

01.11.2020

## חוזר לקוחות 321

א.ג.נ,

### הנדון: היערכות לקראת תום שנת המס 2020

#### הטבות המס להפקדות בקופות גמל לקצבה

בשנת המס 2020 עמית מוטב הנו כל עמית שהופקדו בעדו סכומים בקופת גמל לקצבה<sup>1</sup> בגובה 16% מהשכר הממוצע במשק במונחים שנתיים דהיינו 20,258<sup>2</sup> ₪ לשנה.

#### שכיר שאינו עמית מוטב

##### פרמיה לניכוי – סעיף 47(ב)(2) לפקודה:

ניכוי בשיעור 5% מהמשכורת הלא מבוטחת בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו לבין המשכורת המבוטחת אך לא יותר מ- 8,800 ₪ לחודש.

##### פרמיה לזיכוי ממס – סעיף 45א(ד) לפקודה (שיעור הזיכוי – 35%):

הפקדות כעמית עצמאי – פרמיה לזיכוי ממס בשיעור 5% מהמשכורת ברוטו עד 8,800 ₪ לחודש בניכוי הסכומים שהופקדו כעמית שכיר.

#### עצמאי/שכיר שהנו עמית מוטב

##### פרמיה לניכוי – סעיף 47(ב) לפקודה:

• עצמאי – מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:

- ניכוי בשיעור 11% מההכנסה החייבת עד 8,800 ₪ לחודש (רובד ראשון).
- ניכוי בשיעור 11% מההכנסה החייבת עד 8,800 ₪ לחודש (רובד שני).

• שכיר עמית מוטב – מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:

- ניכוי בשיעור 11% מהמשכורת הלא מבוטחת עד 8,800 ₪ לחודש בניכוי המשכורת המבוטחת (רובד ראשון).
- ניכוי בשיעור 11% מהמשכורת הלא מבוטחת בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו עד 22,000 ₪ לחודש לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת/8,800 ₪ לחודש אך לא יותר מ- 8,800 ₪ לחודש (רובד שני).

**מסקנה:** אם השכר המבוטח עולה על 22,000 ₪ לחודש – לא מגיע ניכוי.

**הערה:** כדי ליהנות מניכוי בגין הרובד השני יש להפקיד לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק כדי להיחשב לעמית מוטב. **הטבת הניכוי בגין הרובד השני לא תינתן בגין הסכומים**

**שהפכו את העמית לעמית מוטב.**

<sup>1</sup> בין אם הפקיד כעמית שכיר ובין אם כעמית עצמאי. לעניין זה יש לכלול גם את מרכיב הפיצויים שבקופה.  
<sup>2</sup>  $10,551 * 16% * 12$ .

### **פרמיה לזיכוי ממס – סעיף 45א(ה) לפקודה (שיעור הזיכוי – 35%):**

- עצמאי – פרמיה לזיכוי ממס בשיעור 5% מההכנסה החייבת עד 17,600 ₪ לחודש (5.5%) אם קיימת הכנסה חייבת מעסק/משלח-יד ולא קיימת זכאות להוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה).
- שכיר בגין משכורת לא מבוטחת – פרמיה לזיכוי ממס בשיעור 5% מהמשכורת הלא מבוטחת, עד משכורת ברוטו של 17,600 ₪ לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת/8,800 ₪ לחודש.

**מסקנה:** בכל מקרה שיש שכר לא מבוטח עד 8,800 ₪ לחודש מגיע זיכוי ממס **ללא קשר לגובה השכר המבוטח.**

### **הטבות מס להפקדות בקרנות השתלמות**

#### **שכיר – סעיף 3(ה) לפקודה:**

- השכר המרבי ללא חיוב במס במועד ההפקדה – 15,712<sup>1</sup> ₪ לחודש.
- חלק המעסיק – 7.5%.
- חלק העובד – לפחות 1/3 (מקובל 2.5%).
- תקרת הפקדה מוטבת שבגינה הרווחים פטורים ממס:
- חלק המעסיק – 7.5%.
- חלק העובד – 2.5%.
- השכר המרבי – 15,712 ₪ לחודש.

