

23 ספטמבר, 2008
כ"ג אלול, תשס"ח
SHP.00524308

אל
המעבידים הממוכנים ולשכות השרות

הנדון: חישוב ההוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר בשנת המס 2008

בתיקון 163 לפקודה, תוקן, בין היתר, סעיף 32(14) לפקודה, העוסק בהוצאה לרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

בהמשך להנחייתו של מר פואד ג'ודום, רו"ח, מנהל תחום בכיר (שומה-פרט) שמספרה 2651705, מיום 29/5/05, יובהר כי, לאור התיקון, חישוב ההוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, בשנת המס 2008, ייערך כדלקמן:

(א) תקרה ראשונה:

1. יחושב שיעור ההפרשה ממשכורתו של העובד לגבי תשלומי המעביד לקופת גמל עבור העובד, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד.

2. השיעור שחושב ב-1 יופחת מ-7.5%, כשהתוצאה לא תפחת מאפס.

3. נשווה את התוצאה ב-2 ל-3.5%.

4. הנמוך מבין השיעורים ב-3 יוכפל במשכורת.

(ב) תקרה שניה:

$\text{Min} (30,652) * 3.5\%$; משכורת חייבת

(ג) תקרה שלישית:

$\{ \text{Min} (30,652) * 7.5\% - \text{הסכום הופרש לקופ"ג} \} = x \geq 0$

התקרה הנמוכה מבין א, ב, ג היא תקרת ההוצאה המותרת.

דוגמאות -

דוגמא 1

משכורת חייבת - 40,000 ₪.
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה - 2,000 ₪.
הפקדת מעביד לא.כ.ע. - 800 ₪.

פיתרון :

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min}(40,000 ; 30,652) * 7.5\% > 2,000$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב'- חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$40,000 * \text{Max} [0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{2,000}{40,000}) \}] = 1,000 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min}(40,000 ; 30,652) * 3.5\% = 1,073 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [0 ; \{ \text{Min}(40,000 ; 30,652) * 7.5\% - 2,000 \}] = 299 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע. הינה 299 ₪.

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [0 ; (800 - 299)] = 501$$

דוגמא 2

משכורת חייבת - 40,000 ₪.
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה - 2,400 ₪.
הפקדת מעביד לא.כ.ע. - 1,200 ₪.

פיתרון :

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$2,400 - \text{Min}(40,000 ; 30,652) * 7.5\% = 101$$

שלב ב'-חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$40,000 * \text{Max} [0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{2,400}{40,000}) \}] = 600 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min}(40,000 ; 30,652) * 3.5\% = 1,073 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [0 ; \{ \text{Min}(40,000 ; 30,652) * 7.5\% - 2,400 \}] = 0 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע. הינה 0 (אפס).

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [0 ; (1,200 - 0)] = 1,200$$



חטיבת שומה וביקורת

דוגמא 3

משכורת חייבת – 40,000 ₪.
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה – 1,200 ₪.
הפקדת מעביד לא.כ.ע. – 1,600 ₪.

פיתרון :

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min}(40,000 ; 30,652) * 7.5\% > 1,200$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב'-חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$40,000 * \text{Max} [0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{1,200}{40,000}) \}] = 1,400 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min}(40,000 ; 30,652) * 3.5\% = 1,073 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [0 ; \{ \text{Min}(40,000 ; 30,652) * 7.5\% - 1,200 \}] = 1,099 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע הינה 1,073 ₪.

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [0 ; (1,600 - 1,073)] = 527$$

דוגמא 4

משכורת חייבת – 50,000 ₪.
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה – 1,000 ₪.
הפקדת מעביד לא.כ.ע. – 1,000 ₪.

פיתרון :

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min}(50,000 ; 30,652) * 7.5\% > 1,000$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב'-חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$50,000 * \text{Max} [0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{1,000}{50,000}) \}] = 1,750 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min}(50,000 ; 30,652) * 3.5\% = 1,073 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [0 ; \{ \text{Min}(50,000 ; 30,652) * 7.5\% - 1,000 \}] = 1,299 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע הינה 1,073 ש"ח.

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [0 ; (1,000 - 1,073)] = 0$$

אין זקיפה



חטיבת שומה וביקורת

דוגמא 5

משכורת חייבת – 50,000 ₪.
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה – 1,000 ₪.
הפקדת מעביד לא.כ.ע. – 1,250 ₪.

פיתרון:

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min}(50,000 ; 30,652) * 7.5\% > 1,000$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב'-חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$50,000 * \text{Max} [0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{1,000}{50,000}) \}] = 1,750 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min}(50,000 ; 30,652) * 3.5\% = 1,073 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [0 ; \{ \text{Min}(50,000 ; 30,652) * 7.5\% - 1,000 \}] = 1,299 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע הינה 1,073.

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [0 ; (1,250 - 1,073)] = 177$$

דוגמא 6

משכורת חייבת – 20,000 ₪.
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה – 1,000 ₪.
הפקדת מעביד לא.כ.ע. – 800 ₪.

פיתרון:

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min}(20,000 ; 30,652) * 7.5\% > 1,000$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב'-חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$20,000 * \text{Max} [0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{1,000}{20,000}) \}] = 500 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min}(20,000 ; 30,652) * 3.5\% = 700 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [0 ; \{ \text{Min}(20,000 ; 30,652) * 7.5\% - 1,000 \}] = 500 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע הינה 500.

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [0 ; (800 - 500)] = 300$$



חטיבת שומה וביקורת

דוגמא 7

משכורת חייבת – 25,000 ₪.
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה – 1,500 ₪.
הפקדת מעביד לא.כ.ע. – 625 ₪.

פיתרון:

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min} (25,000 ; 30,652) * 7.5\% > 1,500$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב'-חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$25,000 * \text{Max} [0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{1,500}{25,000}) \}] = 375 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min} (25,000 ; 30,652) * 3.5\% = 875 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [0 ; \{ \text{Min} (25,000 ; 30,652) * 7.5\% - 1,500 \}] = 375 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע הינה 375.

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [0 ; (625 - 375)] = 250$$

לשאלות והבהרות ניתן לפנות למר פואד ג'ודום, רו"ח, מנהל תחום בכיר (שומה-פרט) או למר יעקב כהן, רו"ח, ממונה (מפקח ארצי קופות גמל).

בברכת שנה טובה

**אהרון אליהו, רו"ח
סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת**

העתק:

מר משה מזרחי, עו"ד (רו"ח), היועץ משפטי לרשות המיסים
מר גידי בר זכאי, רו"ח (משפטן), סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים
מר פואד ג'ודום, רו"ח, מנהל תחום בכיר (שומה-פרט)
מר שי אהרונוביץ, עו"ד, מנהל מח' בכיר, החטיבה המשפטית
גב' ליאת גרבר, עו"ד, מנהלת מחלקה, החטיבה המשפטית
מר יעקב כהן, רו"ח, ממונה (מפקח ארצי קופות גמל)

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559576, פקס: 02-6559498

www.mof.gov.il/taxes