

תקרות וסכומים לשנת 2025

מוצרים פנסיוניים (קופת גמל, קרנות פנסיה, קופות ביטוח)

קופת גמל	עובד	מעביד	תקרת הכנסה פטורה	תקרת הפקדה כוללת ע"פ הכנסה פטורה	הערות
שכיר	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪)	עד 7.5%	33,290 ₪ לחודש	עד 29,961 ₪ לשנה	
שכיר פיצויים	-	8.33%	44,100 ₪ לחודש	44,100 ₪ לשנה	פיצויים
שכיר בעל שליטה (תגמולים)	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪)	עד 7.5%	33,290 ₪ לחודש	עד 29,961 ₪ לשנה	תגמולים
עצמאי	(ניכוי 11% + זיכוי 5%) = 16%		232,800 ₪ לשנה	37,248 ₪ לשנה	עצמאי שמשלם 3.5% לאובדן כושר עבודה
עצמאי	(ניכוי 11% + זיכוי 5.5%) = 16.5%		232,800 ₪ לשנה	38,412 ₪ לשנה	עצמאי שאינו משלם לאובדן כושר עבודה עד 3.5%
שכיר בעל שליטה (פיצויים)	-	8.33%	13,750 ₪ לחודש	13,750 ₪ לשנה	זהו הסכום שיוכר כהוצאה לחברה

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

קרנות השתלמות

קן השתלמות	עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה	הערות
שכיר	עד 2.5%	עד 7.5%	15,712 ₪ לחודש	18,854 ₪ לשנה	ניתן להפקיד מעבר לתקרה. הפקדות מעבר לתקרה ייזקפו לעובד כשווי מס ויהיו חייבים במס רווח הון במשיכת הכספים כדין.
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% מההכנסה השנתית מוכרים למס (ועד 13,203 ₪)		293,397 ₪ לשנה	20,520 ₪ תקרת הפקדה מוטבת (פטורה ממס רווחי הון)	ההכרה במס אינה תלויה בהפקדת החלק שאינו מוכר

תקרות נוספות

סוג התקרה	הסבר	הסכום
תקרת הפקדה חודשית לקרן מקיפה*	20.5% פעמיים מהשכר הממוצע במשק	5,459.60 ₪
תקרת שכר קובע חודשית בקרן כללית*	4 פעמים השכר הממוצע במשק	53,264 ₪
תקרת שכר קובע חודשית בקרן המקיפה*	3 פעמים השכר הממוצע במשק	39,948 ₪
תקרת הפקדה שנתית לגמל להשקעה	ניתן להפקיד לקופה סכומים חד פעמיים או הפקדות חודשיות שוטפות.	81,711 ₪
מענק פרישה פטור לכל שנת עבודה	ייתן פטור באופן יחסי בהתאם לתקופת העבודה במהלך השנה	13,750 ₪

פנסיית חובה לעצמאים** - מהם הסכומים המינימאליים שעצמאי נדרש להפקיד?

הכנסה חודשים ממוצעת בש"ח*	סכום מינימאלי להפקדה
1 - 6,268 ₪	4.45% מההכנסה
6,268 - 12,536 ₪	על חלק השכר שעד 6,268 ₪ <= 4.45% x 6,268 ₪ על חלק השכר שבין 6,268 ₪ ל-12,536 ₪ <= 12.55% x על חלק זה
12,536 ₪ ומעלה	1,065.4 ₪

*בהתבסס על טיוטת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון "הבהרה לעניין גובה השכר הממוצע במשק בקרן פנסיה חדשה בשנת 2025" מיום 25 בינואר 2025, הנתון בו נעשה שימוש לעניין "שכר ממוצע במשק" בקרנות הפנסיה הינו 13,316 ₪. בהתאם, יובהר כי הסכום הנ"ל עשוי להשתנות לאחר פרסום ההבהרה הסופית.

**במסמך זה, ועד קבלת הבהרה סופית, לעניין גובה סכום השכר הממוצע במשק בו יש לעשות שימוש בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), תשע"ז-2016 ("פנסיית חובה לעצמאים") הנתונים מתבססים על סכום של 12,536 ₪. בהתאם, יובהר כי הסכום הנ"ל עשוי להשתנות.

טבלת ריכוז הטבות המס בקופות גמל לשנת 2025

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 9,700 ש"ח לחודש.
שכיר	עמית לא מוטב	עצמאי	45 א (ד)	זיכוי בשיעור של 35%	5% ממשכורת לא מבוטחת ועד 9,700 ש"ח לחודש בניכוי הסכומים שהופקדו כעמית שכיר.
שכיר	עמית לא מוטב	עצמאי	47 (ב) (2)	ניכוי	5% ממשכורת לא מבוטחת ועד תקרה של 9,700 ש"ח לחודש.
שכיר	עמית מוטב	שכיר	45 א (ה)	זיכוי בשיעור של 35%	7% ממשכורת מבוטחת שלא יעלו על 9,700 ש"ח לחודש.
שכיר	עמית מוטב	עצמאי	45 א (ה)	זיכוי בשיעור של 35%	5% ממשכורת לא מבוטחת ועד משכורת ברוטו 19,400 ש"ח לחודש, בניכוי משכורת מבוטחת או 9,700 ש"ח לחודש (לפי הנמוך מביניהם).
שכיר	עמית מוטב	עצמאי	47 (ב) (1)	ניכוי	11% ממשכורת לא מבוטחת ועד 9,700 ש"ח לחודש, בניכוי משכורת מבוטחת בצירוף 11% ממשכורת לא מבוטחת בגובה ההפרש שבין המשכורת ברוטו עד 24,250 ש"ח לחודש לבין משכורת מבוטחת או 9,700 ש"ח לחודש (לפי הגבוה מביניהם), אך לא יותר מ-9,700 ש"ח לחודש. לא יותר הניכוי במידה שהמשכורת המבוטחת עולה על 24,250 ש"ח.
עצמאי	עמית מוטב	עצמאי	47 (ב) (1)	ניכוי	11% מההכנסה, מוגבל ב-19,400 ש"ח.
עצמאי	עמית מוטב	עצמאי	45 א (ה)	זיכוי	5% מההכנסה, מוגבל ב-19,400 ש"ח.

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 במשך באותה שנת מס נכון ל-2025 מדובר בשכר שנתי של 150,432 ש"ח.

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 במשך באותה שנת מס. כלומר, פחות משכר שנתי של 150,432 ש"ח בשנת המס 2025.

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%.

השכר הממוצע בממשק כפי שהוא מחושב לצורך גמלאות ודמי ביטוח, לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, כפי שמפרסם המוסד לביטוח לאומי מזמן לזמן. בשנת 2025, פרסם המוסד לביטוח לאומי שני סכומים לעניין המונח "השכר הממוצע במשק": האחד לעניין דמי הביטוח בגובה 12,536 ש"ח, והשני לעניין גמלאות בגובה 13,316 ש"ח. אין באמור להוות ייעוץ או שיווק פנסיוני או ייעוץ מס כהגדרתו בד"ר ואין בו כדי להוות תחליף לשיווק או ייעוץ פנסיוני או ייעוץ מס המתחשב בצרכיו ובנתוניו המיוחדים של כל אדם. האמור לעיל מבוסס על הוראות הדין וככל שיש סתירה או אי התאמה בין האמור לעיל ובין הוראות הדין ו/או הוראות התקנון ו/או הוראות הפוליסה - יגברו האחרונות.