

Lior Aviram
Hillel Ish-Shalom
Gadi Ouzan
Shlomit Ophir-Harel
Helena Beilin
Miri Bickel
Ohad Ben-Dror
Moty Ben Yona
Ron Ben-Menachem
David Bernheim
Almog Geva
Dov Govrin
Avinoam M. Gottlieb
Michal Gottesman-Barak
Elad Greiner
Ruth Dagan
Keren Dinar
Miriam Heller Lidji
Ohad Har-Lev
Rotem Harari
Itzhak Zisman
Tamir Tal
Yaacov Yisraeli
Edward Langer
Rinat Laniado
Tirza Less-Gross
Yehuda Mualem
Ofer Manor
Michael B. Nussbaum
Amir Fisher
Limor Peled
Stanley Frisch
Roy Kubovsky
Maya Klaiman
Benny Kalifi
Yariv Kesner
Dr. Yuval Karniel
Dana Raucher
Richard M. Roberts
Linda Reiss-Wolicki
Amnon Shibolet
Orit Sternhell-Zaltzman
Ofer Shapira

שבלת, ישראל, רוברטס, זיסמן ושות'

SHIBOLETH

SHIBOLETH YISRAELI ROBERTS ZISMAN & Co.
עורכי דין ונוטריונים

משרד בתל-אביב

רחוב מונטיפיורי 46, תל-אביב 65201
טלפון: (03) 7103311, פקסימיליה: (03) 7103322
46 Montefiore St., Tel Aviv 65201, Israel
Tel: (972)3-7103311, Fax: (972)3-7103322

משרד בניו-יורק

Empire State Building
350 Fifth Avenue, 60th Floor, New York, N.Y. 10118
Tel: (212)244-4111, Fax: (212)563-7108

ליאור אבירם
הלל איש-שלום
גדי אוזן
שלומית אופיר-הראל
הלנה ביילין
מירי ביקל
אהד בן-דרור
מוטי בן יונה
רון בן-מנחם
דוד ברנהיים
אלמוג גבע
דב גוברין
אבינועם מ. גוטליב
מיכל גוטסמן-ברק
אלעד גריינר
רות דגן
קרן דינר
מרים הלר ליגי'
אהד הר-לב
רותם הררי
יצחק זיסמן
תמיר טל
יעקב ישראלי
אדוארד לנגר
רינת לניאדו
תרזה לס-גרוס
יהודה מועלים
עופר מנור
מייקל ב. נוסבאום
אמיר פישר
לימור פלד
סטנלי פריש
רועי קובובסקי
מיה קליימן
בני קליפי
יריב קסנר
ד"ר יובל קרניאל
דנה ראוכר
ריצ'רד מ. רוברטס
לינדה ריס-ווליצקי
אמנון שבלת
אורית שטרנהל-זלצמן
עופר שפירא

תל-אביב, פברואר 2005
מספרנו: ע 64 0

לקוחות, עמיתים וידידים יקרים

הנדון: תזכורת - שינויים בהפקדות הסוציאליות

על פי פקודת מס ההכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן – "הפקודה") ותקנותיה ניתן ליהנות מהטבות מס מסוימות, בכפוף לתנאים ולמגבלות, בקשר עם ההפקדות המתבצעות בגין תגמולים. בין יתר התנאים והמגבלות, הפקודה והתקנות קובעות גם תקרות לסכומים אשר לגביהם ניתן ליהנות מהטבות מס.

כזכור, במסגרת תיקונים בפקודה, חלו שינויים בתקרות השכר לצורך הטבות מס, ובאחוזי ההפקדות המזכים בהטבות מס. עיקרי השינויים הבולטים אשר החלו מחודש **ינואר 2005**, מתוארים בקצרה להלן:

עד לינואר 2005, עמדו תקרות ההכנסה לצורך הטבות מס כלהלן:

- * במסגרת תוכנית תגמולים הונית - 9,900 ₪;
- * במסגרת תוכנית תגמולים קיצבתית - 4 פעמים השכר הממוצע במשק (בנוסף ל- 9,900 ₪).

בעקבות השינויים בפקודת מס הכנסה ותקנותיה, החל מחודש ינואר 2005 התקרות המופחתות הינן כלהלן:

- * במסגרת תוכנית תגמולים הונית – 7,000 ₪;
- * במסגרת **כלל** תוכניות התגמולים (הונית וקיצבתית גם יחד) – 4 פעמים השכר הממוצע במשק (כולל ה- 7,000 ₪).

כמו כן החל מינואר 2005 ניתן (אך לא חובה) להגדיל את אחוז הפרשות בגין תגמולים, הן של העובד והן של המעביד (עד ל- 7% ו- 7.5%, בהתאמה), כמובן בכפוף לתקרות שלעיל.

אנו ממליצים, אם הדבר טרם נעשה, כי מעבידים אשר מפרישים בגין עובדיהם הפרשות לתוכניות תגמולים ו/או לקצבה, יוועצו עם יועצי הביטוח הפנסיוני שלהם וסוכני הביטוח הפנסיוני (ו/או יפנו את העובדים הרלבנטיים לייעוץ כאמור), על מנת לקבל המלצות האם וכיצד יש להתאים את הפרשות בעקבות השינויים שלעיל. המלצות אלו, מטבען שתהיינה אישיות, ויושפעו, בין היתר, מרמת השכר של העובדים, גילם, סוג התוכניות הנוכחיות שלהם ועוד.

חשוב להדגיש כי אם וככל שמעבידים משתמשים בחוזי עבודה אשר בהם מפורטת חלוקת תשלומי הפרשות התגמולים ו/או הקצבה, בהתבסס על תקרות המס לפני השינויים, הרי שככל שיתבצעו שינויים בהפקדות, נדרש יהיה לבחון האם יש לערוך תיקון בחוזי עבודה אלו.

נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה או הבהרה בקשר עם האמור לעיל. בכל מקרה כאמור אנא אל תהססו ליצור קשר עם עו"ד מרים הלר ליג'י, מרכזת תחום דיני עבודה במשרדנו (M.HellerLidji@shibolet.com).

בכבוד רב,

שבילת, ישראל, רוברטס, זיסמן ושות'
עורכי-דין ונוטריון

הערה: האמור במזכר זה ניתן כמידע כללי בלבד, ואין להסתמך עליו בכל מקרה פרטני ללא ייעוץ משפטי נוסף.