



סוכן/ת יקר/ה,  
שלום רב,

### הנדון: חוק פנסיית חובה לעצמאים ודמי אבטלה

אנו מבקשים לעדכן כי בינואר 2017 נכנס לתוקף חוק פנסיית חובה לעצמאים ודמי אבטלה (להלן: "החוק"). חוק זה נועד להסדיר את הפערים הקיימים בין אוכלוסיית השכירים והעצמאיים בישראל בנושאי אבטלה, ביטוח לאומי והחיסכון הפנסיוני, ובמסגרתו הוחלה החובה על אוכלוסיית העצמאים להפקיד כספים לפנסיה במטרה להבטיח את הכנסתם לגיל הפרישה. עצמאי שלא יחסוך בהתאם לחוק, צפוי לשלם קנס ולאבד הטבות מס.

### חוק פנסיית חובה לעצמאים:

נושא	גובה ההפקדה <sup>2</sup>	הערות
כמה נדרש להפקיד	4.45%	הפקדה שנתית עד לגובה ₪ 2,645
	12.55%	הפקדה שנתית עד לגובה ₪ 7,460
מרכיב החיסכון למטרת אבטלה <sup>4</sup>		מתוך סך הפקדות העצמאי בשנת המס ייוחסו למרכיב חסכון למצב אבטלה הנמוך מבין 1/3 מהפקדות העצמאי לקופת גמל לקצבה בשנת המס או 12,230 ₪ לכל שנת מס

חובת ההפקדה על פי החוק אינה חלה במקרים הבאים:

1. עצמאי שטרם מלאו לו 21 שנים בתום שנת המס;
2. עצמאי שהגיע לגיל פרישה מוקדמת בתום שנת המס (גיל 60);
3. עצמאי אשר בתום שנת המס טרם חלפו 6 חודשים מהמועד בו נרשם לראשונה כעוסק ברישומי מס ערך מוסף;
4. עצמאי אשר מלאו לו 55 ביום תחילתו של החוק (01.01.2017).



## הטבות מס

1. בגין ההפקדות לקופת גמל לקצבה, זכאי העצמאי מכוח החוק להטבות מס בדמות ניכוי וזיכוי בהתאם לכללים שנקבעו.
2. ניתן להפקיד סכום העולה על הסכום המחויב בהפקדה וליהנות מהטבות מס בגין ההפקדה העודפת, הפקדה עד 16.5% מתקרת הכנסה שנתית של 208,800 ₪ (הגדלת ההטבה ב-0.5% לטובת סעיף הזיכוי, למי שאינו מקבל הטבת מס בגין הפקדה לאובדן כושר עבודה).

## מה קורה במצב של אבטלה?

- מצב אבטלה לעניין עצמאי מוגדר כמצב בו הפסיק העצמאי לעסוק במשלח ידו או סגר את עסקו, או מצב שבו הגיע העצמאי לגיל פרישה (יודגש כי במצב אבטלה לא ניתן שיהיו הכנסות מעסק או משלח יד).
- במצב זה תתאפשר משיכה של רכיב החיסכון למצב אבטלה, עבור:
1. עצמאי שהפקיד לקופת גמל לקצבה לפי החוק לפחות שנתיים מתוך 3 שנות המס שקדמו למועד המשיכה.
  2. עצמאי שהפקיד לקופת גמל לקצבה לפחות שנתיים מתוך ארבע השנים שקדמו למועד תחילת החוק (01/01/2017) ובהתאם לתנאים הקבועים בחוק אילו היה חל על העצמאי במועד ההפקדה.
- כמו כן, תוקנה פקודת מס הכנסה כך שבמשיכת רכיב החיסכון במצב אבטלה יחול פטור ממס לפי הנמוך מבין:
1. משיכת כספים בידי עמית מקופת גמל לקצבה, בסכום חד-פעמי שלא בדרך של היוון קצבה, על פי הכללים שנקבעו בסעיף 23 (ב 3) לחוק הפיקוח על קופות גמל.
  2. מכפלת שנות עבודתו ב-12,230 ₪ בניכוי משיכות כספי פיצויים בפטור באותה תקופת עבודה. (תחולת הפטור הינה מיום 01/01/2018).

עוד יצוין כי משיכת רכיב החיסכון למצב אבטלה בפטור ממס כאמור לעיל, תילקח בחשבון בעת חישוב זכאותו של החוסך לפטור מקצבה מזכה (הקטנת הזכאות לפטור ממס בגין משיכה בדרך של קצבה או היוון קצבה).

