



רואים את התמונה המלאה

תקרות וניכויים - מס הכנסה לשנת 2020

קופת גמל/ קרן פנסיה			עצמאי
לשנה	לחודש	סכומים ותקרות	
148,800 ש"ח	-	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה לעצמאי שהוא יחיד (לא עמית מוטב)	
211,200 ש"ח	-	תקרת הכנסה מזכה לעצמאי עמית מוטב ¹	
23,232 ש"ח	-	סכום מירבי להטבת המס ניכוי לפי סעיף 47 עבור עמית מוטב 11% מהכנסה שנתית מזכה	
11,616 ש"ח	-	סכום הפקדה מירבי עבור עמית מוטב להטבת המס זיכוי (בשיעור 35%) לסעיף 45 בגובה 5.5% מהכנסה מזכה ²	
10,762 ש"ח	-	חובת ההפקדה לעצמאי: עבור הכנסה עד מחצית השכר הממוצע יש להפקיד שיעור של 4.45% עבור חלק מההכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע ועד מלוא השכר הממוצע יש להפקיד שיעור של 12.55% עבור עצמאי שהכנסתו מעל השכר הממוצע במשק - $12 \times [(10,551/2 \times 4.45\%) + (10,551/2 \times 12.55\%)]$	
קרן השתלמות			שכיר / בעל שליטה
לשנה	לחודש	סכומים ותקרות	
-	8,800 ש"ח	תקרת הכנסה לעמית שכיר	
-	616 ש"ח	הפקדה לזיכוי במס (בשיעור 35%) 7% מהכנסה מזכה	
-	215.6 ש"ח	סכום הזיכוי המירבי ממס 35% (מתקרת ההפקדה לקופת גמל)	
-	2,908 ש"ח	תקרת הפקדת פיצויים פטורה אשר לא תיזקף לעובד כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה 8.33% x 34,900	
-	26,378 ש"ח (השכר הממוצע במשק x 2.5%)	תקרת השכר אשר לא יזקף בגינה מס הכנסה בידי העובד בעת הפקדת תגמולי המעסיק (עד 7.5% מהתקרה)	
12,400 ש"ח	1033.3 ש"ח	סכום מירבי להפקדת פיצויים בקופת גמל לשכיר בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה	
-	22,000 ש"ח	מי ששכרו המבוטח ע"י המעביד עולה על הכנסה זו, אינו זכאי לניכוי לפי סעיף 47 עבור הפקדה באופן עצמאי כנגד שכר לא מבוטח	
קרן השתלמות			עצמאי
לשנה	לחודש	סכומים ותקרות	
265,000 ש"ח	-	תקרת הכנסה קובעת לעצמאי	
11,925 ש"ח	-	סכום הפקדה מירבי המותר בניכוי (4.5% מהכנסה הקובעת)	
18,600 ש"ח	-	הפקדה מוטבת (פטורה ממס רווחי הון)	
קרן השתלמות			שכיר / בעל שליטה
-	15,712 ש"ח	משכורת קובעת מירבית שההפקדה בגינה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)	
-	עד 7.5% מתקרת המשכורת הקובעת	שיעור הפקדת המעסיק (לא יזקף לעובד כהכנסה חייבת)	
-	עד 2.5% מתקרת המשכורת הקובעת	שיעור הפקדת העובד (שיעור זה יהיה לפחות שליש משיעור הפקדת המעסיק)	

1. עמית מוטב - עמית שהופקדו עבורו כספים בקופת גמל לקצובה, בסכום השווה ל-16% לפחות מהשכר הממוצע במשק (20,258 ₪) במונחים שנתיים נכון ל-2020. 2. במידה וקיבל הוצאה מוכרת עבור רכישת ביטוח א.כ.ע שיעור ההפקדה יעמוד על 5%. אין לראות באמור סקירה ממצה של הוראות ההסדר התחיקתי, והאמור כפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון הרלוונטי. אין לראות באמור תחליף ליעוץ/אזעמה שיווק פנימי/או ייעוץ מס אישי המתואם לצורכי הלקוח.

רואים את התמונה המלאה

תקרות וניכויים - מס הכנסה לשנת 2020

קופת גמל להשקעה			שכומים ותקרות
לשנה	לחודש	שכומים ותקרות	
71,337.73 ש"ח ¹	-	תקרת הפקדה לחוסך	

לשנה	לחודש	שכומים ותקרות	נתונים נוספים
-	4,325.91 ש"ח	הפרשה חודשית מירבית לקרן פנסיה מקיפה 20.5% מפעמיים שכר ממוצע במשק (20.5% X 10,551)	
-	8,510 ש"ח	תקרת קצבה מזכה	
-	4,425 ש"ח	סכום הפטור המירבי מקצבה מזכה לפי סעיף 9א' - 52%	
-	4,525 ש"ח	סכום קצבה מזערית לפי תיקון 3 ²	
-	10,551 ש"ח	שכר ממוצע במשק לפי הביטוח הלאומי	
-	219 ש"ח	שווי נקודת זיכוי	
12,420 ש"ח	-	תקרת פיצויים ומענקי פרישה פטורה ממס בעת פרישה (לכל שנת עבודה)	
24,840 ש"ח	-	תקרת פיצויים פטורה ממס עקב פטירה לשארי נפטר (לכל שנת עבודה)	
-	5,300 ש"ח	שכר מינימום חודשי לצורך משיכה מקופת גמל לקצבה בפטור ממס בגין מיעוט הכנסות	

הכנסה שנתית	הכנסה חודשית	שיעור המס	מדגות המס על הכנסות עבודה
עד 75,960 ש"ח	עד 6,330 ש"ח	10%	
75,961 - 108,960 ש"ח	6,331 - 9,080 ש"ח	14%	
108,961 - 174,960 ש"ח	9,081 - 14,580 ש"ח	20%	
174,961 - 243,120 ש"ח	14,581 - 20,260 ש"ח	31%	
243,121 - 505,920 ש"ח	20,261 - 42,160 ש"ח	35%	
505,921 - 651,600 ש"ח	42,161 - 54,300 ש"ח	47%	
מס נוסף מעל 651,600 ש"ח	מעל 54,301 ש"ח	מס נוסף על הכנסות גבוהות בשיעור של 3%	

1. סכום תקרת ההפקדה מתייחס להפקדות עמית בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה בסכום 70,000 ₪ צמוד למדד ידוע יולי 2016. 2. 3,850 ₪ לפי מדד ידוע ינואר 2008. אין לראות באמור סקירה ממצה של הוראות ההסדר התחיקתי, והאמור כפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון הרלוונטי. אין לראות באמור תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס אישי המתואם לצרכי הלקוח.