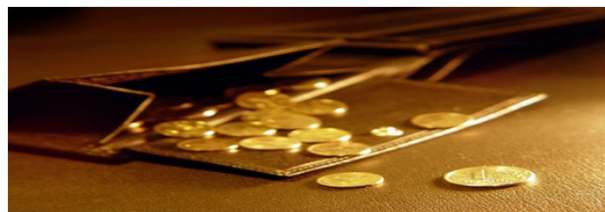


# מס הכנסה נותן לך יותר! תיקון 190

הגדלת הפטור לפורשים וכיצד  
ניתן לתכנן כבר היום את העתיד.



מוגש ע"י אילה אבני- יועצת פנסיונית ברשיון משרד האוצר

# איפה היינו? תיקון 3

❖ כל ההפקדות החדשות לכל סוגי קופות הגמל: פוליסות ביטוחי מנהלים לקצבה או הון, קרנות פנסיה קופות גמל- יהיו למטרות חיסכון קצבתי בלבד.



❖ נוצרו 2 מושגים חדשים:

❖ **קופת קיצבה לא משלמת**- ביטוח מנהלים הוני או קופת גמל, שלא ניתן למשוך ממנה כספים, למעט פיצויים, אלא בהעברה לקופת קיצבה משלמת

❖ **קופת קיצבה משלמת**- ניתן לקבל ממנה קיצבה במישרין.

❖ היוון סכומים- רק לאחר ההעברה לקופה משלמת ולאחר שקיימת פנסיה מינימאלית (4356 ₪ לשנת 2012, ממודד מ-03/2008, אז נקבעה קצבת המינימום – 3850 ₪), לרבות פנסיה תקציבית.

❖ קיימת אפשרות להוון מפנסיית המינימום עד 25% ועד ל-5 שנים, כלומר סך של 60,756 ₪ בריבית היוון של 3%.

# אז מה המשמעות לאזרחים החל מ- 01/2008?



❖ סכומי חיסכון חד פעמיים שהיו פטורים  
ממס החל מגיל 60 הפכו ל- "קצבה חייבת".

❖ מה שיעורי המס על הכנסה חייבת?

❖ שיעור מס תחילי של 10% ומדרגות מס עד לשיעור של 48%.

❖ מה היה הפטור להכנסה מקצבה ערב התיקון?

❖ הגבוה מבין:

❖ 35% מהקצבה המזכה (8190 ש"ח ב- 2012) או הקצבה עצמה בגיל  
הפרישה בלבד. קצבה מזכה- תקציבית, פנסיה מקופת גמל, אי כושר.

❖ קצבה מוכרת- החלק מהקצבה שמקורה בתשלומים פטורים: תגמולי עובד  
שלא קיבל בעבורם זיכוי או ניכוי, ותשלומי מעסיק ששילם עליהם זקיפת  
מס, כספי פיצויים ומוטבים שהועברו לחשבון חדש.

# ומה לאחר תיקון 190?



## • קצבה מזכה:

- פרישה לפי חוק פרישה- גיל 67 גברים, 62 נשים, או בשל נכות צמיתה מעל 75%.
- הפטור יחושב מתקרת קצבה מזכה (8190 ₪ השנה) ללא קשר לגבה הקצבה עצמה, בשיעורים הולכים וגדלים בכמה פעימות:
  - מ- 01/2012 - 43.5%, או 3563 ₪
  - מ- 01/2016 - 49%, או 4013 ₪
  - מ- 01/2020 - 52%, או 4259 ₪
  - מ- 01/2025 - 67%, או 5487 ₪
- ואם נרצה למשוך את החלק הפטור כהון: מקדם המרה- 180. למשל, פטור מקסימאלי-  $180 * 67% * 8190 = 987,714$  ₪. סכום כולל מקסימאלי לפני התיקון: 515,970 ₪.
- היוון יתבצע רק על קצבה שהנה מעבר מינימום- 4356 ₪ לשנה זו.



