



רמת גן, דצמבר 2010

לקוח(ה) נכבד(ה),

**הנדון : היערכות לקראת תום שנת המס 2010 - קופות גמל**

**הטבות המס להפקדות בקופות גמל לקצבה (משלמות/לא משלמות)**

1. החוק מעניק הטבות מס שונות ל"עמית מוטב" ולעמית שאינו "עמית מוטב".
2. בשנת 2010 "עמית מוטב" הנו כל עמית שהופקד בעדו בקופת גמל לקצבה (משלמת/לא משלמת) סכום השווה ל - 16% מהשכר הממוצע במשק במונחים שנתיים דהיינו, 15,389 ש"ח לשנה (12 X 8,015 X 16%).

**שכיר שאינו "עמית מוטב"**

**פרמיה לניכוי - סעיף 47(ב)2 לפקודה:**

ניכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין המשכורת לבין המשכורת המבוטחת, אך לא יותר מ - 8,100 ש"ח לחודש.

**פרמיה לזיכוי - סעיף 45א(ה):**

**מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:**

- לגבי משכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת מבוטחת עד 8,100 ש"ח לחודש.
- לגבי הפקדות כעמית עצמאי - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת עד 8,100 ש"ח לחודש בניכוי הסכומים שהופקדו כעמית שכיר.

שיעור הזיכוי - 35%.



### עצמאי + שכיר שהנו "עמית מוטב"

#### פרמיה לניכוי - סעיף 47(ב) לפקודה:

- עצמאי - ניכוי בשיעור 11% מהכנסה עד 16,200 ש"ח לחודש.
- שכיר - מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:
  - ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, עד 8,100 ש"ח לחודש בניכוי המשכורת המבוטחת.
  - ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה הפרשה בין המשכורת עד 32,400 ש"ח לחודש לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת לבין 8,100 ש"ח לחודש, אך לא יותר מ- 8,100 ש"ח לחודש.

#### • שכיר + עצמאי - מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:

- ניכוי בשיעור 11% מהכנסה לא מבוטחת<sup>1</sup> עד 8,100 ש"ח לחודש בניכוי המשכורת המבוטחת.
- ניכוי בשיעור 11% מהכנסה לא מבוטחת, בגובה הפרש בין ההכנסה עד 32,400 ש"ח לחודש לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת לבין 8,100 ש"ח לחודש, אך לא יותר מ- 8,100 ש"ח לחודש.

#### פרמיה לזיכוי - סעיף 45(ה) לפקודה:

- עצמאי - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% מהכנסה עד 16,200 ש"ח לחודש.
- שכיר - מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:
  - לגבי משכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 8,100 ש"ח לחודש.
  - לגבי משכורת לא מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 5%<sup>2</sup> ממשכורת לא מבוטחת, עד משכורת ברוטו של 16,200 ש"ח לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת לבין 8,100 ש"ח לחודש.

<sup>1</sup> הכנסה לא מבוטחת = משכורת ללא זכויות + הכנסה אחרת שאינה ממשכורת.  
<sup>2</sup> הכנסה לא מבוטחת = משכורת ללא זכויות + הכנסה אחרת שאינה ממשכורת.



• **שכיר + עצמאי - מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:**

- לגבי משכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 8,100 ש"ח לחודש.
  - לגבי הכנסה לא מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% מהכנסה לא מבוטחת, עד הכנסה ברוטו של 16,200 ש"ח לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת לבין 8,100 ש"ח לחודש.
- שיעור הזיכוי - 0.35%.

**קרנות השתלמות**

**שכיר - סעיף 3(ה) לפקודה:**

שכר מרבי ללא זקיפת מס במועד ההפקדה - 15,712 ש"ח לחודש.  
חלק מעביד - 7.5%.  
חלק עובד - לפחות 1/3 (מקובל 2.5%).

**תקרת "הפקדה מוטבת" לרווחים פטורים ממס:**

חלק מעביד - 7.5%.  
חלק עובד - 2.5%.  
שכר מרבי - 15,712 ש"ח לחודש.

**עצמאי - סעיף 17(א5) לפקודה:**

ניתן ליחיד בעל הכנסה מעסק/ממשלח יד בלבד.  
ניכוי בגובה הסכום שהופקד, בניכוי 2.5% מ"ההכנסה הקובעת".  
"ההכנסה הקובעת" - ההכנסה מעסק/ממשלח יד עד 243,000 ש"ח לשנה.  
תקרת הניכוי - 4.5% מ"ההכנסה הקובעת".

