

19 בינואר 2025

**חוזר לקוחות 428**

א.ג.ג.,

**הנדון: עדכון סכומים ותקרות לשנת המס 2025**

| <u>הסכום לשנה/הערות</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <u>הסכום לחודש</u>      | <u>הנושא</u>                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| לשנה – 2,904 ₪.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 242 ₪                   | נקודת זיכוי ממס                                                                       |
| השנה יש שניים – למטרות שונות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 12,536 ₪ / 13,316 ₪     | שכר ממוצע במשק                                                                        |
| יחיד שבשנת המס הופקד בגינו בקופות גמל לקצבה סכום שלא יפחת מ- 24,069 ₪. יש לכלול גם הפרשות מעסיק לפיצויים וגם הפקדות כעמית עצמאי. עמית מוטב זכאי להטבות מס מוגדלות (ניכוי וזיכוי ממס) בגין הפקדות בקופות גמל לקצבה.                                                                                                                                               | 2,006 ₪<br>(12,536*16%) | עמית מוטב<br>סעיף 47                                                                  |
| לשנה – 116,400 ₪.<br>התקרה משמשת לקביעת הטבות המס של עמית עצמאי שאינו מוטב בגין שכר לא מבוטח.<br>ניכוי – 5% משכר לא מבוטח, בגובה ההפרש בין השכר ברוטו לבין השכר המבוטח, אך לא יותר מ- 9,700 ₪ לחודש.<br>זיכוי ממס – 7% מהשכר ברוטו עד 9,700 ₪, בניכוי הסכומים שהופרשו כעמית שכיר.                                                                                | 9,700 ₪                 | תקרת הכנסה מזכה לשכיר<br>שאינו עמית מוטב<br>סעיפים 45 / 47                            |
| לשנה – 291,000 ₪.<br>אם השכר המבוטח עולה על 24,250 ₪ אין זכאות לניכוי.<br>אם השכר המבוטח נמוך מ- 24,250 ₪, יש לקחת את השכר ברוטו עד 24,250 ₪, להפחית את השכר המבוטח, ועל ההפרש (עד 9,700 ₪) ניתן להפקיד 11% לניכוי.<br>ללא קשר לתקרה זו, ככל שיש שכר לא מבוטח (עד 9,700 ₪), ניתן להפקיד בגינו 5% לזיכוי ממס.<br>מבאן שייכת שכר שונה לניכוי ושכר שונה לזיכוי ממס. | 24,250 ₪<br>(2.5*9,700) | הכנסה מרבית בגובה פעמיים<br>וחצי הכנסה מזכה לשכיר שהנו<br>עמית מוטב<br>סעיפים 45 / 47 |

