

# פנסיה חובה לעצמאים

## כמה להפקיד?



בשנת 2017 נכנס לתוקפו חוק פנסיה חובה לעצמאים, המחייב עצמאים להפריש לפנסיה. החוק מחייב מינימום הפרשה, אך באפשרותכם להגדיל את ההפרשה ואפילו לקבל הטבות מס. חלק מהכספים שצברתם יכולים לשמש אתכם גם בתקופה שאינכם עובדים, כדמי אבטלה.

### כמה עליי להפריש לחיסכון הפנסיוני?

חובת ההפרשה לפנסיה של עצמאים מתחלקת לשניים:  
**חלק ראשון** – עד למחצית מהשכר הממוצע במשק יחויב בהפרשה של 4.45% לפנסיה.  
**חלק שני** – מעל למחצית מהשכר הממוצע במשק ועד לגובה השכר הממוצע במשק יחויב בהפרשה של 12.55% לפנסיה.

»  
ההפרשה הפנסיונית תחולק כך ששני שלישים מהכספים יופרשו לטובת רכיב התגמולים ושליש יופרש לטובת רכיב סיוע במצב אבטלה - חלק ייעודי מהחיסכון הפנסיוני אותו ניתן למשוך במצבי אבטלה ולא רק בגיל הפרישה.

**ובמספרים, כמה עליי להפקיד?**

הכנסה	עד מחצית השכר הממוצע 4.45%	מעל מחצית השכר הממוצע 12.55%	סה"כ הפקדות לפנסיה
5,000	₪213	₪29	₪242
7,500	₪213	₪342	₪555
10,000	₪213	₪656	₪869

- הערה – השכר הממוצע במשק לפי הביטוח הלאומי. נכון לתאריך ה-1.1.2017 עומד על 9,543 ש"ח.

### האם כדאי להפריש מעבר לחובת הפרשה בחוק?

כספי הפנסיה מהווים את מקור ההכנסה העיקרי לאחר הפרישה. החיסכון לפנסיה מיועד לטווח ארוך ומזכה בהטבות מס. כדי לפשט את ההחלטה האם להפריש מעבר לחובה המוטלת בחוק, כדאי לשאול את השאלה – איזו קצבה הייתי רוצה שתהיה לי כשאפרוש לפנסיה? אחרי שתגדירו היום מה יהיה סכום הפנסיה שתמצאו בעתיד, תוכלו להיערך בהתאם ולהפריש את הסכום המתאים ליעד שהגדרתם.



שימו! ♥

מומלץ להיעזר ברואה חשבון על מנת לברר מהן הטבות המס המגיעות לכם בגין הפקדות לפנסיה.

### האם צריך להפריש כל חודש?

ההפרשה לפנסיה יכולה להיעשות כל חודש או אחת לרבעון. העדר הפרשה תגרור קנס שנתי של 500 ש"ח.

### האם ההפקדה לפנסיה כוללת כיסוי ביטוחי?

תלוי במוצר שתבחרו לחיסכון הפנסיוני שלכם - קופת גמל, ביטוח מנהלים או קרן פנסיה. במסגרת החיסכון הפנסיוני ובהתאם למוצר שבחרתם תוכלו לרכוש גם כיסוי ביטוח למקרה של אובדן כושר עבודה או פטירה. רכישת כיסוי ביטוחי תאפשר לתא המשפחתי לשמור על אותה רמת חיים גם במצבים מצערים, שאנו מאחלים שלא תגיעו אליהם.

### ומה לגבי דמי ניהול?

החברה בה בחרתם לנהל את החיסכון הפנסיוני תגבה דמי ניהול המהווים נתח נכבד מהחיסכון לאורך השנים.

זכרו! תמיד תוכלו להתמקח על דמי הניהול ולהוריד אותם.

- ♦ רשות שוק ההון בחרה בשתי קרנות פנסיה אשר מציעות את דמי הניהול נמוכים במיוחד:
- ♦ מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ
- ♦ הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ.

קרן הפנסיה של מיטב דש - תגבה דמי ניהול בשיעור של 1.31% מההפקדות החודשיות ו-0.01% מהצבירה הכוללת.  
קרן הפנסיה של הלמן-אלדובי - תגבה דמי ניהול בשיעור של 1.49% מההפקדות החודשיות ו-0.001% מהצבירה הכוללת.



### האם יש הטבות נוספות לעצמאים?

לא קל לחסוך לפנסיה, לכן המדינה מספקת סיוע והטבות מס לעצמאים לפי גובה ההכנסה. בנוסף תקבלו החזר מס על כל הפקדה לפנסיה והרווחים שתצברו במהלך החיסכון יהיו גם הם פטורים ממס, כפוף להוראות החוק.

### האם עצמאי שמועסק גם כשכיר צריך להפריש לפנסיה?

בתור שכיר, המעסיק מחויב להפריש לחיסכון הפנסיוני של המועסקים אצלו. אם הפרשה זו מגיעה לתקרת ההפקדה המינימלית, אזי אין חובה להפריש בתור עצמאי. אם הפקדת המעסיק אינה מגיעה לתקרת ההפקדה המינימלית, יש להשלים את ההפרשה בתור עצמאי עד לתקרת המינימלית לפחות.

### מה לעשות במצב אבטלה?

כאשר תפקידו לחיסכון הפנסיוני שליש מההפקדה תישמר לכם לסיוע במצב של אבטלה. במידה ותעמדו בתנאי הוראות החוק, תוכלו למשוך את הסכום לפי הכלל הבא: מספר שנות החיסכון כפול 12,230 ₪. דמי האבטלה יינתנו **כקצבה חודשית** במשך שלושה חודשים. על מנת להיות זכאים לדמי האבטלה יש להפקיד 24 חודשים לפחות מתוך 36 החודשים האחרונים.

**אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ ו/או תחליף לייעוץ, ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים. לשאלה ספציפית אתם מוזמנים לפנות אלי או לכל איש מקצוע.**

