



## יוע"מ נעים בצון

ממונה תחום מיסוי בפרישה - פורום המיסים  
לשכת יועצי המס בישראל

---

הדרכים לייצר פנסיה פטורה ממס ונגיעות בבקרת שכר



## הגדרות

### קצבה מזכה

קצבה המשתלמת מאת מעביד , או משתלמת מאת קופת גמל וכן קצבה המשתלמת על פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה , ולמעט קצבת שאירים ולמעט קצבה מוכרת

- גיל זכאות – גיל פרישה או גיל התחלת קבלת קצבה מזכה לפני המאוחר .
- פטור לפי סעיף 9א לפקודת מס הכנסה .

קצבה לפי סעיף 9א מהווה הכנסה מיגיעה אישית ושיעורי המס לגביה יהיו בהתאם.



## הגדרות

### קצבה מוכרת

קצבה מוכרת מוגדרת כחלק מקצבה המשולמת ע"י קופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה הנובע מתשלומים פטורים.



## ○ מטרת הקצבה המוכרת

לא למסות קצבאות שמקורן בכספים שחויבו במס בעת הפקדתם או שמקורם בכספים ששולמו על ידי היחיד והוא לא היה זכאי להטבות מס בעת הפקדתם

○ הפטור הניתן לקצבה מוכרת הוא **בנוסף** לפטור הניתן לחלק מ"קצבה מזכה" ויחיד יכול ליהנות משני הפטורים



## מקורות הקיצבה המוכרת התשלומים הפטורים בהם נעסוק

- הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, החייבות במס במועד הפקדתן, לפי סעיף 3(ה3) לפקודה.
- הפקדות מעסיק לפיצויים לפי 3(ה3)(א1) – עפ"י תיקון 232
- סכומים ששילם העובד לתגמולים, מעבר לשיעור ההפקדה המרבי שמ"ב או שכרו בפועל.
- הפקדות של עמית עצמאי לקופ"ג לקצבה שלגביהן לא היה זכאי לניכוי או זיכוי.



# התמקדות בשלושה מקורות

## הפקדות מעסיק

### ○ תגמולי מעביד:

- החל משנת 2000 ואילך, הפקדות שביצע המעביד בגין העובד חויב בזקיפת מס. מחולק לשתי תקופות:
- עד 31/12/2015 - הפקדות מעביד מעל 4 פעמים שכר ממוצע במשק.
- מ 01/01/2016 - הפקדות מעביד מעל 2.5 פעמים שכר ממוצע במשק.

### ○ פיצויים

- החל מינואר 2017, הפקדות מעביד בשיעור 8.33% משכר העולה על 34,000 ₪ (נכון לשנת 2019)

## הפקדות עובד

### • תגמולי עובד

- החל משנת 2012, הפקדות שביצע העובד העולות על 7% מהשכר הממוצע במשק או שכרו בפועל לפי הנמוך מבניהם.



## הבעיה :

- פקודת מס הכנסה מאפשרת לנו ליצר קצבה פטורה ממס . אך במועד המשיכה עלינו להוכיח כי אכן מדובר בכספים שעומדים בתנאים לפטור
- בהוראת האוצר הגופים המוסדיים מחוייבים כיום לסמן , לשייך ולצבור את כספי הלקוחות בהפרדה בין רכיבי ההפקדות ולסווג את הכסף שנצבר בין כספים שיעודם קצבה מוכרת לבין כספים שיעודם קצבה מזכה.
- הגופים המוסדיים לא תיעדו חלק מהשנים את הכספים שהועברו לפי יעוד הכספים.



## הבעיה :

- כיצד נוכיח שהפקדנו לקרן לקופ"ג / קצבה פנסיה משכר העולה על השכר הממוצע או שלא קיבלנו הטבות מס על הפקדות שביצענו במעמד עצמאי . חובת ההוכחה חלה על הפורש עצמו.
  - הפקדות ליותר מקופה אחת
  - תשלומים פטורים עקב זקיפת פיצויים (תיקון 232) אינם מופיעים באישורי החברות
- בפועל במרבית המקרים החוסך לא יכול להתמודד עם דרישות החוק ופשוט משלם מס הכנסה כפול פעם בעת ההפקדה ופעם נוספת בעת קבלת הקצבה





## כל הדרכים מובילות לקצבה מוכרת .....

○ הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה על חשבון מרכיב תגמולי המעביד:  
כל מי שמרוויח יותר מ 25,683 שקלים בחודש (בשנת 2019) כשכר פנסיוני, כל הפקדה שמבצע עבורו המעסיק לחיסכון הפנסיוני ועולה על 1,926 שקלים מחייבת אותך בשווי מס.

