

רואים את התמונה המלאה

תקרות וניכויים - מס הכנסה לשנת 2023

קופת גמל/ קרן פנסיה			עצמאי
לשנה	לחודש	סכומים ותקרות	
159,600 ש"ח	-	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה לעצמאי שהוא יחיד (לא עמית מוטב)	עצמאי
225,600 ש"ח	-	תקרת הכנסה מזכה לעצמאי עמית מוטב ¹	
24,816 ש"ח	-	סכום מירבי להטבת המס ניכוי לפי סעיף 47 עבור עמית מוטב 11% מהכנסה שנתית מזכה	
12,408 ש"ח	-	סכום הפקדה מירבי עבור עמית מוטב להטבת המס זיכוי (בשיעור 35%) לסעיף 45 בגובה 5.5% מהכנסה מזכה ²	
12,107.4 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 - $[(11,870/2 \times 4.45\%) + (11,870/2 \times 12.55\%)] \times 12$	
-	9,400 ש"ח	תקרת הכנסה לעמית שכיר	שכיר / בעל שליטה
-	658 ש"ח	הפקדה לזיכוי במס (בשיעור 35%) 7% מהכנסה מזכה	
-	230.30 ש"ח	סכום הזיכוי המירבי ממס 35% (מתקרת ההפקדה לקופת גמל)	
-	3,275 ש"ח	תקרת הפקדת פיזיים פטורה אשר לא תיזקף לעובד כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה $8.33\% \times 39,300$	
-	29,675 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)	
13,310 ש"ח	1,109 ש"ח	סכום מירבי להפקדת פיזיים בקופת גמל לשכיר בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה	
-	23,500 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	
283,905 ש"ח	-	תקרת הכנסה קובעת לעצמאי	עצמאי
12,775.7 ש"ח	-	סכום הפקדה מירבי המותר בניכוי (4.5% מהכנסה הקובעת)	
19,920 ש"ח	-	הפקדה מוטבת (פטורה ממס רווחי הון)	
-	15,712 ש"ח	משכורת קובעת מירבית שההפקדה בגינה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)	שכיר / בעל שליטה
-	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 לקיצבה, בסכום השווה ל-16% לפחות מהשכר הממוצע במשק (22,790 ש"ח) במונחים שנתיים נכון ל-2023. 2. במידה וקיבל הוצאה מוכרת עבור רכישת ביטוח א.כ.ע. שיעור ההפקדה יעמוד על 5% • אין לראות באמור סקירה מצה של הוראות ההסדר התחיקתי, והאמור כפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון הרלוונטי • אין לראות באמור תחליף ליעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס אישי המתואם לצורכי הלקוח.

רואים את התמונה המלאה

תקרות וניכויים - מס הכנסה לשנת 2023

קופת גמל להשקעה		
לשנה	לחודש	סכומים ותקרות
76,449.63 ש"ח ¹	-	תקרת הפקדה לחוסך

לשנה	לחודש	סכומים ותקרות	נתונים נוספים
-	4,866.7 ש"ח	הפרשה חודשית מירבית לקרן פנסיה מקיפה 20.5% מפעמיים שכר ממוצע במשק (20.5% X 2X11,870)	
-	9,120 ש"ח	תקרת קצבה מזכה	
-	4,742 ש"ח	סכום הפטור המירבי מקצבה מזכה לפי סעיף פא' - 52%	
-	4,850 ש"ח	סכום קצבה מזערית לפי תיקון 23	
-	11,870 ש"ח	שכר ממוצע במשק לפי הביטוח הלאומי	
-	235 ש"ח	שווי נקודות זיכוי	
13,310 ש"ח	-	תקרת פיצויים ומעוקי פרישה פטורה ממס בעת פרישה (לכל שנת עבודה)	
26,620 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	

שיעור המס	הכנסה חודשית	הכנסה שנתית	מדרגות המס על הכנסות עבודה מינימליות
10%	עד 6,790 ש"ח	עד 81,480 ש"ח	
14%	6,791-9,730 ש"ח	81,481-116,760 ש"ח	
20%	9,731-15,620 ש"ח	116,761-187,440 ש"ח	
31%	15,621-21,710 ש"ח	187,441-260,520 ש"ח	
35%	21,711-45,180 ש"ח	260,521-542,160 ש"ח	
47%	45,181-58,190 ש"ח	542,161-698,280 ש"ח	
מס נוסף על הכנסות גבוהות בשיעור של 3%	מעל 58,191 ש"ח	מס נוסף מעל 698,281 ש"ח	

1. סכום תקרת ההפקדה מתייחס להפקדות עמית בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה בסכום 70,000 ש"ח צמוד למדד ידוע יולי 2016. 2. 3,850 ש"ח לפי מדד ידוע ינואר 2008, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), תשס"ח - 2008. אין לראות באמור סקירה ממצה של הוראות ההסדר התחיקתי, והאמור כפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון הרלוונטי. אין לראות באמור תחליף ליעוץ ו/או שיווק פנימוני ו/או ייעוץ מס אישי המתואם לצרכי הלקוח.