



משרד האוצר



ערוצי פנייה למשרד האוצר:

רח' קפלן 1 ירושלים 9103002 ת.ד. 3100 

טל': 02-5317111 

פקס': 02-5695338 

אוצר ברשת: www.mof.gov.il 

שער הממשלה: www.gov.il

דפוס בארץ 08.19 073-077

אגרת לעצמאים

משרד האוצר



לחסוך לפנסיה שלי כבר היום



* הכנסה חייבת בהפקדה לפי סעיף 2 לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2017 ו-2018), תשע"ז-2016.
 ** השכר הממוצע במשק כפי שהוא מחושב לצורך גמלאות ודמי ביטוח לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי. נכון לתאריך ה-1.1.2017. עומד על 9,673 ₪ בחודש.

יודגש כי בהתאם לחוק, ההפרשה שבה הנכם מחויבים מחושבת באופן שנתי, בהתאם להכנסתכם החייבת באותה שנת מס. החישוב המצורף לעיל, המוצג במונחים חודשיים, הינו דוגמה לשם המחשה בלבד. בחינת ההפרשה לפי השיעורים הקבועים בחוק תיעשה בהתאם להכנסתכם במהלך השנה ולפי הדו"ח השנתי שהגשתם לרשות המסים עבור אותה שנה.

ההפרשה הפנסיונית תחולק כך ששני שלישים מהכספים יופרשו לטובת **רכיב פנסיוני בלבד** ושליש (עד לתקרה שנקבעה בחוק) יופרש לטובת **רכיב סיוע במצב אבטלה** - חלק ייעודי מהחיסכון הפנסיוני אותו ניתן למשוך במצבי אבטלה כהגדרתם בחוק (דוגמת סגירת העסק במצבים מסוימים) ולא רק בגיל הפרישה. במידה ולא תמשכו רכיב זה, הוא ישמש אתכם להגדלת הקצבה בתקופת הגמלאות.

שימו לב

חובת ההפרשה לחיסכון הפנסיוני לא תחול על עצמאים שטרם מלאו להם 21 שנים, עצמאים שגילם מעל גיל פרישה מוקדמת, כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 (60 נכון להיום), וכן עצמאים שטרם חלפו 6 חודשים מהמועד שבו נרשמו לראשונה כעוסק לפי חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975. בנוסף, חובת ההפרשה לא תחול על עצמאי שמלאו לו 55 שנים לפני ה-1.1.2017. יובהר כי יש לבצע את ההפקדות לחיסכון פנסיוני עבור שנה מסוימת באותה שנת מס, ולא בשנה שלאחריה. זאת, למעט המקרים חריגים שנקבעו לכך בחוק, ובמגבלות ובתנאים שנקבעו לעניין זה.

אגרת לעצמאים

החל משנת 2017, ובהתאם לפרק ב' לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2017 ו-2018), תשע"ז-2016 (להלן - "החוק"), על עצמאים (כהגדרתם בחוק) להפריש לקופת גמל לקצבה (להלן - "חיסכון פנסיוני"), בשיעורים הקבועים בחוק.

לקריאת החוק המלא חפשו בגוגל G "חוק ההתייעלות הכלכלית"

חובת ההפרשה לחיסכון פנסיוני

חובת ההפרשה לפנסיה מתחלקת לשני רובדים:

רובד 1 - עד למחצית מהשכר הממוצע במשק, יחויב העצמאי בהפרשה של 4.45% לקופת גמל לקצבה.

רובד 2 - מעל למחצית מהשכר הממוצע במשק ועד לגובה השכר הממוצע במשק, יחויב העצמאי בהפרשה של 12.55% לקופת גמל לקצבה.