**תקרת "הפקדה מוטבת" לרווחים פטורים ממס:**

17,040 ש"ח לשנה ללא כל קשר לגובה ההכנסה החייבת של היחיד מעסק/ממשלח יד.

<sup>3</sup> יש לזכור כי המדידה הנה שנתית ביחס לכל אותם חודשים שהופרשה מהם כספים בפועל לקרן השתלמות. לפיכך אם מתקים מצב של שכר משתנה במהלך השנה צריך להפריש רטרואקטיבית ובלבד שלא לעבור את התקרה השנתית המצטברת.



## עצמאי + שכיר - סעיף 17(א5) לפקודה + תקנות ניכוי הוצאות

ניכוי בגובה הסכום שהופקד, בניכוי 2.5% מ"סכום התקרה".

"סכום התקרה" - הנמוך מבין:

- הכנסה מעסק/ממשלח יד עד 243,000 לשנה.
- 243,000 ש"ח בשנה בניכוי המשכורת שבשלה הופקדו סכומים בקרן השתלמות לשכירים.

תקרת הניכוי - 4.5% מ"סכום התקרה"

תקרת "הפקדה מוטבת" לרווחים פטורים ממס:

צירוף התקרות של עצמאי ושכיר גם יחד.

## אבדן כושר עבודה

- ההוצאה לא.כ.ע לא תעלה על פרמיה מרבית בשיעור 3.5% מהכנסה חייבת עד 4 פעמים שכר ממוצע במשק (32,060 ש"ח לחודש) <= פרמיה מרבית של 1,122 ש"ח לחודש.
- לפי סעיף 3(3ה) לפקודה, הסכום המרבי אותו רשאי המעביד להפריש לעובד למרכיב התגמולים ולא.כ.ע גם יחד מבלי שהעובד יהיה חייב במס במועד ההפקדה הנו בשיעור 7.5% משכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק <= פרמיה מרבית של 2,405 ש"ח לחודש. דהיינו, פרמיה זו כוללת גם הפרשה למרכיב התגמולים וגם הפרשה לביטוח מפני א.כ.ע.

## 2. השלמת חסרים בקופות גמל לפיצויים

1. ניתן להשלים חסרים בקופות גמל לפיצויים במקרים הבאים:

1.1 **תשלומי פיגורים** - תשלומים הנעשים על-ידי מעביד המצטרף לקופת גמל על - מנת לכסות את ההתחייבות המצטברת לפיצויים עד למועד הצטרפותו, וכן תשלומים הבאים לכסות את הגירעון משנים קודמות שנוצר מפאת פיגור בהעברת התשלומים השוטפים לקופה, במלואם או בחלקם.

1.2 **תשלומי השלמה<sup>4</sup>** - תשלומים הנעשים על-ידי מעביד בשנה מסוימת על - מנת לכסות את הפער בין הסכומים שנצברו בקופה (לרבות רווחים), לבין ההתחייבות הכוללת לפיצויים על פי המשכורת האחרונה. מכאן, שמדובר בפער הנובע מעליית שכר העובדים ביחס לתשואות הקופה. תשלומים אלה נחלקים לשני סוגים:

1.2.1 **תשלומי השלמה קבועים** - תשלומים המשתלמים מדי שנה לכיסוי הפער שנוצר מעליית השכר באותה שנה ביחס לתשואה.

<sup>4</sup> ניתן לבצע גם בקופות גמל משלמות לקצבה ובלבד שהופרשו כדין תגמולים לקופה.



