



חטיבת שומה וביקורת

23 ספטמבר, 2008  
כ"ג אלול, תשס"ח  
SHP.00524308

אל  
המעבידים הממוכנים ולשכות השרות

**הנדון: חישוב ההוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר בשנת המס 2008**

בתיקון 163 לפקודה, תוקן, בין היתר, סעיף 14)32 לפקודה, העוסק בהוצאה לרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

בהמשך להנחייתו של מר פואד ג'ודום, רו"ח, מנהל תחום בכיר (שומה-פרט) שמספרה 2651705, מיום 29/5/05, יובהר כי, לאור התיקון, חישוב ההוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, בשנת המס 2008, ייערך כדלקמן:

(א) תקרה ראשונה:

1. יחושב שיעור ההפרשה ממשכורתו של העובד לגבי תשלומי המעביד לקופת גמל עבור העובד, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד.
2. השיעור שחושב ב-1 יופחת מ-7.5%, כשהתוצאה לא תפחת מאפס.
3. נשווה את התוצאה ב-2 ל-3.5%.
4. הנמוך מבין השיעורים ב-3 יוכפל במשכורת.

(ב) תקרה שניה:

$3.5\% * 30,652$  ; משכורת חייבת) Min

(ג) תקרה שלישית:

$x \geq 0 = \{ \text{הסכום הופרש לקופ"ג} - 30,652 * 7.5\% \}$  ; משכורת חייבת) Min

התקרה הנמוכה מבין א, ב, ג היא תקרת ההוצאה המותרת.



חטיבת שומה וביקורת

## דוגמאות -

### דוגמא 1

משכורת חייבת - 40,000 ₪.  
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה - 2,000 ₪.  
הפקדת מעביד לא.כ.ע. - 800 ₪.

פיתרון:

שלב א' - חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min}(40,000; 30,652) * 7.5\% > 2,000$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב' - חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$40,000 * \text{Max} [ 0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{2,000}{40,000}) \} ] = 1,000$$

(1) תקרה ראשונה -

$$\text{Min}(40,000; 30,652) * 3.5\% = 1,073$$

(2) תקרה שניה -

$$\text{Max} [ 0 ; \{ \text{Min}(40,000; 30,652) * 7.5\% - 2,000 \} ] = 299$$

(3) תקרה שלישית -

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע. הינה 299 ₪.

שלב ג' - חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [ 0 ; (800 - 299) ] = 501$$

### דוגמא 2

משכורת חייבת - 40,000 ₪.  
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה - 2,400 ₪.  
הפקדת מעביד לא.כ.ע. - 1,200 ₪.

פיתרון:

שלב א' - חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$2,400 - \text{Min}(40,000; 30,652) * 7.5\% = 101$$

שלב ב' - חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$40,000 * \text{Max} [ 0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{2,400}{40,000}) \} ] = 600$$

(1) תקרה ראשונה -

$$\text{Min}(40,000; 30,652) * 3.5\% = 1,073$$

(2) תקרה שניה -

$$\text{Max} [ 0 ; \{ \text{Min}(40,000; 30,652) * 7.5\% - 2,400 \} ] = 0$$

(3) תקרה שלישית -

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע. הינה 0 (אפס).

שלב ג' - חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [ 0 ; (1,200 - 0) ] = 1,200$$



## חטיבת שומה וביקורת

### דוגמא 3

משכורת חייבת – 40,000 ₪.  
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה – 1,200 ₪.  
הפקדת מעביד לא.כ.ע. - 1,600 ₪.

פיתרון:

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min}(40,000 ; 30,652) * 7.5\% > 1,200$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב'-חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$40,000 * \text{Max} [ 0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{1,200}{40,000}) \} ] = 1,400 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min}(40,000 ; 30,652) * 3.5\% = 1,073 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [ 0 ; \{ \text{Min}(40,000 ; 30,652) * 7.5\% - 1,200 \} ] = 1,099 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע הינה 1,073 ₪.

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [ 0 ; (1,600 - 1,073) ] = 527$$

### דוגמא 4

משכורת חייבת – 50,000 ₪.  
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה – 1,000 ₪.  
הפקדת מעביד לא.כ.ע. - 1,000 ₪.

