



פריידקס ושות'
FREIDKES & CO. CPA

Member of:
INTEGRA INTERNATIONAL®
Your Global Advantage

ARIE BIGER, CPA
NOAM AMIR, CPA
ROBY ALMOG, CPA
LIOR STINUS, CPA
EDNA SHMUELI, CPA
ARIE HANNAN, CPA

SHARONA LUPOVITZ, CPA
ELI ENGEL, M.B.A, CPA
YAFIT MIZRACHI - ITZHAK, CPA
IAN ARINZON, CPA

NAHUM FREIDKES, CPA & LLB, Founder
ORIEL LAHAV, CPA, Founder

רו"ח, אריה ביגר,
רו"ח, נעם עמיר,
רו"ח, רובי אלמוג,
רו"ח, ליאור סטינוס,
רו"ח, עדנה שמואלי,
רו"ח, אריה חנן,
רו"ח, שרונה לופוביץ,
רו"ח, M.B.A, אלי אנגל,
רו"ח, יפית מזרחי-יצחק,
רו"ח, יאן ארינזון,
רו"ח ומשפטן, מייסד
רו"ח, מייסד

נחום פריידקס,
אוריאל להב,

נתונים לשנת המס 2016
הפקדות לקראת סוף שנת 2016 בקופות גמל קיצבה פיצויים והשתלמות

1. **קרן השתלמות - לשכיר ובעל שליטה**
תקרת השכר לשכירים ובעלי שליטה היא 15,712 ₪ לחודש. כדאי להפקיד לבעל שליטה 10% (7.5% על חשבון החברה ו- 2.5% על חשבון בעש"ט) מההכנסה עד לתקרה האמורה (18,854 ₪ לשנה). לשכיר ניתן עקרונית להפקיד גם על מלוא השכר אך יהיה גילום במועד ההפקדה. היתרון לשכיר יהיה בחסכון לטווח ארוך, אצל בעל שליטה למרות שיהיה גילום ההוצאה לא תוכר בחברה.
2. **קרן השתלמות - לעצמאי**
התקרה לעצמאי 261,000 ₪. ניתן להפקיד 7% מההכנסה עד לסכום שנתי בגובה של 18,270 ₪, (יש הטוענים כי רצוי להפקיד 18,240 ₪ בכל מקרה, ללא קשר לגובה ההכנסה, הואיל וזו התקרה המוטבת לעצמאי המקנה פטור ממס ריווחי הון בשנת 2016).
3. **הפקדה לפיצויים לבעל שליטה**
1,019 ₪ לחודש, סה"כ 12,230 ₪ הפקדה שנתית (ולכל היותר השכר של בעל השליטה).
4. **קופות גמל לקצבה + אובדן כושר לבעלי שליטה**
7.5% מהמשכורת ולכל היותר מההכנסה חודשית בגובה של 23,660 ₪ היינו לחודש ע"ח המעביד 1,775 ₪ ולשנה 21,300 ₪ הנ"ל בכפוף להפקדה ע"ח בעל השליטה בשיעור 5% מהשכר שהמעסיק מפקיד בגינו. [ניתן גם לבחון עם יועץ ביטוחי אפשרות להפקיד לקופת גמל כעצמאי 16% משכר חודשי בגובה של 8,700 ₪ (היינו 1,392 ₪ בחודש) ולהקטין את השכר ממנו מופקדים הכספים במעמד שכיר ל- 13,050 ₪].
5. **קופת גמל לעצמאי/שכיר (שאינו להם הכנסה מובטחת לפנסיה)**
הטבת המס ניתנת בגין הפקדה בגובה של 16% מההכנסה עד לתקרת הכנסה שנתית בגובה של 208,800 ₪, היינו הפקדה בגובה של 33,408 ₪, אך במקרה בו ההכנסה השנתית בגינה מפקידים עולה על 104,400 ₪, יש להפקיד 1,467 ₪ נוספים מעבר לאמור (סה"כ 34,875 ₪).

הערה כללית: מומלץ להיוועץ בעניין סוגי הקופות אליהן יופקדו הכספים, סכומי הביטוח (ועלותם), מסלולי ההשקעות (ודמי הניהול) עם בעל רישיון יועץ או סוכן ביטוח פנסיוני.