

## תיקון 190 – הבשורה לבעלי שליטה

הכותב: פיטר הוד, מתכנן פיננסי

אם יש לכם קשר לבעלי שליטה אתם חייבים להכיר את הבשורה של פנסיה תקציבית לבעלי שליטה שנוצרה בעקבות תיקון 190 לפקודה. **למה זה חשוב?** כי האתגר הגדול ביותר של בעלי שליטה הוא הפנסיה העתידית הצפויה להם. הרי מס הכנסה לא ממש נתן לבעלי שליטה אפשרות להפקיד לחיסכון פנסיוני ללא תשלום מס, התוצאה של אי ההפקדה לחיסכון פנסיוני בעצם פגעה בבעלי השליטה ובסיכוי שלכם לפנסיה ראויה בגיל פרישה. בתיקון 190 לפקודה, מס הכנסה מאפשר לבעלי שליטה לקבל פנסיה תקציבית מהעסק שלהם, כל הפרטים אודות הפתרון מפורטים כאן במאמר זה. עד תיקון 190 בעל שליטה היה יכול להפקיד או לתגמולים או לפיצויים, בתיקון 190 לפקודת מס הכנסה, ניתנה האפשרות לכל בעל שליטה להפקיד לתגמולי עובד ומעסיק, וגם הפקדה לפיצויים עד תקרה שנתית. בתיקון 190 תוקן עוול שנגרם לבעלי השליטה, אך זאת לא הבשורה היחידה שתגדיל להם את הפנסיה בצורה משמעותית. סעיף נוסף בתיקון 190 מאפשר לבעלי שליטה ולבני המשפחה העובדים בעסק, לקבל פנסיה תקציבית לאחר פרישתם מהעסק. פנסיה זאת מוגדרת כקצבה מזכה בפקודת מס הכנסה ומקבלת הטבות מס בהתאם לתיקון 190.

### מה גובה הפנסיה שתוכלו למשוך:

מכפלת השכר הממוצע שלכם לאורך כל שנות העבודה ב- 1.5% לכל שנת וותק.

דוגמא:

בעל שליטה שעבד בחברתו 25 שנים, ושכרו הממוצע עומד על 15,000 ₪ לחודש, יוכל ליהנות מפנסיה תקציבית מחברתו לאחר הפרישה בגובה:  $15,000 * 1.5\% * 25 = 5,625$  ₪ בחודש. הקצבה הינה הוצאה מוכרת בעסק ובעל השליטה יינה מהטבות מס של פנסיונר (קצבה מזכה). דהיינו בעל השליטה משלם מס על הקצבה ונהנה מהפטור ממס על פי תיקון 190 ולא משלם מס על שכר רגיל, מדובר בהפחתה משמעותית בתשלום המס.

כך למשל לקוח המקבל קצבת פנסיה תקציבית של 10,000 ₪ נטו, מוציא מחשבון החברה מגיל 67 ועד גיל 95 מעל 5,000,000 ₪ פטורים ממס. במקרה בו רוצה בעל השליטה להמשיך לעבוד הוא יכול להיות יועץ (פרילנסר) בחברה אך אינו יכול להיות עובד חברה או בעל שליטה בה. הכנסותיו מייעוץ ייחשבו כמס לכל דבר ויחול עליהם מס שולי.

### בעלי שליטה שעברו או הגיעו לגיל הפרישה וברצונם לפרוש בזמן הקרוב:

יכולים לקבל קצבה חודשית מהחברה שלהם בהתאם לפקודת מס הכנסה. קצבה זאת הינה קצבה מזכה, ומקבלי קצבה מזכה נהנים מפטור מלא או חלקי על, הפטור תלוי בגובה הקצבה, ומשיכת מענקים בפרישה. קצבה זאת תשולם להם לכל החיים, ולאחר מותם לבן בת הזוג הנותרים בחיים.

התהליך הוא: 1. חישוב הקצבה שתוכר כהוצאה בחברה, 2. תכנון אקטוארי בהתאם למצבו האישי וגובה הקצבה, 3.

הסכם מול החברה, 4. פרוטוקול, 5. אישור פקיד שומה לתהליך.

### בעלי שליטה שעדיין לא הגיעו לגיל הפרישה:

בעלי שליטה שעדיין עובדים, יכולים לחתום הסכם פנסיה תקציבית מול החברה שלהם. חתימה על הסכם זה מייצרת חוב אקטוארי של החברה כלפי בעל השליטה.

אם אתם דואגים לעתידכם הפנסיוני שלאחר הפרישה מהחברה, וברצונכם לנצל בצורה המקסימאלית את ההוצאות המוכרות בחברה ולמקסם הטבות מס, הרעיון של פנסיה תקציבית מכספי החברה נותן לכם פתרון מושלם.

פיטר הוד, מתכנן פיננסי מוסמך CFP יועץ ומלווה פורשים [www.hod-group.co.il](http://www.hod-group.co.il)