

# חוסכים ונהנים

חוסכים לפנסיה כשכירים או כעצמאיים? הנה הטבות המס שמהן תוכלו ליהנות לקראת סוף שנת המס

הכנסה פטורה בידי העובד בשלב ההפקדה		קרו השתלמות	זיכוי		ניכוי		מעמד החוסך
בגין אי-כושד עבודה	בגין רכיב הפיצויים	תקרת הפקדה מוטבת לרווחים פטורים ממס	גובה ההפקדה*	גובה השכר החודשי המקסימלי*	גובה ההפקדה*	גובה השכר החודשי המקסימלי*	
עד 3.5% מהשכר עד 36,356 ₪ לחודש עד 1,272	על מלוא השכר	שכר מרבי 15,712 מעביד 7.5% עובד 2.5%	7% עד 609 לחודש או 7,308 לשנה	8,700	לא רלוונטי	לא רלוונטי	שכיר
	לא רלוונטי	צירוף התקרות של עצמאי ושכיר ביחד	5% עד 435 לחודש, 5,220 לשנה	8,700	11% עד 957 לחודש 11,484 לשנה	34,800 פחות השכר המבוטח ולא יותר מ-8,700	שכיר + עצמאי בגין השכר הלא מבוטח**
עד 1,272 לחודש	לא רלוונטי	18,480 לשנה ללא קשר לגובה ההכנסה החייבת של היחיד מעסק/משלח יד	5% עד 870 לחודש, 10,440 לשנה	17,400	11% עד 1,914 לחודש, או 22,968 לשנה	17,400	עצמאי
כמו שכיר	על מלוא השכר אולם ההוצאה המוכרת למעביד מוגבלת ל-8.33% משכר של 12,360	שכר מרבי 15,712 הוצאה מוכרת להגדרה 707 עד		כמו שכיר		לא רלוונטי	שכיר בעל שליטה

\* שבגינה ניתן לקבל את ההטבה \*\* משכורת ללא הפקדת תגמולים לתוכניות סוציאליות וכן הכנסה אחרת שאינה משכורת

נציין כי ציבור השכירים בישראל, אשר מפקיד במסגרת מקום עבודתו הפקדות לחיסכון פנסיוני, ייהנה בדרך כלל מהטבות מס אלו במסגרת מערכת השכר הפעילה ולא יודקק לתיאומי מס כלשהם. יחד עם זאת, שכיר המשתכר שכר שבגיניו לא מופקדות הפקדות לחיסכון פנסיוני במעמד שכיר, יכול להפקיד בגין רכיבי שכר הפקדות במעמד עצמאי ולקבל בגינן הטבות מס, כמפורט בטבלה; בדרך כלל הוא יוכל לעשות זאת באמצעות תלוש השכר שלו, ובכך ליהנות מהטבת המס בפועל ללא צורך בהגשת דוחות למס הכנסה.

שלוש הערות לטבלה המצורפת:

1. שכיר שמעסיקו משלם לתגמולים ולאובדן כושר עבודה גם יחד סכום העולה על 2,726 שקל לחודש (7.5% משכר מעל 36,356 שקל), ישלם מס הכנסה בגין הפקדות המעביד, בגובה שיעור המס השולי בגין התשלום העודף של המעסיק מעל התקרה שצוינה (ייתכן גם תשלום מס כריאות וביטוח לאומי).
2. שכיר ששכרו גבוה מ-34,800 שקל, לא יכול ליהנות מהטבות מס מסוג ניכוי בגין הפקדות במעמד עצמאי.
3. תקרת ההפקדה המוטבת לקרנות השתלמות, כלומר שלא תחייב במס על הרווחים, עומדת על 15,712 שקל לחודש. תקרה זו לא השתנתה כבר שנים רבות וספק אם תשתנה, לאור הדיון המתחרש בעניינה מדי שנה. ●

globes@mvs.co.il

דינת ישראל, ברצותה לעודד את החיסכון הפנסיוני של אזרחיה, מעניקה הטבות מס בגין ההפקדות שמבצע האזרח, בין אם בעבודתו כשכיר ובין אם על הכנסתו כעצמאי. הטבות אלו מעוגנות בפקודת מס הכנסה ותקנות קופות הגמל, וקיימת כוונה עתידית לשנות את מסגרת ההטבות הקיימת. מטרתן של הטבות מס אלו היא לעודד את האזרח לחיסכון פנסיוני, שיאפשר את פרישתו הכלכלית בכבוד

ובכך לא ייפול על המדינה למעמסה. החל משנת 2008 הושו הטבות המס לשלושת המכשירים הקיימים לחיסכון פנסיוני - קרנות פנסיה, פוליסות ביטוח וקופות גמל. על אף מורכבותה של סוגיה זו נסקור בקצרה את הטבות המס לקראת סוף שנת המס, על מנת לאפשר למי שלא ניצל הפקדות אלו עד כה לנצלן בזמן שנותר. ההתייחסות בטבלה היא למי שמוגדר עפ"י חוק "עמית מוטב" ●

## יש לי מושג



### עמית מוטב

הפחתת המס היא בגובה הסכום שהותר לניכוי, וההטבה היא בגובה המס השולי של החוסך

**זיכוי**  
הפחתה של סכום מסוים מהמס שיש לשלם. הזיכוי בחיסכון הפנסיוני הוא בשיעור קבוע של 35%, ללא קשר לשיעור המס השולי. כלומר, מס הכנסה ייתן לחוסך החזר בגובה 35% מהסכום שהופקד לתוכנית הפנסיונית, בכפוף לתקרות המוזכרות בחוק

כל מי שהפקיד לחיסכון פנסיוני מסוג קצבה סכום השווה ל-16% מהשכר הממוצע במשך הפקדה בגובה 16,950 שקל נכון לשנת 2013 סכום זה נכון להפקדות כשכיר או כעצמאי. לשכירים סכום זה כולל את ההפקדות המעביד לפיצויים, והפקדות לתגמולים ואובדן כושר עבודה

### ניכוי

הפחתה של סכום מסוים מההכנסה החייבת במס.

הכותב הוא סגל הסטה המקצועי במבטח סימון מקבוצת הביטוח מגדל. אין לראות בסקירה זו ובאמור בה ייעוץ פיננסי ו/או פנסיוני בהגדרתם בחוק. בכל מקרה, בטרם קבלת החלטה יש להיוועץ בבעל הרישיון המתאים