ווביר מדברים פרקטיקה
עם

יחיאל קדם
מתכנן פרישה | מתכנן פיננסי CFP

ליאת ארמי - יועצת מס,
מייסדת וראש תחום
מיסוי במכללה לתכנון
פרישה ולפיננסים.
מומחית במיסוי יחיד.

אוהד וייגמן, MBA, CMC
מתכנן פיננסי ופרישה
מנכ"ל כל העונות בית
השקעות אלטרנטיביות
מנהל שותף קבוצת WE

המכללה
לתכנון פרישה ולפיננסים

OS
PROFESSIONAL

פנסיה תקציבית לבעלי שליטה

מבוא:
למרות שהיה נהוג גם לפני תיקון 190 שהופץ בשנת 2012, פנסיה תקציבית לבעלי שליטה נכנסה לתודעה עם הפצת התיקון.

ההבדל הוא שלפני תיקון 190 לא הייתה מגבלה של אחוזי זכויות, ובתיקון 190 נרשם במפורש 1.5% לכל שנת וותק.

חשוב להבין: ברגע שנחתם הסכם, החברה בע"מ "הפכה לקרן פנסיה" ויש לה התחייבות כלפי מי שחתמו מולו הסכם.
התחייבות זאת יש להציג במאזן כל שנה!

למי ניתן לבצע, ולמי מתאים

ניתן לבצע לכל עובד שכיר העובד בחברה בע"מ.
אך ההיגיון הינו שמעסיק לא ייתן הטבה כזאת לכל עובד, אלה לעצמו ולבני משפחתו העובדים בעסק.
ונסכם בכך שניתן לבצע לכל מי שקיבל שכר כנגד תלוש בכל חברה בע"מ.

למי אני ממליץ לבצע:
לכל בעל שליטה ובני משפחתם העובדים בעסק בע"מ ומנפיקים להם תלוש שכר.
לא מתאים למי שהוא בעל שליטה, ומוציא חשבונית של עוסק מורשה על דמי ניהול במקום תלוש שכר.

מספר דגשים

ניתן לבצע לבעל שליטה גם לאחר שהפסיק עבודתו בחברה בע"מ, וכל עוד לא חלפו יותר משנתיים מאז שוויתר על שליטתו בחברה.
לא חובה לוותר על השליטה בחברה בכדי לפרוש ולקבל קצבה מהחברה.
ניתן לקבל דיבידנד וגם לקבל קצבה מהחברה, וכל עוד ישנה פרישה אמיתית.
הפרישה מהחברה צריכה להיות מוחלטת, וניתן להמשך להיות דירקטור בחברה עם הגעה לישיבות הנהלה בלבד – מס הכנסה יגיע לביקורת!
ניתן לקבל מענק פיצויים בהתאם לתקנות ולקבל קצבה מהחברה.
הקצבה הינה קצבה מזכה – חייבת במס.
הוצאה מוכרת בחברה בשנת התשלום, במגבלות הפקודה – נראה חישובים בהמשך.
ניתן לשלם יותר מהמגבלה, אך ההפרש אינו הוצאה, וחייב במס חברות ואולי במס אישי בהתאם לגובה הקצבה.
ניתן לשלם בכל גיל, גם לפני גיל פרישה, וכל עוד ישנה פרישה אמיתית מהחברה.
הקיצבה תשולם לכל ימי חייו, ובמקרה פטירה לבת הזוג לכל ימי חייה, וההפך!

המכללה לתכנון פרישה ולפיננסים

PROFESSIONAL

פרקטיקה!

צריך להכין:
פרוטוקול ישיבת דירקטוריון, שבו הדירקטוריון מאשר לחברה לשלם לשכיר קצבה לכל ימי חייו, ובמקרה פטירה אחוז מקצבתו האחרונה לכל ימי חייו של בן הזוג הנותר.
ניתן לקבע כל אחוז שרוצים כמו בקרן פנסיה.
הסכם בין החברה לשכיר.
חישוב הקיצבה המותרת כהוצאה בחברה.
חישוב חוב אקטוארי לשם רישום במאזן החברה.
חוות דעת מקצועית אישית.