## השלכות של אי הפקדה

לא הפקיד עצמאי שחלה עליו חובת הפקדה לקופת גמל לקצבה, ושהכנסתו השנתית החייבת בהפקדה עולה על סכום השווה ל-12 פעמים שכר מינימום באותה שנת מס<sup>5</sup>, יקבל התראה מהמרכז לגביית קנסות לפיה אם לא יפקיד את התשלומים בתוך 90 ימים ממשלוח ההתראה, יוטל עליו קנס בגובה 500 ₪<sup>6</sup>.

5. נכון לחודש ינואר 2018 שכר המינימום לחודש עומד על 5,300 ₪  
6. סכום הקנס יעודכן בהתאם לשיעור מדד המחירים לצרכן



## הטבות לעצמאים במסגרת כלל ביטוח

### הטבות בחבילה לעצמאים למצטרפים לפוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש" לעצמאים

#### הטבה בדמי ניהול

- בהצטרפות לפוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש" לעצמאיים, ייחנה המבוטח מהטבת דמי ניהול בשיעור חודשי של 3% מההפקדות השוטפות ובשיעור של 0.5% מהחיסכון המצטבר.
- על כל צבירה של 100,000 ₪ יפחתו דמי הניהול מהחיסכון המצטבר ב-0.5%, אולם בכל מקרה לא יעמדו דמי הניהול מהחיסכון המצטבר על שיעור הנמוך מ-0.25%.
- הטבות דמי הניהול הינם למבוטחים שגילם הביטוחי במועד ההצטרפות נמוך מ-55.

#### הטבות בכיסויים ביטוחיים

**הטבות בכיסויים ביטוחיים אשר נרכשים ב"פרופיל דינמי הדור החדש" לעצמאיים<sup>7</sup>.**  
כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה - הנחה בעלות הכיסוי הביטוחי בשיעור של 10% ל-3 שנים.

**בפוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש" לעצמאיים קיימת אפשרות לרכוש אובדן כושר עבודה מעל ההפקדות לחסכון:**  
ללקוח קיימת אפשרות להפריד בין החלק שמיועד לחסכון לבין החלק אותו הוא מייעד לרכישת כיסויים ביטוחיים. המבוטח יכול לרכוש כיסוי לאובדן כושר עבודה בפוליסה זו בפרמיה נוספת לפרמיה אשר מופנית לחיסכון בפוליסה. חשוב לציין כי רכישת אובדן כושר עבודה מעבר לפרמיה המופנית לחסכון (מעל ההפקדות) מגלמת יתרונות עבור המבוטח, ובהן:

1. הפקה של פוליסה אחת ללקוח בגין החיסכון והכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה תוך שמירה על המרכיב אותו ייעד הלקוח לחיסכון.
2. ברכישת כיסוי אובדן כושר עבודה מעל ההפקדות, עלות הכיסוי אינה מוגבלת בתקרה בשיעור של 35% מגובה ההפקדה השוטפת לתגמולים בפוליסה. בכך, ניתן להבטיח ששיעור הפיצוי החודשי לאובדן כושר עבודה לא יקטן כתוצאה ממגבלת עלות הכיסוי הביטוחי.

#### הטבות בכיסויים ביטוחיים אשר נרכשים בפוליסה נפרדת<sup>7</sup>:

- ביטוח למקרה מוות מסוג ספיר 1 או 5: 25% הנחה לכל חיי הפוליסה.
- אובדן כושר עבודה: 10% הנחה ל-3 שנים.
- מוות מתאונה: 50% הנחה לשנתיים ראשונות<sup>8</sup>.

ההטבות מותנות בהצטרפות לתוכנית תגמולים לעצמאיים במסגרת פוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש לעצמאיים", בהפקדה שוטפת העולה על 500 ₪ לחודש. אם יבצע המבוטח ניווד (חלקי או מלא) ו/או משיכה (חלקית או מלאה) של יתרת החיסכון המצטבר בפוליסה, תהיה החברה רשאית לבטל את ההנחות בכפוף לאמור לעיל ולהוראות ההסדר התחיקתי.

7. בכל מקום בו מצוינת הטבה בעלות כיסויים ביטוחיים הכוונה היא להנחה מתעריף ספר

8. סכום הביטוח לכיסוי מוות מתאונה יהיה קטן או שווה לסכום הביטוח למקרה מוות מסוג "ספיר"

המידע המוצג בעלון זה אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בפוליסה / בתכנית. הפרטים המלאים מצויים בפוליסה / בתכנית הרלוונטית, אם וככל שקיימים. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל לבין המידע המופיע בפוליסה / בתכנית, המידע הרשום בפוליסה / בתכנית גובר. המידע דלעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין. מדובר במידע שמטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר. אין במידע כדי להוות או להחליף יעוץ ביטוחי ו/או פניסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שישגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל.