

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!

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%.

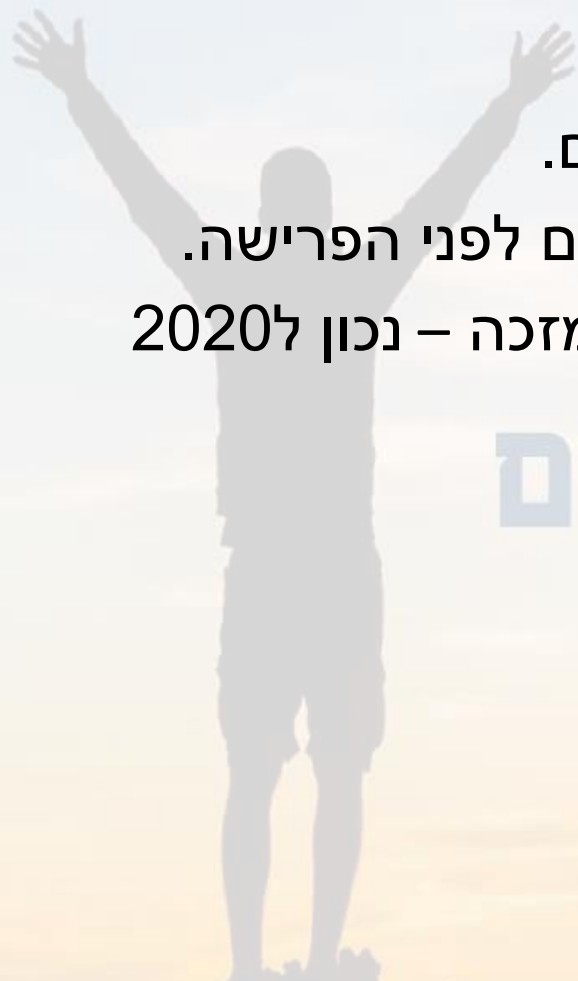
תאריך תחילת עבודה		בדיקת הכנסות עבר		
תאריך לידה	ותק לגיל	הכנסה חודשית ממוצעת	הכנסה שנתית	שנה
01/01/1997				
13/06/1952	67	₪ 32,332	₪ 387,978	2012
23.011	70	₪ 20,914	₪ 250,965	2013
25.463		₪ 35,000	₪ 420,000	2014
₪ 10,600	צפי תקציבית לגיל 67	₪ 22,394	₪ 268,732	2015
₪ 11,730	צפי תקציבית לגיל 70	₪ 37,017	₪ 444,202	2016
		₪ 36,605	₪ 439,260	2017
		₪ 30,710	ממוצע חודשי	

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

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

• דוגמא לחישוב אקטוארי:

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



- 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 ל-2020
- 8510 ש"ח.

העתיד מתחיל היום

- 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?

העתיד מתחיל היום