\* הפקדות מעסיק לפיצויים:

בשנת 2019 התקרה שהפקדות פיצויים מעבר עומדת על שכר של 34,000 שקלים. על הפקדות אלו ישלם העובד מס הכנסה במועד ההפקדה והכספים יחשבו ככספי קצבה מוכרת במועד המשיכה.  
חשוב - התקרה היא בסכום של 2,833 ש"ח לחודש



## כל הדרכים מובילות לקצבה מוכרת .....

○ סכומים ששילם העובד לתגמולים , מעבר לשיעור ההפקדה המרבי:

הפקדה של 7% מעבר לשכר הממוצע במשק תהווה קצבה מוכרת

הפקדות משכר העולה על 10,273 ש"ח משמע סכום ההפקדה עולה על 719 ש"ח לחודש .

\* הפקדות של עמית עצמאי לקופ"ג לקצבה שלגביהן לא היה זכאי לניכוי או זיכוי .



## כל הדרכים מובילות לקצבה מוכרת .....

### ○ הפקדת כספים לקופת גמל להשקעה

הפקדת כספים לתכנית אינה מזכה בהטבת מס והכספים נזילים בכל שלב. חוסך שיבחר להשאיר את הכספים לגיל 60 ומעלה יוכל להנות מקצבה מוכרת פטורה ממס (יש להעביר לקופה משלמת)

קופת גמל להשקעה היא אפיק חיסכון לכל מטרה.

את הכספים ניתן למשוך בכל שלב כסכום חד פעמי ולא רק בגיל פרישה (תשלום מס על הרווח הריאלי בשיעור 25%).

את החיסכון ניתן לנייד בין מסלולי השקעה מבלי שהאירוע יחשב כאירוע מס.

ההפקדה מוגבלת בתקרה של 70,000 ש"ח



## כל הדרכים מובילות לקצבה מוכרת .....

### ○ קבלת קופת גמל בירושה

כספים שנצברו בקופת גמל, הועברו בירושה ועוברים לקופת גמל חדשה במידה ולא ימשכו הכספים כיום, תתאפשר קבלתם בעתיד ככספי קצבה מוכרת פטורה ממס .



## נגיעות בבקר שכר

בעלי מקצוע הזכאים לקבל תעודת הכרה של בודק שכר:

- חשב שכר
- רואה חשבון
- עורך דין
- מבקר פנימי
- יועץ מס
- כלכלן/ מי ששימש בעבר מפקח עבודה



## ביקורת שכר

סעיף 54 לחוק להגברת האכיפה של דיני העבודה קובע "הוראת שעה" הקובעת את היקף הבדיקה ע"י בודק שכר:

- תקנות להגברת האכיפה של דיני העבודה (בדיקות תקופתיות בידי בודק שכר מוסמך – טיוטה שטרם נחתמה מכוח סעיף 45 לחוק להגברת האכיפה של דיני העבודה:



## בדיקות תקופתיות בידי בודק שכר מוסמך

הוראת חוק:	נושא:
<p>1. בדיקת הכרות- בדיקה ראשונה ע"י בודק שכר בתקופה של החזרה בין מזמין השירות והקבלן</p> <p>2. בדיקה חוזרת- בדיקה ע"י בודק שכר לאחר ביצוע בדיקה קודמת על ידו, למעט בדיקה תקופתית, בעניינו של חזרה בין מזמין השירות לביחן הקבלן.</p> <p>3. בדיקה לאחר תלונה- בדיקה המתבצעת לאחר שנתקבלה תלונה על הפרת הוראה אצל מזמין השירות.</p> <p>4. בדיקת תשלומים לקופת גמל- בחינת התשלומים לקופת גמל המחויבים עפ"י החוק.</p>	סוגי הבדיקות ע"י בודק שכר
<p>בודק השכר יבדוק באופן ובהיקף הקבוע בחוק, כי הקבלן מקיים את הוראות החוק.</p>	תוכן הבדיקה
<p>להלן המסמכים הנדרשים לצורך ביצוע הבדיקה:</p> <p>1. רשימת כלל עובדי הקבלן במהלך תק' הבדיקה אצל מזמין השירות.</p> <p>2. רישיון לעסוק כקבלן בתחום השמירה/אבטחה/ניקיון או כל תחום אחר.</p> <p>3. הודעה לעובד.</p> <p>4. פנקס שכר ותלושי שכר</p> <p>5. פנקס שעות עבודה.</p> <p>6. פנקס חופשה.</p> <p>7. חוזה התקשרות בין הקבלן למזמין שירות.</p> <p>8. אישורי הפקדה.</p> <p>9. טפסי מס הנסוה.</p> <p>10. דיווח המעביד למוסד לביטוח לאומי</p> <p>11. אישורי רו"ח מטעם הקבלן.</p>	אופן ביצוע הבדיקה



