

14.11.2022

חוזר לקוחות 392

א.ג.נ,

הנדון: היערכות לקראת תום שנת המס 2022

הטבות מס לעמית מוטב – קופות גמל לקצבה

עצמאי

- פרמיה לניכוי בשיעור 11% מהכנסה חייבת עד 8,900 ₪ לחודש (רובד ראשון).
- פרמיה לניכוי בשיעור 11% מהכנסה חייבת **נוספת** עד 8,900 ₪ לחודש (רובד שני).
- פרמיה לזיכוי ממס בשיעור 5% מהכנסה חייבת עד 17,800 ₪ לחודש (5.5% אם קיימת הכנסה חייבת מעסק/משלח-יד ולא קיימת זכאות להוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה).

שכיר

- פרמיה לניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת עד 8,900 ₪ לחודש בניכוי משכורת מבוטחת (רובד ראשון).
- פרמיה לניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת **נוספת** בגובה הפרש בין סך המשכורת עד 22,250 ₪ לחודש לבין הגובה מבין המשכורת המבוטחת/8,900 ₪ לחודש אך לא יותר מ- 8,900 ₪ לחודש (רובד שני).
- פרמיה לזיכוי ממס בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת עד משכורת בסך 17,800 ₪ לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת/8,900 ₪ לחודש.

הערה: כדי ליהנות מניכוי בגין הרובד השני יש להפקיד תחילה לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק כדי להיחשב לעמית מוטב. יודגש כי הטבת המס בגין הרובד השני לא תינתן בגין הסכומים שהפכו את העמית לעמית מוטב כאמור לעיל.

עצמאי + שכיר

כדי לפשט את החישוב יש להתייחס להכנסה כעצמאי (כגון מעסק/משלח-יד) כאל הכנסה ממשכורת לא מבוטחת שהרי ההכנסה כעצמאי אינה מבוטחת על-ידי מעסיק כלשהו. בצורת חישוב זו ניתן לקבל עמית שהוא לכאורה רק שכיר שיש לו משכורת מבוטחת ומשכורת לא מבוטחת ולפעול לפי כל הכללים שתוארו לעיל.

קרנות השתלמות

עצמאי

הניכוי ניתן ליחיד בעל הכנסה מעסק/משלח-יד בלבד.

הניכוי הנו בשיעור 4.5% מההכנסה הקובעת.
הכנסה קובעת – הכנסה חייבת מעסק/משלח-יד עד 270,000 ₪ לשנה.
תקרת הפקדה מוטבת שבגינה הרווחים פטורים ממס
18,960 ₪ לשנה ללא קשר לגובה ההכנסה החייבת של היחיד מעסק/משלח-יד.

שכיר

השכר המרבי ללא חיוב במס במועד ההפקדה – 15,712 ₪ לחודש.
חלק המעסיק – 7.5%.
חלק העובד – **לפחות 1/3 אך אין מניעה מעבר לכך** (מקובל 2.5%).
תקרת הפקדה מוטבת שבגינה הרווחים פטורים ממס
חלק המעסיק – 7.5%.
חלק העובד – 2.5%.
השכר המרבי – 15,712 ₪ לחודש.

עצמאי + שכיר

הניכוי הנו בשיעור 4.5% מסכום התקרה.
סכום התקרה – הנמוך מבין:

- הכנסה חייבת מעסק/משלח-יד עד 270,000 ₪ לשנה.
- 270,000 ₪ לשנה בניכוי המשכורת השנתית שבשלה הופקדו סכומים בקרן השתלמות לשכירים על-ידי העובד ומעסיקו (עד לתקרת משכורת שנתית שהפקדת המעסיק בגינה פטורה ממס בסך 188,544 ₪).

תקרת הפקדה מוטבת שבגינה הרווחים פטורים ממס
צירוף התקרות של עצמאי ושכיר גם יחד.

