

23.11.2023

חוזר לקוחות 421

א.ג.נ,

הנדון: היערכות לקראת תום שנת המס 2023

הטבות המס לעמית מוטב – קופות גמל לקצבה

עצמאי

- פרמיה לניכוי בשיעור 11% מהכנסה חייבת עד 9,400 ₪ לחודש (רובד ראשון).
- פרמיה לניכוי בשיעור 11% מהכנסה חייבת נוספת עד 9,400 ₪ לחודש (רובד שני).
- פרמיה לזיכוי ממס בשיעור 5% מהכנסה חייבת עד 18,800 ₪ 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 9,400 ₪ לחודש בניכוי משכורת מבוטחת (רובד ראשון).
- פרמיה לניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת נוספת בגובה הפרש בין סך המשכורת עד 23,500 ₪ לחודש לבין הגובה מבין המשכורת המבוטחת/9,400 ₪ לחודש אך לא יותר מ-9,400 ₪ לחודש (רובד שני).
- פרמיה לזיכוי ממס בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת עד משכורת בסך 18,800 ₪ לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת/9,400 ₪ לחודש.

הערה: כדי ליהנות מניכוי בגין הרובד השני יש להפקיד תחילה לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק (11,870) כדי להיחשב לעמית מוטב. יודגש כי הטבת המס בגין הרובד השני לא תינתן בגין הסכומים שהפכו את העמית לעמית מוטב.

עצמאי + שכיר

כדי לפשט את החישוב יש להתייחס להכנסה כעצמאי (בגון מעסק/משלח-יד) כאל הכנסה ממשכורת לא מבוטחת שהרי ההכנסה כעצמאי אינה מבוטחת על-ידי מעסיק בלשהו. 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 283,905 ₪ לשנה.
תקרת הפקדה מוטבת שבגינה הרווחים פטורים ממס
19,920 ₪ 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 מהמעסיק 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 מביין:

- הכנסה חייבת מעסק/משלח-יד עד 283,905 ₪ לשנה.
- 283,905 ₪ לשנה בניכוי המשכורת השנתית שבשלה הופקדו סכומים בקרן השתלמות לשכירים על-ידי העובד ומעסיקו (עד לתקרת משכורת שנתית שהפקדת המעסיק בגינה פטורה ממס - 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 אבדן כושר עבודה לא תעלה על פרמיה מרבית בשיעור 3.5% מהכנסה חייבת עד 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק (1,039 ₪ לחודש).
- יודגש כי פרמיה זו הנה בנוסף לפרמיה בשיעור 16% מהכנסה חייבת עד 18,800 ₪ 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 (2,226 ₪ לחודש).

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 (2023) יש לוודא שהפרשות אלה יועברו לקופת הגמל של העובד עד לסוף חודש ינואר של שנת המס העוקבת (2024).

בעלי שליטה

1. ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין הפקדה למרכיב הפיצויים:
 - 1.1. הפקדה בשיעור 8.33% משכר עד 13,310 ₪ לחודש (1,109 ₪ לחודש).
 - 1.2. הפקדה נוספת בשיעור 8.33% משכר העולה על 13,310 ₪ עד 39,300 ₪ לחודש **אינה חייבת במס בידי בעל השליטה אך לא תותר בניכוי כהוצאה לחברה.**
 - 1.3. הפקדה נוספת בשיעור 8.33% משכר העולה על 39,300 ₪ לחודש **חייבת במס בידי בעל השליטה** כשכר עבודה כבר במועד ההפקדה. משכך, בכל מקרה של הפקדה העולה על התקרה האמורה **הגוררת חיוב במס בידי בעל השליטה ההוצאה תותר בניכוי לחברה.**
2. ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין הפקדה בקרן השתלמות:
 - 2.1. הפקדה בשיעור 4.5% משכר עד 15,712 ₪ לחודש (707 ₪ לחודש).
 - 2.2. הפקדה נוספת בשיעור 3% משכר עד 15,712 ₪ לחודש (471 ₪ לחודש) **אינה חייבת במס בידי בעל השליטה אך אינה מותרת לחברה בניכוי כהוצאה.**
 - 2.3. הפקדה נוספת בשיעור 7.5% משכר העולה על 15,712 ₪ לחודש **חייבת במס בידי בעל השליטה** כשכר עבודה כבר במועד ההפקדה. משכך, בכל מקרה של הפקדה העולה על התקרה האמורה **הגוררת חיוב במס בידי בעל השליטה ההוצאה תותר בניכוי לחברה.**
3. ההוצאה המותרת בניכוי לחברה בגין הפקדה למרכיב התגמולים:
 - 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 (2,226 ₪ לחודש) מבלי שבעל השליטה יחויב במס במועד ההפקדה ומנגד רשאית לדרוש את הסכום שהופקד 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 בשל קצבה שתשולם לבעל שליטה לאחר פרישתו מהחברה או לקרבו (לאחר פטירתו) מוגבלת לקצבה בגובה משכורתו הממוצעת בכל תקופת העבודה X 1.5% X הוותק.

