



דצמבר 2009

מעסיקים ולקוחות יקרים,

"מורה נבוכים" הפקדות לסוף שנת 2009

לאור היצירתיות הרבה והמורכבות שגילו אנשי האוצר בשנים האחרונות, אנו מוצאים לנכון לעדכן את לקוחותינו באפשרויות ההפקדה לסוף שנה לניצול מקסימאלי של הטבות המס. על זה נאמר "סוד ההליכה על המים טמון בידיעה היכן מונחות האבנים".

הגדרות:

"ניכוי" - הפחתה של סכום מההכנסה החייבת במס - בפועל הטבת מס בשיעור המס השולי.
"זיכוי" - הפחתה של סכום מהמס לתשלום. אם חושב לעובד זיכוי בסכום מסוים, שיעור המס שהעובד חייב לשלם יורד בסכום הזה.

"עמית מוטב" - עמית שהפקיד או שמופקדים עבורו **בשנה** סכום מינימאלי לקצבה. שכר ממוצע במשק 7928 ₪ * 16% * 12 חודש = 15,522 ₪





שכיר שאינו "עמית מוטב" – עולם ישן

זכאי לניכוי לפי סעיף 47(ב) בגין שכר לא מבוטח:

ניכוי בשיעור 5% מהמשכורת הלא מבוטחת מוגבל בתקרה שכר של 93,600 ₪ לשנה (7800 לחדש)

דוגמא מס' 1

עובד ששכרו השנתית 240,000 ש"ח ברוטו (20,000 ש"ח לחדש)
שכר מבוטח במסגרת פנסיית חובה 95,136 ש"ח (7928 ₪ בחודש)
שכר לא מבוטח 144,864 ש"ח (12,072 ₪ בחודש)

האם עמית מוטב ?

$$95,136 * 5\% + \text{מעביד לפנסיית חובה בלבד} = 4757 \text{ ₪ לשנה}$$

$$15,522 > 4757$$

מכיון שמפקיד פחות מ- 15,552 ש"ח לשנה אינו עמית מוטב



עולם ישן של הטבות מס סעיף 47(ב) (2)

$$\text{Min}(93,600, 144,864) * 5\% = 93,600 * 5\% = 4680$$

העובד יקבל ניכוי בגובה המס השולי בגין הפקדה כעצמאי של 4680 ש"ח לשנה

שכיר עמית מוטב "עולם חדש של הטבות מס"

"עמית מוטב", כשמו כן הוא, עמית שמס הכנסה החליט להטיב עמו ולתת לו הטבות מס מוגדלות. עמית מוטב, שהפקיד יחד עם מעבידו את המינימום הנדרש לקופ"ג, רכש "כרטיס כניסה למועדון הטבות החדש של מס הכנסה".

זכאי לניכוי סעיף 47(ב1):

1. סע' 47(ב1) לפקודה מעניק ניכוי רק אם ההפקדות נעשו עבור העמית או עבור בן-זוגו
המשמעות – עמית שמפקיד סכומים עבור ילדיו או עבור הוריו לא ייהנה מניכוי לפי סע' 47 לפקודה .

2. אם **השכר המבוטח** גבוהה מ- 376,800 ש"ח לשנה (31,400 ש"ח לחודש) העובד **לא זכאי לניכוי.**

3. ה**ניכוי** בגין השכר הלא מבוטח הנו בשיעור 11% מוגבל בתקרה.

4. התקרה לניכוי היא על **הנמוך** מבין הסכומים הבאים:

השכר הלא מבוטח/93,600 ש"ח בשנה/ ההפרש שבין סך השכר המבוטח השנתי לבין 376,800 ש"ח

דוגמא מס' 2:

עובד ששכרו השנתי ברוטו 600,000 ש"ח מתוכו :
 שכר מבוטח 500,000 ₪ בשנה
 שכר לא מבוטח 100,000 ₪ בשנה.

שכר המבוטח בשנה 500,000 < 376,800 ₪ **לא זכאי לניכוי** בגין השכר הלא מבוטח

דוגמא מס' 3:

עובד ששכרו השנתי ברוטו 400,000 ש"ח מתוכו :
 שכר מבוטח 300,000 ₪ בשנה
 שכר לא מבוטח 100,000 ₪ בשנה.

האם עמית מוטב ?

$$54,990 = 18.33\% * 300,000 \text{ ש"ח}$$

$$15,552 < 54,990$$



מפקיד ביחד עם המעביד מעל 15,552 ש"ח בשנה לקופ"ג ולכן **עמית מוטב**

האם זכאי לניכוי ?

$$376,800 > 300,000$$



השכר המבוטח נמוך מ- 376,800 ש"ח ולכן **זכאי לניכוי**

מה גובה הניכוי- בדיקת תקרות ?