|                                                                                                                            |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>תקרת הכנסה מזכה לעצמאי<br/>סעיפים 45 / 47א</p>                                                                          | <p>19,400 ₪</p>                    | <p>לשנה – 232,800 ₪ מחולק לרובד ראשון בסך 116,400 ₪ ולרובד שני בסך 116,400 ₪.<br/>התקרה משמשת לקביעת ההכנסה המרבית שבגינה מגיע לעצמאי ניכוי וזיכוי ממס.<br/>שיעור ההפקדה המרבי – 16% (11% לניכוי ו- 5% לזיכוי ממס).<br/>עצמאי זכאי לזיכוי ממס נוסף בשיעור 0.5% אם לא היה זכאי להוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה.<br/>כדי ליהנות מניכוי בגין הרובד השני על העצמאי להפקיד לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק כדי להיחשב עמית מוטב. הטבת הניכוי בגין הרובד השני לא תינתן בגין הסכומים שהפכו את העמית לעמית מוטב.</p> |
| <p>ההכנסה המרבית שבעדה מגיע ניכוי לרכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק<br/>סעיף 32(14)</p> | <p>33,290 ₪<br/>(13,316 * 2.5)</p> | <p>לשנה – 399,480 ₪. שיעור הניכוי – 3.5%.<br/>עצמאי זכאי לניכוי זה בנוסף להטבות המס הניתנות להפקדות בקופות גמל לקצבה (ניכוי וזיכוי ממס).<br/>שכיר זכאי לניכוי זה אך אם המעסיק הפריש בעד השכר המבוטח שיעור העולה על 4% למרכיב התגמולים, יופחת השיעור העולה על 4% מניכוי זה.</p>                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>תקרת הפקדה לתגמולים בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק<br/>סעיף 3(ה3)(1)</p>                                            | <p>33,290 ₪<br/>(13,316 * 2.5)</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>תקרת הפקדה לפיצויים<br/>סעיף 3(ה3)(א1)</p>                                                                              | <p>44,100 ₪</p>                    | <p>התקרה משמשת לקביעת השכר המרבי שהפרשת המעסיק בגינו למרכיב הפיצויים פטורה ממס. שיעור הפרשה מרבי – 8.33%.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p>תקרת השלמה לפיצויים<br/>סעיף 3(ה3)(ב1)</p>                                                                              |                                    | <p>התקרה משמשת לקביעת השלמת הפיצויים המרבית שפטורה ממס. מחושבת על-ידי השכר המבוטח האחרון עד לתקרה בסך 44,100 ₪ לכל שנת עבודה בניכוי סך צבירת הפיצויים בקופות הגמל על-שם העובד שלא מוסו (לפי ערך פדיון למס).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>תקרת משכורת קובעת לקרן השתלמות לשכירים<br/>סעיף 3(ה)</p>                                                                | <p>15,712 ₪</p>                    | <p>לשנה – 188,544 ₪.<br/>התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שהפרשת המעסיק בגינה לקרן השתלמות פטורה ממס. שיעור הפרשה מרבי – 7.5%.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                                                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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)                             | 293,397 ₪           | התקרה משמשת לקביעת הניכוי. שיעור הניכוי – 4.5%. אין צורך להפריש 7% כדי לקבל ניכוי בשיעור 4.5%. אם העצמאי הנו גם שכיר שיש לו הפרשות לקרן השתלמות לשכירים, יש לחשב את ההכנסה הכוללת עד 293,397 ₪, להפחית את המשכורת הקובעת המבוטחת בקרן השתלמות לשכירים עד 188,544 ₪, ועל ההפרש ניתן להפקיד 4.5%. |
| תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 9(ב16)                                    | 20,520 ₪            | 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) – נכות של לפחות 365 יום      | 57,000 ₪ / 37,100 ₪ | אם קיימת זכאות לקצבה לפי חוק הנכים (תקבולים ושיקום), התשי"ט – 1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל – 1970 – 684,000 ₪ לשנה. אם לא קיימת זכאות לקצבה כאמור – 445,200 ₪ לשנה.                                                                                                       |
| סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה שאינה מיגיעה אישית סעיף 9(ב5)                        | 6,830 ₪             | לשנה – 81,960 ₪. 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 להכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל | 28,100 ₪            | לשנה – 337,200 ₪. בתנאי שהסכום מקורו בפיצוי בשל נזק גוף.                                                                                                                                                                                                                                        |
| שכר מינימום לחודש למשיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה                          | 5,880 ₪             | כאשר מדובר במשפחה חד-הורית או בזוג שיש להם לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנים – כפל הסכום (11,760 ₪).                                                                                                                                                                                           |
| הוצאה מותרת בשל הפרשה לפיצויים לחבר בעל שליטה סעיף 32(9)(א)                          | 1,146 ₪             | לשנה – 13,750 ₪. לא קיימת מגבלת הוצאה בשל הפרשה למרכיב התגמולים.                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                    |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| תקרת מענק פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(א)                                                                                                              | 13,750 ₪  | מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד.                                                                                                                                                                                                                     |
| תקרת מענק מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(ב)                                                                                                               | 27,520 ₪  | מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד.                                                                                                                                                                                                                     |
| תקרה כוללת לרצף פיצויים לפי <b>הגבוה מבין 1 או 2:</b><br>1. שכר לפיצויים * הוותק<br>2. הצבירה בקופות ובתוספת 4 פעמים שכר ממוצע במשק * הוותק<br>סעיף 9(א7)(א)(א)(4) |           | הסכום המרבי שניתן לייעד לרצף פיצויים ללא מס, לרבות מענק המשולם על-ידי המעסיק, מחושב על-ידי התקרה הכוללת לרצף פיצויים בניכוי הפיצויים שיועדו לרצף קצבה. כל חריגה מהתקרה הפטורה ממס לרצף פיצויים חייבת במס ללא זכות לפטור ממס או לפריסה.                                                         |
| רצף קצבה אוטומטי סעיף 9(א7)(ז1)                                                                                                                                    |           | מוענק לגבוה מבין:<br>1. 405,900 ₪<br>2. משכורת עד 44,100 ₪ * הוותק                                                                                                                                                                                                                             |
| סכום קצבה מזערי לפי חוק הפיקוח על קופות הגמל                                                                                                                       | 5,183 ₪   | גובה הקצבה המינימאלי הנדרש לצורך היוון קצבה ללא קנס פדיון מוקדם. יש צורך בקבלת קצבה בפועל. נכון להיום הסכום לא כולל קצבת שאירים.                                                                                                                                                               |
| תקרת קצבה מזכה סעיף 9א                                                                                                                                             | 9,430 ₪   | פטור ממס בשיעור 57% 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 161ד – בקשה לקיבוע זכויות.                                                                                                   |
| ההון המרבי הפטור ממס סעיף 9א                                                                                                                                       | 967,518 ₪ | $180 * 9,430 * 57\%$<br>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 את הסכום ב-180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון את הסכום בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 5,183 ₪ לחודש. |