#### **עצמאי – סעיף 17(א5) לפקודה:**

- הניכוי ניתן ליחיד בעל הכנסה מעסק/משלח-יד בלבד.
- הניכוי הנו בשיעור 4.5% מההכנסה הקובעת.
- הכנסה קובעת – הכנסה חייבת מעסק/משלח-יד עד 265,000 ₪ לשנה.
- תקרת הפקדה מוטבת שבגינה הרווחים פטורים ממס:
- 18,600 ₪ לשנה ללא כל קשר לגובה ההכנסה החייבת של היחיד מעסק/משלח-יד.

### **עצמאי + שכיר – סעיף 17(א5) לפקודה + תקנות ניכוי הוצאות מסוימות**

- הניכוי הנו בשיעור 4.5% מסכום התקרה.
- סכום התקרה – הנמוך מבין:
  - הכנסה חייבת מעסק/משלח-יד עד 265,000 ₪ לשנה.
  - 265,000 ₪ בשנה בניכוי המשכורת שבשלה הופקדו סכומים בקרן השתלמות לשכירים.
- תקרת הפקדה מוטבת שבגינה הרווחים פטורים ממס:
- צירוף התקרות של עצמאי ושכיר גם יחד.

<sup>1</sup> יש לזכור כי החישוב נעשה על בסיס שנתי מצטבר – ראו חוזר לקוחות 257.

## **אבדן כושר עבודה**

- ההוצאה המותרת בניכוי בגין רכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה לא תעלה על פרמיה מרבית בשיעור 3.5% מהכנסה חייבת עד 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק (26,378 ₪ לחודש) דהיינו פרמיה מרבית של 923 ₪ לחודש.
- יודגש כי פרמיה זו הנה **בנוסף** לפרמיה בשיעור 16% מהכנסה חייבת עד 17,600 ₪ לחודש אותה יכול עצמאי להפקיד בקופות גמל לקצבה וליהנות מהטבות מס.
- לפי סעיף 3(ה3) לפקודה הסכום המרבי אותו רשאי המעביד להפקיד למרכיב התגמולים ולאבדן כושר עבודה **גם יחד** מבלי שהעובד יחויב במס במועד ההפקדה הנו בשיעור 7.5% משכר עד 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק (פרמיה מרבית של 1,978 ₪ לחודש). דהיינו פרמיה זו כוללת גם הפקדה למרכיב התגמולים וגם הפקדה לרכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה.

## **ניכוי הוצאות סוציאליות**

החוק קובע כי תשלומים סוציאליים המתייחסים למשכורת דצמבר יותרו בניכוי בשנת המס ובלבד שיועברו לקופות הגמל עד לסוף חודש ינואר של שנת המס העוקבת. לכן, מעביד שמעוניין שההפרשות הסוציאליות בגין משכורת דצמבר יותרו לו בניכוי בשנת המס הנוכחית (2020) חייב לוודא כי הפרשות אלה יועברו לקופות הגמל של עובדיו עד לסוף חודש ינואר של שנת המס העוקבת (2021).

## **בעלי שליטה**

1. ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין הפקדה למרכיב הפיצויים – עד 12,420 ₪ לשנה (1,035 ₪ לחודש).
2. ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין הפקדה בקרן השתלמות – עד 4.5% משכר שנתי עד 188,544 ₪ (15,712 ₪ לחודש).
3. ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין הפקדה למרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה:
  - 3.1. לא מוטלת מגבלה להוצאה זו ומשכך ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין בעל שליטה תהא כמו כל שכיר אחר שאינו בעל שליטה.
  - 3.2. החברה יכולה להפקיד עד 7.5% משכר עד 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק (25,683 ₪) מבלי שבעל השליטה יחויב במס במועד ההפקדה והיא רשאית לדרוש את מלוא הסכום שהופקד על-ידה כהוצאה מותרת בניכוי.
  - 3.3. יובהר כי ההפקדה בשיעור 7.5% כוללת גם את הסכום ששימש את החברה לצורך רכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה.
4. ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין קצבה שתשולם לבעל שליטה לאחר פרישתו מהחברה או לקרובו (לאחר פטירתו חלילה) מוגבלת לקצבה בגובה משכורתו הממוצעת בכל תקופת העבודה \* 1.5% \* הוותק (בשנים).