- 1.2.2 **תשלומי השלמה בלתי קבועים** - תשלומי השלמה שאינם קבועים מדי שנה בשנה, אלא נעשים אחת לכמה שנים.
2. תשלומי השלמה קבועים יותרו למעביד בניכוי לצרכי מס בשנה שאליה הם מתייחסים ובלבד ששולמו באותה השנה לקופה.
3. תשלומי השלמה בלתי קבועים ותשלומי פיגורים יותרו למעביד בניכוי לצרכי מס על בסיס שנתי לפי הגבוה מבין:
- 3.1 20% מסך צבירת הפיצויים.
- 3.2 1/3 מההפרש בין סך ההתחייבות לפיצויים לסך צבירת הפיצויים.
4. בשל הסמיכות לסוף השנה, מומלץ כי מעביד המעוניין בכך יבצע את ההשלמה עד ליום 31.12.2010 כדי שיוכל ליהנות מהוצאה שוטפת לצרכי מס כבר בשנת המס 2010.
5. לאור תיקון 3 לחוק קופות הגמל הקובע כי החל משנת מס 2011 לא ניתן להפריש יותר כספים לקופות גמל מרכזיות לפיצויים, מעביד שמעוניין להשלים את החוסר הקיים בקופת הגמל המרכזית לפיצויים שבבעלותו חייב להפריש את מלוא סכום החוסר, על אף העובדה שההפרשה תותר לו בניכוי לצרכי מס בפריסה של עד 3 שנים החל משנת מס 2010.
6. מעביד שלא ינהג כך ויפריש רק חלק מהחוסר (למשל 1/3 כי זה החלק היחסי שבד"כ מותר בניכוי לצרכי מס), לא יוכל להפריש בעתיד את יתרת החוסר לאור הוראות תיקון 3 לחוק קופות הגמל כאמור לעיל.

**טבלת תקרות וסכומים מעודכנים לשנת המס 2010**

הערות	הסכום	הנושא
לשנה - 2,460 ש"ח	205 ש"ח	שווי 1 נקודת זיכוי ממס
פטור ממס בשיעור של 35% מגיע רק ב"גיל פרישה" או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה של 75%	7,810 ש"ח	"קצבה מזכה" חודשית לפי סעיף 9א שבגינה מגיע פטור ממס
מוענק חלק יחסי גם לחלק משנת עבודה	11,390 ש"ח	תקרת מענק עקב פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה
מוענק חלק יחסי גם לחלק משנת עבודה	22,800 ש"ח	תקרת מענק עקב מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה
לשנה - 97,200 ש"ח. <u>לעמית שאינו מוטב</u>	8,100 ש"ח	תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה ממשכורת לפי סעיף 47
לשנה - 136,800 ש"ח. <u>לעמית שאינו מוטב</u>	11,400 ש"ח	תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה שאינה ממשכורת לפי סעיף 47
לשנה - 1,872 ש"ח. <u>לעמית מוטב</u>	156 ש"ח	הסכום המינימאלי שבגיניו מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א
לשנה - 1,872 ש"ח. <u>לעמית מוטב</u>	156 ש"ח	הסכום המינימאלי שבגיניו מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א
לשנה - 194,400 ש"ח. <u>לעמית מוטב</u>	60,200 ש"ח	ההכנסה המרבית שבגינה מגיע זיכוי ממס לפי סעיף 45א



לשנה - 388,800 ש"ח. לעמית מוטב. מי ששכרו המבוטח על ידי המעביד עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי סעיף 47	32,400 ש"ח	הכנסה מרבית לסעיף 47
בתנאי שנקבעה נכות של לפחות 365 יום. לשנה - 566,400 ש"ח	47,200 ש"ח	סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה מיגיעה אישית"
אם נקבעה נכות בין 185-364 יום - גם לגבי "הכנסה מיגיעה אישית" אם נקבעה נכות עד 184 יום - לא מגיע פטור ממס לשנה - 67,920 ש"ח	5,660 ש"ח	סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה שאינה מיגיעה אישית"
242,160 ש"ח	20,180 ש"ח	סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי הכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל בשל סכום ששולם כפיצוי בשל נזק גוף
לשנה - 188,544 ש"ח	15,712 ש"ח	המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות לשכירים פטורה ממס
התקרה משמשת לקביעת הניכוי לפי סעיף 17(א5)	243,000 ש"ח	תקרת "הכנסה קובעת" של יחיד לגבי הפקדה בקרן השתלמות לעצמאים
התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס - מומלץ להפקיד את מלוא הסכום, ללא קשר לגובה הניכוי לפי סעיף 17(א5)	17,040 ש"ח	תקרת "הפקדה מוטבת" בקרן השתלמות לעצמאים
	3,850 ש"ח	שכר מינימום לחודש לצורך משיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה
לשנה - 11,390 ש"ח	949 ש"ח	ההוצאה שמוותרת בניכוי לחברה בשל הפקדה בקופת גמל לפיצויים ו/או לקצבה בשל חבר בעל שליטה
התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקופת גמל לקצבה פטורה ממס	32,060 ש"ח	4 פעמים השכר הממוצע במשק לעניין סעיף 3(ה3) שכר חודשי ממוצע במשק 8,015 ש"ח

בכבוד רב,

**רוט טיומקין ושות'**  
רואי חשבון