לחישובי גובה הקיצבה המותרת כהוצאה יש להשתמש בטפסי 106 של כל שנות העבודה, ובמידה ואין, באילו שישנם, ואני משתמש בלפחות 7 שנים אחרונות.
את החישוב האקטוארי אני מבצע עד גיל 90-92 בהתאם לריבית בגובה 3% .

- דוגמא 1 לחישוב קיצבה מותרת כהוצאה:
- מותר כהוצאה: מכפלת שכר ממוצע בשנות העבודה בוותק וב-1.5%.

בדיקת הכנסות עבר		
שנה	הכנסה שנתית	הכנסה חודשית ממוצעת
2012	₪ 387,978	₪ 32,332
2013	₪ 250,965	₪ 20,914
2014	₪ 420,000	₪ 35,000
2015	₪ 268,732	₪ 22,394
2016	₪ 444,202	₪ 37,017
2017	₪ 439,260	₪ 36,605
	ממוצע חודשי	₪ 30,710

תאריך תחילת עבודה	01/01/1997
תאריך לידה	13/06/1952
וותק לגיל 67	23.011
וותק לגיל 70	25.463
צפי תקציבית לגיל 67	₪ 10,600
צפי תקציביתלגיל 70	₪ 11,730

דוגמא 2 לחישוב קיצבה מותרת כהוצאה:
מותר כהוצאה: מכפלת שכר ממוצע בשנות העבודה בוותק וב-1.5%.

	הכנסה שנתית	מספר חודשים	ממוצע חודשי		
2007	₪ 319,868	12	₪ 26,656		
2008	₪ 361,456	12	₪ 30,121		
2009	₪ 366,489	12	₪ 30,541		
2010	₪ 402,125	12	₪ 33,510		
2011	₪ 391,140	12	₪ 32,595		
2012	₪ 391,140	12	₪ 32,595		
2013	₪ 303,225	12	₪ 25,269		
2014	₪ 197,750	12	₪ 16,479		
2015	₪ 210,000	12	₪ 17,500		
2016	₪ 277,800	12	₪ 23,150		
2017	₪ 623,530	12	₪ 51,961		
2018	₪ 609,768	12	₪ 50,814		
2019	₪ 607,420	12	₪ 50,618		
			₪ 32,447		
	תקופת עבודה		26.27	31/12/2019	01/10/1993
		גובה הפנסיה המותרת כהוצאה	₪ 12,784		