## **פרישה מעבודה**

1. ניתן לנצל פטור ממס לנכה/עיוור לפי סעיף 9(5) לפקודה כנגד סכומי הפיצויים והמענקים החייבים במס שנפרסו (חוזר 156). יובהר כי הפטור ממס לנכה יינתן רק במועד הגשת הדוחות השנתיים לפקיד השומה ולא בעת קביעת גובה המקדמה במועד הפרישה.
2. מעביד שמתכוון לשלם לעובד מענק פרישה במזומן יכול לדחות במעט את מועד התשלום ולהעבירו בתחילת שנת המס 2021<sup>1</sup>. אם המעביד מדווח לצרכי מס על בסיס צבירה אין מניעה כי ידרוש הוצאה זו כבר בשנת המס 2020 על-אף העובדה שהתשלום יבוצע בשנת המס 2021.

## **ניצול הטבות מס בפוליסות פרט – סעיף 125ד(ג) לפקודה**

1. סעיף 125ד(ג) לפקודה קובע כי אם יחיד או בן-זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה (67 שנים) וביום 01.01.2003 מלאו לאחד מהם לפחות 55 שנים הם זכאים לפטור ממס לריבית בגובה 13,560 ₪ לשנה.
2. אם גם היחיד וגם בן-זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה וביום 01.01.2003 מלאו לשניהם לפחות 55 שנים הם זכאים לפטור ממס לריבית בגובה 16,680 ₪ לשנה.
3. ככל הידוע לי עמדת רשות המסים הנה שהטבות מס אלה יוענקו גם לילידי 1948.
4. רווחים בפוליסת פרט נחשבים להכנסה מריבית לעניין דיני המס ולפיכך הם זכאים לפטור ממס האמור לעיל. בשל העובדה שחבות המס על רווחים בפוליסת פרט מתגבשת רק במועד המשיכה קיים חשש שלא כל הפטור ממס המגיע לפי חוק ינוצל כהלכה מכיוון שבמועד המשיכה יש לשלם מס על סך הרווחים שנצברו בפוליסה ממועד הנפקתה ועד למועד משיכתה ואילו הפטור ממס שניתן מתייחס לשנה אחת בלבד היא שנת המשיכה.
5. לאור האמור לעיל יש לשקול "משיכה רעיונית" של הפוליסה בסוף שנת המס 2020 והפקדתה מחדש בתחילת שנת המס 2021 כדי "לייצר" הכנסה מריבית בשנת המס 2020 שתהא זכאית לפטור ממס כאמור לעיל (מומלץ לבחון סוגיה זו מול חברת הביטוח). משיכה כאמור מתבצעת לאחר הגשת בקשה מיוחדת לחברת הביטוח כאשר חברת הביטוח מבצעת פעולת משיכה רישומית ומנכה מהחיסכון הצבור את המס בגין הרווחים שנצברו בפוליסה באותה שנה. יתרת החיסכון ממשיכה להתנהל באותו מסלול השקעה שבו הייתה לפני בקשת המשיכה הרעיונית והיא נקייה ממס שהרי כל המסים נוכו והועברו לרשות המסים.
6. כדי ליהנות מהטבת מס זו על הנישום להגיש דו"ח שנתי לפקיד השומה כדי לקבל את החזר המס. לצורך כך יש לקבל מחברת הביטוח אישור על הרווחים "שנמשכו" מפוליסת הפרט בשנת המס 2020 וכן מהו המס שנוכה בגינם (בדומה לטופס 867 המופק ללקוחות הבנקים).

<sup>1</sup> בשל העובדה כי עיכוב כאמור יכול להיחשב להלנת פיצויי פטורים לפי דיני עבודה, הדבר אפשרי בהסכמה בין הצדדים בלבד. כמו-כן הדבר יכול להיבחן על-ידי שלטונות המס לבדיקת מלאכותיות.

