

עדכון פנסיית חובה לעצמאים ונקודות זיכוי 2018

פנסיית חובה לעצמאים

החל מינואר 2017 גם עצמאיים חויבו לחסוך לפנסיה במטרה להבטיח את הכנסתם בגיל פרישה.

פנסיית חובת זו יכולה לשמש גם כדמי אבטלה במידה שהעסק נסגר.

החוק מחייב שיעור מינימאלי להפקדה, אך ניתן להגדיל את ההפקדה ולקבל בגינה הטבות במס.

במקביל לחובה להפקיד לחסכון פנסיוני ועל מנת להגדיל את ההכנסה הפנוי של העצמאים, הופחתו דמי הביטוח הלאומי וניתנו הטבות נוספות.

התנאי לחיוב לחסוך לפנסיה לפי החוק:

כל עצמאי מגיל 21 ועד גיל 60 שפעיל כעצמאי למעלה מחצי שנה, למרות זאת מי שהיה ב-01/01/2017 בן 55 ומעלה, פטור מחובת ההפקדה.

סכום ההפקדה החודשי לפנסיה:

- עבור הכנסה בגובה של עד מחצית השכר הממוצע במשק (עד 4,953 ש"ח נכון לשנת 2018), יש להפקיד 4.45% מההכנסה החייבת.
- עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק (9,906 ש"ח נכון לשנת 2018), יש להפקיד 12.55% מההכנסה החייבת.
- עבור הכנסה מעל השכר הממוצע במשק אין חובה להפריש לפנסיה.

מהן עיקרי ההטבות לעצמאים לפי החוק החדש:

- הפחתת דמי הביטוח הלאומי ודמי הבריאות מ-9.82% ל-5.97% על חלק השכר שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע ועליות דמי הביטוח מ-16.23% ל-17.83% על החלק העולה על 60%.
- הזכאות להטבות מס לעצמאים בגין הפרשה לחיסכון פנסיוני עלתה מ-16% מההכנסה המזכה ל-16.5%, באמצעות הגדלת הטבת המס לזיכוי מ-5% ל-5.5% עד תקרה של 208,000 ש"ח נכון לשנת 2018.
- עצמאים שסגרו את העסק שלהם או שהפסיקו לעבוד במשלח באופן מוחלט (לא הפסקות פעילות זמניות במהלך השנה), יוכלו למשוך ללא מס שליש מהיתרה הצבורה בקרן, או סכום המקביל לשלושה חודשי שכר מינימום, לפי הגבוה מבין השניים.
- במידה ועצמאי יבחר להפקיד אחוז גבוה יותר מזה שקבעה המדינה (מעל שכר של 9,906 ש"ח נכון לשנת 2018), הוא יוכל למשוך את הסכום פטור ממס במידה והוא נאלץ לסגור את העסק (למשל פשיטת רגל).

עצמאי שהוא גם שכיר:

בתור שכיר, המעסיק מחויב להפריש לחיסכון הפנסיוני של המועסקים אצלו. אם הפרשה זו מגיעה לתקרת ההפקדה המינימאלית, אזי אין חובה להפריש בתור עצמאי. אם הפקדת המעסיק אינה מגיעה לתקרת ההפקדה המינימאלית, יש להשלים את ההפרשה בתור עצמאי עד לתקרה המינימאלית לפחות.

פנסיית חובה לעצמאים (המשך)

סנקציות למי שלא יפקיד לפנסייה:

חיסכון פנסיוני מעניק הטבות מס לחוסכים. החל משנת 2018, עצמאי שלא יפקיד לפנסייה במסגרת פנסיית החובה, יחויב בקנס בסך 500 ₪ עבור אי הפקדה כנדרש בגין שנת 2018 ואילך.

הקנס לא יחול על עצמאים שהכנסתם החודשית נמוכה משכר המינימום.

הגדלת נקודות זיכוי להורים, הוראת שעה לשנות המס

בשנת 2017 פורסם ברשומות חוק מס הכנסה (הגדלת נקודות זיכוי להורים) (הוראת שעה) – התשע"ז - 2017

פירוט התיקון:

במסגרת התיקון נקבעה הגדלת והשוואת נקודות הזיכוי בין גבר לאישה – כאשר בתקופה זו שני בני הזוג יהיו זכאים ל-1.5 נקודות זיכוי לילדים עד גיל שנה, ול-2.5 נקודות זיכוי לילדים מגיל שנה עד גיל שש – וזאת כנגד הכנסת מיגיעה אישית. האמור יחול גם על הורה במשפחה חד הורית שהיו לו בשנת המס ילדים שכלכלתם עליו.

בנוסף, ובשל הרצון להקל על נשים בשנת הלידה, נקבע בתיקון כי אישה שתלד בשנים 2017-2018 תהיה זכאית לבחור להעביר את תוספת נקודת זיכוי האחת, לשנת המס העוקבת לשנת הלידה.

פירוט השינויים בטבלה:

גיל הילד בשנת המס	נקודות זיכוי לאישה טרם התיקון	נקודות זיכוי לאישה בהתאם לתיקון
לידה	0.5	1.5
1-5 שנים	2	2.5

גיל הילד בשנת המס	נקודות זיכוי לגבר טרם התיקון	נקודות זיכוי לגבר בהתאם לתיקון
לידה	1	1.5
שנה	2	2.5
שנתיים	2	2.5
שלוש שנים	1	2.5
ארבע שנים	-	2.5
חמש שנים	-	2.5

נקודות זיכוי בגין ילד נטול יכולת

ב-11/2017 פורסמה הבהרה של רשות המיסים בנוגע לנקודות זיכוי בגין ילד נטול יכולת, רשות המסים מפשטת את הליך קבלת נקודות זיכוי להורים לילדים המוגדרים בסעיף 45 לפקודת מס הכנסה כילדים נטולי יכולת, וזאת מתוך כוונה להקל עליהם:

- זכאים הורים לילד נטול יכולות המקבלים גמלת ילד נכה מביטוח לאומי.
- יש לצרף תעודת נכה מביטוח לאומי + טופס 116.
- אין צורך לצרף תעודה רפואית (טופס 127).

כמו-כן, ניתן יהיה לקבל את נקודות זיכוי הללו ישירות מהמעסיק, ללא צורך להגיע למשרדי מס הכנסה, בהתאם לתנאים הקבועים בפקודה מדובר באלפי ההורים שיוכלו ליהנות מהטבת המס בהליך פשוט שלא דורש מהם מאמץ.