

”משולחן הטיפים” של מטה יונט
רגע לפני סיום שנת המס 2020 – נצלו את הטבות המס!

מיכסום הטבות המס בהפקדה לקופת גמל לקצבה		
בעלי שליטה	שכירים	עצמאים
<p>מעבר לאמור בעמודת השכירים :</p> <ul style="list-style-type: none"> • הפקדה שנתית מכסימלית לרכיב הפיצויים - תותר כהוצאה לפירמה עד לסכום של 12,400 ₪. • קצבה מפעלית לבעל שליטה - הפירמה רשאית להתיר כהוצאה תשלומי קצבה חודשית לבעל שליטה שפרש מהפירמה. גובה הקצבה תהיה בהתאם לסכום המתקבל ממשכורתו הממוצעת של בעל השליטה בכל שנות עבודתו בפירמה מוכפלת ב- 1.5% בשל כל שנת עבודה. 	<p>תקרת הכנסה מזכה להפקדה למרכיב תגמולים 8,800 ₪ לחודש (105,600 לשנה).</p> <ul style="list-style-type: none"> • הפקדה מירבית למרכיב הזיכוי 616 ₪ (8,800 כפול 7%). • הטבת המס למרכיב הזיכוי 215.6 ₪ (616 כפול 35%). <p align="center">חשוב לזכור:</p> <ul style="list-style-type: none"> • זקיפת הכנסה (שווי) - הפקדה מעבר לתקרות השכר הר"מ יזקפו כהכנסה בידי העובד בעת ההפקדה: - למרכיב התגמולים פעמיים וחצי שמ"ב, כלומר בגין חלק המעסיק עד שכר בגובה 26,377.5 ₪ לחודש (316,536 לשנה). - למרכיב הפיצויים 34,900 ₪ לחודש (418,800 לשנה). • חובת המעסיק להפקדה להסדר פנסיוני עבור עובדו - קיימת חובת הפקדה למעסיקים בעבור עובדיהם בהתאם להסכם קיבוצי ו/או צו הרחבה בענף הרלוונטי החל עליהם <u>ובדגש על צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק</u>. 	<ul style="list-style-type: none"> • תקרת הכנסה שנתית מכסימלית 211,200 ₪. • הפקדה שנתית מכסימלית 34,848 ₪ (211,200 כפול 16.5%. יצוין כי 0.5% מתוך סך ההפקדה רלוונטי במקרה בו העצמאי לא ניצל הטבה בעד רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה). • מתוך ההפקדה השנתית המכסימלית סך של <u>עד 23,232 ₪</u> יותר <u>בניכוי</u> בגובה המס השולי. • בנוסף, מתוך ההפקדה השנתית סך של <u>עד 11,616 ₪</u> ידרש לצורך <u>זיכוי</u> בגובה 35%. <p align="center">חשוב לזכור:</p> <ul style="list-style-type: none"> • חובת הפקדה מינימלית לעצמאים - קיימת חובת הפקדה לחיסכון פנסיוני לעצמאים בשיעור 4.45% על החלק שאינו עולה על מחצית השמ"ב* (כלומר עד 5,275.5 ₪) ו-12.25% בגין הכנסה בין מחצית השמ"ב ועד לשמ"ב. • קנסות - עצמאי שלא יפקיד כמתחייב בחובת ההפקדה המינימלית יקנס ב-500 ₪ בגין כל שנת מס. • בני 50 ומעלה בשנת המס – רשאים להגדיל ההפקדה למרכיב הניכוי במידה ולא מוצתה תקרת ההפקדה המכסימלית לניכוי.

מיכסום הטבות המס בהפקדה לקרן השתלמות

בעלי שליטה	שכירים	עצמאים
<ul style="list-style-type: none"> • תקרת הכנסה חודשית מכסימלית 15,712 ₪. • ההפקדות תהיינה זהות לאמור בעמודת השכירים ואולם ההוצאה המוכרת לפירמה לא תעלה על 4.5% מתקרת ההכנסה לקרן השתלמות. 	<ul style="list-style-type: none"> • תקרת הכנסה חודשית מכסימלית 15,712 ₪. • הפקדה מכסימלית בגובה 10% בחלוקה הבאה: <ul style="list-style-type: none"> - בגין חלק העובד עד 2.5% ₪. - בגין חלק המעסיק עד 7.5% ₪. • ניתן להפקיד פחות מ-10%, כל עוד נשמר היחס של 3:1 (למשל: 2% עובד ו-6% מעסיק, לחילופין 1.5% עובד ו-4.5% מעסיק). 	<ul style="list-style-type: none"> • תקרת הכנסה שנתית מכסימלית 265,000 ₪. • אופן חישוב הטבת המס (הוצאה מוכרת): 265,000 כפול 4.5% 11,925 ₪. • הפקדה שנתית מכסימלית <u>פטורה ממס רווחי הון</u> 18,600 ₪.

חשוב לזכור:

- קרן השתלמות הינה אפיק החסכון האטרקטיבי ביותר לטווח הבינוני.
- ניתן לקבל הלוואה בתנאים אטרקטיביים מתוך כספי החסכון הצבור לכל מטרה (למשל, לעצמאי: כדאי לבחון קבלת הלוואה לצורך הפקדה בקרן השתלמות לשם מיכסום הטבות המס).

נתונים נוספים לשנת 2020

נושא	סכום/תקרה	הערות
השכר הממוצע במשק	10,551	
תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה	4,326	פעמיים שמ"ב כפול 20.5%
קצבה מזכה	8,510	
אחוז הפטור על קצבה מזכה	52%	נח 4,425
יתרת ההון הפטורה	796,536	למי שצבר קצבה מזערית
סכום קצבה מזערית	4,525	
סכום צבירה מזערי	94,033	תיקון 5
פטור מענק פרישה (פיצויי פיטורים)	12,420	לכל שנת ותק
נקודת זיכוי	219	לכל חודש
קופת גמל להשקעה	71,337	הסכום המירבי שניתן להפקיד מידי שנה (בגין כל מספר ת.ז.)

*שמ"ב = שכר ממוצע במשק