דוגמא לחישוב אקטוארי

שנת לידה	1964					
מין	זכר	שנה				
תוחלת חיים גבר בישראל	85	2049				
תוחלת חיים בתוספת מקדם ביטחון	90	2054				
	גיל	קיצבה כולל מדד בגובה 2% לשנה	תשלום שנתי	חוב אקטוארי	חוב אקטוארי מהוון לפי 3% לרישום במאזן
2020	56	₪ 12,784	₪ 153,403	₪ 7,669,326	₪ 2,807,318
2021	57	₪ 13,039	₪ 156,472	₪ 7,515,922	₪ 2,833,700
2022	58	₪ 13,300	₪ 159,601	₪ 7,359,451	₪ 2,857,947
2023	59	₪ 13,566	₪ 162,793	₪ 7,199,850	₪ 2,879,847
2024	60	₪ 13,837	₪ 166,049	₪ 7,037,057	₪ 2,899,174
2025	61	₪ 14,114	₪ 169,370	₪ 6,871,008	₪ 2,915,687
2026	62	₪ 14,396	₪ 172,757	₪ 6,701,638	₪ 2,929,130
2027	63	₪ 14,684	₪ 176,212	₪ 6,528,881	₪ 2,939,231
2028	64	₪ 14,978	₪ 179,737	₪ 6,352,669	₪ 2,945,699
2029	65	₪ 15,278	₪ 183,331	₪ 6,172,932	₪ 2,948,227
2030	66	₪ 15,583	₪ 186,998	₪ 5,989,601	₪ 2,946,487
2031	67	₪ 15,895	₪ 190,738	₪ 5,802,603	₪ 2,940,131
2032	68	₪ 16,213	₪ 194,553	₪ 5,611,865	₪ 2,928,790
2033	69	₪ 16,537	₪ 198,444	₪ 5,417,312	₪ 2,912,072
2034	70	₪ 16,868	₪ 202,413	₪ 5,218,868	₪ 2,889,561
2035	71	₪ 17,205	₪ 206,461	₪ 5,016,456	₪ 2,860,815
2036	72	₪ 17,549	₪ 210,590	₪ 4,809,995	₪ 2,825,365
2037	73	₪ 17,900	₪ 214,802	₪ 4,599,405	₪ 2,782,716
2038	74	₪ 18,258	₪ 219,098	₪ 4,384,603	₪ 2,732,340
2039	75	₪ 18,623	₪ 223,480	₪ 4,165,505	₪ 2,673,679
2040	76	₪ 18,996	₪ 227,949	₪ 3,942,025	₪ 2,606,143
2041	77	₪ 19,376	₪ 232,508	₪ 3,714,076	₪ 2,529,105
2042	78	₪ 19,763	₪ 237,159	₪ 3,481,567	₪ 2,441,901
2043	79	₪ 20,158	₪ 241,902	₪ 3,244,409	₪ 2,343,830
2044	80	₪ 20,562	₪ 246,740	₪ 3,002,507	₪ 2,234,147
2045	81	₪ 20,973	₪ 251,675	₪ 2,755,767	₪ 2,112,066
2046	82	₪ 21,392	₪ 256,708	₪ 2,504,092	₪ 1,976,754
2047	83	₪ 21,820	₪ 261,842	₪ 2,247,384	₪ 1,827,329
2048	84	₪ 22,257	₪ 267,079	₪ 1,985,542	₪ 1,662,860
2049	85	₪ 22,702	₪ 272,421	₪ 1,718,463	₪ 1,482,361
2050	86	₪ 23,156	₪ 277,869	₪ 1,446,042	₪ 1,284,790
2051	87	₪ 23,619	₪ 283,427	₪ 1,168,173	₪ 1,069,044
2052	88	₪ 24,091	₪ 289,095	₪ 884,746	₪ 833,958
2053	89	₪ 24,573	₪ 294,877	₪ 595,651	₪ 578,302
2054	90	₪ 25,065	₪ 300,774	₪ 300,774	₪ 300,774

יתרונות:
תשלום מהחברה גם לאחר פרישה לכל החיים.
תשלום לבן הזוג במקרה פטירה לכל החיים גם לפני הפרישה.
נחשב כפנסיית שאירים, כלומר פטור תקרה מזכה – נכון ל2020
8510 ₪.

היוון כן או לא?

מה צריך להיות רשום התלוש?

האם ניתן לחסוך? איך? האם הוצאה ?

חוזר מרכיבי חשבון על קצה המזלג

לקוח הפקיד סכום כסף לפי תיקון 190 לשתי חברות מנהלות, ונוצר מצב שישנה יתרה קצבה מזכה בשתי הקופות, מה עושים?

חיסכון למטרת הורשה שהופקד לפי תיקון 190, הם ניתן להפוך למזכה? ומה היתרון בכך?

איך חוסכים מס לפורשים שיש להם נכסים נזילים למטרת הורשה?

תודה על ההקשבה!

יחיאל קדם

מתכנן פרישה | מתכנן פיננסי CFP

המכללה לתכנון פרישה ולפיננסים

PROFESSIONAL