## היוון קצבה- דוגמה

- ברבאבא הגיע לגיל 67 עם צבירה של 2 מליון ₪, וחושבה לו קצבה של 10,000 ₪ לפי מקדם קצבה 200.
- קיצבת מינימום- 4356 ₪, לכן החליט להוון קיצבה של 5000 ₪, כלומר סכום מהוון של מליון ₪.
- סכום היוון פטור -  $180 * 43.5\% * 8190 = 641,277$
- היוון חייב במס שולי-  $1,000,000 - 641,277 = 358,723$
- סכום ההיוון חייב במס שולי, ולא 35%. כמו כן, ניתן לפריסה לפי כללי הפריסה:
  - אחורה- 6 שנים
  - קדימה- שנת פריסה על כ 4 שנות זכאות של הצבירה ועד 6 שנות פריסה. פרישה ברבעון האחרון של השנה- ניתן להתחיל את מניין שנות הפריסה מתחילת שנה הבאה.



# עד כאן הגזר, איפה המקל?

## נוסחת השילוב החדשה

- לפני- ההפחתה מהפטור מקצבה נבע מפדיון פיצויים פטורים החל מ- 15 שנה לפני תחילת תשלום הקצבה.
- אחרי- פיצויים פטורי שנפדו כבר החל מ- 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הפרישה בחישוב הבא:

$$\text{מקדם } 1.35 = 11950 * 32 / 8190 * 35\% * 180$$

- כל הסכומים שנפדו ימודדו מיום הפדיון ועד ליום קבלת הקצבה, ויוכפלו ב- 1.35.
- אם נפדו פיצויים בגין יותר מ- 32 שנות עבודה, יחושב הסכום כסכום יחסי, למשך פדיון של 100,000 ₪ פיצויים בגין 38 שנות עבודה, יחושב כ-  $100,000 * 32/38 = 84,210$
- התוצאה תופחת מהחלק הפטור המלא כשהוא מוכפל ב- 180.
- היתרה היא החלק הפטור הנותר.
- הקצבה הפטורה היא היתרה מחולקת ב- 180, צמודה למדד כל ינואר, ומעודכנת להגדלת הפטור עד 67%.

# דוגמה - שאלה



- פופטיץ הגיע לגיל 67 השנה, וצבר בפוליסת המנהלים שלו סכום שמומר בקרן הפנסיה לקצבה של 8000 ₪.
- הוא משך סכום פיצויים פטורים של 80,000 ₪ בגיל 38.
- המדד ביום הפדיון היה 80 וביום קבלת הקצבה השנה המדד הנו 140.
- מה הפטור שיקבל פופטיץ על הקצבה שלו?



# דוגמה - תשובה

- **שלב א' - יתרת ההון הפטורה מחושבת כך:**
  - שיעור הפטור המקסימאלי השנה מוכפל בתקרת קצבה מזכה ובמקדם ההיוון -  $43.5\% * 8190 * 180 = 641,277$  ₪.
  - פחות מענק שנוצל ממודד כפול המקדם -  $80,000 * (140/80) * 1.35 = 189,000$  ₪.
  - יתרת הון פטורה  $641,277 - 189,000 = 452,277$

- **שלב ב' - יתרת הפטור על הקצבה: נחזיר את הסכום ההוני לקצבה -  $452,277 / 180 = 2512$  ₪.**



- כלומר - סך קצבה - 8,000 ₪
- החלק הפטור - 2512 ₪.
- החל החייב - 5487 ₪.





# קצבה מוכרת- נוצרה בינואר 2000

- הגדרה- חלק הקצבה מפוליסת קצבה או מקרן פנסיה חדשה ונובע מהתשלומים הבאים:



- לפני התיקון:

- סכומים שחויבו במס בידי העובד במועד ההפקדה- זקיפות מס על תשלומי המעסיק מעל 4 שמ"ב.