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 (פרמיה מרבית בסך 923 ₪ לחודש).
- יודגש כי פרמיה זו הנה בנוסף לפרמיה בשיעור 16% מהכנסה חייבת עד 17,800 ₪ לחודש אותה יכול עצמאי להפקיד בקופות גמל לקצבה וליהנות מהטבות מס.
- הסכום המרבי אותו רשאי המעסיק להפקיד למרכיב התגמולים ולאבדן כושר עבודה גם יחד מבלי שהעובד יחויב במס במועד ההפקדה הנו 7.5% משכר עד 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק (פרמיה מרבית בסך 1,978 ₪ לחודש). דהיינו הפרמיה כוללת גם הפקדה למרכיב התגמולים וגם הפקדה לרכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה.

ניכוי הוצאות סוציאליות

תשלומים סוציאליים המתייחסים למשכורת דצמבר יותרו בניכוי בשנת המס ובלבד שיועברו לקופת הגמל של העובד עד לסוף חודש ינואר של שנת המס העוקבת. משכך כדי שההפרשות הסוציאליות בגין משכורת דצמבר יותרו בניכוי בשנת המס הנוכחית (2022) יש לוודא שההפרשות אלה יועברו לקופת הגמל של העובד עד לסוף חודש ינואר של שנת המס העוקבת (2023).

בעלי שליטה

1. ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין הפקדה למרכיב הפיצויים – עד 12,640 ₪ לשנה (1,053 ₪ לחודש).
2. על-אף האמור בסעיף 1 לעיל הפקדה למרכיב הפיצויים בשל שכר העולה על 34,900 ₪ לחודש חייבת במס כמשכורת כבר במועד ההפקדה. משכך בכל מקרה של הפקדה העולה על התקרה האמורה והגוררת חיוב במס כמשכורת ההוצאה תותר בניכוי לחברה.
3. ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין הפקדה בקרן השתלמות – עד 4.5% משכר שנתי עד 188,544 ₪ (15,712 ₪ לחודש).
4. ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין הפקדה למרכיב התגמולים:
 - 4.1. לא מוטלת מגבלה להוצאה זו ומשכך ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין בעל שליטה תהא כמו כל שכיר אחר שאינו בעל שליטה.
 - 4.2. החברה יכולה להפקיד עד 7.5% משכר עד 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק (פרמיה מרבית בסך 1,978 ₪ לחודש) מבלי שבעל השליטה יחויב במס במועד ההפקדה ומנגד רשאית לדרוש את מלוא הסכום שהופקד על-ידה כהוצאה מותרת בניכוי.
 - 4.3. יובהר כי ההפקדה בשיעור 7.5% כוללת גם את הסכום ששימש את החברה לצורך רכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה עבור בעל השליטה.
5. 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

מעסיק שמתכוון לשלם לעובד מענק פרישה במזומן יכול לדחות במעט את מועד תשלומו (בהסכמה עם העובד כמובן) ולהעבירו בתחילת שנת המס 2023 כדי שאירוע המס לגביו יחול בשנת המס 2023. אם המעסיק מדווח לצרכי מס על בסיס צבירה אין מניעה כי ידרוש הוצאה זו כבר בשנת המס 2022 על-אף העובדה שהתשלום יבוצע בפועל בשנת המס 2023.

פוליסות פרט

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 13,800 ₪ 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 16,920 ₪ לשנה.
3. ככל הידוע לי עמדת רשות המסים הנה שהטבות מס אלה יוענקו גם לילידי 1948.
4. לעניין דיני המס פוליסת פרט נחשבת לתוכנית חיסכון והרווחים הנצברים בה נחשבים להכנסה מריבית 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 הפקתה 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 2022 והפקדתה מחדש כדי "לייצר" הכנסה מריבית בשנת המס 2022 שתהא זכאית לפטור ממס האמור 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 בו 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 שנוכה עד לתקרה הקבועה בחוק. לצורך כך יש לקבל מחברת הביטוח אישור על הרווחים "שנמשכו" מפוליסת הפרט בשנת המס 2022 וכן מהו המס שנוכה בגינם (בדומה לטופס 867 המופק ללקוחות הבנקים).

