

עמוס כץ ושות' – רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

ינואר 2017

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: עדכונים במשטר החיסכון (פנסיית חובה, אבטלה, קרנות השתלמות) והביטוח

הלאומי של עצמאים החל משנת 2017

שלום רב,

במסגרת חוק ההסדרים¹ נקבע כי יחולו שינויים משמעותיים מאוד במשטר החיסכון של עצמאים, הן לטווח ארוך – קביעת מנגנון פנסיית חובה לעצמאים לרבות חיסכון למצב אבטלה, והן לטווח בינוני – שינויים במשטר ההפקדות לקרנות השתלמות. כמו-כן נקבעו במקביל שינויים בשיעורי הביטוח הלאומי החלים על עצמאים.

להלן נפרט על השינויים העיקריים שנקבעו:

1) פנסיית חובה לעצמאים, ומנגנון חיסכון למצב אבטלה:

שיעור ההפקדות:

נקבע כי עצמאי מחויב בהפקדה לקופת גמל לקצבה (פנסייה) בשיעורים המפורטים להלן:
 - בגין הכנסתו עד למחצית השכר הממוצע במשק (דהיינו עד 4,732 ₪ לחודש במונחי שנת 2016), יפקיד העצמאי 4.45%. דהיינו בגין מרכיב זה יש להפקיד 210.6 ₪ לחודש וכ- 2,527 ₪ לשנה (במונחי שנת 2016).²

¹ חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018).
² ככל והכנסתו של העצמאי עלתה כאמור על מחצית השכר הממוצע במשק.



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

- בגין הכנסתו ממחצית השכר הממוצע ועד השכר הממוצע במשק (9,464 במונחי שנת 2016), חלה חובת הפקדה של 12.55%. דהיינו, מי שהכנסתו החייבת בהפקדה³ עלתה על השכר הממוצע במשק, יפריש בגין מרכיב זה 593.9 ₪ לחודש וכ-7,126 ₪ לשנה (במונחי שנת 2016).
- בסה"כ עצמאי שהכנסתו החייבת בהפקדה עלתה על השכר הממוצע במשק, חייב בהפקדה לפנסיה של כ-9,653 ₪ לשנה (במונחי שנת 2016).

עצמאי שהינו גם שכיר :

נקבע שמהסכומים המחויבים בהפקדה לפנסיה כעצמאי יופחתו תשלומים שהפקידו המעסיק והעובד בגין הכנסתו המבוטחת של העובד.

מועד ההפקדות :

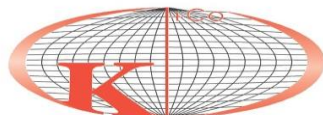
יש לבצע את ההפקדות באותה שנת מס אשר ביחס אליה מבוצעות ההפקדות. כלומר, ההפקדות הראשונות, בגין שנת 2017, יבוצעו במהלך שנה זו.⁴

הגורמים הפטורים מהפקדות :

הגורמים המצוינים להלן פטורים מחובת הפקדה לפנסיה במעמד עצמאי :

- מי שטרם מלאו לו בתום שנת המס 21 שנים.
- מי שהגיע לגיל פרישה מוקדמת (כמשמעותו בחוק גיל פרישה).
- מי שטרם חלפו, בתום שנת המס, 6 חודשים מהמועד שבו נרשם לראשונה כעוסק במע"מ.
- מי שמלאו לו 55 שנים ביום ה-01.01.2017.

³ הכנסה חייבת בהפקדה – הכנסה לאחר ניכויים (למעט ניכויים לקופות גמל, קרנות השתלמות וביטוח כנגד אובדן כושר עבודה), אך לפני קיזוזים ופטורים.
⁴ על-אף האמור, יש לציין שאף הפקדה לאחר תום שנת המס עשויה למנוע במקרים מסוימים את החיוב בקנסות (ר' להלן).



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

חיסכון למצב אבטלה ולפרישה:

נקבע כי מהתשלומים שמפקיד עצמאי לקופת גמל לקצבה בשנת המס, ייוחס למרכיב חיסכון למצב אבטלה הסכום הנמוך מבין: שליש מהתשלומים שהופקדו, לבין 12,230 ₪ (במונחי שנת 2016).

בהגיעו של עצמאי ל"מצב אבטלה", בכפוף להפקדה בשנים שקדמו למצב האבטלה,⁵ וכן בכפוף לתנאים נוספים שחלקם טרם נקבעו, יוכל העצמאי למשוך בפטור ממס את הסכומים האמורים, עד לתקרה של 12,230 ₪ (במונחי שנת 2016) לכל שנת עבודה מאז שהחל להפקיד במעמד עצמאי⁶ (כאשר אם העצמאי משך גם סכומים פטורים כשכיר – יופחת הסכום הפטור למשיכה כעצמאי). יש לציין כי אם הסכום המיוחס למרכיב חיסכון למצב אבטלה יהא נמוך מ-3 פעמים שכר מינימום במשק, יוכל העצמאי להשתמש גם בכספים שלא יוחסו למרכיב זה.

כאמור, המשיכה תתאפשר בעת "מצב אבטלה" אשר מוגדר בחוק כמצב שבו העצמאי חדל לעסוק במשלח ידו או סגר את עסקו או הגיע לגיל פרישה, ואין לו הכנסה אחרת כעצמאי.

יש לשים לב שבדומה לשכירים, משיכת סכומים אלו ב-32 השנים שיקדמו לשנת הפרישה יפגעו בהטבות המס בפרישה.

⁵ 2 מתוך 3 השנים שקדמו למצב האבטלה, או 2 מתוך השנים 2013-2016.
⁶ או משנת המס שלאחר המשיכה האחרונה הפטורה שבוצעה בגין אבטלה.



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות
מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

ההשלכות של אי-הפקדה לפנסיה:

נקבע כי עצמאי שהכנסתו החייבת בהפקדה עולה על שכר המינימום במשק (דהיינו 5,000 ₪ לחודש בשנת 2017), ושלא הפקיד לפנסיה כחוק, יקבל התראה מהמרכז לגביית קנסות לפיה אם לא יפקיד את התשלומים בתוך 90 ימים ממשלוח ההתראה, יוטל עליו קנס בגובה של 500 ש"ח. בהתראה יפורטו, בין היתר, סכום התשלומים שעל העצמאי להפקיד, המועד האחרון להפקדה, גובה הקנס, והאסמכתא שעל העצמאי להמציא למרכז לגביית קנסות. ההתראה תישלח לעצמאי בדואר רשום לפי מענו כפי שצוין בדוח השנתי למס הכנסה.

יש לציין כי קנסות יוטלו רק בגין הפקדות בשל שנת 2018 ואילך.

הגדלת הטבת המס בעת הפקדה לפנסיה במעמד עצמאי:

במסגרת התיקון, הוגדל גם סכום הזיכוי המרבי לעצמאי בעת הפקדה לקופת גמל לקצבה, בשיעור של עד 0.5% נוספים.

(2) שינויים במשטר קרנות ההשתלמות:

בניגוד לעבר, החל משנת המס 2017 הפקדה של עצמאי לקרן השתלמות תוכר כניכוי כבר מהשקל הראשון שיופקד (בעבר רק הפקדה של מעל 2.5% מההכנסה הקובעת לעניין זה הוכרה כניכוי).

עם זאת, יש לשים לב שלא חל שינוי בסך הניכוי המקסימאלי, בגובה 4.5% מההכנסה הקובעת, וכן שלא חל שינוי בתקרת ההפקדה המוטבת המזכה בפטור מלא מהרווחים בקרן ההשתלמות (עד 18,240 ₪ במונחי שנת 2016).

Tel-Aviv Office:
Adgar 360 Tower, 2 Hashlosa St.
Tel-Aviv, 6706054
Tel. 03-9665122
Fax. 03-5665123
Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:
מגדל אדגר 360, רח' השלושה 2, קומה 26
תל-אביב 6706054
טל. 03-9665122
פקס. 03-5665123
דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:
38 Keren Ha-yesod St.
Jerusalem 9214915
Tel. 02-5665122
Fax. 02-5665123
Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:
רח' קרן היסוד 38
ירושלים, 9214915
טל. 02-5665122
פקס. 02-5665123
דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ – רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ – רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר – רו"ח

אורנה בהר – רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ – רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירי, מ.א. מינהל עסקים

אריאל כץ – רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי – רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל – רו"ח

3) שינויים בדמי הביטוח הלאומי לעצמאים:

במקביל, נקבעו במסגרת החוק שינויים בדמי הביטוח הלאומי לעצמאים:

- בגין חלק השכר שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, ישולמו דמי ביטוח לאומי בשיעור של 2.87% בלבד, במקום 6.72% שהיו נהוגים עד כה.
- בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, ועד התקרה, ישולמו דמי ביטוח לאומי בשיעור של 12.83%, במקום 11.23% שהיו נהוגים עד כה.

מהשינוי נובע כי עצמאים שהכנסתם נמוכה מ-19,350 ₪ לחודש ירוויחו מהשינוי באופן שחבותם בביטוח לאומי תפחת. זאת, לעומת עצמאים שהכנסתם גבוהה מסכום זה, אשר ישלמו דמי ביטוח לאומי בהיקפים גבוהים מבעבר.

יש לציין כי לא חל שינוי בדמי ביטוח בריאות בהם חייב עצמאי: 3.1% בגין חלק השכר שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, ו-5% בגין החלק העולה על 60% על השכר הממוצע במשק. מכאן, ששיעור החבות המלא למוסד לביטוח לאומי (ביטוח לאומי + ביטוח בריאות) יהא בשנת 2017 5.97% ו-17.83% בהתאמה (חלף שיעורים של 9.82% ו-16.23%).

הננו עומדים לרשותכם להבהרת האמור לעיל, ככל שנידרש.

לקריאת חומר מקצועי נוסף רב ומגוון הנכם מוזמנים להיכנס לאתר האינטרנט של משרדנו,

בכתובת www.AmosKatz.co.il

בכבוד רב,

עמוס כץ ושות'

רואי חשבון

Tel-Aviv Office:
Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.
Tel-Aviv, 6706054
Tel. 03-9665122
Fax. 03-5665123
Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:
מגדל אדגר 360, רח' השלושה 2, קומה 26
תל-אביב 6706054
טל. 03-9665122
פקס. 03-5665123
דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:
38 Keren Ha-yesod St.
Jerusalem 9214915
Tel. 02-5665122
Fax. 02-5665123
Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:
רח' קרן היסוד 38
ירושלים, 9214915
טל. 02-5665122
פקס. 02-5665123
דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il