עבור חלק ההכנסה* שהינו מעל מחצית עד מחצית השכר הממוצע**	עבור חלק ההכנסה* שהינו עד מחצית השכר הממוצע**
12.55%	4.45%

להלן דוגמא מספרית לחובת ההפרשה:

הכנסה* חודשית	עבור חלק ההכנסה שהינו עד מחצית השכר הממוצע** 4.5%	עבור חלק ההכנסה שהינו מעל מחצית השכר הממוצע** 12.55%	סה"כ חובת החיסכון הפנסיוני
5,000 ₪	215 ₪	21 ₪	236 ₪
7,000 ₪	215 ₪	272 ₪	487 ₪
10,000 ₪ ומעלה	215 ₪	607 ₪	822 ₪

https://www.nevo.co.il/law_html/law01/501_527.htm 1





תוכלו למצוא מידע באתר רשות המסים על הטבות המס בחוברת "דע את זכויותיך"². יובהר כי הטבות המס ניתנות בגין השנה שבה בוצעה ההפקדה בפועל.

האם ההפרשה לפנסיה כוללת כיסוי ביטוחי?

תלוי במוצר שתבחרו לחיסכון הפנסיוני שלכם:

- **קן פנסיה** - קן פנסיה כוללת באופן מובנה ביטוח למקרה של אובדן כושר עבודה (נכות) או פטירה (שארים), אך חוסכים שאינם נשואים ואין להם ילדים יוכלו לוותר על ביטוח למקרה פטירה.
- **ביטוח מנהלים** - בביטוח מנהלים תוכלו לרכוש כיסוי ביטוחי למוות ולאובדן כושר עבודה אם הדבר רלוונטי עבורכם. **שימו לב לעלות הכיסוי הביטוחי!** יכולים להיות פערים משמעותיים בין החברות לגבי עלויות הכיסויים הביטוחיים.
- **קופת גמל לחיסכון** - לרוב אינה כוללת מרכיב ביטוחי, אלא חיסכון בלבד.

ומה לגבי דמי ניהול?

החברה בה בחרתם לנהל את החיסכון הפנסיוני תגבה דמי ניהול המהווים נתח נכבד מהחיסכון לאורך השנים. זכרו! תמיד תוכלו להתמקח על דמי הניהול ולהוריד אותם. תוכלו להיעזר במחשבון דמי הניהול של רשות שוק ההון כדי להשוות בין דמי הניהול המוצעים על ידי חברות הביטוח, הפנסיה והגמל השונות:

www.nihul.cma.gov.il

משרד האוצר ורשות שוק ההון בחרו בקרנות פנסיה אשר מציעות את דמי הניהול נמוכים במיוחד, גם אליהן תוכלו להצטרף. תוכלו למצוא מידע באתר רשות שוק ההון על קרנות נבחרות³.

<https://taxes.gov.il/incometax/Pages/TaxesKnowYourRights.aspx> 2

<https://mof.gov.il/hon/Pension/pension/Pages/DefaultFunds.aspx> 3



מדוע החיסכון הפנסיוני חשוב?

החיסכון הפנסיוני הוא בעל חשיבות רבה בקביעת איכות החיים לאחר הפרישה. עבור עובדים רבים, הוא מהווה את מקור ההכנסה העיקרי של משק הבית בתקופה הגמלאות. ככל שתפרישו מוקדם יותר לחיסכון הפנסיוני, החיסכון יגדל ויאפשר לכם לשמור על רמת חיים גבוהה יותר, לאורך זמן.

ככל שתקדימו לחסוך, הכספים יוכלו לצבור יותר תשואה. סכום הכסף שתפרישו בשנים הראשונות לחיסכון יניב את החלק המהותי ביותר בחיסכון לקראת גיל פרישה. למשל, 100,000 שקלים בגיל 25 צפויים להיות שווים יותר מ- 300,000 ₪ בפרישה. אולם 100,000 שקלים בגיל 45 צפויים להיות שווים פחות מ- 200,000 ₪ בגיל הפרישה ו- 100,000 ₪ בגיל 60 יהיה שווים כמעט לצרכם המקורי בגיל הפרישה.

הטבות מס בגין הפרשה לחיסכון פנסיוני

בשל חשיבות החיסכון הפנסיוני, המהווה את מקור ההכנסה העיקרי לאחר הפרישה, המדינה מעניקה הטבות מס הן בשלב ההפקדה, הן בשלב הצבירה והן בשלב המשיכה.

