

**תקרות הפקדה לשנת המס 2023**

**קופת גמל**

שנתי/ חודשי	סכום	הסבר	נושא	מעמד העמית
שנתי	225,600 ש"ח	תקרת הכנסה בגינה זכאי עמית עצמאי שהוא עמית מוטב* לקבל הטבות מס בגין הפקדה	תקרת הכנסה מזכה	עצמאי
שנתי	37,224 ש"ח	הפקדה מרבית בגינה יקבל עמית עצמאי שהוא עמית מוטב* הטבות מס לניכוי וזיכוי	סכום הפקדה מרבי להטבות מס	
שנתי	24,816 ש"ח	עמית עצמאי שהוא עמית מוטב* זכאי לניכוי מרבי של 11% מההכנסה המזכה	סכום הפקדה מרבי לניכוי	
שנתי	12,408 ש"ח	עמית עצמאי שהוא עמית מוטב* זכאי לזיכוי מס בשיעור 35% בגין ההפקדה. בשיעור מרבי של 5.5% מתקרת ההכנסה המזכה (או 5% במידה ולא היה זכאי להוצאה בשל רכישת ביטוח א.כ.ע.).	סכום הפקדה מרבי לזיכוי	
שנתי	12,107 ש"ח	עצמאי מחויב להפקיד 4.45% מהכנסתו אם משתכר עד מחצית השמ"ב** ובנוסף 12.55% מהכנסתו אם משתכר בין מחצית השמ"ב לשמ"ב	חוק פנסית חובה	

\* עמית מוטב הוא עמית שהופקדו עבורו כספיים בקופת גמל לקצבה בסכום השווה ל-16% לפחות מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2023 מדובר בהפקדה שנתי של 22,790 ש"ח לפחות. \*\* שכר ממוצע במשק.

שנתי/ חודשי	סכום	הסבר	נושא	מעמד העמית
חודשי	9,400 ש"ח	תקרת השכר בגינה ניתן זיכוי ממס בגין ההפקדה	תקרת הכנסה מזכה	שכיר/ בעל שליטה
חודשי	658 ש"ח	סכום הפקדה חודשי מרבי בגינה ינתן זיכוי ממס (7% מתקרת ההכנסה המזכה)	הפקדה מרבית לזיכוי ממס	
חודשי	230 ש"ח	35% מסכום מההפקדה המרבית לזיכוי ממס	סכום זיכוי מירבי	
חודשי	29,675 ש"ח	תקרת השכר אשר הפקדות המעסיק עד 7.5% ממנה לא יזקפו כהכנסה חייבת בידי העובד (לפי פעמיים וחצי שמ"ב)	תקרת הכנסה לתגמולי מעסיק	
חודשי	23,500 ש"ח	מי ששכרו המבוטח עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי בגין הפקדות באופן עצמאי כנגד השכר הלא מבוטח	שכר מרבי לסעיף 47	
חודשי	3,275 ש"ח	תקרת הפקדה לפיצויים אשר לא תזקף כהכנסה חייבת במס בידי העובד בעת ההפקדה לפי 39,300X8.33%	תקרת הפקדת פיצויים פטורה	
שנתי	13,310 ש"ח	סכום מרבי להפקדת פיצויים בקופת גמל לשכיר בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה	הפקדת פיצויים בקופת גמל של שכיר בעל שליטה	

**לידיעתכם:** בעקבות תיקון 3, החל מינואר 2008 כל הכספים המופקדים בקופות הגמל מיועדים למשיכה בצורת קצבה בלבד!

אין לראות באמור סקירה ממצה של הוראות ההסדר התחיקתי, והאמור כפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון הרלוונטי. אין לראות באמור תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס אישי המותאם לצרכי הלקוח.



## קרן השתלמות

שנתי/חודשי	סכום	הסבר	נושא	מעמד העמית
שנתי	283,905 ש"ח	תקרת הכנסה שנתיית בגינה זכאי עמית עצמאי לקבל הטבות מס בגין הפקדה	תקרת שכר קובעת	עצמאי
שנתי	12,776 ש"ח	סכום הפקדה מרבי בגינה יקבל עמית עצמאי הטבת ניכוי בגין הפקדה לפי 4.5% מתקרת השכר הקובעת	סכום הפקדה מרבי לניכוי	
שנתי	19,920 ש"ח	תקרת הפקדה שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון (ריאלי) בשיעור 25%	תקרת הפקדה מוטבת	
חודשי	15,712 ש"ח	תקרת שכר חודשי בגינה קיים פטור ממס בגין ההפקדה	תקרת שכר קובעת	שכיר/ בעל שליטה
חודשי	עד 7.5%	שיעור הפקדת מעסיק עד גובה תקרת השכר הקובעת אשר בגינה לא ייזקף לעובד כהכנסה חייבת ולא יחוייב במס רווחי הון	שיעור הפקדת מעסיק	
חודשי	עד 2.5%	שיעור הפקדת עובד עד גובה תקרת השכר הקובעת אשר בגינה לא יחוייב במס רווחי הון. שיעור זה חייב להיות לפחות שלישי משיעור הפקדת המעסיק	שיעור הפקדת עובד פטור ממס	

## קופת גמל להשקעה\*

שנתי/חודשי	סכום	הסבר	נושא	מעמד העמית
שנתי	76,449 ש"ח	תקרת הפקדה עבור יחיד בקופת גמל להשקעה	תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה	עצמאי

\* סכום תקרת ההפקדה מתייחס להפקדות עמית בכלל חשבונותיו בכל קופת הגמל בסכום 70,000 ש"ח צמוד למדד ידוע יולי 2016

## מידע נוסף

שנתי/חודשי	סכום	הסבר	נושא	מעמד העמית
חודשי	11,870 ש"ח	שכר ממוצע במשק לשנת 2023	שכר ממוצע במשק	
שנתי	13,310 ש"ח	תקרת סכום כספי הפיצויים ומענקי הפרישה הפטורים ממס לכל שנת העבודה	תקרת פטור מענק פרישה	
שנתי	26,620 ש"ח	תקרת סכום כספי הפיצויים ומענקי הפרישה הפטורים ממס לשאיירי נפטר לכל שנת העבודה	תקרת פטור מענק פרישה עקב מוות	
חודשי	4,850 ש"ח	סכום קצבה מינימלי הנדרש בכדי להוון קצבה (למשל, תיקון 190) ללא קנס משיכה שלא כדין	סכום קצבה מזערי**	
חודשי	5,300 ש"ח	שכר מינימום חודשי לצורך משיכה מקופת גמל לקצבה בפטור ממס בשל עילת מיעוט הכנסות	שכר מינימום	

\*\* 3,850 ש"ח לפי מדד ידוע ינואר 2008

אין לראות באמור סקירה ממצה של הוראות ההסדר התחיקתי, והאמור כופף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון הרלוונטי. אין לראות באמור תחליף ליעוץ/שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס אישי המותאם לצרכי הלקוח.

