

משרד 1459  
אוגוסט 2009

לכבוד

אדונים נכבדים,

הנדון: הגדלת תקרות הביטוח הלאומי ומס בריאות בתקופה 1.8.09 - 31.12.10

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התכנית הכלכלית לשנים 2009-2010), התשס"ט-ט-2009, נקבע כהוראת שעה, החל ביום 1 באוגוסט 2009 ועד ליום 31 בדצמבר 2010, התקרה לתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות תעלה, בתקופה האמורה, מהסכום הבסיסי כפול 5 (השווה ל-38,415 ש"ח) (לסכום הבסיסי כפול 10 (השווה ל-76,830 ש"ח)).

להלן התוספת בדמי הביטוח הלאומי כתוצאה מהעלאת התקרה:

התוספת בדמי הביטוח הלאומי		שכר חודשי (בש"ח)
חלק המעביד (בש"ח)	חלק העובד (בש"ח)	
דמי הביטוח הלאומי עד 60% משכר ממוצע (4,757 ש"ח) הוגדלו מ-3.4% ל-3.85%	לא חל שינוי	עד 38,415
$1,585 \times 5.43\% = 86$	$1,585 \times 12\% = 190$	40,000
$11,585 \times 5.43\% = 629$	$11,585 \times 12\% = 1,390$	50,000
$21,585 \times 5.43\% = 1,172$	$21,585 \times 12\% = 2,590$	60,000
$31,585 \times 5.43\% = 1,715$	$31,585 \times 12\% = 3,790$	70,000
$38,415 \times 5.43\% = 2,086$	$38,415 \times 12\% = 4,610$	76,830 ומעלה

חיובו של "תשלום נוסף" בעקבות הכוונה להגדלת התקרה לביטוח הלאומי ומס בריאות בתקופה 1.8.09-31.12.10

תקנות הביטוח הלאומי (תשלום ופטור מתשלום דמי ביטוח) מסדירות, בין היתר, את אופן תשלום דמי הביטוח בגין תשלומים נוספים המשולמים לעובד.

התקנות מגדירות –  
"שכר חודשי רגיל" – שכר שנהוג לשלמו לעובד מדי חודש  
"תשלום נוסף" – שכר הניתן לעובד בנוסף לשכר החודשי הרגיל, לרבות תשלומים שניתנו כבונוס או כמענק השתתפות ברווחי המעביד ולמעט הפרשים.  
על פי התקנות מקום בו "התשלום הנוסף" מהווה 25% מהשכר הרגיל או יותר, יחולק תשלום זה ל-12 והמנה תצורף לחודש התשלום ולכל אחד מאחד עשר החודשים שקדמו.

בנסיבות אלו, בשל "תשלום נוסף" ובכלל זה מענקים, שכר י"ג וכדומה עד חודש 7/09 ישולמו דמי ביטוח לאומי עם התקרה הקיימת.

גם הכנסה ממימוש אופציות תהווה "תשלום נוסף", בכל אחד מאלו:

- המרת אופציות למניות, שהוקצו לנותני שירותים ולבעלי שליטה במסלול 3(ט).
- מכירת מניות שהוקצו מכוח מימוש אופציות במסלול 102 ללא נאמן.
- מכירה, או הוצאה מידי הנאמן, לפי המוקדם, של מניות שהוקצו מכוח מימוש אופציות במסלול 102 פירותי.
- המרכיב הפירותי המחושב בעת מימוש אופציות שהוקצו למניות של חברות הנסחרות בבורסה, במסלול ההוני. ככל שעיתוי מימוש האופציות, ו/או תשלום המענק ידחה, ישולמו דמי ביטוח לאומי עם תקרה מוגדלת על תקופה ארוכה יותר.

כלומר: ביחס לחלק יחסי מ"התשלום הנוסף" שייחוס לחודשים שעד 7/09 (כולל) תחול התקרה הקיימת, כך שניתן יהא לחסוך תשלום דמי ביטוח בסכום ניכר (12% חלק העובד ו-5.43% חלק המעביד), וביחס לחלק היחסי החל מ-8/09 תחול התקרה המוגדלת.

בעניין זה, יובהר כי החל מיום 1.1.2008 הכנסות מדיבידנד אינן חייבות בדמי ביטוח לאומי, לרבות בידי בעלי מניות מהותי, ובלבד שאינן מחברת בית וחברה משפחתית.

#### **בכבוד רב**

**קרלמן – רואי חשבון**