

פברואר 2017, פתח תקווה

02/2017

אל: לקוחות המשרד

הנדון: מעיקרי חוק הסדרים 2017-2018: פנסיית חובה ו"דמי אבטלה" לעצמאים

ביום 21 בדצמבר 2016 אישרה הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את הצעת תקציב המדינה לשנים 2017-2018 במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות 2017 ו-2018) - התשע"ז, 2016 (להלן: "חוק ההסדרים").

פנסיית חובה ו"דמי אבטלה" לעצמאים:

החל מיום 1.1.2017 עצמאים יחויבו להפקיד לקופת גמל לקצבה ובתמורה יופחתו דמי הביטוח הלאומי ויאושרו משיכות במקרים המוגדרים כ"מצב אבטלה", כפי שנפרט בהמשך.

פנסיית חובה לעצמאים:

עצמאים המתפרנסים מעסק פרטי יחויבו החל מיום 1.1.17 להפקיד לחיסכון פנסיוני בקופת גמל לקצבה כעצמאי. ויהיו זכאים ל"דמי אבטלה". במקביל יופחתו דמי הביטוח הלאומי ויינתנו הטבות נוספות בזכאות להטבות המס בהפקדות לפנסיה ולקרן השתלמות של עצמאים.

מי יהיה חייב בהפקדות אלה:

כל עצמאי מעל גיל 21 ועד גיל 55 ביום כניסת החוק לתוקף. אשר חלפו שישה חודשים מהיום בו פתח תיק כעצמאי.

docx.archive\2003\לקוחותכללי\חוזרים מקצועיים ללקוחות\2017\2017.02 עיקרי חוק הסדרים 2017-2018 - פנסיית חובה ודמי אבטלה ולעצמאים.docx

מהו הסכום אותו יהיו העצמאים חייבים להפקיד מידי חודש :

שיעור ההפקדה לפנסיית חובה לעצמאים יהיה 4.45% עד חצי מהשכר הממוצע במשק, ו - 12.55% מהחלק מעל מחצית השכר הממוצע במשק. (השכר הממוצע במשק בשנת 2016 - 9,464 ₪)

מחצית השכר הממוצע במשק ועד השכר הממוצע במשק	עד מחצית השכר הממוצע במשק
12.55%	4.45%

לדוגמא, עצמאי בעל הכנסה חודשית של 8,000 ₪ יהיה חייב בהפקדה לפנסיה בשיעור של :

סכום	שיעור ההפקדה	הכנסה חודשית
210.57 ₪	4.45%	4,732 ₪
410.13 ₪	12.55%	3,268 ₪
620.70 ₪	סך ההפקדה החודשית	8,000 ₪

ההטבות הנוספות שיינתנו על מנת לעודד את החיסכון לפנסיה :

- הגדלת הטבת המס לחסכון פנסיוני בחצי אחוז - הזכאות להטבות מס לעצמאים בגין הפרשה לחיסכון פנסיוני תעלה מ 16% מההכנסה המזכה ל 16.5% וזאת, באמצעות הגדלת הטבת המס לזיכוי מ - 5% ל - 5.5% .
- הטבת מס נוספת בהפקדה לקרן השתלמות - עצמאי יוכל להפקיד לקרן השתלמות ללא הפחתת 2.5% מסכום ההפקדה, ובלבד שהסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מהכנסתו מעסק או ממשלח יד.
- הטבה בדמי הביטוח הלאומי לעצמאים - דמי הביטוח הלאומי יופחתו, במדרגה הראשונה, המחושבת על חלק השכר הממוצע שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע במשק מ- 6.72% ל- 2.87% ואילו המדרגה השנייה המחושבת על החלק העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק יעלו מ- 11.23% ל- 12.85%.

docx.archive\2003\שבו\לקוחות\כללי\חוזרים מקצועיים ללקוחות\2017\2017.02 עיקרי חוק הסדרים 2018-2017 - פנסיית חובה ודמי אבטלה ולעצמאים.docx

להלן טבלה להמחשת ההטבה בשיעור דמי הביטוח הלאומי :