הפקדה לפיצויים

1. השכר המרבי להפקדה ללא חיוב במס במועד ההפקדה – 34,900 ₪ לחודש.
2. תקרת ההפקדה הפטורה ממס – 8.33% * הנמוך מבין שכר העובד לבין 34,900 ₪ לחודש.
3. בכל מקרה בו היתה חריגה מהתקרה הפטורה ממס והעובד חויב במס במועד ההפקדה על המעסיק לצרף נספח לטופס 161 המפרט את הסכומים שהופקדו ושחויבו במס במועד ההפקדה, על בסיס חודשי, החל מינואר 2017. הנספח יאפשר לעובד לבקש מפקיד השומה למשוך את הסכומים שכבר מוסו בפטור ממס.
4. אציין שפקידי השומה לא מאשרים רצף קצבה על סכום הפיצויים שחויב במס במועד ההפקדה אלא משיכה פטורה ממס בלבד אולם העמית רשאי לבחור את דרך המשיכה המועדפת עליו – כהון פטור ממס (בניכוי מס בשיעור 15% על הרווח הנומינאלי שנצבר בגינו) או כקצבה מוכרת פטורה ממס ללא תקרה.

5. החיוב במס במועד ההפקדה לא יחול על הפקדות בקרן ותיקה. מי שיש לו הפקדות גם בקרן ותיקה וגם בקופת גמל לקצבה – יש לקחת לגביו תחילה את ההפקדות בקרן הוותיקה ורק לאחר מכן את ההפקדות בקופת הגמל לקצבה באופן שתיזקף לו הכנסה בגובה ההפרש שבין מלוא הסכום שהופקד למרכיב הפיזיים (קרן ותיקה + קופת גמל לקצבה) לבין הגבוה מבין סכום התקרה לבין הסכום שהופקד בקרן הוותיקה.

דוגמא:

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

פתרון:

סכום התקרה – 2,908 ₪ $(34,900 * 8.33\%)$.
סך הפקדה לפיזיים – 3,583 ₪ $(2,083 + 1,500)$.
הגבוה מבין סכום התקרה / הסכום שהופקד בקרן הוותיקה – 2,908 ₪ $(2,908 < 1,500)$.
הפקדה חייבת במס – 675 ₪ $(3,583 - 2,908)$.

השלמת פיזיים

1. השלמת פיזיים לעניין דיני המס הנה השלמה לשכר אחרון מבוטח כפול הוותק.
2. השלמת פיזיים פטורה ממס הנה השלמה לשכר אחרון מבוטח עד 34,900 ₪ לחודש כפול הוותק בניכוי סכום הפיזיים הכולל שנצבר לעובד בקופות הגמל שלו (למעט פיזיים שמוסז) כאשר לעניין זה יש לכלול את ערך הפדיון למעסיק כפי שמופיע בטופס 161.
3. **השלמת פיזיים כאמור ניתן לייעד לרצף פיזיים או לרצף קצבה והיא אפשרית גם במהלך העבודה וגם במועד הפרישה מהמעסיק.**
4. **יובהר כי מלוא השלמת הפיזיים מותרת למעסיק כהוצאה למס בשנה בה נעשתה בפועל ואין צורך לפרוס את ההוצאה על-פני 3 שנים כפי שהיה נהוג בעבר.**
5. השלמת פיזיים העולה על התקרה הפטורה ממס חייבת במס כבר במועד ההשלמה. בכל הפקדה של סכום חד-פעמי לטובת השלמת פיזיים על המעסיק לצרף דיווח לקופת הגמל בו יפורט אופן חישוב ההשלמה שבוצעה והסכום ששולם בגינו מס.
6. סכומי השלמת פיזיים שחויבו במס בשל חריגה מהתקרה הפטורה ממס ניתנים למשיכה בפטור ממס (בניכוי מס בשיעור 15% על הרווח הנומינאלי שנצבר בגינם) ולחילופין מניבים קצבה מוכרת פטורה ממס ללא תקרה.

