



משרד רו"ח פויכטונגר הגדלת הנטו שלך זו המומחיות שלנו

היערכות לסוף 2018 חלק ג'

בהמשך למאמרים שפורסמו בשבועות הקודמים, להלן בדיקות ופעולות נוספות שכדאי וצריך לבצע לקראת סוף שנת הכספים.

חובה להפריש לפנסיה לעובד חדש שכבר יש לו קופה

ההסכם הקיבוצי וצו ההרחבה בנושא פנסיה חובה לשכירים (משנת 2008), מחייב מעסיק להפריש לעובדיו החל מהחודש השביעי לעבודתם אצלו, אם לא היה לעובד ביטוח פנסיוני בתוקף במועד תחילת העבודה. עובד שהתקבל לעבודה כשהוא מבוטח בביטוח פנסיוני כלשהו, (דבר מצוי מאד מאז שנחתם ההסכם הקיבוצי) יהיה זכאי לביצוע הפרשות החל ביום הראשון לעבודתו. ההפרשות יבוצעו לאחר 3 חודשי עבודה או בתום שנת המס - המועד המוקדם מביניהם, רטרואקטיבית ליום תחילת עבודתו אצל המעסיק ולא תחול לגביו תקופת ההמתנה האמורה (של חצי שנה).

פנסיה חובה לעצמאים

החל מראשית שנת 2017 חלה חובת הפרשה לפנסיה גם על עצמאים בגיל 21-60 (מי שעבר 55 בתחילת השנה פטור). עבור הכנסה חודשית ממוצעת בגובה של עד מחצית השכר הממוצע במשק (4953 ש"ח בשנת 2018) יש להפקיד 4.45% מההכנסה החייבת. עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק (9906 ש"ח בשנת 2018) 12.55% מההכנסה החייבת. עבור הכנסה מעל השכר הממוצע במשק אין חובה להפריש לפנסיה. מסכומים אלה ניתן לקזז הפרשות לפנסיה ששילם כשכיר. הסכומים המחויבים עפ"י חוק אינם גבוהים, ומומלץ להפקיד יותר כדי לצבור סכום משמעותי בפנסיה. עצמאי שלא יפקיד לעצמו במסגרת פנסיית החובה, עלול להיקנס ב-500 ש"ח. כדאי להסדיר את הנושא עד לתום השנה. ההפקדות נמדדות לפי מועד ההפקדה.

קופת גמל להשקעה

כדי לעודד את הציבור לחסוך, הושק בסוף 2016 מוצר חיסכון החדש, המניב תשואות יפות, בדמי ניהול נמוכים (יחסית). ההפקדה אינה מקנה הטבות מס והכסף נזיל בכל עת. אמנם חוסכים שישמרו את הכסף עד לגיל פרישה, וימשכו אותו כקצבה, יזכו לפטור ממס על רווחי ההון. ניתן להפקיד עד 70,000 ₪ לאדם (כולל ילדים). המעוניינים להפקיד סכום גדול יכולים להפקיד עד התקרה השנה, ופעם נוספת בתחילת שנה הבאה.

ניתן לפנות למשרדנו כדי להצטרף לכל אחת מהתוכניות הקיימות בשוק, ובתנאים טובים.

אין באמור לעיל כדי להוות חוות דעת / או ייעוץ מקצועי

כדי להרוויח יותר, לא צריך לעבוד קשה יותר, צריך תכנון מס טוב יותר

ת.ד. 128 יז בנימין ד.נ. עמק שורק 7681200

טלפון: 08-8592033 פקס: 08-8592036 נייד: 0545-684922

דוא"ל: Gabi@fcpa.co.il אתר: www.fcpc.co.il