- סכומים שהמפקיד לא היה זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47:

- חלק העובד כעמית שכיר

- הפקדת עמית עצמאי מעל לסכום המעניק ניכוי (סעיף 47)

- היה ניתן לקבל פטור על קיצבה מוכרת **או** על קצבה מזכה, הגבוה מביניהם.



# קצבה מוכרת- העולם החדש

- אחרי התיקון: רק בגין פוליסות מ- 01/1995 וקרנות פנסיה חדשות

- סכומים שחויבו במס בידי העובד במועד ההפקדה- זקיפות מס על תשלומי המעסיק מעל 4 שמ"ב, אין שינוי.

- סכומים שהמפקיד לא היה זכאי לקבל בגינם הטבת מס:

- חלק העובד כעמית שכיר, מעל תקרת שמ"ב אחת
- הפקדת עמית עצמאי מעל לסכום המעניק ניכוי (סעיף 47), וזיכוי לפי סעיף 45 א.
- כספי פיצויים ששולם עליהם מס.
- כספים של נפטר, לאחר מס שהועברו לחשבון חדש בקופה לא משלמת על שם המוטב.

# קצבה מוכרת- העולם החדש, דגשים

- הפטור עומד בפני עצמו, ללא התניה בפטורים אחרים, ואינו מושפע מנוסחת השילוב- משיכת פיצויים פטורים.
- הפטור ניתן החל מגיל 60, או מגיל מוקדם יותר אם הקיצבה היא קצבת נכות מלאה וצמיתה
- ניתן להתחרט על קבלת קצבה מוכרת ע"י היוון לסכום חד פעמי של הקצבה, תוך תשלום של 15% מס על הרווח הנומינאלי. הכל בהוכחת מינימום קצבה.



# היוון קצבה מוכרת



- היוון קיצבה מוכרת יתבצע לפי הכללים הבאים:

- לפי מקדם 180.
- היוון קיצבה מוכרת- קבלת פטור מלא עד **לתקרת הפטור**: 67% מתקרת קצבה מזכה מוכפל במקדם 180. על חלק זה לא יוטל מס גם על מרכיב הרווח היחסי שבהיוון.
- אם הקצבה המוכרת המהוונת גבוהה מתקרת הפטור, אזי רק על היוון הקצבה המוכרת העולה על תקרת הפטור יוטל מס על מרכיב הרווח היחסי שבהיוון.
- אם נתקבלו מענקים פטורים (פיצויים פטורים), מחלקים את הסכום המהוון ל-2:
- 1. **סכום ראשון פטור** ושווה ליתרת ההון הפטורה, כלומר תקרת הפטור פחות הפיצויים בנוסחת השילוב החדשה.
- 2. **סכום שני חייב רק במס על הרווחים**- בגין יתרת הסכום שמתקבל בהיוון.
- הערה- מי שמקבל קצבה מוכרת באופן שוטף אינו מושפע ממענקים פטורים, ולכן כל הקצבה המוכרת פטורה ללא תקרה.



# מה עוד חשוב לדעת?



- אם הגיעה העמית לגיל פרישה חובה, וסך הכספים בחשבונותיו אינו עולה על **סכום הצבירה המזערי - 90,500 ₪** לשנת 2012, יוכל למשוך הכספים כהון. זאת בתנאי שלא משולמת לו קצבה שאינה תקציבית או פנסיה ותיקה.

## השארת כספי פיצויים וכספי נפטרים כ"חיסכון"

- ניתן להשאיר כחיסכון את כל כספי הפיצויים ההוניים לאחר התחשבות המס, וכן כספי עמית שנפטר, שיועברו לחשבון חדש, ותינתן עבורם אופציית משיכה הונית בכל עת, בניכוי מס של 25% על הרווח הריאלי, או קבלת קצבה מוכרת בכל עת.
- כספי עמית שנפטר- גם תגמולים וגם פיצויים יועברו לחשבון חדש על שם המוטב ויהפכו לכספי פרט. יהיה גם ניתן לנייד בין יצרנים.



# תודה על ההקשבה!