## **תקרת הפקדה לפיצויים**

1. תקרת השכר להפקדה למרכיב הפיצויים שאינה חייבת במס במועד ההפקדה הנה 34,900 ₪ לחודש.
2. חישוב התקרה הנו לפי השיעור המרבי להפקדה (8.33%) \* הנמוך מבין שכר העובד לבין 34,900 ₪ לחודש.
3. בכל מקרה בו היתה חריגה מהתקרה והעובד חויב במס במועד ההפקדה על המעסיק לצרף נספח לטופס 161 המפרט את הסכומים שהופקדו ושחויבו במס במועד ההפקדה, על בסיס חודשי, החל מחודש ינואר 2017. הנספח יאפשר לעובד לבקש מפקיד השומה למשוך את הסכומים שכבר מוסו כאמור לעיל בפטור ממס.
4. יש לזכור שחויב במס כאמור לעיל לא יחול על הפקדות בקרן פנסיה וותיקה. מי שיש לו הפקדות גם בקרן פנסיה וותיקה וגם בקופת גמל נוספת לקצבה – יש לקחת לגביו תחילה את ההפקדות בקרן הפנסיה הוותיקה ורק לאחר מכן את ההפקדות בקופת הגמל לקצבה באופן שתזיקף לו הכנסה בגובה ההפרש שבין מלוא הסכום שהופקד למרכיב הפיצויים (קרן פנסיה וותיקה + קופת גמל לקצבה) לבין הגבוה מבין סכום התקרה לבין הסכום שהופקד בקרן הפנסיה הוותיקה.

### **דוגמא:**

שכר 50,000 ₪. הפקדות בקרן פנסיה וותיקה בגין שכר של 25,000 ₪ – 1,500 ₪. הפקדות בביטוח מנהלים לקצבה בגין שכר של 25,000 – 2,083 ₪.

### **פתרון:**

סך הפקדה לפיצויים – 3,583 ₪ (1,500 + 2,083).  
הגבוה מבין סכום התקרה לבין הסכום שהופקד בקרן הפנסיה הוותיקה – 2,908 < 1,500.  
הפקדה חייבת במס – 675 ₪ (2,908 – 3,583).

## **תקרת השלמה לפיצויים**

1. השלמת פיצויים לעניין דיני המס הנה השלמה עד לגובה השכר האחרון המבוטח כשהוא מוכפל בתקופת העבודה שבה המעסיק הפקיד פיצויים בקופות גמל בניכוי סכום הפיצויים הכולל שנצבר לעובד בכל קופות הגמל שלו. לצורך החישוב הנ"ל יש לכלול את ערך הפדיון למעסיק כפי שמופיע בטופס 161.
2. לעניין זה יובהר כי השלמת פיצויים כאמור לעיל ניתן לייעד לרצף קצבה.
3. החוק קובע כי השלמת פיצויים בגין שכר אחרון מבוטח עד 34,900 ₪ הנה פטורה ממס במועד ההשלמה.
4. השלמת פיצויים העולה על תקרת ההשלמה לפיצויים הפטורה ממס תחויב במס במועד ההשלמה והיא אפשרית גם במועד הפרישה מהמעסיק. בכל הפקדה של סכום חד-פעמי לטובת השלמת פיצויים על המעסיק לצרף דיווח לקופת הגמל בו יפורט אופן חישוב ההשלמה שבוצעה והסכום ששולם בגינו מס. סכומי השלמת פיצויים שחויבו במס בשל חריגה מהתקרה כאמור לעיל ניתנים למשיכה בפטור ממס.

