



סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת

09 דצמבר 2007  
כ"ט כסלו תשס"ח  
SHP.00385407

לכבוד  
המעבידים ולשכות השירות  
פקידי השומה וסגניהם, רכזים, מפקחים ונותני אישורים

**הנדון: הטבות המס עפ"י הסעיפים 45א ו-47 לפקודה בשנת המס 2007**

**1. כללי**

סעיף 45א לפקודה עוסק בזיכוי ממס להפקדות בקופות גמל או לרכישת כיסוי ביטוחי מפני סיכון למקרה מוות, בעוד שסעיף 47 לפקודה עוסק בניכוי מההכנסה החייבת בגין הפקדות לקופות גמל ו/או תשלומים לשמירת זכויות פנסיה.

הסעיפים הנ"ל תוקנו הן בשנת המס 2006 והן בשנת המס 2007.

הנחיה זו תפרט את התיקונים החלים בשנת המס 2007 (תיקון 153 לפקודה) ותכלול הוראות לפעולה שעל המעבידים ולשכות השירות ליישם החל מיום 1/1/07 בחישוב המס.

**2. סעיף 47 לפקודה**

סעיף 47 לפקודה, בנוסחו כיום, מבחין בין שלושה סוגי עמיתים הזכאים לניכוי מההכנסה החייבת כמפורט בסעיף. הסעיף מבחין בין יחידים כדלקמן: "עמית יחיד", "עמית מוטב" ו-"יחיד".

**2.1 עמית יחיד**

עמית יחיד הינו יחיד שאיננו עמית מוטב (בהמשך יפורטו ההוראות בנוגע לעמית מוטב) שהוא אחד מאלה:

(א) הוא נולד לפני שנת 1961.

(ב) היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה שבשלה הוא זכאי לקיצבה על פי דין או חוזה.



## סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת

עמית יחיד שבשנת המס שילמו הוא או בן זוגו (בלבד) סכומים לקופת גמל בעד תגמולים או קיצבה לטובת אחד מהם (בלבד), או ששילמו סכומים לשמירת זכויות פנסיה, כמפורט בסעיף, יהיה זכאי לניכוי בעד הסכומים ששולמו כאמור, ובלבד שהניכוי לא יעלה על:

(א) 7% מהכנסתו המזכה שאיננה הכנסת עבודה. אולם, אם שולם בעד קיצבה בלבד והסכום ששולם עולה על 12% מהכנסתו כאמור, יותר בשל החלק העולה על 12% כאמור, ניכוי נוסף עד ל-4% מאותה הכנסה.

(ב) הסכום הנמוך מבין אלה:

- (1) 5% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסת עבודה שאינה הכנסה מבוטחת.
- (2) 5% מהכנסתו החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 350,400₪, בניכוי הכנסתו המבוטחת.

לענין זה, "הכנסה מבוטחת"- הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד בעד עובדו, בשנת המס, סכומים לקופת גמל לתגמולים או לקופת גמל לקיצבה, וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקיצבה על פי דין או חוזה.

יובהר כי בפסקה זו יכול להיווצר סכום שלילי. במקרה זה הסכום יהיה 0 (אפס). כמו-כן, אם הכנסה המבוטחת היא 350,400₪ או יותר, תקרה הניכוי בפסקה זו תהיה 0 (אפס).

## 2.2 עמית מוטב

"עמית מוטב"- יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו, בשנת המס, סכומים לקופת גמל לקיצבה, בסכום שלא פחת מ-16% מסך כל השכר הממוצע במשק באותה שנת מס".

בתיקון נקבעה הוראת מעבר לפיה בשנת המס 2007 ילקח בחשבון 90% מהשכר הממוצע במשק במקום מלוא השכר הממוצע במשק.

לפיכך, בשנת המס 2007, עמית מוטב הינו יחיד ששולמו בעדו סכומים לקופת גמל לקיצבה בסכום שלא פחת מ-13,024₪. (=  $7,537 * 12 * 90\% * 16\%$ ).

עמית מוטב שבשנת המס שילמו הוא או בן זוגו סכומים לקופת גמל לתגמולים או לקופת גמל לקיצבה לטובת העמית המוטב (בלבד), וכן עמית מוטב שבשנת המס שילם סכומים כאמור לטובת ילדו שגילו, בשנת המס, 18 שנים ומעלה, יהיה זכאי לניכוי בשל הסכומים ששולמו כאמור, ובלבד שהניכוי לא יעלה על:



## סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת

(א) בשל סכומים ששולמו לקופת גמל לקיצבה – 11% מההכנסה לעמית עצמאי. לענין זה, הכנסה לעמית עצמאי הינה סך כל הכנסתו החייבת של היחיד לפני הניכוי עפ"י סעיף 47 לפקודה ועל פי סעיף 47א לפקודה (ניכוי בשל תשלומים לביטוח לאומי בגין הכנסה שאינה הכנסת עבודה) עד לסכום של 87,600 ₪ בניכוי הכנסתו המבוטחת.