שימו לב - בשלב ההפקדה, עובדים עצמאים זכאים להטבות מס עבור הפקדות של עד 16% מהכנסותיהם (ובמקרים מסוימים - 16.5%), עד לתקרת הכנסות הקבועה בחוק. כלומר, במקרים מסוימים, הטבות המס ניתנות גם עבור הפרשה הגבוהה מזו המחויבת בחוק. לכן, ייתכן והגדלת ההפקדות מעבר לחובה תאפשר לכם למצות את הטבות המס להן אתם זכאים, ולהקטין את חבות המס. כדאי לבדוק את הטבות המס להן אתם זכאים לפני ביצוע ההפרשות.





הפרת חובת ההפרשה

החוק קובע כי אי הפקדת מלוא התשלומים שהנכם חייבים בהפקדתם בכל שנת מס, החל משנת המס 2018 ואילך, מוגדרת כעבירה אשר עלולה להביא להטלת קנס בסך של 500 ₪ עבור כל שנת מס.

אם לא הפקדתם לקופת הגמל את הסכומים בהם אתם חייבים לפי חוק, תשלח אליכם התראה לפני הטלת קנס מטעם המרכז לגביית קנסות, אגרות והוצאות ברשות האכיפה והגבייה. בהתראה יצינו אמצעים להגשת אישור הפקדה המאפשר להימנע מתשלום הקנס ופרטי התקשרות עם המרכז לגביית קנסות.

יובהר כי החוק מחייב עצמאים להפריש לקצבת הפנסיה החל מינואר 2017. עם זאת, הקנס יוטל רק בגין אי הפרשה החל משנת המס 2018 ואילך.

חשוב להתחיל לחסוך מוקדם ככל האפשר

לכן, גם לעצמאים שלא הפקידו לקופת גמל לקצבה את מלוא הסכום בהתאם לקבוע בהוראות החוק בגין שנת 2017, נשלחת הודעה אישית מטעם המרכז לגביית קנסות, אגרות והוצאות.

למען הסר ספק במקרה של סתירה בין האמור במסמך זה לבין האמור בחוק או בתקנות שיותקנו מכוחו, ככל שיותקנו, יגברו הוראות החוק והתקנות מכוחו כפי שיפורסמו מעת לעת.



האם עצמאי שמועסק גם כשכיר צריך להפריש לקופת גמל לקצבה?

עבור עובדים שכירים, המעסיק מחויב להפריש לחיסכון הפנסיוני של המועסקים אצלו. במידה והנכם עצמאים וגם שכירים, אזי אם הסכום שהופרש עבורכם כשכירים לקופת גמל לקצבה, לרבות רכיב הפיצויים, גבוה מחובת ההפרשה לפי חוק פנסיה לעצמאים, לא תידרשו להפריש גם בתור עצמאים. אחרת, יש להשלים את ההפרשה בתור עצמאים עד לתקרה הנדרשת בחוק.

מה לעשות במצב אבטלה (סגירת עסק)?

כאשר תפקידו לחיסכון הפנסיוני, שלישי מהפקדה השנתית תיוחס למרכיב חיסכון במצב אבטלה וזאת עד לתקרה הקבועה בסעיף 9(א7)(א)(2) לפקודת מס הכנסה (כ- 12,200 בשנה).

על מנת להיות זכאים למשוך את כספי הסיוע למצב של אבטלה, יש להפקיד 24 חודשים לפחות מתוך 36 החודשים האחרונים. כמו כן, החוק מאפשר למשוך כספים אלו במצבים הבאים בלבד, ובתנאי שאין לכם הכנסה שחייבת בהפקדה:

1. העצמאי חדל לעסוק במשלח ידו;
2. העצמאי סגר את עסקו;
3. העצמאי הגיע לגיל הפרישה, ואין לו הכנסה אחרת החייבת בהפקדה פנסיונית.

במידה ותעמדו בתנאים המפורטים בחוק הפיקוח על קופות גמל ובתקנות שיותקנו מכוחו, תוכלו לפנות לקופת הגמל או לחברת הביטוח בה מנוהל החיסכון ולמשוך את מרכיב החיסכון במצב אבטלה.