## סכומים מתואמים ותקרות לשנת המס 2020

<b>הסכום לשנה/הערות</b>	<b>הסכום לחודש</b>	<b>הנושא</b>
לשנה – 2,628 ₪.	219 ₪	שווי 1 נקודת זיכוי ממס
	10,551 ₪	שכר ממוצע במשק
יחיד שבשנת המס הופקד בגינו בקופות גמל לקצבה סכום שלא יפחת מ- 20,258 ₪. יש לכלול גם הפרשות מעסיק לפיצויים וגם הפקדות כעמית עצמאי. עמית מוטב זכאי להטבות מס מוגדלות (ניכוי זיכוי ממס) בגין הפקדות בקופות גמל לקצבה.	1,688 ₪ (10,551*16%)	עמית מוטב
לשנה – 105,600 ₪. התקרה משמשת לקביעת הטבות המס של עמית עצמאי שאינו מוטב בגין שכר לא מבוטח. ניכוי – 5% משכר לא מבוטח, בגובה ההפרש בין השכר ברוטו לבין השכר המבוטח, אך לא יותר מ- 8,800 ₪ לחודש. זיכוי ממס – 5% מהשכר ברוטו עד 8,800 ₪, בניכוי הסכומים שהופרשו כעמית שכיר.	8,800 ₪	תקרת הכנסה מזכה לשכיר שאינו עמית מוטב סעיפים 45 / 47
לשנה – 264,000 ₪. מי ששכרו המבוטח על-ידי המעסיק עולה על תקרה זו אינו זכאי לניכוי. אולם, ככל שיש שכר לא מבוטח (עד 8,800 ₪), ניתן להפקיד בגינו 5% לזיכוי ממס. אם השכר המבוטח נמוך מתקרה זו, יש לקחת את השכר ברוטו עד לתקרה זו, להפחית את השכר המבוטח, ועל ההפרש (עד 8,800 ₪) ניתן להפקיד 16%. 11% לניכוי ו- 5% לזיכוי ממס.	22,000 ₪ (2.5*8,800)	הכנסה מרבית בגובה פעמיים וחצי הכנסה מזכה לשכיר שהנו עמית מוטב סעיפים 45 / 47

<p>לשנה – 211,200 ₪ מחולק לרובד ראשון בסך 105,600 ₪ ולרובד שני בסך 105,600 ₪. התקרה משמשת לקביעת ההכנסה המרבית שבגינה מגיע לעצמאי ניכוי חיכוי ממס. שיעור ההפקדה המרבי – 16% (11% לניכוי ו- 5% לזיכוי ממס). עצמאי זכאי לזיכוי ממס נוסף בשיעור 0.5% אם לא היה זכאי להוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה. כדי ליהנות מניכוי בגין הרובד השני על העצמאי להפקיד לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק כדי להיחשב עמית מוטב. <b>יודגש כי הטבת הניכוי בגין הרובד השני לא תינתן בגין הסכומים שהפכו את העמית לעמית מוטב.</b></p>	<p>17,600 ₪</p>	<p>תקרת הכנסה מזכה לעצמאי סעיפים 45 / 47</p>
<p>לשנה – 316,536 ₪. שיעור הניכוי – 3.5%. עצמאי זכאי לניכוי זה בנוסף להטבות המס הניתנות להפקדות בקופות גמל לקצבה (ניכוי חיכוי ממס). שכיר זכאי לניכוי זה אך ככל שהמעסיק הפריש בעד השכר המבוטח שיעור העולה על 4% למרכיב התגמולים, יופחת השיעור העולה על 4% משיעור זה.</p>	<p>26,378 ₪</p>	<p>ההכנסה המרבית שבעדה מגיע ניכוי לרכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק סעיף 32(14)</p>
<p>התקרה משמשת לקביעת השכר המרבי שהפרשת המעסיק בגינו למרכיב התגמולים פטורה ממס. שיעור הפרשה מרבי – 7.5% (כולל אבדן כושר עבודה).</p>	<p>26,378 ₪</p>	<p>תקרת הפקדה לתגמולים בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק סעיף 3(3ה)1</p>
<p>התקרה משמשת לקביעת השכר המרבי שהפרשת המעסיק בגינו למרכיב הפיצויים פטורה ממס. שיעור הפרשה מרבי – 8.33%.</p>	<p>34,900 ₪</p>	<p>תקרת הפקדה לפיצויים סעיף 3(3ה)1א</p>
<p>התקרה משמשת לקביעת השלמת הפיצויים המרבית שפטורה ממס. מחושבת על-ידי השכר המבוטח האחרון עד לתקרה בסך 34,900 ₪ * הוותק בניכוי סך צבירת הפיצויים בקופות הגמל על-שם העובד <b>שטרם מוסו</b> (לפי ערך פדיון למס).</p>		<p>תקרת השלמה לפיצויים סעיף 3(3ה)1ב</p>

