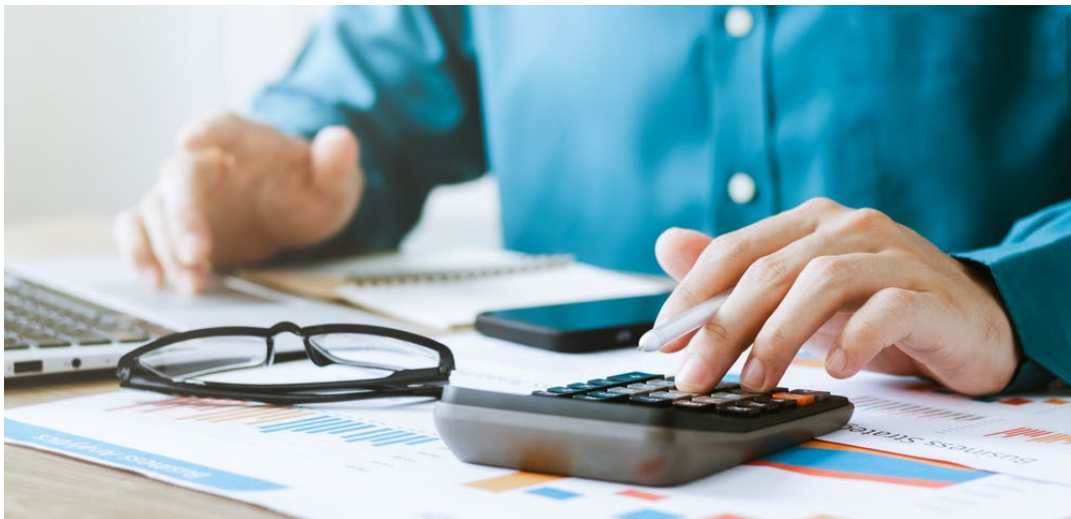


תקרות הפקדה לשנת 2023

לעצמאים ולשכירים

כך תמקסמו את הטבות המס שמגיעה לכם

קרן פנסיה היא מוצר החיסכון הפנסיוני הפופולרי ביותר, לפי חוק פנסיה חובה, שכירים ועצמאים מחויבים להפקיד אליה כספים על מנת לדאוג לעתידם. חשוב לדעת כי קיימת תקרת הפקדה לקרן פנסיה. מה זה אומר? למה צריך לשים לב? ואיך תוכלו ליהנות מהטבות מס למפקידים עצמאים או שכירים. כמה כסף ניתן להפקיד לפי חוק? מהי תקרת הפקדה לקרן פנסיה משלימה/כללית? מה אם מדובר בשכיר שהוא גם עצמאי? והאם שווה לכם להפקיד מעבר לתקרה?



בעמודים הבאים מצורפות טבלאות מפורטות שיעשו לכם סדר גם באשר לקופות גמל וקרנות השתלמות