הנמוך מבין:

השכר הלא מבוטח 100,000 ש"ח
 93,600 ש"ח
 ההפרש בין תקרה 376,800 לשכר המבוטח 376,800-300,000=76,800



השכר הלא מבוטח לניכוי 76,800

העובד יקבל ניכוי בגובה המס השולי בגין השכר הלא מבוטח בגובה $8448=76,800*11\%$

זכאי לזיכוי נוסף לפי סעיף 45 א(ה) בגין השכר הלא מבוטח:

סעיף 45 א(ה) מעניק לעובד זיכוי נוסף בגין השכר הלא מבוטח בגובה:
 5% ממשכורת לא מבוטחת עד תקרה של 93,600 ₪ לשנה (7800 ש"ח לחודש)
 שיעור הזיכוי 35%

דוגמא מס' 4:

עובד ששכרו השנתי ברטו 220,000 ש"ח מתוכו:
 שכר מבוטח 120,000 ₪ בשנה
 שכר לא מבוטח 100,000 ₪ בשנה

$\text{Min}(93,600, 100,000) = 93,600$

העובד יכול להפקיד כעצמאי בגובה $4680=5\%*93,600$
 יקבל זיכוי בגובה $1638=4680*35\%$

טבלה מסכמת עמית שכיר:

שכיר "עמית מוטב" מי שהפקיד מינימום לקצבה עולם חדש	שכיר שאינו "עמית מוטב"	
עד $93,600*7\%$ בשנה (7800 ש"ח לחודש) אין	עד $93,600*7\%$ בשנה (7800 ש"ח לחודש) אין	זיכוי הכנסה מבוטחת 35%
עד $93,600*5\%$ בשנה (7800 ש"ח לחודש)	אין	ניכוי הכנסה מבוטחת
עד $93,600*11\%$ בשנה (7800 ש"ח לחודש) בתנאי שההכנסה המבוטחת נמוכה מ- 31,400 ₪	עד $93,600*5\%$ בשנה (7800 ש"ח לחודש) בתנאי שההכנסה המבוטחת נמוכה מ- 31,400 ₪	זיכוי הכנסה לא מבוטחת



עצמאי עמית מוטב "עולם חדש של הטבות מס"

זכאי לניכוי סעיף 47(ב1):

ניכוי בשיעור 11% מההכנסה עד תקרה של 187,200 ש"ח לשנה (15,600 ש"ח לחודש)

זכאי לזיכוי נוסף לפי סעיף 45 א(ה) :

זיכוי בשיעור 35% מ 5% מההכנסה עד תקרה 188,220 ש"ח (15,685 ש"ח לחודש)

אובדן כושר עבודה

הוצאה לאובדן כושר עבודה לא תעלה על פרמיה מרבית בשיעור 3.5% מהכנסה חייבת עד 4 פעמים שכר ממוצע במשק (31,712 ₪) = 1110 ₪ לחודש

הפקדות לקרנות השתלמות

שכיר

שיעור ההפקדה המקסימלי 7.5% מעביד + 2.5% עובד מהמשכורת הקובעת- 15,712 ש"ח לחודש.
הפקדות מעביד מעל 7.5% מהמשכורת הקובעת, יחויב העובד במס על הסכום החורג באמצעות זקיפתו בתלוש השכר.
בתום 6 שנים רשאי העמית למשוך את כל סכום החיסכון פטור ממס גם על הרווחים שנצברו בגין ההפקדה עד התקרה 18,855 ש"ח לשנה.
עובד שלא הפקידו עבורו מתחילת עבודתו לקרן השתלמות רשאי המעביד להפקיד רטרואקטיבית אך לא לפני תחילת שנת המס או תחילת עבודתו, לפי המאוחר.

דוגמא מס' 5:

**תחילת עבודה 10/2008
השנה (2009) ניתן להפקיד רטרו מינואר 2009 בלבד.**

עצמאי

הפקדות לקרן השתלמות לעצמאיים רשאי לבצע רק מי שיש לו הכנסה מעסק או ממשלח יד.
רשות המסים מחייבת החל מהשנה לצרף לבקשת הצטרפות אסמכתא להוכחה כדוגמת תעודת עוסק מורשה או אישור מס הכנסה.

ללא האישורים הנ"ל לא ניתן לפתוח את הקופה.

ההפקדה לעצמאי היא בגובה 7% מתקרה של 234,000 ש"ח = 16,380 ש"ח
מהסכום הנ"ל לא מוכר 2.5% (5850 ש"ח) ואילו היתרה בגובה 4.5% מוכרת (10,530 ש"ח)
בתום 6 שנים רשאי העמית למשוך את כל סכום החיסכון פטור ממס גם על הרווחים שנצברו בגין ההפקדה עד תקרה בגובה 16,440 ש"ח.

שכיר + עצמאי

עמית שכיר שיש לו גם הכנסה כעצמאי רשאי להפקיד לקרן השתלמות לעצמאי, אולם הניכוי שיקבל לא יעלה על 4.5% מההפרש שבין משכורתו שמשולם בגינה לקרן השתלמות עד תקרה, לבין תקרת ההכנסה הקובעת לעצמאי ובלבד ששילם 7% מההפרש



דוגמא מס' 6:

שכיר עם הפקדות לקרן השתלמות עד תקרה 188,544 ש"ח לשנה
הכנסה מעסק 100,000 ש"ח

יכול להפקיד כעצמאי
 $3182 = 7 * 45,456 = 234,000 - 188,544$ ש"ח

עמית שמפקיד כשכיר ועצמאי זכאי מפטור על מס רווחי הון על כל הרווחים שיצבור מהפקדותיו עד לגובה צירוף התקרות של שכיר ועצמאי 35,294 הפקדה לשנה.

חשוב לדעת

1. הפקדות לקופות כעצמאי לא ניתנות למשיכה לפני גיל 60.
2. כל הקופות החל מ- 1.1.2008 הן למטרת קצבה וניתנות למשיכה בהתאם להוראות תיקון 3 לחוק.
3. יש לבדוק מול חשבי השכר בארגון האם תוכנת השכר מאפשרת לקבל את הטבות המס דרך תלוש השכר.
4. אם לא ניתן לקבל הטבה דרך השכר יש להגיש דוח למס הכנסה.

לשרותך בכל שאלה,

צוות נ.פ.א.