תקרת משכורת קובעת לקרן השתלמות לשכירים סעיף 3(ה)	15,712 ₪	לשנה – 188,544 ₪. התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שהפרשת המעסיק בגינה לקרן השתלמות פטורה ממס. שיעור הפרשה מרבי – 7.5%.
תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לשכירים סעיף 9(א16)	1,571 ₪	התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס. הפרשת מעסיק עד 7.5% והפרשת עובד עד 2.5% משכר עד 15,712 ₪ לחודש.
תקרת הכנסה קובעת להפקדה בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 17(א5)	265,000 ₪	התקרה משמשת לקביעת הניכוי. שיעור הניכוי – 4.5%. <b>יודגש כי אין עוד צורך להפריש 7% כדי לקבל ניכוי בשיעור 4.5%</b> . אם העצמאי הנו גם שכיר שיש לו הפרשות לקרן השתלמות לשכירים, יש לחשב את ההכנסה הכוללת עד 265,000 ₪, להפחית את המשכורת המבוטחת בקרן השתלמות לשכירים, ועל ההפרש ניתן להפקיד 4.5%.
תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 9(ב16)	18,600 ₪	התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס ללא כל קשר לגובה ההכנסה. מומלץ להפקיד את מלוא התקרה ללא קשר לגובה הניכוי.
סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה מיגיעה אישית סעיף 9(א5)	51,500 ₪	לשנה – 618,000 ₪. בתנאי שנקבעה נכות של לפחות 365 יום.
סכום פטור ממס לנכה/עיוור שאינה מיגיעה אישית סעיף 9(ב5)	6,157 ₪	לשנה – 74,040 ₪. אם נקבעה נכות בין 185-364 יום מוענק גם להכנסה מיגיעה אישית. אם נקבעה נכות עד 184 יום לא מוענק פטור ממס.
סכום פטור ממס לנכה/עיוור מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל	25,380 ₪	לשנה – 304,560 ₪. בתנאי שהסכום מקורו בפיצוי בשל נזק גוף.



כאשר מדובר במשפחה חד-הורית או בזוג, שיש להם לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנים – כפל הסכום.	5,300 ₪	שכר מינימום לחודש למשיכה פטורה ממס מקופת לתגמולים/לקצבה תקנות קופ"ג 34 / 38
לשנה – 12,420 ₪. לא קיימת מגבלת הוצאה בשל הפרשה למרכיב התגמולים.	1,035 ₪	הוצאה מותרת בשל הפרשה לפיצויים לחבר בעל שליטה סעיף 32(9)(א)
מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד.	12,420 ₪	תקרת מענק פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(א)
מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד.	24,840 ₪	תקרת מענק מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(ב)
תקרה נוספת לרצף פיצויים בשל מענק פרישה שמשולם במזומן במועד הפרישה. התקרה הנה לכל שנת עבודה אצל המעסיק, לרבות לחלק משנה. כל חריגה מהתקרה חייבת במס כבר במועד הפרישה, ללא זכות לפטור ממס או לפריסה.	42,204 ₪ * הוותק	תקרה נוספת לרצף פיצויים בגובה 4 פעמים השכר הממוצע במשך לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(א)(4)(א)
מוענק לגבוה מביין: 1. 366,510 2. משכורת עד 34,900 ₪ * הוותק		רצף קצבה אוטומטי סעיף 9(א7)(ז1)
גובה הקצבה המינימאלי הנדרש לצורך היוון קצבה ללא קנס פדיון מוקדם. יש צורך בקבלת קצבה בפועל. נכון להיום הסכום לא כולל קצבת שאירים.	4,525 ₪	סכום קצבה מזערי לפי חוק הפיקוח על קופות הגמל
פטור ממס בשיעור 52% מתקרת קצבה מזכה מוענק בגיל פרישה או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה בשיעור 75% לפחות. הפטור ממס קבוע ולא תלוי בגובה הקצבה בפועל. יש למלא טופס 161 ד – בקשה לקיבוע זכויות.	8,510 ₪	תקרת קצבה מזכה סעיף 9א

