



## הפקדות לקראת סוף שנה ועדכונים לחודש נובמבר 2017

לקוחות יקרים,

לקראת סוף שנה, אנו מביאים לפניכם את הטבות המס בהפקדות לקראת סוף השנה וכן עדכונים של החודש האחרון.

בברכה,

דוד בן יעקב,  
 רואה חשבון.

## הפקדות לקראת סוף שנה



### הפקדות לחיסכון פנסיוני:

החל מחודש ינואר 2017 נכנס לתוקפו חוק פנסיה חובה לעצמאים.

כמה יש להפריש על פי חוק?

1. עד למחצית מהשכר הממוצע במשק - חייב בהפרשה של 4.45% לפנסיה.
  2. כל חלק מעל למחצית מהשכר הממוצע במשק ועד לגובה השכר הממוצע במשק חייב בהפרשה של 12.55% לפנסיה.
  3. עבור החלק של ההכנסה שמעל השכר הממוצע - אין חובה להפקיד.
- ( על פי נתוני הביטוח הלאומי, השכר הממוצע במשק נכון לתאריך ה-1.1.2017 עומד על 9,543 ש"ח.)

ההפרשה הפנסיונית תחולק כך ששני שלישים מהכספים יופרשו לטובת רכיב התגמולים ושליש יופרש לטובת רכיב סיוע במצב אבטלה - חלק ייעודי מהחיסכון הפנסיוני אותו ניתן למשוך במצבי אבטלה ולא רק בגיל הפרישה.

עובד עצמאי זכאי להטבות מס על הפקדות לביטוח הפנסיוני עד גובה התקרה הקבוע בחוק 2,838 ₪ לחודש (נכון לשנת 2017).

לידיעתכם, לאחרונה נבחרו על ידי המדינה (רשות שוק ההון) שתי קרנות פנסיה ברירת מחדל בעלות דמי ניהול נמוכים במיוחד עבור כלל העובדים במשק:  
✓ מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ  
✓ הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ

#### הפקדות עבור אובדן כושר עבודה:

בנוסף לכך, ניתן לרכוש ביטוח אובדן כושר עבודה עד 3.5% מההכנסה השנתית ועד תקרה של 828 ש"ח וליהנות מזיכוי מס.

#### הפקדות לקרן השתלמות:

ניתן להפקיד לקרן השתלמות לעצמאים עד 4.5% מהכנסתו השנתית של עצמאי כך שתוכר כהוצאה מוכרת עד לתקרה של 260,000 ש"ח (נכון ל-2017) להכנסה שנתית.

אין להתייחס לכל הנאמר כאן כחוות דעת או המלצה אלא רק הצגת העובדות. לצורך ייעוץ מקצועי יש לפנות לסוכן ביטוח.

### הקדמת תשלומים לביטוח לאומי

הביטוח הלאומי פרסם הודעה למבוטחים העצמאים כי מי שישלם עד תאריך ה-31 בדצמבר 2017 את מקדמת חודש דצמבר, שמועד פרעונה ה-15 בינואר 2018, ו/או את הפרשי השומה (שהודעה עליהם נשלחה אליך בימים אלה), סכומים אלו יכללו עבורו בדף התשלומים השנתי של הביטוח הלאומי לשנת 2018 לצורכי מס.

[להודעה המלאה מאתר הביטוח הלאומי](#)

### רשות שוק ההון תאפשר למעסיקים קטנים ליישם את הוראות הפקדת תשלומים לקופות גמל עד פברואר 2019

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, הודיעה על דחייה במועד כניסתה לתוקף של רפורמת ממשק התשלומים לגבי מעסיקים קטנים מפברואר 2018 ל-פברואר 2019. על פי התיקון לחוק הייעוץ הפנסיוני בדצמבר 2015, נקבע כי מעסיק חייב לשלם עבור שירותי התפעול של סוכני הביטוח. כלומר, מעסיקים קטנים יחויבו להעביר מידע וכספים פנסיוניים של עובדיהם לקופת גמל בהתאם להוראות ממשק תשלומים החל מפברואר 2019 במקום מפברואר 2018.

