

תקרות וסכומים לשנת 2023

קופת גמל / קרן פנסיה		
עצמאי		
לשנה	לחודש	
₪159,600	₪13,300	הכנסה מזכה שאינה עבודה לעצמאי שהוא יחיד (לא עמית מוטב)
₪225,600	-	תקרת הכנסה מזכה לעצמאי עמית מוטב ¹
₪24,816	-	סכום הפקדה מירבי בקופת גמל לקצבה להטבת מס ניכוי לפי סעיף 47 עבור עמית מוטב 11% מהכנסה שנתית מזכה
₪12,408	-	סכום הפקדה מירבי בקופת גמל לקצבה עבור עמית מוטב להטבת זיכוי ממס (בשיעור 35%) לסעיף 45 בגובה 5.5% מהכנסה מזכה ²
₪12,107	-	חובת ההפקדה לעצמאי: הכנסה עד מחצית השכר הממוצע במשק נדרש להפקיד שיעור של 4.45% חלק מהכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד מלוא השכר הממוצע במשק נדרש להפקיד שיעור של 12.55% עבור עצמאי שהכנסתו מעל השכר הממוצע במשק - $12 \times \{(11,870/2 \times 4.45) + (11,870/2 \times 12.55)\}$
שכיר / בעל שליטה		
לשנה	לחודש	
-	₪9,400	תקרת הכנסה לעמית שכיר בגינה ניתן זיכוי ממס בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה
-	₪658	סכום הפקדה חודשי מירבי לזיכוי ממס (35%) 7% מתקרת הכנסה מזכה
-	₪230.30	סכום הזיכוי החודשי המירבי ממס (35% מתקרת ההפקדה לקופת גמל)
-	₪39,300	תקרת הפקדת מעסיק למרכיב פיזויים פטורה ממס
-	₪3,274	תקרת הפקדת פיזויים פטורה אשר לא תיזקף לעובד כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה $8.33\% \times 39,300$
-	₪29,675 (השכר הממוצע במשק $2.5 \times$)	תקרת השכר אשר לא יזקף בגינה הכנסה חייבת בידי העובד בעת הפקדת תגמולי המעסיק (עד 7.5% מהתקרה)
₪13,310	₪1,109	סכום מירבי להפקדת פיזויים בקופת גמל לשכיר בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה
-	₪23,500	מי ששכרו המבוטח ע"י המעביד עולה על הכנסה זו, אינו זכאי לניכוי לפי סעיף 47 עבור הפקדה באופן עצמאי כנגד השכר הלא מבוטח

קרן השתלמות		
עצמאי		
לשנה	לחודש	
283,905	-	תקרת הכנסה קובעת שנתית לעצמאי
₪12,775	-	סכום הפקדה מירבי לניכוי (4.5% מהכנסה הקובעת)
₪19,920	-	תקרת הפקדה מוטבת (פטורה ממס רווחי הון)
שכיר / בעל שליטה		
לשנה	לחודש	
-	₪15,712	משכורת קובעת מירבית שההפקדה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת הפרשה (הכנסת עבודה)
-	עד 7.5% מתקרת המשכורת הקובעת	שיעור הפקדת המעסיק (עד גובה תקרת השכר לא יזקף לעובד כהכנסה חייבת ולא יחוייב במס רווחי הון)
-	עד 2.5% מתקרת המשכורת הקובעת	שיעור הפקדת העובד (עד גובה תקרת השכר לא יזקף לעובד כהכנסה חייבת ולא יחוייב במס רווחי הון) שיעור זה יהיה לפחות שלישי משיעור הפקדת המעסיק

1. עמית מוטב - עמית שהופקדו עבורו כספים בקופת גמל לקצבה, 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 באמור במודעה זו כדי להוות שיווק פנסיוני או המלצה לייעוץ מס כהגדרתו בד"ן ואין בו כדי להוות תחליף לשיווק פנסיוני או ייעוץ מס אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים לכל אדם. האמור לעיל מבוסס על הוראות הד"ן וככל שיש סתירה בין האמור לעיל לבין הוראות הד"ן, יגברו הוראות הד"ן. מודגש כי מור גמל ופנסיה בע"מ ו/או עובדיה ו/או מי מטעמה לא יהיו אחראים למהימנות המידע המפורט במודעה, לשלמותה, לדיוק הנתונים הכלולים בה או להשמטה, שגיאה או ליקוי אחר במודעה. מור גמל ופנסיה בע"מ לא תהיה אחראית בכל צורה שהיא לטק ו/או הפסד שיגרמו משימוש במודעה אם יגרמו.

תקרות וסכומים לשנת 2023

קופת גמל להשקעה

לשנה	לחודש	
76,449.63 ₪ ¹	6,370.8 ₪	תקרת הפקדה עבור יחיד בשנת 2023

שונות

לשנה	לחודש	
-	4,867 ₪	הפרשה חודשית מירבית לקרן פנסיה מקיפה 20.5% מפעמיים שכר ממוצע במשק (20.5%x2x11,870)
-	9,120 ₪	תקרת קצבה מזכה המירבי בגינו מגיע פטור ממס
-	4,742 ₪ (9,120x52%)	סכום הפטור המירבי בגין קצבה מזכה לפי סעיף 9א' - 52%
-	4,850 ₪	סכום קצבה מזערית לפי תיקון ²³ (סכום קצבה מינימאלי להוון קצבה, תיקון 190)
-	11,870 ₪	שכר ממוצע במשק לשנת 2023
-	235 ₪	שווי נקודת זיכוי
13,310 ₪	-	תקרת פיצויים ומענקי פרישה פטורה ממס בעת פרישה לכל שנת עבודה
26,620 ₪	-	תקרת פיצויים פטורה ממס עקב פטירה לשארי נפטר לכל שנת עבודה
-	5,300 ₪	שכר מינימום חודשי לצורך משיכה מקופת גמל לקצבה בפטור ממס בגין עילת מיעוט הכנסות

מדרגות המס - הכנסה מיגיעה אישית

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

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.