(ב) בשל סכומים ששולמו לקופת גמל לקיצבה ואשר לא הותר בגינם ניכוי עפ"י פיסקה (א) לעיל, ובשל סכומים ששולמו לקופת גמל לתגמולים – 7% מההכנסה הנוספת. אולם, אם הסכומים ששולמו כאמור לקופת גמל לקיצבה עולים על 12% כאמור, יותר לו בשל החלק העולה על 12% כאמור, ניכוי נוסף שלא יעלה על 4% מההכנסה הנוספת.

לענין זה, "הכנסה נוספת" – הסכום הנמוך מבין אלה:

1. סך כל הכנסתו החייבת של היחיד לפני הניכוי עפ"י הסעיפים 47 ו-47א לפקודה, שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 87,600 ₪ לשנה.

2. סך כל הכנסתו החייבת של היחיד לפני הניכוי עפ"י הסעיפים 47 ו-47א לפקודה עד לסכום של 350,400 ₪ לשנה, בניכוי הגבוה שבין הכנסתו המבוטחת וסכום של 87,600 ₪.

יצוין כי לא יינתן ניכוי לפי פיסקה זו בשל סכומים שהופקדו בעד העמית המוטב בקופת גמל לקיצבה שסכומם אינו עולה על 16% מהשכר הממוצע במשק.

### 2.3 יחיד

יחיד שאינו עמית יחיד ואינו עמית מוטב (כמפורט לעיל), זכאי לניכוי עפ"י סעיף 47 לפקודה אך ורק בגין הפקדה לקופת גמל לקיצבה בלבד שבוצעה על ידו או על ידי בן זוגו לטובת אחד מהם (בלבד) או בגין סכומים ששולמו לשם שמירת זכויות הפנסיה של אחד מהם. הניכוי לא יעלה על:

(א) 7% מהכנסתו המזכה שאיננה הכנסת עבודה. אולם, אם הסכום ששולם בעד קצבה בלבד, עולה על 12% מהכנסתו כאמור, יותר בשל החלק העולה על 12% כאמור, ניכוי נוסף עד ל-4% מאותה הכנסה.

(ב) הסכום הנמוך מבין אלה:

(1) 5% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסת עבודה שאינה הכנסה מבוטחת.



### סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת

(2) 5% מהכנסתו החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 350,400 ₪, בניכוי הכנסתו המובטחת.

## 2.4 הבהרות

(א) על פי נוסח הסעיף, מי ששולמו בעדו לקופת גמל לקיצבה סכומים שלא פחתו מ- 13,024 ₪ (בשנת המס 2007) ייחשב כעמית מוטב ולכן, איננו יכול להיות עמית יחיד.

על אף האמור, הוחלט לאפשר לעמית מוטב שעונה על אחת החלופות של עמית יחיד לבחור בין ההטבות המגיעות לעמית מוטב לבין ההטבות המגיעות לעמית יחיד.

(ב) לצורך חישוב ההכנסה המבוטחת כהגדרתה בסעיף, על המעביד ל"צבוע" את המשכורת בגינה בוצעו הפרשות לקופ"ג.

לפיכך, ההכנסה המבוטחת תהיה סך כל ההכנסה בשלה זכאי העובד לקיצבה על פי דין או חוזה בתוספת הכנסת העבודה שהמעביד שילם בשלה בעד עובדו סכומים לקופת גמל לתגמולים או לקופת גמל לקיצבה. כאמור, המעביד י"צבוע" את ההכנסה בגינה הופרש ויציין בטופס 106 את ההכנסה המבוטחת.

לתשומת הלב: אם הופרשו בגין הכנסת העבודה (או כל חלק ממנה) סכומים לקופת גמל בשיעור העולה על 7.5% או על התקרה הרלוונטית, העובד יחוייב במס עפ"י סעיף 3(ה3) לפקודה.

לענין זה, ניתן להיעזר בהנחייתנו מס' 391107 מיום 18/9/07.

## 3. סעיף 45א לפקודה

סעיף 45א מעניק זיכוי ממס ליחיד תושב ישראל המשלם כספים לביטוח חיים וליחיד המפקיד כספים בקופות גמל.

