

צביקה משבנק רו"ח (LL.M) TZVIKA MESH BANK C.P.A. (ISR)

כתובת המשרד: מגדל משה אביב, ז'בוטינסקי 7, רמת גן 52520 (קומה 25)
כתובת למשלוח דואר: קאפח 7/31 ראשון לציון 75730
טלפקס: 03-7535536 **נייד:** 052-3493929 **דוא"ל:** tzvika66@bezeqint.net

10 בינואר 2017

חוזר לקוחות 243

א.ג.נ,

הנדון: עדכון סכומים ותקרות לשנת המס 2017

רשות המסים בישראל פרסמה את השינויים במערך הניכויים לשנת המס 2017 כדלקמן:

<u>הערת</u>	<u>הסכום</u>	<u>הנושא</u>
לשנה – 2,580 ₪	215 ₪	שווי 1 נקודת זיכוי ממס
פטור ממס בשיעור 49.0% מגיע רק ב"גיל פרישה" או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה בשיעור 75% לפחות	8,360 ₪	תקרת "קצבה מזכה" חודשית לפי סעיף 9א שבגינה מגיע פטור ממס
מוענק פטור יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעבידים גם יחד	12,200 ₪	תקרת מענק עקב פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה
מוענק פטור יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעבידים גם יחד	24,400 ₪	תקרת מענק עקב מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה
לשנה – 103,200 ₪ <u>לעמית שאינו מוטב</u>	8,600 ₪	תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה ממשכורת לפי סעיף 47 ו-45א
לשנה – 146,400 ₪ <u>לעמית שאינו מוטב</u>	12,200 ₪	תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה <u>שאינה</u> ממשכורת לפי סעיף 47 ו-45א
לשנה – 2,004 ₪	167 ₪	הסכום המינימאלי שבגינה מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א
לשנה – 206,400 ₪ <u>לעמית מוטב</u>	17,200 ₪	ההכנסה המרבית שבגינה מגיע ניכוי זיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45א ¹
לשנה – 258,000 ₪ מי ששכרו המבוטח על-ידי המעביד עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי סעיף 47	21,500 ₪ (2.5*8,600)	הכנסה מרבית לסעיף 47
בתנאי שנקבעה נכות של לפחות 365 יום. לשנה – 606,000 ₪	50,500 ₪	סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה מיגיעה אישית"

¹ בשנת המס 2017 מגיע לעמית עצמאי זיכוי ממס של 5.5% (במקום 5%) אם לא היה זכאי להוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה שאינה מיגיעה אישית"	6,060 ₪	אם נקבעה נכות בין 185-364 יום – גם לגבי "הכנסה מיגיעה אישית" אם נקבעה נכות עד 184 יום – לא מגיע פטור ממס לשנה – 72,720 ₪
סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי הכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל בשל סכום ששולם כפיצוי בשל נזק גוף	24,920 ₪	299,040 ₪ לשנה
המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות לשכירים פטורה ממס	15,712 ₪	התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לשנה – 188,544 ₪
תקרת "הכנסה קובעת" של יחיד לגבי הפקדה בקרן השתלמות לעצמאים	260,000 ₪	התקרה משמשת לקביעת הניכוי לפי סעיף 17(א5)
תקרת "הפקדה מוטבת" בקרן השתלמות לעצמאים	18,240 ₪	התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס – ראה/ חוזר לקוחות מס' 7 מומלץ להפקיד את <u>מלוא</u> הסכום, ללא קשר לגובה הניכוי לפי סעיף 17(א5)
שכר מינימום לחודש לצורך משיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה	5,000 ₪	
ההוצאה שמותרת לחברה בשל הפקדה למרכיב פיצויים בשל "חבר בעל שליטה"	1,017 ₪	לשנה – 12,200 ₪
2.5 פעמים השכר הממוצע במשק לעניין סעיף 3(ה3) שכר חודשי ממוצע במשק – 9,673 ₪	24,183 ₪ (2.5*9,673)	התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקופת גמל לקצבה פטורה ממס לשנה – 290,196 ₪

מדרגות המס לשנת 2017 בשל "הכנסה מיגיעה אישית"

שיעור המס	הכנסה שנתית (₪)	שיעור המס	הכנסה חודשית (₪)
10%	עד 74,640	10%	עד 6,220
14%	מ- 74,641 עד 107,040	14%	מ- 6,221 עד 8,920
20%	מ- 107,041 עד 171,840	20%	מ- 8,921 עד 14,320
31%	מ- 171,841 עד 238,800	31%	מ- 14,321 עד 19,900
35%	מ- 238,801 עד 496,920	35%	מ- 19,901 עד 41,410
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף
3%	מס נוסף מעל 640,000	3%	מס נוסף מעל 53,333

תקרת הפקדה לפיצויים:

1. תקרת המשכורת להפקדה למרכיב הפיצויים שבקופת גמל לקצבה שאינה חייבת במס בידי העובד במועד ההפקדה – 32,000 ₪ לחודש.
2. חישוב התקרה הנו סכומי והיא עומדת בשנת 2017 על 2,667 ₪ לחודש ($32,000 * 8.33\%$).
3. יש לזכור שזקיפת הטבה כאמור לא תחול לגבי הפקדות בקרן פנסיה וותיקה. מי שיש לו הפקדות גם בקרן פנסיה וותיקה וגם בקופת גמל אחרת לקצבה – יש לקחת לגביו תחילה את ההפקדות בקרן הפנסיה הוותיקה ורק לאחר מכן את ההפקדות בקופת הגמל האחרת לקצבה באופן שייזקף לו שווי הטבה בגובה ההפרש שבין מלוא הסכום שהופקד למרכיב הפיצויים (קרן פנסיה וותיקה + קופת גמל לקצבה) לבין הגבוה מבין סכום התקרה או הסכום שהופקד בקרן הפנסיה הוותיקה.

דוגמא:

שכר 50,000 ₪. הפקדות בקרן פנסיה וותיקה בגין שכר של 25,000 ₪ – 1,500 ₪. הפקדות בביטוח מנהלים לקצבה בגין שכר של 20,000 – 1,667 ₪.

פתרון:

- סך הפקדה לפיצויים – 3,167 ₪ ($1,667 + 1,500$).
- הגבוה מבין סכום התקרה או הסכום שהופקד בקרן הפנסיה הוותיקה – $2,667 < 1,500$. זקיפת שווי – 500 ₪ ($3,167 - 2,667$).
4. על המעסיקים להציג בתלוש השכר החודשי את נתוני ההפקדות לפיצויים באופן הבא:
 - 4.1. המשכורת המבוטחת (לא כולל פנסיה תקציבית).
 - 4.2. סכומי ההפקדה לפיצויים:
 - 4.2.1. חלק ההפקדה שחויב במס.
 - 4.2.2. חלק ההפקדה שלא חויב במס
 - 4.3. סכום ההפקדה לפיצויים בקרן פנסיה וותיקה.

תקרה להשלמת פיצויים:

1. השלמת פיצויים הנה השלמה עד גובה השכר המבוטח כשהוא מוכפל בתקופת העבודה שבה המעסיק הפקיד פיצויים בקופת גמל לקצבה, בניכוי הסכום שנצבר לעובד במרכיב הפיצויים בכל קופות הגמל שלו. השלמה כאמור ניתן לייעד ל"רצף קצבה".
2. הפקדה מעבר לתקרת ההשלמה לפיצויים (שכר מבוטח עד 32,000 ₪) תחויב במס במועד ההפקדה או במועד תשלומה על-ידי המעסיק והיא אפשרית במועד הפרישה מהמעסיק. בכל הפקדה של סכום חד-פעמי לטובת השלמת פיצויים על המעסיק לצרף דיווח לקופת הגמל ובו יפורט אופן חישוב ההשלמה שבוצעה והסכום ששולם בגינו מס.
3. הנחיות בנוגע להשלמות פיצויים באמצעות העברה מקופת גמל מרכזית לפיצויים לקופת גמל לקצבה אישית על-שם העובד יפורטו בהמשך בנפרד.

"רצף קצבה" אוטומטי:

1. החל משנת 2017 יש לראות עובד כמי שבחר ב"רצף קצבה" גם אם לא הודיע על בחירתו זו לרשות המסים, בהתקיים התנאים הבאים:
 - 1.1. כספי הפיצויים מקורם בהפקדות שוטפות ו/או בהשלמות לפיצויים שנתרו בקופה במועד סיום העבודה.
 - 1.2. היתרה הצבורה במרכיב הפיצויים בכל קופות הגמל לא עולה על התקרה. לעניין זה התקרה שנקבעה הנה הגבוה מבין:
 - 1.2.1. 360,000 ₪.
 - 1.2.2. משכורת עד 32,000 ₪ כפול הוותק.

עדכון סכומים נוספים לפי חוק הפיקוח על קופות הגמל:

1. סכום צבירה מזערי למשיכה בגיל 67 ללא קנס פדיון מוקדם (35%) – 91,536 ₪.
2. סכום קצבה מזערי לצורך היוון קצבה מקופת גמל לקצבה – 4,405 ₪ לחודש.