

הערה: בכל מקרה של סתירה בין האמור במסמך זה לבין הוראות הדין יגברו הוראות הדין. המידע נלקח מהאתר הרשמי של הגוף הרלוונטי. ככל ונפלה טעות, המידע הנכון הוא המידע המפורט באתר הרשמי של הגוף הרלוונטי.

פנסיה קצבה וביטוח לאומי

הערות	מקור/סעיף בפקודה	לשנה	לחודש	נתונים
לצורך חישוב תקרת הפקדה לפנסיה	סעיף 2 בחוק המל"ל	₪ 150,432	₪ 12,536	שכר ממוצע במשק [שמ"ב]
הפקדה של 20.5% מכפל השכר הממוצע. התקרה השנתית מתייחסת לשנים מלאות		₪ 61,677.12	₪ 5,139.76	תקרת הפקדה לקרן פנסיה חדשה
עפ"י הוראות התקנון התקני ["האחיד"], לא ניתן לבטח בקרן פנסיה שכר העולה על 3 פעמים שמ"ב [4 פעמים בכללית]	התקנון התקני 2018		₪ 37,608	תקרת שכר קובע בקרן פנסיה
הסכום ממנו נגזר פטור ממס על קצבה למקבלי קצבת זקנה	סע' פא(א) ו-פא(ב)		₪ 9,430	תקרת פטור קצבה מזכה
סכום הקצבה הפטור ממס בהנחה שלא נפדו או הווננו כספים, ולא הוקטנה תקרת ההון הפטור.			₪ 3,301	סכום הפטור של קצבה מזכה ב-2024 - 35%
פטור נוסף שהוכנס במסגרת תיקון 190. כעת 17%. החל משנת 2025 הפטור אמור להיות בשיעור 32%	סע' פא(ב)		₪ 1,603	פטור נוסף - ב-2024 17%
סה"כ הפטור הכולל בשנת 2024 עומד על 52% מתקרת קצבה מזכה			₪ 4,904	סה"כ הפטור המירבי משני הרכיבים - 52%:
סכום הקצבה המינימלי שישאר בידי מקבל הקצבה לאחר היוון קצבה ואו משיכת הפקדה לפי תיקון 190			₪ 5,012	סכום קצבה מזערי
אם הקצבה נמוכה יותר - עד סכום זה ניתן למשוך קצבה בדנ"ח מוגדלים או למשוך את היתרה	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2025		₪ 627	קצבת מינימום
סך הסכומים הקצבתיים בחשבונות העמית בעת המשיכה נמוכים מסכום זה. לעמית אין קצבה, למעט קצבה מקרן וותיקה שבהסדר או פנסיה תקציבית. המשיכה פטורה ממס ותתאפשר בגיל 67 בלבד - גברים ונשים			₪ 104,140	סכום צבירה מזערי
הפטור חל על קצבת שארים שמקורה בתשלומים לא פטורים	סעיף 9(ו16)(ב)		₪ 9,430	פטור קצבת שארים עד
שכר המינימום במשק מהווה מבחן הכנסה למשיכה מקופ"ג [שכר מינימום]			₪ 5,572	מבחן הכנסה למשיכה מקופ"ג [שכר מינימום]
			40%	שיעור מס על החזר תשלום למעסיק מקופות גמל
המס בפועל יהיה 35% או המס השולי, הגבוה מביניהם	סעיף 87(א)(2) לפקודה מס הכנסה		35%	המס המינימלי על משיכה שלא כד"ן מקופ"ג לקצבה
			35%	שיעור מס מינימלי על משיכה שלא כד"ן מקופ"ג
			47%	ניכוי מס על משיכה שלא כד"ן מקרן השתלמות
הגיע לגיל הזכאות והכנסת העבודה שלו נמוכה מהכנסה זו זכאי למלוא קצבת הזקנה של המל"ל	חוק המוסד לביטוח לאומי	₪ 110,496	₪ 9,208	תקרת מבחן הכנסה לקבלת קצבת זקנה
			₪ 116	תשלום דמי בריאות לפנסיונר עם השלמת הכנסה
אם מדובר בזוג התשלום יעמוד על 321 ₪.			₪ 223	תשלום דמי בריאות של פנסיונר

