

# תקרות הפקדה 2022



## מוצרים פנסיוניים (קופת גמל, קרנות פנסיה, פוליסות תגמולים לעצמאיים\*)

קופת גמל	עובד	מעביד	תקרת הכנסה פטורה	תקרת הפקדה כוללת ע"פ הכנסה פטורה	הערות
שכיר	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 8,700 ₪)	עד 7.5%	26,378 ₪ לחודש	עד 23,740 ₪ לשנה	ניתן להוסיף מרכיב פיצויים
שכיר בעל שליטה (תגמולים)	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 8,700 ₪)	עד 7.5%	26,378 ₪ לחודש	23,740 ₪ לשנה	תגמולים
שכיר בעל שליטה (פיצויים)	-	8.33%	12,640 ₪ לחודש	12,640 ₪ לשנה	פיצויים
עצמאי	(ניכוי 11% + זיכוי 5%) = 16%		213,600 ₪ לשנה	34,176 ₪ לשנה	עצמאי שמשלם 3.5% לאובדן כושר עבודה
עצמאי	(ניכוי 11% + זיכוי 5.5%) = 16.5%		213,600 ₪ לשנה	35,244 ₪ לשנה	עצמאי שאינו משלם לאובדן כושר עבודה עד 3.5%
שכיר פיצויים	-	8.33%	34,900 ₪ לחודש	34,900 ₪	פיצויים

- 26,378 ₪ הם 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק - 2.5 \* 10,551 ₪. התקרה הנ"ל הינה ללא זקיפת מס בגין רכיב המעביד
- תקרת הפקדה לקרן הפנסיה - 20.5% פעמיים מהשכר הממוצע במשק 10,550 ₪ \* 2 \* 20.5% = 4,326 ₪
- הפקדות מעבר לתקרה הפטורה ייחשבו לקצבה מוכרת
- שיעור הזיכוי במס על חלק העובד בכל הקופות לקצבה - 35%
- המידע המפורט לעיל הנו נקודתי. ההוראות המלאות והמחייבות מופיעות בסעיפים 45 ו-47 לפקודת מס הכנסה

## 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. הפקדות מעבר לתקרה ייזקפו לעובד כשווי מס ולא תינתן בעדם הטבת מס במשיכת הכספים.
שכיר בעל שליטה	1.5% - 2.5%	4.5% - 7.5%	15,712 ₪ לחודש	עד 18,854 ₪ ו-11,312 ₪	החלק המוכר לחברה הוא 4.5%
עצמאי	7% מההכנסה השנתית בפועל ועד לתקרת ההכנסה מהן 4.5% מההכנסה השנתית מוכרים למס (ועד 12,150 ₪)		270,000 ₪ לשנה	18,960 ₪ 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