

20 ביולי, 2017

מידע ללקוח

תזכורת: חסכון פנסיוני לעצמאים – חובת הפקדה החל משנת המס 2017

לקוחות נכבדים,

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית, תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018, התשע"ז - 2016, שפורסם ביום 29 בדצמבר, 2016, נקבע כי עצמאי יפקיד לקופת גמל לקצבה בשל הכנסתו כעצמאי כדלקמן:

עד מחצית השכר הממוצע במשק (9,673/2 ₪) – 4.45%.
מעל סכום זה ועד השכר הממוצע במשק – 12.55%.

הפקדה מקסימלית המחויבת עפ"י חוק לבעלי הכנסות מעל השכר הממוצע במשק – 9,866 ₪ (12*8.5%*9,673) עוד יצוין כי הטבות המס יינתנו כבעבר גם עבור הפקדות בשיעורים גבוהים יותר במסגרת התקורות המותרות (עד 5.16% מההכנסה החייבת ועד גובה התקרה).

חובת ההפקדה לא תחול על עצמאי שמתקיימים לגביו בתום שנת המס, אחד מאלה-

1. טרם מלאו לו 21 שנים.
 2. הגיע לגיל פרישה מוקדמת (60 שנים).
 3. טרם חלפו 6 חודשים מהמועד בו נרשם כעוסק לפי חוק מע"מ.
 4. עצמאי שמלאו לו 55 ביום תחילת החוק (1.1.2017).
- מהתשלומים שמפקיד העצמאי ייוחס למרכיב חסכון לאבטלה (מצב אבטלה לענין עצמאי – הפסקת הפעילות במשלח יד או סגירת העסק) הסכום הנמוך מבין:
1. 1/3 מכל תשלום במצטבר.
 2. סכום הפיצויים השנתי הפטור. נכון להיום – 12,230 ₪.
- המשמעות הנובעת מכך הינה שעצמאי שהפסיק את פעילותו יהיה זכאי למשוך 1/3 מהסכום שנצבר לו בחסכון שלו עד לתקרת סכום של 12,230 ₪ מוכפל במס' השנים בהם פעל העסק.
- בניגוד לדמי אבטלה לשכירים אשר מקבלים את כספי האבטלה מהמוסד לביטוח לאומי, דמי האבטלה לעצמאים משולמים מכספי החסכון של עצמאם.**

קריאת השתלמות לעצמאים

החל משנת המס 2017 ההוצאה המוכרת הינה 4.5% מההכנסה החייבת (מבלי צורך בהפקדת 2.5% נוספים כפי שהיה בשנים קודמות) עד תקרת הכנסה של 260,000 ₪.
תקרת הפקדה שנתית שמקנה הטבת מס מקסימלית – 11,700 ₪.

בכבוד רב,
קנובל בלצר ושות'
רואי חשבון

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו.
ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית.
הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

"Neither MGI nor Knobel Beltzer Soraya group, nor any MGI member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or service of any other members.

MGI is a worldwide association of independent auditing, accounting and consulting firms."

מחלקה כלכלית ושוק ההון

רחוב מוזס נוו ויהודה, בית אגיש רבד, תל אביב

סניף ראשי

רח' המסגר 20, תל-אביב 6777673, ת.ד. 57624 תל אביב 6157601

טל': 03-6393020 ; פקס: 03-6393021

דואר אלקטרוני - mgi@mgi-israel.co.il

כתובת האתר של המשרד: www.mgi-israel.co.il