

06 פברואר 2017

פנסיית חובה לעצמאים – חובת הפקדה לקרן פנסיה לעצמאיים החל מיום 1.1.2017

ביום 21/12/2016 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שניה ושלישית את הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016. אחד הסעיפים בחוק מתייחס לפנסיית חובה לעצמאיים וזאת בכדי לצמצם את הפער בשיעור החוסכים בין שכירים ועצמאים החל משנת 2017 קיימת חובת הפקדה לחיסכון פנסיוני לעצמאים.

חובת ההפקדה לקופת גמל לקצבה חלה על עצמאים בין הגילאים 21 ל-60. כאשר עצמאים שגילם היה 55 ביום כניסת החוק לתוקף פטורים מהפקדות לקופת גמל לקצבה, שטרם חלפו שישה חודשים מהמועד בו נרשם לראשונה כעוסק לפי חוק מע"מ. שיעור ההפקדה לקופת גמל לקצבה לעצמאים יעמוד על 4.45% מהכנסתו החייבת* של העצמאי עד חצי מהשכר הממוצע במשק, ועל 12.55% מהכנסתו החייבת* מהחלק מעל מחצית השכר הממוצע במשק**. התקרה להפקדת חובה היא עד גובה השכר הממוצע במשק**.

ההפרשה יכולה להיות חודשית, או שנתית (בסוף השנה-טרואקטיבית לכל השנה).

מי שגם שכיר וגם עצמאי תנוכה ההפקדה לקופת גמל לקצבה כשכיר, מתקרת ההפקדה הנדרשת להפקדה כעצמאי. במצב זה יתכן ולא תהיה כלל חובה להפקיד כעצמאי, (בהפקדות שמגיעות לתקרת השכר הממוצע במשק**).

מתשלומים שמפקיד עצמאי לקופת גמל לקצבה, ייוחס למרכיב "חיסכון למקרה אבטלה" שליש מכל תשלום שהפקיד העצמאי לקופת גמל לקצבה או סך של 12,230 ש"ח, (נכון לשנת 2016), הנמוך מבניהם.

עצמאי שחלה עליו חובת הפקדה כאמור ואשר לא הפקיד תשלומים לקופת גמל לקצבה, יהיה צפוי לסנקציות שנקבעו בחוק.

דוגמאות:

1. עצמאי שהכנסתו החייבת* השנתית עומדת על כ- 60,000 ש"ח (כלומר 5,000 ש"ח לחודש), יפקיד 244 ₪ לחודש (2,928 ש"ח לשנה).

2. עצמאי שהכנסתו החייבת* השנתית עומדת על כ- 90,000 ש"ח (כלומר 7,500 ש"ח לחודש), יפקיד 557 ₪ לחודש (6,684 ש"ח לשנה).

3. עצמאי שהכנסתו החייבת* השנתית עומדת על כ- 120,000 ש"ח (כלומר 10,000 ש"ח לחודש), יפקיד:

עד חצי השכר הממוצע במשק** יפקיד: $215 = 4.45\% \times 4,771$ ש"ח
ומעל חצי השכר הממוצע במשק ועד השכר הממוצע במשק** יפקיד: $599 = 12.55\% \times 4,772$ ש"ח
סה"כ יפקיד: $814 = 599 + 215$ ש"ח לחודש (9,768 ש"ח לשנה)-זהו הסכום החובה המקסימלי.

*הכנסה חייבת: הכנסה בניכוי הוצאות ובקיזוז הפסדים כמוגדר בפקודת מס הכנסה.
** השכר הממוצע במשק החל מיום 1.1.2017 הוא-9,543 ש"ח (חצי השכר הממוצע במשק הוא: 4,771 ש"ח).

המידע הנזכר בחוזר זה מובא באופן כללי ותמציתי, ונועד להפניית תשומת לב בלבד. אין לראות בחוזר משום תחליף לחוות דעת ואין להסתמך על תוכנו ללא קבלת ייעוץ ספציפי.