

6/12/2007

לקוח נכבד,

ג.א.נ.,

הנדון: הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2007

תיקון לפקודת מס הכנסה התיר בתנאים מסוימים ניכוי תשלומים לקרן השתלמות גם לעצמאיים, לחברי קיבוץ ולשכירים בעלי שליטה בחברת מעטים.

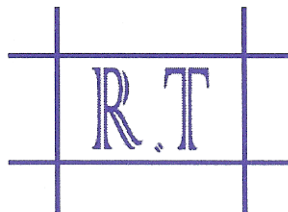
להלן ריכוז ההוראות בנושא זה לגבי שנת המס 2007:

1. שיעורי הפרשות

בשנת המס 2007 יותרו בניכוי הפרשות כאמור לקרן השתלמות כדלקמן (שנתי):

(א) שכיר בעל שליטה:

4.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח (15,712 ש"ח לחודש) (ניכוי מירבי של 8,484 ש"ח).
ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1.5%.
היינו, על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת המס 2007, יש צורך בהפרשה בשיעור של 6% (4.5% חלק המעביד ו- 1.5% חלק העובד) ממשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח (הפרשה מירבית – 11,313 ש"ח וניכוי מירבי של 8,484 ש"ח).
הפרשות המעביד מעבר לשיעור של 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח לא תותר כהוצאה בידי המעביד, אך לא תיחשב כהכנסה בידי בעל השליטה (מותנה בתשלום בשיעור של 2.5% של בעל השליטה כאמור לעיל). הפרשה בשיעור העולה על 7.5% תחשב כהכנסת עבודה של בעל השליטה כבר במועד ההפרשה כאמור בסעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה.



(ב) שכיר רגיל:

הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים (שאינם בעלי שליטה) כדלקמן:

7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח ו - 2.5% תשלום מקביל של העובד.

(אצל עובדי הוראה: 8.4% ו - 2.8% בהתאמה).

רשות המיסים גורסת כי תקרת המשכורת הקובעת הינה בגין הכנסתו הכוללת של העובד ממשכורת כהגדרתה בתקנות קופ"ג, ולא בגין כל עבודה בנפרד, אם הוא עובד במספר מקומות עבודה.

(ג) עצמאי וחבר קיבוץ:

4.5% מההכנסה מעסק או ממשלח יד שאינה עולה על 218,000 ש"ח (ניכוי מירבי של 9,810 ש"ח).

הניכוי כהוצאה מותנה בתשלום נוסף של העצמאי ושל הקיבוץ, לפי העניין, בשיעור של 2.5%.

כלומר: על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת המס 2007, יש צורך בהפרשה בשיעור של 7%

מההכנסה שאינה עולה על 218,000 ש"ח (הפרשה מירבית - 15,260 ש"ח וניכוי מירבי של 9,810

ש"ח).

2. תקרה להפרשות לעצמאי שהוא גם שכיר:

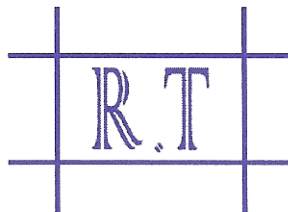
הוגבלו התשלומים המותרים בניכוי לקרן השתלמות לעצמאי שיש לו גם הכנסה ממשכורת שבגינה מפריש מעבידו סכומים לקרן השתלמות.

הסכומים שיותרו לניכוי לעצמאי כאמור בגין תשלומיו לקרן השתלמות כעצמאי, ייקבעו בהתאם להכנסותיו כעצמאי (עד לתקרת ההכנסה כמובהר לעיל) לאחר הפחתת המשכורת שבגינה הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס.

3. תנאים למשיכה:

משיכת כספים מקרן השתלמות פטורה ממס לאחר פטירה, ובחיי בעל החשבון - לאחר חלוף 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן (ולגבי גבר ואישה בגיל פרישה ומעלה ובמקרה של שימוש לצורכי השתלמות מוכרת - לאחר חלוף 3 שנים).

לעניין זה, תחילת התשלום לקרן ההשתלמות יכול להיחשב סוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון,



חבר ברשת בינלאומית



אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם.

לצורך השתלמות עד לסכום הזכאות ובתנאי שההשתלמות נועדה לשמירת רמתו המקצועית בתחום עיסוקו או משלח ידו.

4. שיעורי מס החלים לעת פדיון קרן השתלמות

ריבית ורווחים בגין הפקדות החל מיום 1.1.2003 יחויבו בשיעור מס של 15%.

ריבית ורווחים בגין הפקדות החל מיום 1.1.2006 יחויבו בשיעור מס של 20%.

יחד עם זאת, יחול פטור ממס במקרים כדלקמן:

עמית שכיר

- יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת מהפקדות לקרן השתלמות עד ליום 31.12.2002, ובלבד שמשרכת ההפקדות נעשתה במועדים כפי שצוינו בסעיף 3 לעיל.
- ביחס לתשואה בגין הפקדות שיבוצעו החל מיום 1.1.2003 – יחול פטור ממס על הפרשי ההצמדה והרווחים שמקורם בתקרה המוטבת (שכר של 15,712 ש"ח לחודש) ובלבד שמשרכת ההפקדות נעשתה במועדים כפי שצוינו בסעיף 3 לעיל.

עמית עצמאי

- יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת מהפקדות לקרן השתלמות עד ליום 30.11.2002, ובלבד שמשרכת ההפקדות נעשתה במועדים כפי שצוינו בסעיף 3 לעיל.
- ביחס לתשואה בגין הפקדות שיבוצעו החל מיום 1.12.2002 – יחול פטור ממס על הפרשי ההצמדה והרווחים שמקורם בהפקדה המוטבת (15,260 ש"ח ללא תלות בהכנסה החייבת) ובלבד שנמשכו במועדים כפי שצוינו בסעיף 3 לעיל.

מטרת מזכר זה הינה להביא לידיעתכם מידע פיסקלי מעודכן בנושאי מס שונים.
בהתאם, אין ליישם את האמור במזכר מבלי להיוועץ בגורם המקצועי המתאים במשרדנו.

בברכה,
רוט טיומקין ושות'
רואי חשבון