

פנסיה חובה לעצמאיים - תזכורת

אנו מבקשים להזכירכם כי החל משנת 2017 ובהתאם לפרק ב' לחוק התייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016 (להלן: "החוק"), על עצמאיים (כהגדרתם בחוק) להפריש לקופת גמל לקצבה בשיעורים הקבועים בחוק.

החוק מחייב שיעור מינימאלי להפקדה, אך ניתן להגדיל את ההפקדה ולקבל בעד הטבות מס. נוסף, חלק מהכסף ניתן למשיכה במקרה של סגירת עסק, בהתאם לתנאים הקבועים בחוק.

חובת ההפרשה המינימאלית מתחלקת לשתי מדרגות מצטברות:

חלק ראשון - עבור חלק ההכנסה שהינו עד מחצית השכר הממוצע במשק שיעור של 4.45%

חלק שני - עבור חלק ההכנסה שהינו מעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד השכר הממוצע במשק שיעור של 12.55%.

ההפרשה הפנסיונית תחולק כך ששני שלישים מהכספים יופרשו לטובת רכיב התגמולים ושליש יופרש לטובת רכיב סיוע במצבי אבטלה – חלק ייעודי מהחיסכון הפנסיוני אותו ניתן למשוך במקרה של סגירת עסק, ולא רק בגיל פרישה.

חובת ההפקדה לקופת גמל לא תחול על עצמאיים שטרם מלאו להם 21 שנים, עצמאיים שגילם מעל גיל פרישה מוקדמת, כמשמעותו בחוק גיל פרישה (60 נכון להיום), וכן עצמאיים שטרם חלפון 6 חודשים מהמועד שבו נרשמו לראשונה כעוסק לפי חוק מע"מ. בנוסף, חובת ההפקדה לא תחול על עצמאי שמלאו לו 55 שנים לפני ה-1.1.2017.

בחנינת ההפקדה לפי השיעורים הקבועים בחוק תיעשה בהתאם להכנסת העצמאי במהלך השנה ולפי הדו"ח השנתי שהגיע העצמאי לרשות המסים עבור אותה שנה. יובהר כי יש לבצע את ההפקדות לחיסכון פנסיוני עבור שנה מסוימת באותה שנת הכספים, ולא בשנה שלאחריה.

אי עמידה בהפקדה הנדרשת על פי חוק תגרור קנס בסך 500 ש"ח עבור אי הפקדה כנדרש בין שנת 2018 ואילך. לתשומת ליבכם המרכז לגביית קנסות, אגרות והוצאות ברשות האכיפה והגבייה החל לשלוח הודעות קנס לעצמאיים שלא הפקידו כספים לקופה בהתאם לקבוע בחוק. עם זאת, קנס זה לא יחול על עצמאיים שהכנסתם החודשית נמוכה משכר המינימום.

אין להזדקק לתוכן חוזר זה מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להפנות את תשומת הלב לאמור בו.

במידה ודרושים לכם הסברים נוספים ו/או הדרכה כלשהי נשמח לעמוד לרשותכם.



לעדכונים שוטפים נוספים ניתן להתעדכן בדף הפייסבוק שלנו

בכבוד רב,

עמית, חלפון
רואי חשבון