[להודעה המלאה מאתר רשות שוק ההון ביטוח וחסכון](#)

### הקלות להורים בהליך קבלת נקודות זיכוי בגין ילדים נטולי יכולת

רשות המסים הודיעה כי היא מפשטת את הליך קבלת נקודות זיכוי להורים לילדים המוגדרים כנטולי יכולת. אם עד כה נדרשו ההורים לפנות למשרדי מס הכנסה ולמלא טופס בקשה לזיכוי ממס בגין ילד נטול יכולת ולצרף תעודה רפואית חתומה על ידי רופא, כעת ניתן יהיה לקבל את נקודות הזיכוי ישירות מהמעסיק ללא צורך להגיע למשרדי מס הכנסה. המעסיק יוכל לתת להורים את נקודות הזיכוי תוך הצגת האישור מהביטוח הלאומי (גמלת ילדים נכים המשולמת על ידו) והצהרה כי רק אחד ההורים מקבל אותן וכי לילד אין הכנסות בשנת המס.

## **רשות המסים תאפשר קבלת 'אישור תושב' המזכה בהטבת מס מבלי להגיש בקשה ומבלי להגיע למשרדי הרשות המקומית**

רשות המסים תאפשר לרשויות מקומיות מוטבות לשלוח לתושביהן במהלך יזום ומרוכז אישורי תושבות, שיאפשרו להם ליהנות מהטבות מס המגיעות להם על פי חוק. עד כה, נדרשו תושבים שמרכז חייהם בישובים מוטבים, למלא בקשה לאישור תושבות לשם קבלת הנחת תושב, לצרף מסמכים מאמתים ולפנות פיזית לרשות המקומית, לקבלת אישור הטבת המס למעסיק. בהתאם להנחיה החדשה, רשויות המקומיות יוכלו לשלוח לתושביהן במהלך יזום ומרוכז אישור תושבות מעודכן ללא חובה של הגעת התושב למשרדי הרשות ומבלי להגיש טופס בקשה.

[להודעה המלאה מאתר רשות המסים](#)

## **אושר לקריאה שניה ושלישית: רשות המסים תוכל לגבות שומת מע"מ חלקית**

ועדת הרפורמות של הכנסת, אישרה תיקון לחוק מע"מ לפיו תתאפשר עריכת שומה חלקית לעוסק. כלומר, ניתן יהיה להוציא שומה חלקית אחת בשנה מסוימת ולא יותר מ-3 שומות חלקיות בחמש שנים. השומה החלקית יכולה להיעשות למספר נושאים. אישור החקיקה מיישר קו עם אישור הוצאת שומה חלקית במס הכנסה שנקבע במסגרת חוק ההסדרים האחרון.

[להודעה המלאה מאתר הכנסת](#)

## **ועדת הכספים קוראת לרשות המיסים לבחון מחדש את הגבייה הרטרואקטיבית על העסקת עובדים זרים**

ועדת הכספים קוראת לרשות המיסים לבחון מחדש את עמדתה ביחס לגבייה רטרואקטיבית של היטל העסקת עובדים שהם מסתגנים או מבקשי מקלט, מאלפי עסקים קטנים ובינוניים, שש שנים לאחור מ-2011. זאת בעקבות פסיקת בית המשפט בעניין שקבע שלפי החוק הקיים, ההיטל היה צריך להיות משולם, אך במקביל קרא לרשות המיסים למצוא דרכים להקל בעניין הרטרואקטיביות. מדובר בהיטל שבפועל לא שולם ע"י אלפי בעלי עסקים, בעיקר בענפי הסעדה והניקיון.

[להודעה המלאה מאתר הכנסת](#)