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 55 שנים הם זכאים לפטור ממס לריבית בגובה 14,520 ₪ 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 17,760 ₪ 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 2023 והפקדתה מחדש כדי לייצר הכנסה מריבית בשנת המס 2023 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 2023 וכן מהו המס שנוכה בגינם (בדומה לטופס 867 המופק ללקוחות הבנקים).

הפקדה לפיצויים

1. השכר המרבי להפקדה ללא חיוב במס במועד ההפקדה – 39,300 ₪ לחודש.
2. תקרת ההפקדה הפטורה ממס – 8.33% * הנמוך מבין שכר העובד לבין 39,300 ₪ 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.
4. **מניסיוני, לטופס 161 החדש אין צורך לצרף נספח זה כי כל הנתונים מופיעים בסעיף א.10.**
5. פיצויים שחויבו במס בשל חריגה מהתקרה הפטורה ממס ניתנים למשיכה בפטור ממס כבר במועד הפרישה מהמעסיק (בניכוי מס בשיעור 15% על הרווח הנומינאלי שנצבר בגינם). לחילופין, פיצויים אלה מניבים קצבה מוכרת הפטורה ממס ללא תקרה.
6. ככלל, משיכת הפיצויים שחויבו במס במועד ההפקדה נעשית ישירות מהקופה ואין צורך להציג אישור מס בגינם מכיוון שהם מסומנים כתשלומים פטורים (קצבה מוכרת).

7. החיוב במס במועד ההפקדה לא יחול על הפקדות בקרן פנסיה ותיקה. כשיש הפקדות גם בקרן פנסיה ותיקה וגם בקופת גמל לקצבה – יש לקחת **תחילה** את ההפקדות בקרן הפנסיה הוותיקה ורק לאחר מכן את ההפקדות בקופת הגמל לקצבה באופן שתזקף הכנסה בגובה ההפרש שבין הסכום שהופקד למרכיב הפיצויים (קרן פנסיה ותיקה + קופת גמל לקצבה) לבין הגבוה מבין סכום התקרה לבין הסכום שהופקד בקרן הפנסיה 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 – 3,275 ₪ $(39,300 * 8.33\%)$.
סך הפקדה לפיצויים – 3,583 ₪ $(2,083 + 1,500)$.
הגבוה מבין סכום התקרה / הסכום שהופקד בקרן הוותיקה – 3,275 ₪ $(3,275 < 1,500)$.
הפקדה חייבת במס – 308 ₪ $(3,583 - 3,275)$.

