

תאריך: 1 בדצמבר 2010

הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2010

הרינו מתכבדים להביא לידיעתכם ריכוז הוראות בענין קרן השתלמות, לגבי לשנת המס 2010.

1. שיעורי הפרשות

בשנת המס 2010 יותרו בניכוי הפרשות כאמור לקרן השתלמות כדלקמן (שנת):

(א) שכיר "בעל שליטה"

הפרשת החברה בגובה של 4.5% מן המשכורת אשר אינה עולה על 188,544 ש"ח (ניכוי מירבי של 15,712 ש"ח לחודש).

ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1.5% היינו, על מנת ליהנות מן ההטבה המקסימאלית בשנת המס 2010 יש צורך בהפרשה בשיעור של 6% (4.5% חלק המעביד ו- 1.5% חלק העובד) ממשכורת אשר אינה עולה על 188,544 ש"ח (הפרשה מירבית - 11,313 ש"ח וניכוי מירבי של - 8,484 ש"ח).

מובהר בזאת, כי הפרשות המעביד מעבר לשיעור של 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מן המשכורת אשר אינה עולה על 188,544 ש"ח - אומנם לא תותר כהוצאה בידי המעביד אך לא תיחשב כהכנסה בידי בעל השליטה (מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה כאמור לעיל). הפרשה בשיעור העולה על 7.5% תחשב כהכנסת עבודה של בעל השליטה בעת ההפרשה כאמור בסעיף (ה3) לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") (בדומה לשכיר אשר אינו בעל שליטה).

(ב) שכיר רגיל (שאינו בעל שליטה)

הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים (שאינם בעלי שליטה), אשר אינן בגדר הכנסת עבודה, יותרו בניכוי כדלקמן:

7.5% מן המשכורת אשר אינה עולה על 188,544 ש"ח ו- 2.5% תשלום מקביל של העובד.
(אצל עובדי הוראה: 8.4% ו- 2.8% בהתאמה).

עמדת רשות המסים בישראל הינה כי תקרת המשכורת הקובעת הינה בגין הכנסתו הכוללת של העובד ממשכורת, ולא בגין כל עבודה בנפרד, אם הוא עובד במספר מקומות עבודה.

ג) עצמאי וחבר קיבוץ

4.5% מן ההכנסה מעסק או משלח יד אשר אינה עולה על 243,000 ש"ח (ניכוי מירבי של 10,935 ש"ח). הניכוי כהוצאה מותנה בתשלום נוסף של העצמאי ושל הקיבוץ בשיעור של 2.5% היינו, על מנת ליהנות מן ההטבה המקסימאלית בשנת המס 2010 יש צורך בהפרשה בשיעור של 7% מן ההכנסה אשר אינה עולה על 243,000 ש"ח (הפרשה מירבית - 17,010 ש"ח וניכוי מירבי של - 10,935 ש"ח).

2. תקרה להפרשות לעצמאי שהוא גם שכיר

ישנה מגבלה על התשלומים לקרן השתלמות לעצמאי אשר יש לו גם הכנסה ממשכורת שבגינה מפריש מעבידו סכומים לקרן השתלמות.

הסכומים אשר יותרו לניכוי לעצמאי כאמור בגין תשלומיו לקרן השתלמות כעצמאי יקבעו בהתאם להכנסותיו כעצמאי [עד לתקרת ההכנסה הקובעת הקבועה בסעיף 17 (א5) לפקודה] בהפחתת המשכורת אשר בגינה הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס.

(ראה סעיף 2 (5) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסויימות), תשל"ב-1972).

3. צבירת ותק

בהתאם לסעיף 9(א16) לפקודה, משיכת כספים מקרן השתלמות (קרן והפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים אחרים אשר מקורם בהפקדה המוטבת - ראה סעיף 4 בהמשך) פטורה ממס לאחר פטירה, ובחיי בעל החשבון - לאחר חלוף 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן (לגבי עובד אשר הגיע לגיל פרישה - לאחר חלוף 3 שנים). לגבי סכומים אשר שימשו את העובד לצורך השתלמותו - אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון.

לעניין זה, כתחילת התשלום לקרן ההשתלמות, יכול להיחשב סוף החודש אשר לגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס אשר בה שולם. היינו, ניתן להפקיד לראשונה בקרן ההשתלמות עד 31 בדצמבר 2010 וליהנות מוונתק של תחילת השנה.

4. מסוי ריבית ורווחים אחרים בעת המשיכה מקרן השתלמות

עקרונית, ריבית ורווחים אחרים (להבדיל מהקרן והפרשי הצמדה) המתקבלים בעת פדיון של קרן השתלמות, חייבים במס בשיעור 20% (עד 31.12.05 15%).

ואולם, לפי סעיף 9(א16) לפקודה **יחול פטור ממס** במקרים הבאים:

לגבי משיכת סכומים מקרן השתלמות של שכירים

- יחול פטור מלא על התשואה הנובעת מהפקדות בקרן השתלמות עד המועד הקובע (31 בדצמבר 2002).
- כמו כן, ינתן פטור בגין ריבית ורווחים אחרים אשר מקורם בהפקדה מוטבת (לגבי הפקדות החל מיום 1 בינואר 2003):

"הפקדה מוטבת" - כל אחד מאלה:

(1) סכום ששילם מעביד, עד גובה הסכום או השיעור שאין רואים אותו, לפי סעיף 3(ה), כהכנסת עבודה בעת ששולם לקרן;

(2) סכום ששילם העובד שהוא אחד מאלה:

- (א) סכום שאינו עולה על שליש מהסכום ששילם המעביד בשיעור הקבוע בסעיף 3(ה), בשל משכורתו הקובעת של העובד כהגדרתה בסעיף האמור;
- (ב) סכום בשיעור שאינו עולה על 2.5% ממשכורתו הקובעת של העובד;
- (ג) סכום בשיעור אחר שנקבע לתשלומי העובד בהסכם קיבוצי שאושר לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957, לפני 12 ביוני 2002.

לגבי משיכת תשלומים מקרן השתלמות לעצמאים ולחברי קיבוץ

- יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת מן ההפקדות בקרן ההשתלמות לעצמאיים עד יום 30 בנובמבר 2002 (לחברי קיבוץ עד ליום 31 בדצמבר 2002).
- בגין הפקדות אשר בוצעו החל מיום 1 בדצמבר 2002 (חברי קיבוץ החל מיום 1 בינואר 2003) יינתן פטור בגין ריבית ורווחים אחרים אשר מקורם בהפקדה המוטבת (סכום של 17,040 ש"ח לשנה בשנת 2010).

הננו לרשותכם בכל הסבר נוסף, ככל שיידרש.

בכבוד רב,
רפופורט ושות'
רואי חשבון