פיתרון:

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min}(50,000 ; 30,652) * 7.5\% > 1,000$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב'-חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$50,000 * \text{Max} [ 0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{1,000}{50,000}) \} ] = 1,750 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min}(50,000 ; 30,652) * 3.5\% = 1,073 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [ 0 ; \{ \text{Min}(50,000 ; 30,652) * 7.5\% - 1,000 \} ] = 1,299 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע הינה 1,073 ש"ח.

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [ 0 ; (1,000 - 1,073) ] = 0$$

אין זקיפה



## חטיבת שומה וביקורת

### דוגמא 5

משכורת חייבת – 50,000 ₪.  
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה – 1,000 ₪.  
הפקדת מעביד לא.כ.ע. - 1,250 ₪.

פיתרון:

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min} (50,000 ; 30,652) * 7.5\% > 1,000$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב'-חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$50,000 * \text{Max} [ 0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{1,000}{50,000}) \} ] = 1,750 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min} (50,000 ; 30,652) * 3.5\% = 1,073 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [ 0 ; \{ \text{Min} (50,000 ; 30,652) * 7.5\% - 1,000 \} ] = 1,299 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע הינה 1,073.

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [ 0 ; (1,250 - 1,073) ] = 177$$

### דוגמא 6

משכורת חייבת – 20,000 ₪.  
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה – 1,000 ₪.  
הפקדת מעביד לא.כ.ע. - 800 ₪.

פיתרון:

שלב א'-חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min} (20,000 ; 30,652) * 7.5\% > 1,000$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב'-חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$20,000 * \text{Max} [ 0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{1,000}{20,000}) \} ] = 500 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה-}$$

$$\text{Min} (20,000 ; 30,652) * 3.5\% = 700 \quad (2) \text{ תקרה שניה-}$$

$$\text{Max} [ 0 ; \{ \text{Min} (20,000 ; 30,652) * 7.5\% - 1,000 \} ] = 500 \quad (3) \text{ תקרה שלישית-}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע הינה 500.

שלב ג'- חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [ 0 ; (800 - 500) ] = 300$$



## חטיבת שומה וביקורת

### דוגמא 7

משכורת חייבת – 25,000 ₪.  
הפקדת מעביד לקופ"ג לקיצבה – 1,500 ₪.  
הפקדת מעביד לא.כ.ע. – 625 ₪.

פיתרון:

שלב א' - חישוב הזקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה

$$\text{Min} (25,000 ; 30,652) * 7.5\% > 1,500$$

ולכן אין זקיפה בגין ההפרשה לקופ"ג לקיצבה.

שלב ב' - חישוב ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע.

$$25,000 * \text{Max} [ 0 ; \text{Min} \{ 3.5\% ; (7.5\% - \frac{1,500}{25,000}) \} ] = 375 \quad (1) \text{ תקרה ראשונה -}$$

$$\text{Min} ( 25,000 ; 30,652) * 3.5\% = 875 \quad (2) \text{ תקרה שניה -}$$

$$\text{Max} [ 0 ; \{ \text{Min} (25,000 ; 30,652) * 7.5\% - 1,500 \} ] = 375 \quad (3) \text{ תקרה שלישית -}$$

ולכן תקרת ההוצאה המותרת בגין א.כ.ע. הינה 375.

שלב ג' - חישוב הזקיפה בגין א.כ.ע.

$$\text{Max} [ 0 ; (625 - 375) ] = 250$$

לשאלות והבהרות ניתן לפנות למר פואד ג'ודום, רו"ח, מנהל תחום בכיר (שומה-פרט) או למר יעקב כהן, רו"ח, ממונה (מפקח ארצי קופות גמל).

בברכת שנה טובה

אהרון אליהו, רו"ח  
סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת

העתק:

מר משה מזרחי, עו"ד (רו"ח), היועץ משפטי לרשות המיסים  
מר גידי בר זכאי, רו"ח (משפטן), סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים  
מר פואד ג'ודום, רו"ח, מנהל תחום בכיר (שומה-פרט)  
מר שי אהרונוביץ, עו"ד, מנהל מח' בכיר, החטיבה המשפטית  
גב' ליאת גרבר, עו"ד, מנהלת מחלקה, החטיבה המשפטית  
מר יעקב כהן, רו"ח, ממונה (מפקח ארצי קופות גמל)