

מנגנון הטבות המס לחיסכון פנסיוני

חילוקי הדעות שנתגלעו בכנסת בנוגע להטמעת מודל המס החדש אותו מקדם האוצר הפכו אותו לאחד הנושאים הבווערים, ואולם ספק אם כל הצדדים לדיון מכירים את המודל החדש | סקירה - חלק ב'

מאת: עו"ד רו"ח אמיר גבאי



הפקדות לטובת חיסכון פנסיוני? עד היום הפקדות המעסיק לשעבר נחשבו מצד אחד להכנסה נוספת חייבת במס בידי הפרשים, ומצד שני להפקדה במעמד עצמאי אשר העניקה לפרשים הטבת מס. לאחר השינוי הצפוי, הפקדות המעסיק עדיין יחשבו להכנסה נוספת חייבת במס בידי הפרשים, אך הפרשים לא ייהנו עוד מהטבת המס. מדובר בשינוי אשר יביא להגדלת תשלומי המס בתקופת הפנסיה המוקדמת ולהקטנת ההכנסה השוטפת לאותם הפרשים.

יש לציין כי גם לזו לא היו מבטלים לחלוטין את הטבת המס לפרשים הממשיכים לבצע הפקדות לטובת חיסכון פנסיוני, המעבר משיטה של ניכוי וזיכוי לשיטה של זיכוי בלבד גם כך מביא להגדלת תשלומי דמי הביטוח הלאומי ומס הבריאות על ההכנסה מפנסיה עד גיל הפרישה.

מאמר זה מובא לידע כללי בלבד והוא אינו מהווה תחליף לקבלת ייעוץ. שום אינפורמציה המופיעה במאמר אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. המידע מוצג להמחשה בלבד. חבות המס הסופית בכל מקרה תיקבע אך ורק על ידי רשויות המס על פי הקבוע בפקודת מס הכנסה.

ההפקדה המקנה את הזיכוי ממס. כך גם לגבי שווי ההפקדה שהיה מפקיד מעביד בעבור עובד בהסדר פנסיה תקציבית אילו היה חל עליו הסדר פנסיה צוברת. יש לשים לב להגדרה חדשה להכנסה חייבת לעניין הטבות המס. הגדרת ההכנסה החייבת במס, אשר בגין אותה הכנסה ניתן יהיה ליהנות מהטבות המס, תצומצם להכנסה מעבודה או הכנסה מעסק או משלח יד בלבד. לא יתאפשר עוד ליהנות מהטבות מס כנגד כל הכנסה חייבת במס אחרת.

פגיעה באוכלוסיית הפרשים
אם נציג לדוגמה את אוכלוסיית הפרשים בכלל, או את אוכלוסיית הפרשים אשר יוצאים לפנסיה מוקדמת במימון המעביד בפרט, הרי לגביהם מדובר בשינוי לרעה של ממש. ככלל, פרשים הנוהגים לבצע הפקדות שוטפות לטובת חיסכון פנסיוני באופן עצמאי במטרה ליהנות מהטבות מס כנגד ההכנסה החייבת מפנסיה (לפני ולאחר גיל פרישה) - לא ייהנו עוד מהטבת מס.

מה צפוי לפרשים אשר יוצאים לפנסיה מוקדמת במימון המעביד, ובתקופת הפנסיה המוקדמת כחלק מהסדר הפרישה המעביד ממשיך לבצע עבורם

במשק בסך של 8,828 שקלים נכון לשנת 2013, מדובר בסך של 14,713 שקלים במונחים חודשיים, ובסך של 176,560 שקלים במונחים שנתיים.

שיעור ההפקדה המקסימלי
שיעור ההפקדה המקסימלי הינו 15% מההכנסה החייבת במס או התקרה, הנמוך מביניהן. שיעור ההפקדה המקסימלי כולל בתוכו גם את התשלומים עבור רכישת כיסוי ביטוחי למקרה פטירה או אובדן כושר עבודה, כאשר סך תשלומים אלו מוגבל בשיעור מקסימלי של 5% מההכנסה החייבת במס או התקרה, הנמוך מביניהן (מתוך סך ה-15%).

חישוב הטבת במס
מכפלת ההכנסה החייבת במס או התקרה, הנמוך מביניהן, בשיעור ההפקדה המקסימלי (15%) מביאה אותנו לסכום ההפקדה המקסימלי לחיסכון פנסיוני. מכפלת סכום זה בשיעור של 35% הינה הזיכוי המקסימלי. כאשר מדובר בשכיר, הסכומים ששילם המעביד עבור העובד לטובת חיסכון פנסיוני או רכישת כיסוי ביטוחי (בכפוף לתקרות ולשיעורי ההפקדה המקסימליים), מצד אחד לא יחשבו להכנסה בידי העובד בשלב ההפקדה, אך מצד שני יופחתו מסכום

מודל הטבות המס החדש אותו מקדם האוצר הפך לאחד הנושאים הבווערים, ואף זכה השבוע לדיון סוער בוועדת העבודה והרווחה של הכנסת בשל חילוקי דעות רבים בנוגע להחלתו. עם זאת, ספק אם כל הצדדים לדיון מכירים את המודל החדש והשלכותיו המרחיקות לכת על החיסכון הפנסיוני. דברי ההסבר להצעת החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014) שפורסמה לפני כשבועיים, שופכים אור על המודל החדש הצפוי להיכנס לתוקף החל משנת 2014. אם כן, מהם השינויים הצפויים במקרה שהמודל במתכונתו הנוכחית יאושר בכנסת?

השיטה: זיכוי בלבד

ככלל, החוסך יהנה מהטבת מס בדרך של קבלת זיכוי בלבד בשיעור של 35% מהסכומים שהפקיד לטובת חיסכון פנסיוני ומהתשלומים ששילם עבור רכישת כיסוי ביטוחי למקרה של פטירה או אובדן כושר עבודה. זיכוי ניתן לאחר חישוב המס. בשלב הראשון מחושב סך המס שעלינו לשלם על ההכנסה החייבת במס, ובשלב השני כנגד סך המס לתשלום ניתן הזיכוי.

תקרת ההכנסה המזכה

תקרת ההכנסה השנתית המזכה בהטבות מס הינה השכר הממוצע במשק במכפלת 20. לפי שכר ממוצע

משכורת חודשית	חלוקה נפוצה	12,000
תגמולי עובד	5%	600
תגמולי מעביד	5%	600
פיצויים	8.33%	999.60
ביטוח אובדן כושר עבודה	2.5%	300
חלק יחסי לפרמיית ביטוח חיים מתוך התגמולים	1%	120
סך חלק מעביד ללא פיצויים	7.5%	900
הפקדה מזכה בהטבות מס (בניטרול חלק המעביד)	5%	600
שווי הטבת המס בשקלים (זיכוי)	35%	210
המשכורת מתחת לתקרה כאשר התקרה כ- 14,713 ש"ח.		
שיעור סך תשלומי העובד והמעביד מתחת לשיעור המקסימלי (15%)	12.5%	
שיעור סך התשלומים לכיסויים ביטוחיים מתחת לשיעור המקסימלי (5%)	3.5%	