

סוג הנישום	עמית מוטב / עמית לא מוטב	מעמד מס בקופת הגמל	סעיף רלוונטי בפקודה	סוג הטבת המס	הפקדה מקסימאלית לניצול הטבת המס
שכיר	עמית לא מוטב	שכיר	45 (א) (ד)	זיכוי בשיעור של 35%	שיעור של 7% ממשכורת מבוטחת ועד 8,800 ₪ לחודש.
שכיר	עמית לא מוטב	עצמאי	45 (א) (ד)	זיכוי בשיעור של 35%	5% ממשכורת לא מבוטחת ועד 8,800 ₪ לחודש בניכוי הסכומים שהופקדו כעמית שכיר.
שכיר	עמית לא מוטב	עצמאי	47 (ב) (2)	ניכוי	5% ממשכורת לא מבוטחת ועד תקרה של 8,800 ₪ לחודש.
שכיר	עמית מוטב	שכיר	45 (א) (ה)	זיכוי בשיעור של 35%	7% ממשכורת מבוטחת שלא יעלו על 8,800 ₪ לחודש.
שכיר	עמית מוטב	עצמאי	45 (א) (ה)	זיכוי בשיעור של 35%	5% ממשכורת לא מבוטחת ועד משכורת ברוטו של 17,600 ₪ לחודש, בניכוי משכורת מבוטחת או 8,800 ₪ לחודש (לפי הנמוך מביניהם).
שכיר	עמית מוטב	עצמאי	47 (ב) (1)	ניכוי	11% ממשכורת לא מבוטחת ועד 8,800 ₪ לחודש, בניכוי משכורת מבוטחת בצירוף 11% ממשכורת לא מבוטחת בגובה הפרש שבין המשכורת ברוטו עד 22,000 ₪ לחודש לבין משכורת מבוטחת או 8,800 ₪ לחודש (לפי הגבוה מביניהם), אך לא יותר מ-8,800 ₪ לחודש. לא יותר הניכוי במידה שהמשכורת המבוטחת עולה על 22,000 ₪.
עצמאי	עמית מוטב	עצמאי	47 (ב) (1)	ניכוי	11% מההכנסה, מוגבל ב-17,600 ₪.
עצמאי	עמית מוטב	עצמאי	45 (א) (ה)	זיכוי	5% מההכנסה, מוגבל ב-17,600 ₪.
שכיר + עצמאי	עמית מוטב	שכיר	45 (א) (ה)	זיכוי	7% מהמשכורת, עד 8,800 ₪ לחודש.
שכיר + עצמאי	עמית מוטב	עצמאי	45 (א) (ה)	זיכוי	5% מההכנסה הלא מבוטחת, מוגבל בהכנסה ברוטו של 17,600 ₪, ובניכוי המשכורת המבוטחת או 8,800 ₪ לחודש (לפי הנמוך מביניהם).
שכיר + עצמאי	עמית מוטב	עצמאי	47 (ב) (1)	ניכוי	11% מהכנסה לא מבוטחת ועד 8,800 ₪ לחודש בניכוי משכורת מבוטחת ובצירוף 11% מהכנסה לא מבוטחת בגובה הפרש בין ההכנסה (עד 22,000 ₪ לחודש) לבין המשכורת המבוטחת או 8,800 ₪ לחודש (לפי הגבוה מביניהם), אך לא יותר מ-8,800 ₪ לחודש. לא יותר הניכוי באם המשכורת המבוטחת עולה על 22,000 ₪.

עמית מוטב - יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס כספים (תגמולים עובד ומעביד + פיצויים + מעמד עצמאי) לקופת גמל לקצבה, בסכום שלא יפחת מ-16% מסך השכר הממוצע במשק באותה שנת מס נכון ל-2019 מדובר ב-123,276 ₪.

עמית שאינו מוטב - יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס כספים (תגמולים עובד ומעביד + פיצויים + מעמד עצמאי) לקופת גמל לקצבה, בסכום שפחת מ-16% מסך השכר הממוצע במשק באותה שנת מס. כלומר, פחות מ-123,276 ₪ בשנת המס 2019.

ניכוי סעיף 47 - הפחתה של סכום מההכנסה החייבת במס, הטבה בשיעור המס השולי.

זיכוי סעיף 45 - הפחתה של סכום מהמס לתשלום. הזיכוי הינו בשיעור של 35%, למעט זיכוי עבור רכישת ביטוח חיים בחברת ביטוח העומד על שיעור של 25%.

אין באמור במודעה זו כדי להוות שיווק פנסיוני או המלצה ליעוץ מס כהגדרתו בדין ואין בו כדי להוות תחליף לשיווק פנסיוני או ייעוץ מס אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים לכל אדם. האמור לעיל מבוסס על הוראות הדין וככל שיש סתירה בין האמור לעיל לבין הוראות הדין, יגברו הוראות הדין.