

תקרות הפקדה

בקופות גמל ובקרנות השתלמות 2019

הראל קופת גמל

קופת גמל	עובד	מעביד	תקרת הכנסה פטורה	תקרת הפקדה כוללת ע"פ הכנסה פטורה	הערות
שכיר	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 8,800 ₪)	עד 7.5%	25,683 ₪ לחודש	עד 44,688 ₪ לשנה	ניתן להוסיף מרכיב פיצויים
שכיר בעל שליטה (תגמולים)	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 8,800 ₪)	עד 7.5%	25,683 ₪ לחודש	44,688 ₪ לשנה	תגמולים
שכיר בעל שליטה (פיצויים)	-	8.33%	12,380 ₪ לחודש	12,380 ₪ לשנה	פיצויים
עצמאי	(ניכוי 11% + זיכוי 5%) = 16%		211,200 ₪ לשנה	33,792 ₪ לשנה	עצמאי שמשלם 3.5% לאובדן כושר עבודה
עצמאי	(ניכוי 11% + זיכוי 5.5%) = 16.5%		211,200 ₪ לשנה	34,848 ₪ לשנה	עצמאי שאינו משלם לאובדן כושר עבודה עד 3.5%
שכיר פיצויים	-	8.33%	34,000 ₪ לחודש	33,984 ₪	פיצויים

- 25,683 ₪ הם 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק - $10,273 * 2.5$ ₪. התקרה הנ"ל הינה ללא זקיפת מס בגין רכיב המעביד.
- הפקדות שבוצעו החל מינואר 2008 מיועדות לקצבה ועל כן אינן נתנות למשיכה אלא בניכוי מס.
- הפקדות מעבר לתקרה הפטורה ייחשבו לקצבה מוכרת.
- שיעור הזיכוי במס על חלק העובד בכל הקופות לקצבה - 35%.
- לעצמאי - ההפקדה מתבצעת ללא חלוקה בין עובד מעביד.

המידע המפורט לעיל הנו נקודתי. ההוראות המלאות והמחייבות מופיעות בסעיפים 45 ו-47 לפקודת מס הכנסה.

הראל קרנות השתלמות

קרן השתלמות	עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה	הערות
שכיר	עד 2.5%	עד 7.5%	15,712 ₪ לחודש	18,854 ₪	ניתן להפקיד מעבר לתקרה. על הפקדה מעבר לתקרה מחושב שווי הטבה למס
שכיר בעל שליטה	1.5% - 2.5%	4.5% - 7.5%	15,712 ₪ לחודש	עד 11,312 ₪ עד 18,854 ₪	החלק המוכר לחברה הוא 4.5%
עצמאי	7% מההכנסה השנתית בפועל ועד לתקרת ההכנסה מהן 4.5% למס (עד 11,745 ₪)		264,000 ₪ לשנה	18,480 ₪ תקרת הפקדה מוטבת (פטורה ממס רווחי הון)	ההכרה במס אינה תלויה בהפקדת החלק שאינו מוכר

- לשכירים ובעלי שליטה - חלק העובד יהיה לפחות שליש מחלק המעביד.
- הפקדה מוטבת - הפקדה הפטורה ממס רווחי הון.
- לעצמאי - ההפקדה מתבצעת בחלק אחד. אין חלוקה בין עובד מעביד.



אין באמור במודעה זו כדי להוות שיווק פנסיוני או המלצה לייעוץ מס כהגדרתו בד"ר 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.