## בדיקות תקופתיות בידי בודק שכר מוסמך

סירוב להעברת מסמכים	דרש בודק השכר מסמכים מאת הקבלן ולא קיבל את המסמכים - יודיע על כך בודק השכר למזמין השירות.
תדירות הבדיקה	1. בדיקת הכרות – תתבצע לכל היותר בתום 6 חודשים מתחילת החוזה שבין הקבלן למזמין השירות. הבדיקה תתייחס לתק' שבין החתימה לבין מועד תחילת ביצוע הבדיקה.
	2. בדיקה חוזרת לאחר בדיקה תקינה- תתבצע לכל היותר שנה לאחר תחילת ביצוע הבדיקה הקודמת. הבדיקה תתייחס לתק' שבין תחילת ביצוע הבדיקה הקודמת לבין ביצוע הבדיקה החוזרת.
	3. בדיקה חוזרת לאחר בדיקה לא תקינה- תתבצע לכל היותר 6 חודשים לאחר תחילת ביצוע הבדיקה הקודמת, והיא תכלול בדיקה בעת תיקון ההוראות שלא קוימו בבדיקה הקודמת. לרבות פעולות למניעת הפרות עתידיות.
	4. בדיקה לאחר תלונה- תתבצע בתכוף לאחר קבלת התלונה אצל מזמין השירות. בדיקה כאמור תתייחס לחודש העבודה שקדם לקבלת התלונה ולחודש קבלת התלונה.
	5. בדיקת תשלומים לקופת גמל- תתבצע 1 לשנה, החל מחודש אפריל והיא תתייחס לתשלומים שבוצעו בשנה הקודמת.





## בדיקות תקופתיות בידי בודק שכר מוסמך

<p>מדגם עובדי הקבלן לגביהם תבצע הבדיקה:</p> <p>1. בדיקת הכרות- 10% מעובדי הקבלן בתק' ייחוס הבדיקה או 4 עובדי קבלן שהועסקו באותה תק'- הגבוה מביניהם.</p> <p>2. בדיקה חוזרת לאחר בדיקה תקינה- 8% מעובדי הקבלן בתק' ייחוס הבדיקה או 2 עובדי קבלן- הגבוה מביניהם. (להשתדל לא אותם עובדים שהיו בבדיקה הקודמת)</p> <p>3. בדיקה חוזרת לאחר בדיקה לא תקינה- 15% מעובדי הקבלן בתק' ייחוס הבדיקה או 4 עובדי קבלן- הגבוה מביניהם. (להשתדל לכלול בבדיקה את העובדים שנבדקו)</p> <p>4. בדיקה לאחר תלונה- 8% מעובדי הקבלן בתק' ייחוס הבדיקה או 2 עובדי קבלן- הגבוה מביניהם.</p> <p>5. בדיקת תשלומים לקופת גמל- כלל העובדים המועסקים בתק' ייחוס הבדיקה.</p>	<p>היקף הבדיקה</p>
<p>1. 50% ממדגם העובדים יתבצע על עובדים עם וותק שלפחות 6 חודשים אצל אותו קבלן, ומחצית מהם יהיו בעלי וותק שלפחות שנה.</p> <p>2. 10% מעובדי המדגם או עובד אחד, לפי הגבוה- יהיו עובדים שהועסקו בתק' הבדיקה וסיימו עבודתם ערב תחילת הבדיקה.</p> <p>3. בדיקת היכרות ובדיקה חוזרת- יכללו בחינה בעד העסקה של לפחות 3 חודשי העסקה ויכללו בדיקה בחודשים בהם היו חגים.</p>	<p>בדיקה אחרת בהיקף הבדיקה</p>
<p>תכוף לאחר סיום הבדיקה ולא יאוחר מ- 3 חודשים ממועד תחילת הבדיקה- יעביר בודק השכר את הדיווח בעד הבדיקה שביצע לפי הטופס שבתוספת בתקנה.</p>	<p>דיווח והמלצות הבודק</p>



תודה על ההקשבה