| | | |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 9,400 | תקרת המשכורת בגינה ניתן זיכוי ממס לשכיר בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה | תקרת הכנסה מזכה לשכיר |
| 9,400 | תקרה נוספת עבור שכירים להם יש שכר לא מבוטח | תקרת הכנסה לשכיר עבור רובד נוסף כעצמאי |
| 13,300 | מי שיש לו הכנסת עבודה – בניכוי הכנסת העבודה או התקרה 8,800 ש, לפי הנמוך. ל "יחיד שאינו עמית מוטב" | תקרת הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה |
| 1,899.20 | יחיד שבשל הכנסתו, שולמו בעדו בשנת המס כספים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחות מ-16% מסך השכר הממוצע במשק | עמית מוטב |
| 18,800 | ל"עמית מוטב" | תקרת הכנסה מזכה לעצמאי |
| 13,310 | תקרת הפיצויים הפטורה ממס | מענק פרישה פטור לכל שנת עבודה |
| 26,620 | פעמיים תקרת הפיצויים הפטורה ממס | מענק פטור עקב מוות |
| 11,870 | שכר ממוצע במשק לשנת 2023 | שכר ממוצע במשק |
| 4,866.70 | תקרת ההפקדה החודשית בקרן פנסיה חדשה מקיפה שווה ל- 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק | תקרת הפקדה לקרן פנסיה מקיפה |
| 29,675 | תקרת השכר אשר הפקדות המעסיק עד 7.5% ממנה לא ייזקפו כהכנסה חייבת בידי העובד | פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק |
| 39,300 | תקרת ההפקדה לפיצויים אשר הפקדה בגינם לא תיזקף כהכנסה בידי העובד במועד ההפקדה. 3,274 ש בחודש | תקרת הפקדה לפיצויים |
| 23,500 | מי ששכרו המבוטח עולה על הכנסה זו, אינו זכאי לניכוי בגין הפקדות כנגד השכר הלא מבוטח | הכנסה מרבית לסעיף 47 |
| 15,712 | משכורת חודשית מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה מזקיפת הכנסה | תקרת הכנסה עבור קרן השתלמות לשכיר |
| 19,920 | הפקדה שנתית לקרן השתלמות הפטורה ממס רווחי הון | תקרת ההפקדה המוטבת |
| 76,449 | הסכום המרבי שניתן להפקיד לקופת גמל להשקעה | תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה |
| 1,009 | גובה הסכום החודשי אותו נדרש עצמאי להפקיד לפנסיית חובה בהתאם לשכר הממוצע במשק | פנסיית חובה לעצמאים |

| | | |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 4,849 | סכום הקצבה המינימלי הנדרש לפי שניתן להוון סכומים חד פעמיים מקרה פנסיה או תכנית ביטוח | סכום הקצבה המזערי |
| 100,771 | | סכום צבירה מזערי |

שכר מקסימלי לקרן פנסיה מקיפה חדשה לפי שיעורי הפקדה

| שכר מקסימלי | סה"כ שיעור הפקדה | שיעור הפקדה לרכיב תגמולי עובד | שיעור הפקדה לרכיב תגמולי מעסיק | שיעור הפקדה לרכיב פיצויים |
|-------------|------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| ₪ 26,306 | 18.5% | 6 | 6.5 | 6 |
| ₪ 24,957 | 19.5% | 6 | 7.5 | 6 |
| ₪ 23,364 | 20.83% | 6 | 6.5 | 8.33 |
| ₪ 22,294 | 21.83% | 6 | 7.5 | 8.33 |
| ₪ 21,317 | 22.83% | 7 | 7.5 | 8.33 |

תשלומים פטורים - הפקדות מעסיק/עובד מעבר לתקרות מטה, יחויבו במס בעת ההפקדה ויירשמו בחברה המנהלת כ"הפקדות פטורות". הצבירה אשר נובעת מהפקדות אלו, תהא פטורה ממס בעת המשיכה.

| הסבר | תקרת שכר | תקרת הפקדה | רכיב הפקדה |
|-------------------------------------|----------|------------|-------------------------|
| 8.33% מתקרת הפיצויים | 39,300 | 3,274 | פיצויים |
| 7.5% מפעמיים וחצי שכר ממוצע במשק | 29,675 | ₪ 2,226 | תגמולי מעסיק + א.כ.ע |
| 7% משכר ממוצע במשק | 11,870 | ₪ 831 | תגמולי עובד |

רצף קצבה אוטומטי - מוענק לגבוה מבין: 392,770 ₪ משכורת של עד 39,300 (תלוי בוותק)



אחד היתרונות הכי גדולים של הפקדה נוספת (מלבד מה שהחוק קובע) הוא האפשרות להגדיל משמעותית את הקצבה העתידית בגיל הפרישה, כך שתתאים לרמת המחיה אליה הייתם רגילים ערב הפרישה.

תחום זה מרובה ברגולציה מקצועית שסוכן ביטוח כאיש מקצוע בקיא בה ויכול לסייע להם להבין את המשמעויות וההזדמנויות בה. מוזמנים ליצור איתי קשר באשר לשאלות נוספות

האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק ו/או תחליף לייעוץ/שיווק הפקדות לפנסיה המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.

