

תקרות הפקדה לשנת המס 2024

קופת גמל

| שנתי/ חודשי | סכום | הסבר | נושא | מעמד העמית |
|----------------|-----------|--|----------------------------|------------|
| שנתי | ₪ 232,800 | תקרת הכנסה בגינה זכאי עמית עצמאי שהוא עמית מוטב לקבל הטבות מס בגין הפקדה | תקרת הכנסה מזכה | עצמאי |
| שנתי | ₪ 38,412 | הפקדה מירבית בגינה יקבל עמית עצמאי שהוא עמית מוטב הטבות מס לניכוי זיכוי | סכום הפקדה מירבי להטבות מס | |
| שנתי | ₪ 25,608 | עמית עצמאי שהוא עמית מוטב זכאי לניכוי מרבי של 11% מההכנסה המזכה | סכום הפקדה מרבי לניכוי | |
| שנתי | ₪ 12,804 | 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 | ₪ 12,787 | עצמאי מחויב להפקיד 4.45% מהכנסתו אם משתכר עד מחצית השמ"ב** ובנוסף 12.55% מהכנסתו אם שתכר בין מחצית השמ"ב לשמ"ב | חוק פנסיה חובה | |

*עמית מוטב הוא עמית שהופקדו עבורו כספים בקופת גמל לקצבה בסכום השווה ל-16% לפחות מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2024 מדובר בהפקדה שנתית של 24,069 ₪ לפחות. **שכר ממוצע במשק.

| שנתי/ חודשי | סכום | הסבר | נושא | מעמד העמית |
|----------------|----------|--|---|-----------------|
| חודשי | ₪ 9,700 | תקרת השכר בגינה ניתן זיכוי ממס בגין ההפקדה | תקרת הכנסה מזכה | שכיר/ בעל שליטה |
| חודשי | ₪ 679 | סכום הפקדה חודשי מירבי בגינה יינתן זיכוי ממס (7% מתקרת ההכנסה המזכה) | הפקדה מירבית לזיכוי ממס | |
| חודשי | ₪ 238 | 35% מסכום מההפקדה המירבית לזיכוי ממס | סכום זיכוי מירבי | |
| חודשי | ₪ 31,340 | 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 | ₪ 24,250 | מי ששכרו המבוטח עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי בגין הפקדות באופן עצמאי כנגד השכר הלא מבוטח | שכר מרבי לסעיף 47 | |
| חודשי | ₪ 3,457 | תקרת הפקדה לפיצויים אשר לא תזקף כהכנסה חייבת במס בידי העובד בעת ההפקדה לפי 41,500X8.33% | תקרת הפקדת פיצויים פטורה | |
| שנתי | ₪ 13,750 | 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!

קרן השתלמות

| שנתי/ חודשי | סכום | הסבר | נושא | מעמד העמית |
|----------------|-----------|---|---------------------------|-----------------|
| שנתי | ₪ 293,397 | תקרת הכנסה שנתי בגינה זכאי עמית עצמאי לקבל הטבות מס בגין הפקדה | תקרת שכר קובעת | עצמאי |
| שנתי | ₪ 13,203 | סכום הפקדה מרבי בגינו יקבל עמית עצמאי הטבת ניכוי בגין הפקדה לפי 4.5% מתקרת השכר הקובעת | סכום הפקדה מרבי לניכוי | |
| שנתי | ₪ 20,520 | תקרת הפקדה שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון (ריאלי) בשיעור 25% | תקרת הפקדה מוטבת | |
| חודשי | ₪ 15,712 | 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 המעסיק | |
| חודשי | עד 2.5% | שיעור הפקדת עובד עד גובה תקרת השכר הקובעת אשר בגינה לא יחוייב במס רווחי הון. שיעור זה חייב להיות לפחות שליש משיעור הפקדת המעסיק | שיעור הפקדת עובד פטור ממס | |

קופת גמל להשקעה*

| שנתי/ חודשי | סכום | הסבר | נושא | מעמד העמית |
|----------------|----------|---------------------------------------|-----------------------------|------------|
| שנתי | ₪ 79,005 | תקרת הפקדה עבור יחיד בקופת גמל להשקעה | תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה | עצמאי |

* סכום תקרת ההפקדה מתייחס להפקדות עמית בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל בסכום 70,000 ₪ צמוד למדד ידוע יולי 2016

מידע נוסף

| שנתי/ חודשי | סכום | הסבר | נושא | מעמד העמית |
|----------------|----------|--|-------------------------------|------------|
| חודשי | ₪ 12,536 | שכר ממוצע במשק לשנת 2024 | שכר ממוצע במשק | |
| שנתי | ₪ 13,750 | תקרת סכום כספי הפיצויים ומענקי הפרישה הפטורים ממס לכל שנת העבודה | תקרת פטור מענק פרישה | |
| שנתי | ₪ 27,520 | תקרת סכום כספי הפיצויים ומענקי הפרישה הפטורים ממס לשאיירי נפטר לכל שנת העבודה | תקרת פטור מענק פרישה עקב מוות | |
| שנתי | ₪ 5,012 | סכום קצבה מינימלי הנדרש בכדי להוון קצבה (למשל, לפי תיקון 190) ללא קנס משיכה שלא כדין | סכום קצבה מזערי** | |
| חודשי | ₪ 5,572 | שכר מינימום חודשי לצורך משיכה מקופת גמל לקצבה בפטור ממס בשל עילת מיעוט הכנסות | שכר מינימום | |

** 3,850 ₪ לפי מדד ידוע ינואר 2008

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