סכומים מתואמים ותקרות מס לשנת המס 2022

| הסכום לשנה/הערת | הסכום לחודש | הנושא |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| לשנה – 2,676 ₪. | 223 ₪ | 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 – 106,800 ₪. 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- 8,900 ₪ לחודש. זיכוי ממס – 5% מהשכר ברוטו עד 8,900 ₪, בניכוי הסכומים שהופרשו כעמית שכיר. | 8,900 ₪ | תקרת הכנסה מזכה לשכיר שאינו עמית מוטב סעיפים 45 / 47 |
| לשנה – 267,000 ₪. מי ששכרו המבוטח על-ידי המעסיק עולה על תקרה זו אינו זכאי לניכוי. אולם, ככל שיש שכר לא מבוטח (עד 8,900 ₪), 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 8,900 ₪) ניתן להפקיד 16%. 11% לניכוי ו- 5% לזיכוי ממס. | 22,250 ₪ (2.5*8,900) | הכנסה מרבית בגובה פעמיים וחצי הכנסה מזכה לשכיר שהנו עמית מוטב סעיפים 45 / 47 |
| לשנה – 213,600 ₪ מחולק לרובד ראשון בסך 106,800 ₪ ולרובד שני בסך 106,800 ₪. התקרה משמשת לקביעת ההכנסה המרבית שבגינה מגיע לעצמאי ניכוי זיכוי 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. הטבת הניכוי בגין הרובד השני לא תינתן בגין הסכומים שהפכו את העמית לעמית מוטב. | 17,800 ₪ | תקרת הכנסה מזכה לעצמאי סעיפים 45 / 47 |
| לשנה – 316,536 ₪. שיעור הניכוי – 3.5%. עצמאי זכאי לניכוי זה בנוסף להטבות המס הניתנות להפקדות בקופות גמל לקצבה (ניכוי זיכוי 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. | 26,378 ₪ (2.5*10,551) | ההכנסה המרבית שבעדה מגיע ניכוי לרכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק סעיף 32(14) |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <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 ₪ (2.5*10,551)</p> | <p>תקרת הפקדה לתגמולים בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק סעיף 3(ה3)(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(ה3)(א1)</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 שטרם מוסו (לפי ערך פדיון למס).</p> | | <p>תקרת השלמה לפיצויים סעיף 3(ה3)(ב1)</p> |
| <p>לשנה – 188,544 ₪. התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שהפרשת המעסיק בגינה לקרן השתלמות פטורה ממס. שיעור הפרשה מרבי – 7.5%</p> | <p>15,712 ₪</p> | <p>תקרת משכורת קובעת לקרן השתלמות לשכירים סעיף 3(ה)</p> |
| <p>התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס. הפרשת מעסיק עד 7.5% והפרשת עובד עד 2.5% משכר עד 15,712 ₪ לחודש.</p> | <p>1,571 ₪</p> | <p>תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לשכירים סעיף 9(א16)</p> |
| <p>התקרה משמשת לקביעת הניכוי. שיעור הניכוי – 4.5%. אין עוד 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 270,000 ₪, להפחית את המשכורת הקובעת המבוטחת בקרן השתלמות לשכירים, ועל ההפרש ניתן להפקיד 4.5%.</p> | <p>270,000 ₪</p> | <p>תקרת הכנסה קובעת להפקדה בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 17(א5)</p> |
| <p>התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס ללא כל קשר לגובה ההכנסה. מומלץ להפקיד את מלוא התקרה ללא קשר לגובה הניכוי.</p> | <p>18,960 ₪</p> | <p>תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 9(ב16)</p> |
| <p>אם קיימת זכאות לקצבה לפי חוק הנכים (תקבולים ושיקום), התשי"ט – 1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התשל"ל – 1970 – 628,800 ₪ לשנה. אם לא קיימת זכאות לקצבה כאמור – 409,200 ₪ לשנה.</p> | <p>52,400 ₪/34,100 ₪</p> | <p>סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה מיגיעה אישית סעיף 9(א5) – נכות של לפחות 365 יום</p> |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| לשנה – 75,360 ₪. אם נקבעה נכות בין 185-364 יום מוענק גם להכנסה מיגיעה אישית. אם נקבעה נכות עד 184 יום לא מוענק פטור ממס. | 6,280 ₪ | סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה שאינה מיגיעה אישית סעיף 9(5)(ב) |
| לשנה – 309,960 ₪. בתנאי שהסכום מקורו בפיצוי בשל נזק גוף. | 25,830 ₪ | סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל |
| כאשר מדובר במשפחה חד-הורית או בזוג, שיש להם לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנים – כפל הסכום (10,600 ₪). | 5,300 ₪ | שכר מינימום לחודש למשיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה תקנות קופ"ג 34 / 38 |
| לשנה – 12,640 ₪. לא קיימת מגבלת הוצאה בשל הפרשה למרכיב התגמולים. | 1,053 ₪ | 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. | 12,640 ₪ | 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. | 25,290 ₪ | 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 במשק לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(א)(4)(א) |
| מוענק לגבוה מבין: 1. 373,080 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. | 4,606 ₪ | 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 161ד – בקשה לקיבוע זכויות. | 8,660 ₪ | תקרת קצבה מזכה סעיף 9א |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <p>180 * 8,660 * 52%.</p> <p>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 4,606 ₪ לחודש.</p> | <p>810,576 ₪</p> | <p>ההון המרבי הפטור ממס סעיף 9א</p> |
| <p>180 * 8,660 * 17%.</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. ניתן לחלק ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 4,606 ₪ לחודש.</p> | <p>264,996 ₪</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 4,606 ₪ לחודש.</p> | <p>810,576 ₪</p> <p>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 (4,606 ₪).</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>95,718 ₪</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>13,800 ₪</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>16,920 ₪</p> | <p>ניכוי מריבית לזוג סעיף 125ד(ג)(2)</p> |
| <p>20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק.</p> <p>תקרת ההפרשה המרבית להפרשות המעסיק והעובד גם יחד.</p> | <p>4,326 ₪</p> <p>(2*10,551*20.5%)</p> | <p>תקרת הפרשה לקרן פנסיה חדשה מקיפה</p> |