הערות	מקור/סעיף פקודה	לשנה	לחודש	נתונים
פיצויים בשיעור 6%: 12,536 ₪ = 6% כפול 752.16			12,536 ₪	תקרת שכר לפנסיית חובה לשכיר. חובת הפקדה לפי השכר בפועל ועד התקרה
תגמולי מעסיק בשיעור 6.5%: 12,536 ₪ = 6.5% כפול 814.84				
תגמולי עובד בשיעור 6%: 12,536 ₪ = 6% כפול 752.16				
סה"כ שיעור של 18.5%: 12,536 ₪ = 18.5% כפול 2,319.16				
$6,268 \times 4.45\% = 282.06$		6,268 ₪	מחצית שמ"ב	פנסיית חובה לעצמאים
$6,268 \times 12.55\% = 783.50$		6,268 ₪	רובד שני	
סה"כ: 1,068.69 ₪				
הנמוך מביין: שלישי הצבירה או 13,750 ₪ [סע' 9(א7)(א)(2)] לכל שנת הפקדה, למפקידים החל מינואר 2017. בתנאי שההפקדות היו חודשיות/רבעוניות והפקיד שנתיים מתוך 3 האחרונות.				סכום המשיכה המותר לעצמאי בעת אבטלה

שכיר

הערות	מקור/סעיף פקודה	לשנה	לחודש	נתונים
סכום מירבי למשיכת מענק והיוון בפטור ממס, המביא לביטול מלא של פטור קצבה מזכה (35%) לפי נוסחת הקיזוז	סע' 9א(ג)(1)		882,648 ₪	תיקון 190 - תקרת ההון הפטורה
תקרת הכנסת עבודה לשכיר לקבלת זיכוי ממס בגין הפקדה לקופ"ג לפי סע' 45(ד)	סע' 47(א)(1)(1)	116,400 ₪	9,700 ₪	הכנסה מזכה למי שהכנסתו הכנסת עבודה
לבעל שליטה מותרת הפקדה לפיצויים בשיעור של 8.33% מהשכר ועד 13,310 ₪ (בנוסף לתגמולים)	סע' 32(9)(א)(2)	13,750 ₪	1,146 ₪	שכר ותקרת הפ' מוכרת לפיצויים לבעלי שליטה
מענק פרישה פטור מכל שנת עבודה	סע' 9(א7)(א)		13,750 ₪	מענק פרישה פטור ממס
מענק פטור עקב פטירה	סע' 9(א7)(ב)		27,520 ₪	מענק פטור עקב פטירה
פעמיים וחצי שמ"ב (12,536 ₪) כפול 7.5%. הפקדת מעסיק גבוהה יותר לתג' ו-א.כ.ע. חייבת במס בעת ההפקדה	סע' 3(ה3)(א1)	31,340 ₪	2,351 ₪	סך הפ' מעסיק לתג' ותקרת שכר ברטו פטורים ממס
החל מינואר 2017 ובמסגרת תיקון 232, הפק' חודשית העולה על סכום זה או על 8.33% מתקרה זו חייבת במס	סע' 3(ה3)(א1)	39,300 ₪	3,275 ₪	תקרת שכר להפ' לפיצויים ותג' פטורים ממס
תקרה להפקדת חוב ותק פיצויים לעובד	סעיף 3(ה3)[ב1]	41,500 ₪		תקרת פיצויים לחוב ותק
הפקדה של 7% מהשכר ועד תקרה של 9,700 ₪ מקנה לשכיר זיכוי של 35%. זיכוי מירבי 238 ₪.	סע' 45(ד) + סע' 45(ה)(1)	8,148 ₪	679 ₪	סכום הפקדה מירבי לשכיר לקבלת ניכוי מס
שיעור הפקדה של 16% לשכיר שיש לו גם הכנסה שלא מעבודה [עצמאי]	סעיף 47(א)(3)	116,400 ₪	9,700 ₪	תקרת הכנסה לשכיר להפקדה במעמד עצמאי
שכיר שהכנסתו עולה על שכר זה אינו זכאי לניכוי לפי סע' 47 גם אם יש לו שכר שאינו מבוטח	סע' 47(א)(5)(2)		24,250 ₪	תקרת הכנסה מזכה לקבלת ניכוי סע' 47
כספי מענק של פורש מעבודתו עד סכום זה ירשמו ברצף קצבה. מעל סכום זה יש להגיש בקשה לפקיד השומה	סע' 9(א7)(ז1)		405,900 ₪	החלת רצף קצבה אוטומטי לכל תקופת הצבירה