מעל 60% מהשכר הממוצע במשק (כל שקל מעל 5,679 ₪ בחודש)	עד 60% מהשכר הממוצע במשק (עד סך של 5,678 ₪ לחודש)	
11.23%	6.72%	<b>המצב עד 31.12.2016</b>
12.83%	2.87%	<b>מצב החל מיום 1.1.2017</b>

לדוגמא, עצמאי בעל הכנסה חודשית של 8,000 ₪ ישלם דמי ביטוח לאומי בסך של 461 ₪ במקום סך של 642 ₪ שהיה משלם לפני 1.1.2017.

הסנקציות שיחולו על מי שלא יפקיד לקופת הפנסיה :

רשות המיסים תעביר פעם בשנה רשימה של עצמאים שלא יפקידו לפנסיה בהתאם לשיעורים שנקבעו בחוק. לעצמאים אלו תשלח התראה לפיה, אם לא יפקידו לחיסכון פנסיוני, תוך 90 יום ממועד משולח ההתראה, את שיעורי ההפקדה שחלים עליהם יוטל עליהם קנס בגובה 500 שקלים. יש לשים לב כי חובת החיסכון לפנסיה היא עד גובה השכר הממוצע במשק, עצמאים המרוויחים יותר משכר זה נותרים חשופים וללא כיסוי ביטוחי עבור חלק השכר שלא בוטח בקרן הפנסיה.

"מצב אבטלה" אצל עצמאי :

בכל שנת מס, שלישי מההפקדה לקופת הפנסיה ייוחס למצב של דמי אבטלה. בדוגמא זו, ההפקדה החודשית הינה 620 ₪. לכן סך ההפקדה השנתית שתיוחס לתשלום אבטלה מסתכם לכ – 2,480 ₪. מצב אבטלה הוא כאשר לעצמאי אין הכנסות כיוון שקרה אחד מאלה :

- הפסיק לעסוק במשלח ידו
  - סגר את עסקו
  - הגיע לגיל פרישה (לפי חוק גיל פרישה, התשס"ד 2004)
- באחד מהמצבים הללו, יוכל העצמאי למשוך כספים מקופת הפנסיה. בהתקיים התנאים הבאים :
- הוא הפקיד לקופה לפחות שנתיים מתוך שלוש השנים שקדמו למועד המשיכה.
  - המשיכה תהיה בפריסה לשלושה תשלומים או במקרה של גיל פרישה בתשלום אחד.

docx.2003\archive\לקוחות\כללי\חוזרים מקצועיים ללקוחות\2017\2017.02 עיקרי חוק הסדרים 2017-2018 - פנסיית חובה ודמי אבטלה ולעצמאים.docx

סכום המשיכה לא יעלה על הגבוה מבין אלה :

- שלוש פעמים שכר מינימום לחודש (סך של 14,475 ₪) – ובסך הכל מפתחת הקופה לא יותר מפעמיים סכום זה.

או - אחד מאלה (הנמוך מבניהם) :

- תקרת הסכום אשר הופקד ונצבר לרכיב הייעודי למצבי אבטלה (בדוגמא שלנו, בשנתיים יחסכו לרכיב אבטלה סל של 4,910 ₪).
  - מספר השנים בהן עבד כעצמאי והפקיד לקופת פנסיית חובה כפול 12,230 ₪, ובלבד שבאותם שנים לא קיבל מענק פרישה.
- אם הסכום שנצבר ברכיב הייעודי למצבי אבטלה קטן משלוש פעמים שכר מינימום, יהיה ניתן להשלים כספים גם מרכיב התגמולים עד לשלוש פעמים שכר מינימום. הסיוע יינתן כקצבה חודשית, שתיפרס באופן שווה, על פני שלושה חודשים.

חיסכון זה מיועד לסייע לעצמאי להשלים את הכנסתו בתקופות של אבטלה והן לסייע במימון הקמת עסק חדש.

בכבוד רב,  
**אופיר בן חיים ושות'**  
**רואי - חשבון**