

# הפקדה לפנסיה עצמאים



בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017-2018, התשע"ז-2016 (להלן: "החוק) הידוע בכינויו "חוק ההסדרים" לשנות המס 2017-2018, נקבע שינוי מהפכני לעניין הפרשות לפנסיה לעצמאים – חובת הפרשה לקצבה ולאבטלה. החל משנת 2017 נדרשו עצמאים להפריש לקצבה ולאבטלה את השיעורים הבאים מ"הכנסה חייבת בהפקדה" כהגדרתה בחוק:

עד מחצית השכר הממוצע – 4.45%  
בין מחצית השכר הממוצע לשכר הממוצע המלא – 12.55%  
יש להדגיש כי לגבי שכיר ועצמאי תהייה ההפרשות שלעיל בניכוי סכום שהופקד עבורו כשכיר (חלק עובד וחלק מעסיק).  
בשנת 2018 השכר הממוצע במשק הינו 9,802 ₪.

## מי אינו חייב להפריש?

- ✓ מי שביום 1/1/18 הוא בן/בת 55 ומעלה.
- ✓ מי שטרם הגיע לגיל 21 בתום שנת המס.
- ✓ מי שהגיע לגיל פרישה מוקדמת (60) בתום שנת המס.
- ✓ מי שבתום שנת המס טרם עברה חצי שנה מאז פתיחת תיק במע"מ.

## מועד ההפקדה וקנס בגין איחור בהפקדה :

יש להפקיד עד תום שנת המס. מי שהפקיד פחות מהסכום שנקבע יקבל התראה ממרכז גביית קנסות (אשר יקבל מידע מרשות המיסים) ויהיה עליו להפקיד את הסכום החסר תוך 90 יום.  
אי הפקדה בתום 90 יום תביא לקנס בסך 500 ₪. ייתכן כי עצמאים רבים יקבלו התראה ממרכז גביית הקנסות משום שאת הדוח על ההכנסה יגישו במהלך השנה הבאה ולרוב לא ידעו את סכום ההכנסה המדויק בתום השנה.

בחוק נקבע כי התראות וקנסות יינקטו נגד אלה ש מרוויחים מעל שכר המינימום אף שהם אינם פטורים מחובת ההפקדה.

## מצב אבטלה לעצמאי :



חלק מתוך הסכום שיופקד לקופת גמל לקצבה ייועד לעצמאי במצב של אבטלה . החלק שייועד לדמי אבטלה לעצמאי יהיה הנמוך מבין שליש סכום ההפקדה ותקרת הפיצויים הפטורים לפי סעיף 9(א7) (בשנת 2018 – 12,200)

## התנאים למשיכת כספים בידי עצמאי במצב של אבטלה :

למצב אבטלה לעצמאי יחשבו סגירת עסק או גיל פרישה , אך ניתן למשוך כספים במצב אבטלה לעצמאי רק אם העצמאי הפקיד בקופה במשך שנתיים מתוך שלוש שנים שקדמו למועד המשיכה. המשיכה תהיה בשלושה תשלומים (למי שהגיע לגיל פרישה – בתשלום אחד). שר האוצר יקבע תנאים נוספים לעניין משיכת כספים במצב של אבטלה לעצמאי.



## סכום המשיכה במצב אבטלה לעצמאי :

עצמאי שהגיע למצב אבטלה יוכל למשוך את הגבוה מבין סך שלוש פעמים שכר המינימום לבין תקרת פיצויים פטורים מוכפלת בשנות ההפקדה לקופה (מאז המשיכה הקודמת), אך בכל מקרה לא יותר מחלק ההפקדה המיועד למצב אבטלה כאמור לעיל. סכום המשיכה יהיה פטור ממס בתנאים מסוימים (סעיף 9(ב7) לפקודה שנוסף לתיקון) לחוק זה.



שימו! ♥

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

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