הערה: הפקדת עמית שכיר או עצמאי לפוליסת ביטוח קצבה – רק אחרי השלמת מלוא ההפקדה האפשרית לקרן פנסייה. תיקון תקנה 19 בתקנות קופ"ג והוספת סעיף (ב1)(2) מחודש 07/2023.

הערות	מקור/סעיף פקודה	לשנה	לחודש	נתונים
	סע' 47(א)(1)(2)	₪ 164,400	₪ 13,700	הכנסה מזכה למי שהכנסתו אינה הכנסת עבודה
לניכוי - הפקדה בשיעור 7%, ואם שילם 12% לקופת קצבה רשאי להפקיד עד 4% נוספים לקבלת ניכוי נוסף	סע' 47(ב)	₪ 164,400	₪ 13,700	הכנסה מזכה לעצמאי שאינו עמית מוטב
הפקדה בשיעור 11% לניכוי ועד 16.5% כולל החלק המקנה זיכוי לפי סע' 45	סע' 45(ה)(2) וסע' 47(ב1)	₪ 232,800	₪ 19,400	הכנסה מזכה לעצמאי עמית מוטב
הפקדה בחישוב שנתי בשיעור של 16% מהשכר הממוצע במשק	סעיף 47(א)(7)	₪ 24,069	₪ 2,006	הפקדה נדרשת להיות עמית מוטב
הסכום מהווה 5.5% (ראה להלן) מתקרת הכנסה מזכה של 19,400 ₪	סע' 45(ב)	₪ 12,804	₪ 1,067	הפקדה מירבית לעצמאי עמית מוטב לזיכוי
הסכום מהווה 11% מתקרת הכנסה מזכה של 19,400 ₪	סע' 47(ב1)(1) ו-2	₪ 25,608	₪ 2,134	הפקדה לעצמאי עמית מוטב לניכוי
הסכום מהווה 16.5% מתקרת ההכנסה המזכה. הפקדה לזיכוי הועלתה ב-2017 ל- 5.5%, אבל רק לעצמאי שאינו דורש ניכוי עבור הפקדה נפרדת ל-א.כ.ע. הסכום מבטא גם את רובד קצבה מזכה בהפקדה לפי תיקון 190		₪ 38,412	₪ 3,201	סה"כ הפקדה לעמית מוטב להטבות מס:
לעמית לא מוטב	סע' 45(ד)(1)	₪ 2,268	₪ 189	סכום מירבי לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים
עמית מוטב	סע' 45(ה)(2)	₪ 232,800	₪ 19,400	תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים
הכרה בהוצאת עבור הפקדה עד 3.5% מההכנסה ועד תקרה של 31,340 ₪ [=2.5 פעמים שמ"ב]	סע' 32 (14) (ב)	₪ 13,163	₪ 1,097	הפקדה ל-א.כ.ע.
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה - 2005	סע' 22(א)	₪ 79,005		תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה

קרן השתלמות – שכיר

הערות	מקור/סעיף פקודה	לשנה	לחודש	נתונים
הפקדה משכר זה פטורה ממס רווח הון בעת ההפקדה ובעת המשיכה	סע' 3(ה)	188,544 ₪	15,712 ₪	משכורת קובעת פטורה ממס לשכיר
הפקדת העובד לפחות 1/3 מהפקדת המעסיק. מקסימום: הפקדת מעסיק בשיעור 7.5% ועובד בשיעור 2.5%	סע' 9(א) ו-9(ב16)	20,520 ₪	1,710 ₪	הפקדה מוטבת לשכיר ועצמאי
ע"ח המעסיק - 7.5%, וע"ח העובד - 2.5%. הפקדה מעבר לכך חייבת במס רווח הון		18,854 ₪	1,571 ₪	הפקדה לשכיר
הפקדת מעסיק מירבית בשיעור 7.5% אבל רק 4.5% יותרו לניכוי		18,854 ₪	1,571 ₪	הפקדה לבעל שליטה

קרן השתלמות – עצמאי

הערות	מקור/סעיף פקודה	לשנה	לחודש	נתונים
תקרת הכנסה קובעת בקה"ש לעצמאי	סע' 17(א5)	293,397 ₪		תקרת הכנסה לעצמאי
מהווה 4.5% מתקרת ההכנסה השנתית בגובה 293,397 ₪. ניתן להגדיל את ההפקדה עד התקרה המוטבת - 20,520 ₪ - לקבלת פטור ממס רווח הון.		13,203 ₪		תקרת הפקדה לעצמאי לקבלת ניכוי ממס

נתוני מס – מדרכות המס להכנסות מיגיעה אישית*

נקודות זיכוי – חודש ושנה: 242 ש, 2,904 ש
 נקודות זיכוי לגבר 2.25 ולאשה 2.75** סעיף 33א בפקודת מס הכנסה

שיעור מס	הכנסה שנתית	שיעור מס	הכנסה חודשית
10%	עד 84,120	10%	עד 7,010
14%	מ-84,121 עד 120,720	14%	מ-7,011 עד 10,060
20%	מ-120,721 עד 193,800	20%	מ-10,061 עד 16,150
31%	מ-193,801 עד 269,280	31%	מ-16,151 עד 22,440
35%	מ-269,280 עד 560,280	35%	מ-22,441 עד 46,690
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף
מס יסוף: יחיד שהכנסתו החייבת עולה על 721,560 ש בשנה (60,130 ש לחודש) יהיה חייב במס נוסף בשיעור של 3% [סעיף 121ב]			
	ש 684,000 (1)סעיף 9(א). רק לזכאים לתגמול חודשי לפי חוק הנכים [תגמולים ושיקום]		תקרת הכנסה מיגיעה אישית פטורה ממס של עיוור/נכה 100%:
	ש 445,200 (1)סעיף 9(א).1		הכנסה פטורה מיגיעה אישית לעיוור/נכה ב- 100%:
	ש 81,960 סעיף 9(ב)		הכנסה פטורה שלא מיגיעה אישית לעיוור/נכה ב- 100%:

*קיימות מדרכות מס נפרדות להכנסת עובד יומי ולהכנסה שאיננה הכנסת עבודה. הפירוט המלא באתר רשות המיסים.
 **זו הזכאות הבסיסית לנקודות זיכוי. מצבים משפחתיים שונים מקנים נקודות זיכוי אחרות, המפורטות באתר רשות המיסים.

ניכוי מריבית

לשנה	סעיף 125ד וסעיף 125ה לפקודה תוקן במלואו
ש 69,840	תקרה מוטבת - 125ד(א)
ש 15,000	ניכוי גיל פרישה [65] חובה ליחיד - 125ד(ג)(1)
ש 18,360	ניכוי גיל פרישה [65] חובה לזוג - 125ד(ג)(2)
ש 10,920	ניכוי למעוטי יכולת - 125ד(ב)
ש 39,606	פטור מירבי של 35% לפי 125ה