מדרגות המס - הכנסה מיגיעה אישית

| שיעור המס | הכנסה שנתית (₪) | שיעור המס | הכנסה חודשית (₪) |
|-----------|-----------------------|-----------|---------------------|
| 10% | עד 77,400 | 10% | עד 6,450 |
| 14% | מ- 77,401 עד 110,880 | 14% | מ- 6,451 עד 9,240 |
| 20% | מ- 110,881 עד 178,080 | 20% | מ- 9,241 עד 14,840 |
| 31% | מ- 178,081 עד 247,440 | 31% | מ- 14,841 עד 20,620 |
| 35% | מ- 247,441 עד 514,920 | 35% | מ- 20,621 עד 42,910 |
| 47% | מ- 514,921 עד 663,240 | 47% | מ- 42,911 עד 55,270 |
| 50% | מ- 663,241 | 50% | מ- 55,271 |

גיל פרישה לנשים

| גיל פרישה | תאריך לידה |
|----------------|---------------------------|
| 60 | עד מרס 1944 |
| 60 ו- 4 חודשים | אפריל 1944 עד אוגוסט 1944 |
| 60 ו- 8 חודשים | ספטמבר 1944 עד אפריל 1945 |
| 61 | מאי 1945 עד דצמבר 1945 |
| 61 ו- 4 חודשים | ינואר 1946 עד אוגוסט 1946 |
| 61 ו- 8 חודשים | ספטמבר 1946 עד אפריל 1947 |
| 62 | מאי 1947 עד דצמבר 1959 |
| 62 ו- 4 חודשים | ינואר 1960 עד דצמבר 1960 |
| 62 ו- 8 חודשים | ינואר 1961 עד דצמבר 1961 |
| 63 | ינואר 1962 עד דצמבר 1962 |
| 63 ו- 3 חודשים | ינואר 1963 עד דצמבר 1963 |
| 63 ו- 6 חודשים | ינואר 1964 עד דצמבר 1964 |
| 63 ו- 9 חודשים | ינואר 1965 עד דצמבר 1965 |
| 64 | ינואר 1966 עד דצמבר 1966 |
| 64 ו- 3 חודשים | ינואר 1967 עד דצמבר 1967 |
| 64 ו- 6 חודשים | ינואר 1968 עד דצמבר 1968 |
| 64 ו- 9 חודשים | ינואר 1969 עד דצמבר 1969 |
| 65 | ינואר 1970 ואילך |