השלמת פיצויים

1. השלמת פיצויים לעניין דיני המס הנה השלמה לשכר אחרון מבוטח כפול הוותק.
2. השלמת פיצויים פטורה ממס מחושבת לפי שכר אחרון מבוטח עד 39,300 ₪ לחודש כפול הוותק בניכוי סכום הפיצויים הכולל שנצבר לעובד בכל קופות הגמל שלו (למעט הפיצויים שחויבו במס במועד ההפקדה) כאשר לעניין זה יש לכלול את ערך הפדיון למעסיק כפי שמופיע בטופס 161.
3. ככלל, את השלמת הפיצויים ניתן לבצע גם במהלך העבודה באמצעות הפקדה לקופה (קוד משלם 6) וגם במועד הפרישה מהמעסיק (קוד משלם 1).
4. **יודגש כי מי שמעוניין ליעד את השלמת הפיצויים לרצף קצבה חייב לבצע את השלמת הפיצויים לפני מועד הפרישה ולכלול את ההשלמה שבוצעה בטופס 161 עם פרטי הקופה וקוד משלם 6.**
5. **השלמת פיצויים שלא תופקד לקופה לפני מועד הפרישה ומשכך תופיע בטופס 161 בקוד משלם 1 ניתן יהיה ליעד לרצף פיצויים בלבד. משכך, חשוב מאוד להנחות את המעסיקים בעניין זה כדי שלא ייפגעו זכויות הקצבה של העובדים.**
6. **יובהר כי מלוא השלמת הפיצויים מותרת למעסיק כהוצאה למס בשנה בה נעשתה בפועל ואין צורך לפרוס את ההוצאה על-פני 3 שנים כפי שהיה נהוג בעבר.**
7. השלמת פיצויים העולה על התקרה הפטורה ממס חייבת במס כבר במועד ההשלמה. 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.
8. סכומי השלמת פיצויים שחויבו במס בשל חריגה מהתקרה הפטורה ממס ניתנים למשיכה בפטור ממס (בניכוי מס בשיעור 15% על הרווח הנומינאלי שנצבר בגינם). לחילופין, פיצויים אלה מניבים קצבה מוכרת הפטורה ממס ללא תקרה.

סכומים מתואמים ותקרות מס לשנת המס 2023

<u>הנושא</u>	<u>הסכום לחודש</u>	<u>הסכום לשנה/הערות</u>
שווי 1 נקודת זיכוי ממס	₪ 235	לשנה – 2,820 ₪.
שכר ממוצע במשק	₪ 11,870	
עמית מוטב	₪ 1,899 (11,870*16%)	יחיד שבשנת המס הופקד בגינו בקופות גמל לקצבה סכום שלא יפחת מ- 22,790 ₪. יש לכלול גם הפרשות מעסיק לפיצויים וגם הפקדות כעמית עצמאי. עמית מוטב זכאי להטבות מס מוגדלות (ניכוי זיכוי ממס) בגין הפקדות בקופות גמל לקצבה.
תקרת הכנסה מזכה לשכיר שאינו עמית מוטב סעיפים 45 / 47	₪ 9,400	לשנה – 112,800 ₪. 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- 9,400 ₪ לחודש. זיכוי ממס – 5% מהשכר ברוטו עד 9,400 ₪, בניכוי הסכומים שהופרשו כעמית שכיר.
הכנסה מרבית בגובה פעמיים וחצי הכנסה מזכה לשכיר שהנו עמית מוטב סעיפים 45 / 47	₪ 23,500 (2.5*9,400)	לשנה – 282,000 ₪. מי ששכרו המבוטח על-ידי המעסיק עולה על תקרה זו אינו זכאי לניכוי. אולם, ככל שיש שכר לא מבוטח (עד 9,400 ₪), 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 9,400 ₪) ניתן להפקיד 16% (11% לניכוי ו- 5% לזיכוי ממס).
תקרת הכנסה מזכה לעצמאי סעיפים 45 / 47	₪ 18,800	לשנה – 225,600 ₪ מחולק לרובד ראשון בסך 112,800 ₪ ולרובד שני בסך 112,800 ₪. 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.

<p>לשנה – 356,100 ₪. שיעור הניכוי – 3.5%. עצמאי זכאי לניכוי זה בנוסף להטבות המס הניתנות להפקדות בקופות גמל לקצבה (ניכוי וזיכוי 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>29,675 ₪ (2.5*11,870)</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>29,675 ₪ (2.5*11,870)</p>	<p>תקרת הפקדה לתגמולים בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק סעיף 3(ה)1</p>
<p>התקרה משמשת לקביעת השכר המרבי שהפרשת המעסיק בגינו למרכיב הפיצויים פטורה ממס. שיעור הפרשה מרבי – 8.33%.</p>	<p>39,300 ₪</p>	<p>תקרת הפקדה לפיצויים סעיף 3(ה)1א</p>
<p>התקרה משמשת לקביעת השלמת הפיצויים המרבית שפטורה ממס. מחושבת על-ידי השכר המבוטח האחרון עד לתקרה בסך 39,300 ₪ לכל שנת עבודה בניכוי סך צבירת הפיצויים בקופות הגמל על-שם העובד שטרם מוסו (לפי ערך פדיון למס).</p>		<p>תקרת השלמה לפיצויים סעיף 3(ה)1ב</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 283,905 ₪, להפחית את המשכורת הקובעת המבוטחת בקרן השתלמות לשכירים עד 188,544 ₪, ועל ההפרש ניתן להפקיד 4.5%.</p>	<p>283,905 ₪</p>	<p>תקרת הכנסה קובעת להפקדה בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 17(א5)</p>

התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס ללא כל קשר לגובה ההכנסה. מומלץ להפקיד את מלוא התקרה ללא קשר לגובה הניכוי.	19,920 ₪	תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 9(ב16)
אם קיימת זכאות לקצבה לפי חוק הנכים (תקבולים ושיקום), התשי"ט – 1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל – 1970 – 661,200 ₪ לשנה. אם לא קיימת זכאות לקצבה כאמור – 430,800 ₪ לשנה.	55,100 ₪ / 35,900 ₪	סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה מיגיעה אישית סעיף 9(א5) – נכות של לפחות 365 יום
לשנה – 79,320 ₪. אם נקבעה נכות בין 185-364 יום מוענק גם להכנסה מיגיעה אישית. אם נקבעה נכות עד 184 יום לא מוענק פטור ממס.	6,610 ₪	סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה שאינה מיגיעה אישית סעיף 9(ב5)
לשנה – 326,280 ₪. בתנאי שהסכום מקורו בפיצוי בשל נזק גוף.	27,190 ₪	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
לשנה – 13,310 ₪. לא קיימת מגבלת הוצאה בשל הפרשה למרכיב התגמולים.	1,109 ₪	הוצאה מותרת בשל הפרשה לפיצויים לחבר בעל שליטה סעיף 9(א32)
מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד.	13,310 ₪	תקרת מענק פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)
מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד.	26,620 ₪	תקרת מענק מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)
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.	47,480 ₪ * הוותק	תקרה נוספת לרצף פיצויים (מעבר לחבות הפיצויים לפי חוק) בגובה 4 פעמים השכר הממוצע במשך לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(א4)
מוענק לגובה מדין: 1. 392,770 2. משכורת עד 39,300 ₪ * הוותק		רצף קצבה אוטומטי סעיף 9(א7)(1ז)

גובה הקצבה המינימאלי הנדרש לצורך היוון קצבה ללא קנס פדיון מוקדם. יש צורך בקבלת קצבה בפועל. נכון להיום הסכום לא כולל קצבת שאירים.	4,850 ₪	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.	9,120 ₪	תקרת קצבה מזכה סעיף 9א
$180 * 9,120 * 52\%$ 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 4,850 ₪ לחודש.	853,632 ₪	ההון המרבי הפטור ממס סעיף 9א
$180 * 9,120 * 17\%$ 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 4,850 ₪ לחודש.	279,072 ₪	יתרת ההון המינימאלית הפטורה ממס סעיף 9א
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 4,850 ₪ לחודש.	853,632 ₪ (בניכוי מענקי פרישה פטורים ממס כפול 1.35 וצמודים למדד)	יתרת ההון הפטורה ממס סעיף 9א

<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 (4,850 ₪).</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>100,771 ₪</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>14,520 ₪</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>17,760 ₪</p>	<p>ניכוי מריבית לזוג סעיף 125ד(ג)(2)</p>
<p>20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק. תקרת הפרשה המרבית להפרשות המעסיק והעובד גם יחד.</p>	<p>4,867 ₪ (2*11,870*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 81,480	10%	עד 6,790
14%	מ- 81,481 עד 116,760	14%	מ- 6,791 עד 9,730
20%	מ- 116,761 עד 187,440	20%	מ- 9,731 עד 15,620
31%	מ- 187,441 עד 260,520	31%	מ- 15,621 עד 21,710
35%	מ- 260,521 עד 542,160	35%	מ- 21,711 עד 45,180
47%	מ- 542,161 עד 698,280	47%	מ- 45,181 עד 58,190
50%	מ- 698,281	50%	מ- 58,191