

תקרות וסכומים לשנת 2024

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% | ₪31,340 לחודש | עד 28,206 ₪ לשנה | |
| שכיר פיצויים | - | 8.33% | ₪41,500 לחודש | ₪41,500 לשנה | פיצויים |
| שכיר בעל שליטה (תגמולים) | עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪) | עד 7.5% | ₪31,340 לחודש | עד 28,206 ₪ 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

| קרן 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 12,775 ₪) | | ₪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 | ₪5,140 |
| תקרת שכר קובע חודשית בקרן כללית | 4 פעמים השכר הממוצע במשק | ₪50,144 |
| תקרת שכר קובע חודשית בקרן המקיפה | 3 פעמים השכר הממוצע במשק | ₪12,536 |
| תקרת הפקדה שנתית לגמל להשקעה | ניתן להפקיד לקופה סכומים חד פעמיים או הפקדות חודשיות שוטפות. | ₪79,005 |
| מענק פרישה פטור לכל שנת עבודה | ינתן 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 |
|---------------------------|---|
| ₪6,268 - 1 | 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 |

טבלת ריכוז הטבות המס בקופות גמל לשנת 2024

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

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-2024 מדובר בשכר שנתי של 150,432 ₪.

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 משכר שנתי של 150,432 ₪ בשנת המס 2024.

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%.