לענין ההפקדות לקופות הגמל, הסעיף מבחין בין "עמית מוטב" ל"יחיד שאינו עמית מוטב".

### 3.1 יחיד שאינו עמית מוטב

יחיד שאינו עמית מוטב יהיה זכאי לזיכוי ממס בשיעור של 25% מהסכומים ששילמו הוא או בן זוגו (בלבד), בשנת המס:

(א) לביטוח חיים או חיי בן זוגו (בלבד) בחברת ביטוח אם הוא תושב ישראל.

(ב) לקופת גמל, שאיננה קרן פנסיה מקיפה ואיננה קרן השתלמות, לטובת היחיד או בן זוגו בלבד.



## סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת

כמנ-כ, יחיד שאינו עמית מוטב יהיה זכאי לזיכוי ממס בשיעור של 35% מהסכומים ששילמו הוא או בן זוגו (בלבד) בשנת המס לקופת גמל לקיצבה, במסגרת תוכנית לפנסיה מקיפה, לטובתו או לטובת בן זוגו (בלבד) או ששילמו סכומים לשמירת זכות הפנסיה שלו או של בן זוגו (בלבד).

הסכום שבשלו יינתן זיכוי ליחיד שאינו עמית מוטב, בעד סכומים ששולמו כאמור לעיל, לא יעלה על הגבוה מבין אלה:

(א) סכום של 1,680 ₪.

(ב) הסכום הנמוך מבין אלה:

1. כלל הסכומים ששולמו לביטוח חיים או לקופת גמל.

2. לענין יחיד שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה – 5% מהכנסתו המזכה, ולענין יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסת עבודה – 7% מהכנסתו המזכה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ובעד סכומים ששולמו בשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

### **3.2 עמית מוטב**

עמית מוטב יהיה זכאי לזיכוי ממס כמפורט בסעיף 3.1 לעיל גם אם ההפקדות בוצעו עבור ילדו שגילו בשנת המס היה 18 שנים ומעלה.

הסכום שבשלו יינתן זיכוי לעמית מוטב, בעד סכומים ששולמו כאמור לעיל, לא יעלה על הגבוה מבין אלה:

(א) סכום של 1,632 ₪.

(ב) הסכום הנמוך מבין אלה:

1. כלל הסכומים ששולמו לביטוח חיים ולקופת גמל.

2. אם לא היתה לעמית המוטב הכנסה מבוטחת-5% מהכנסתו החייבת עד לסכום של 175,200 ₪ לשנה.

אם היתה לעמית המוטב הכנסה מבוטחת-

7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.



## סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת

### ועוד

5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 175,200 ₪ לשנה, בניכוי הנמוך שבין הכנסתו המבוטחת לבין 87,600 ₪.

### 4. הוראות לפעולה

בתוקף סמכותי עפ"י תקנה 9 לתקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה ותשלום מס מעסיקים), התשנ"ג-1993 ולאור שינויי החקיקה בסעיפים 45א ו-47 לפקודה, אני קובע כי מעביד יהיה רשאי להעניק לעובדו הטבות מס עפ"י הסעיפים 45א ו-47 לפקודה בגין הפקדותיו של העובד לקופת גמל לתגמולים כעמית עצמאי אך ורק בהתקיים כל אלה:

א. המעביד עומד בתנאים שפורסמו בעבר ע"י המנהל לעניין זה.

ב. הפקדות בוצעו ע"י יחיד כמפורט להלן וכן בוצעו ע"י היחיד או בן זוגו בלבד לטובת אחד מהם.

לענין זה – יחיד ייחשב רק מי שהוא אחד מאלה:

(1) נולד לפני שנת 1961.

(2) הייתה לו בשנת המס הכנסת עבודה שבשלה הוא זכאי לקצבה עפ"י דין או חוזה (מבוטח בפנסיה תקציבית).

(3) הפרשות המעביד ועובדו לקופ"ג לקצבה מתחילת שנת המס עד לאותו חודש לא פחתו מ- 13,024 ₪.

בנוסף, בכל מקרה אחר, הטבות המס מכוח הסעיפים 45א ו-47 לפקודה תינתנה במסגרת חישוב השכר השוטף רק אם ההפקדות בוצעו ע"י היחיד או בן זוגו בלבד לטובת אחד מהם. האמור חל גם על תשלומים לביטוח חיים ע"י תושב ישראל.

### בכבוד רב

אהרון אליהו, רו"ח  
סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת