

תקרות הפקדה 2023



מוצרים פנסיונים (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 9,400₪)	עד 7.5%	29,675₪ לחודש	עד 26,708₪ לשנה	ניתן להוסיף מרכיב פיצויים
שכיר בעל שליטה (תגמולים)	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,400₪)	עד 7.5%	29,675₪ לחודש	26,708₪ לשנה	תגמולים
שכיר בעל שליטה (פיצויים)	-	8.33%	13,310₪ לחודש	13,310₪ לשנה	פיצויים
עצמאי	(ניכוי 11% + זיכוי 16% = 5%)		225,600₪ לשנה	36,096₪ לשנה	עצמאי שמשלם 3.5% לאובדן כושר עבודה
עצמאי	(ניכוי 11% + זיכוי 16.5% = 5.5%)		225,600₪ לשנה	37,224₪ לשנה	עצמאי שאינו משלם לאובדן כושר עבודה עד 3.5%
שכיר פיצויים	-	8.33%	39,300₪ לחודש	39,300₪	פיצויים

- 29,675₪ הם 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק - 2.5 * 11,870₪. התקרה הנ"ל הינה ללא זקיפת מס בגין רכיב המעביד
- תקרת הפקדה לקרן הפנסיה - 20.5% פעמיים מהשכר הממוצע במשק 11,870₪ * 2 * 20.5% = 4,866₪
- 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	2.5% - 1.5%	7.5% - 4.5%	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% מההכנסה השנתית מוכרים למס (ועד 12,775₪)		283,905₪ לשנה	19,920₪ 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