<p>180 * 8,510 * 0.52% .  סכום זה מהווה את הפטור ממס המרבי לקצבה מזכה למי שלא ניצל כלל מענקי פרישה פטורים ממס בשל 32 שנים שקדמו לגיל הזכאות. ניתן לחלק ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 4,525 ₪ לחודש.</p>	<p>796,536 ₪</p>	<p>ההון המרבי הפטור ממס  סעיף 9א</p>
<p>180 * 8,510 * 0.17% .  סכום זה מהווה את הפטור ממס המינימאלי לקצבה מזכה למי שניצל את מלוא מענקי הפרישה הפטורים ממס בשל 32 שנים שקדמו לגיל הזכאות. ניתן לחלק ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 4,525 ₪ לחודש.</p>	<p>260,406 ₪</p>	<p>יתרת ההון המינימאלית  הפטורה ממס  סעיף 9א</p>
<p>סכום זה מהווה את יתרת הפטור ממס לקצבה המזכה למי שניצל מענקי פרישה פטורים ממס בתקופה של עד 32 שנים שקדמו לגיל הזכאות. את המענקים הפטורים ממס יש להכפיל ב- 1.35 ולהצמיד למדד מהמועד שהתקבלו ועד לתחילת שנת המס בה חל גיל הזכאות. ניתן לחלק ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 4,525 ₪ לחודש.</p>	<p>796,536 ₪  בניכוי מענקי פרישה פטורים ממס כשהם מוכפלים במקדם וצמודים למדד</p>	<p>יתרת ההון הפטורה ממס  סעיף 9א</p>

<p>ניתן למשוך את הסכום כמשיכה כדין וללא קנס פדיון מוקדם בהתקיים כל התנאים הבאים:</p> <p>1. העמית הגיע לגיל פרישת חובה (67).</p> <p>2. סך הצבירה בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים, בתוספת הצבירה בקופות לא משלמות לקצבה אחרות ובקרנות פנסיה חדשות/בפוליסות ביטוח לקצבה, אינה עולה על סכום הצבירה המזערי.</p> <p>3. לא משולמת לעמית קצבה מקרן פנסיה חדשה/מפוליסת ביטוח לקצבה. אם משולמת קצבה מקרן פנסיה חדשה/מפוליסת ביטוח לקצבה אזי בתנאי שסך הקצבה המשולמת מהן, בתוספת קצבה מקופות משלמות לקצבה אחרות ובתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי (4,525 ₪).</p> <p>הסכום ימוסה לפי שיעור המס החל בשנת המשיכה. ניתן לקבל פטור ממס במסגרת יתרת ההון הפטורה ממס. יש למלא טופס 161ד – בקשה לקיבוע זכויות.</p>	<p>94,033 ₪</p>	<p>סכום צבירה מזערי לפי חוק הפיקוח על קופות הגמל</p>
<p>אם ליחיד מלאו 67 וביום 01.01.2003 מלאו 55. הניכוי ניתן כנגד הכנסה מריבית על פיקדון, תכנית חיסכון ופוליסת פרט.</p>	<p>13,560 ₪</p>	<p>ניכוי מריבית ליחיד סעיף 125ד(ג)(1)</p>
<p>אם ליחיד מלאו 67 וביום 01.01.2003 מלאו 55. הניכוי ניתן כנגד הכנסה מריבית על פיקדון, תכנית חיסכון ופוליסת פרט.</p>	<p>16,680 ₪</p>	<p>ניכוי מריבית לזוג סעיף 125ד(ג)(2)</p>
<p>20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק. תקרת ההפרשה המרבית להפרשות המעסיק והעובד גם יחד.</p>	<p>4,326 ₪ (2*10,551*20.5%)</p>	<p>תקרת הפרשה לקרן פנסיה חדשה מקיפה</p>

**מדרגות המס - הכנסה מיגיעה אישית**

<b>שיעור המס</b>	<b>הכנסה שנתית (₪)</b>	<b>שיעור המס</b>	<b>הכנסה חודשית (₪)</b>
10%	עד 75,960	10%	עד 6,330
14%	מ- 75,961 עד 108,960	14%	מ- 6,331 עד 9,080
20%	מ- 108,961 עד 174,960	20%	מ- 9,081 עד 14,580
31%	מ- 174,961 עד 243,120	31%	מ- 14,581 עד 20,260
35%	מ- 243,121 עד 505,920	35%	מ- 20,261 עד 42,160
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף
3%	מס <b>נוסף</b> מעל 651,600	3%	מס <b>נוסף</b> מעל 54,300