה אחרים, הוא רשאי להפקיד כעמית עצמאי וליהנות מהטבות מס.
- 1.11 עמית שכיר שהפקיד ביחד עם מעבידו בעבורו למעלה מ-15,222 ₪ בשנה ייחשב כעמית מוטב וכל עוד השכר המבוטח נמוך מ-31,200 ₪ לחודש שהם 374,400 ₪ בשנה, הוא ייהנה מהפקדותיו כעמית עצמאי כדלקמן:
- ניכוי של 11% (7% + 4%) על הנמוך מבין הסכומים הבאים:
- 1) הסכום ששילם כעמית עצמאי
 - 2) 7,800 כפול 12 חודשים שהם 93,600 ש"ח בשנה
 - 3) ההפרש שבין סך השכר המבוטח השנתי לבין 374,400 ₪ (בתנאי שהשכר המבוטח נמוך מ-374,400 ₪).
- בנוסף, ייהנה מזיכוי של 35% מ-5% מהכנסה נוספת של 7,800 ₪ לחודש שהם 93,600 ₪ בשנה שאינם הכנסה מבוטחת ובלבד ששילם סכום זה.

ראם עמינח, ח"ח, M.B.A.
קובי שטיינמץ, ח"ח, ע"ד, M.A.
אהוד אברהמי, ח"ח,
שמוליק הירשפלד, ח"ח, ע"ד,
עופר צ'רדמן, ח"ח, משפטן, M.B.A.
אלון בר, ח"ח,
לימור בן דוד, ח"ח, ע"ד,
הדס שרים, ח"ח, ע"ד,
קובי יתח, ח"ח, ע"ד,

- 2.8. בתום תקופת החיסכון (לאחר 6 שנים מתחילת שנת המס שבה הופקד לראשונה בחשבון) רשאי העמית למשוך את כל סכום החיסכון והוא יהיה פטור ממס גם על הרווחים שנצברו בחשבונו בגין ההפקדה המוטבת, בשנת 2009 סך של עד 16,440 ₪.
- 2.9. עמית שכר שיש לו גם הכנסות כעצמאי רשאי להפקיד כעצמאי בקרן השתלמות לעצמאים אולם הניכוי שיקבל לא יעלה על 4.5% מההפרש שבין משכורתו שמשולם בגינה לקרן השתלמות (עד לתקרה שנתית של $15,712 * 12 = 188,540$) לבין תקרת ההכנסה הקובעת לעצמאים ובלבד ששילם 7% מההפרש זה (2.5% ראשונים לא יותרו בניכוי).
- 2.10. יובהר כי מי שמפקיד הן כעמית שכיר והן כעמית עצמאי בקרנות השתלמות נהנה מפטור ממס רווחי הון על כל הרווחים שיצבור מהפקדותיו כאמור עד לגובה צירוף שתי התקרות של השכיר ועצמאי יחד (סכום שנתי מרבי של 35,294 ₪).

בכבוד רב,

קובי יתח

שטיינמץ עמינח ושות' רו"ח