

הטבות מס

שלא תגיד שלא ידעת, יתכן שמגיעות לך הטבות מס בקופת הגמל, בקרן ההשתלמות ובקרן הפנסיה!

אנו במיטב מזמינים אותך לבצע את ההפקדה השנתית שלך בקרן ההשתלמות, בקופת הגמל ובקרן הפנסיה מבעוד מועד. חשוב שתוכל לנצל את מקסימום ההטבות המגיעות לך בהתאם לחוקי המס.

המפקידים לקופות עשויים להנות מהטבות מס שונות:

זיכוי מס -> החזר מס בשיעור של 35% מסכום ההפקדה.

ניכוי מס -> הקטנת ההכנסה החייבת במס בסכום ההפקדה.

ניכוי מוגדל -> מי שבראשית השנה מלאו לו 50 שנה, נהנה מהגדלת הניכוי במס בשיעור של 50% ועד התקרה.

גמל להשקעה -> תקרת הפקדה מקסימלית 81,711 ש"ח.

הטבות בקופות גמל וקרנות פנסיה - חלק מהסכומים עוגלו לשלם הקרוב למטרות נוחות

עצמאי	למי שניצל הוצאה בשל אובדן כושר עבודה	למי שלא ניצל הוצאה בשל אובדן כושר עבודה
סכום הפקדה	16% מסך ההפקדה	16.5% מסך ההפקדה
תקרת הכנסה שנתית	₪ 232,800	₪ 232,800
סכום הפקדה לצורך זיכוי	₪ 11,640 = 232,800 × 5%	₪ 12,804 = 232,800 × 5.5%
סכום ההפקדה לצורך ניכוי	₪ 25,608 = 232,800 × 11%	₪ 25,608 = 232,800 × 11%
סה"כ סכום ההפקדה	₪ 37,248	₪ 38,412
הטבת הזיכוי	₪ 4,074 = 232,800 × 5% × 35%	₪ 4,481 = 232,800 × 5.5% × 35%
הטבת הניכוי	מס שולי (נניח 47%) × 11% × 232,800 = ₪ 12,035	מס שולי (נניח 47%) × 11% × 232,800 = ₪ 12,035
סה"כ הטבת מס מקסימאלית	₪ 16,109	₪ 16,516

שכיר

הפקדות עובד - זיכוי מס בכל המסלולים	הפקדה לפי 7%	הפקדה לפי 6%
סכום הפקדה	₪ 679 = 9,700 × 7%	₪ 582 = 9,700 × 6%
שיעור הזיכוי	35%	35%
סכום זיכוי	₪ 237	₪ 203
הפקדות מעביד		
סכום הפקדה מקסימאלי	7.5%	
תקרת הכנסה להפקדה (2.5 פעמים שכר ממוצע במשק)	₪ 33,290 (13,316 × 2.5)	
סכום מקסימאלי שאינו מהווה הכנסה חייבת במס, בידי העובד	₪ 2,496 = 7.5% × 33,290	
תקרת הפקדה לפיצויים אשר לא תיזקף לעובד כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה	₪ 3,673 = 8.33% × 44,100	

הטבות בקרן השתלמות

עצמאי	
תקרת הכנסה קובעת	₪ 293,397
תקרת הכנסה לפטור ממס לרווחים	₪ 20,520
הוצאה מירבית למס	₪ 13,202 (₪ 4.5% × הכנסה קובעת)
הטבת מס מקסימאלית	₪ 6,205 = 293,397 × 4.5% × (47% נניח)

שכיר

תקרת הכנסה חודשית	₪ 15,712
הפקדות עובד	עד 2.5% מההכנסה
הפקדות מעביד	עד 7.5% מההכנסה
סכום הפקדה מקסימאלי - חודשי (לצורך ניצול הטבת המס)	עובד: ₪ 393 = 2.5% × 15,712 מעסיק: ₪ 1,178 = 7.5% × 15,712

תקרת הפקדה ב-IRA

הסכום הקובע	סכום הקצבה המזערי (₪ 5,183) × מכפיל המרה להון (180) × 1.65 = ₪ 1,539,351
תקרת הפקדה	הסכום הקובע × 4 = ₪ 6,157,404

אין לראות בנתונים הנ"ל ייעוץ מס ואין ייעוץ השקעות ואין שיווק השקעות ואין שיווק פנסיוני ואין שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם. מידע זה נכון לינואר 2025.