|                                                                                   |                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>יתרת ההון המינימאלית</b></p> <p><b>הפטורה ממס</b></p> <p><b>סעיף 9א</b></p> | <p>373,428 ₪</p>                                                               | <p>180 * 9,430 * 22%.</p> <p>סכום זה מהווה את הפטור ממס המינימאלי לקצבה מזכה למי שניצל את מלוא מענקי הפרישה הפטורים ממס בשל 32 שנים שקדמו לגיל הזכאות.</p> <p>ניתן לחלק את הסכום ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה.</p> <p>כמו-כן ניתן להוון את הסכום בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 5,183 ₪ לחודש.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p><b>יתרת ההון הפטורה ממס</b></p> <p><b>סעיף 9א</b></p>                          | <p>967,518 ₪</p> <p>(בניכוי מענקי פרישה פטורים ממס כפול 1.35 וצמודים למדד)</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.</p> <p>ניתן לחלק את הסכום ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה.</p> <p>כמו-כן ניתן להוון את הסכום בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 5,183 ₪ לחודש.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p><b>סכום צבירה מזערי לפי חוק הפיקוח על קופות הגמל</b></p>                       | <p>107,707 ₪</p>                                                               | <p>משיכת הסכום בהתקיים כל התנאים הבאים:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. העמית הגיע לגיל פרישת חובה (67).</li> <li>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.</li> <li>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 (5,183 ₪).</li> </ol> <p>הסכום ימוסה לפי שיעור המס החל בשנת המשיכה. ניתן לקבל פטור ממס באמצעות בקשה לקיבוע זכויות – טופס 161ד.</p> |

|                                       |                                 |                                                                                                                     |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ניכוי מריבית ליחיד<br>סעיף 125ד(ג)(1) | 15,000 ₪                        | אם ליחיד מלאו 67 וביום 01.01.2003 מלאו 55.<br>הניכוי ניתן כנגד הכנסה מריבית על פיקדון,<br>תכנית חיסכון ופוליסת פרט. |
| ניכוי מריבית לזוג<br>סעיף 125ד(ג)(2)  | 18,360 ₪                        | אם ליחיד מלאו 67 וביום 01.01.2003 מלאו 55.<br>הניכוי ניתן כנגד הכנסה מריבית על פיקדון,<br>תכנית חיסכון ופוליסת פרט. |
| תקרת הפרשה לקרן פנסיה<br>חדשה מקיפה   | 5,460 ₪<br>(20.5% * 13,316 * 2) | 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק.<br>תקרת ההפרשה המרבית להפרשות המעסיק<br>והעובד גם יחד.                              |

### מדרגות המס - הכנסה מיגיעה אישית

| הכנסה חודשית (₪)    | שיעור המס | הכנסה שנתי (₪)        | שיעור המס |
|---------------------|-----------|-----------------------|-----------|
| עד 7,010            | 10%       | עד 84,120             | 10%       |
| מ- 7,011 עד 10,060  | 14%       | מ- 84,121 עד 120,720  | 14%       |
| מ- 10,061 עד 16,150 | 20%       | מ- 120,721 עד 193,800 | 20%       |
| מ- 16,151 עד 22,440 | 31%       | מ- 193,801 עד 269,280 | 31%       |
| מ- 22,441 עד 46,690 | 35%       | מ- 269,281 עד 560,280 | 35%       |
| מ- 46,691 עד 60,130 | 47%       | מ- 560,281 עד 721,560 | 47%       |
| מ- 60,131           | 50%       | מ- 721,561            | 50%       |