

עדכון תקרות וסכומים לשנת המס 2020
הגדרות:

עמית מוטב - יחיד שבשל הכנסתו, שולמו בעדו בשנת המס כספים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחות מ-16% מסך השכר הממוצע לשנת 2020 במשק (10,551 ש"ח) - דהיינו, 1,688 ש"ח לחודש, 20,258 ש"ח לשנה.

א.	תקרות	לחודש	לשנה
1	ההכנסה המזכה לעצמאי מהכנסה אחרת	12,400 ש"ח	148,000 ש"ח
2	תקרת ההכנסה המזכה להכנסת עבודה	8,800 ש"ח	105,600 ש"ח
3	שכר ממוצע במשק	10,551 ש"ח	126,612 ש"ח
4	פעמיים וחצי השכר הממוצע לצורך סעיפים 3 (ה) ו-32 (א) (14)	26,378 ש"ח	316,530 ש"ח
5	הפקדת רובד ראשון לקצבה כדי להפוך לעמית מוטב	1,688 ש"ח	20,258 ש"ח
6	תקרת הפיצויים הפטורה ממס בעת עזיבה (לכל שנת עבודה)		12,420 ש"ח
7	תקרת הפיצויים הפטורה ממס בעת פטירה (לכל שנת עבודה)		24,840 ש"ח

ב.	הטבות מס מקסימליות	לחודש	לשנה
עמית שכיר			
1	זיכוי עבור עד 7% מההכנסה המזכה (8,800)	616 ש"ח	7,392 ש"ח
2	לקופת גמל לקצבה - הזיכוי לא יעלה על 35% מהסכום ששולם.	216 ש"ח	2,587 ש"ח
3	הפרשה מקסימליות לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה בשנת המס (למרכיב התגמולים זהה לסעיפים קודמים)	1,033 ש"ח	12,400 ש"ח

ג.	עמית עצמאי שהוא עמית מוטב	לחודש	לשנה
1	תקרת ההכנסה להטבות מס (2*8,800)	17,600 ש"ח	211,200 ש"ח
2	סכום שבגיניו יקבל זיכוי 35% בהפקדה לקופת גמל לקצבה - עד 5.5% מההכנסה המזכה (עד 17,600 ש"ח לחודש)	968 ש"ח	11,616 ש"ח
3	סכום שבגיניו יקבל ניכוי מההכנסה החייבת, בהפקדה לקופת גמל לקצבה - עד 10% מההכנסה המזכה (עד 17,600 ש"ח לחודש)	1,936 ש"ח	23,232 ש"ח
4	סך ההפקדה המקסימלית לקופת גמל לקצבה שמזכה בהטבות מס (ניכוי וזיכוי) - 16.5% מההכנסה המזכה* (17,600 ש"ח לחודש)	2,904 ש"ח	34,848 ש"ח

*16.5% הפקדה מקסימלית במידה ולא נוצלה ההפקדה לאובדן כושר עבודה
16% הפקדה מקסימלית במידה ונוצלה הפקדה לאובדן כושר עבודה

ד.	הפרשות לקרן פנסיה מקיפה	לחודש	לשנה
	ההפרשה החודשית המרבית 20.5% מפעמים השכר הממוצע במשק	4,326 ש"ח	51,912 ש"ח

ה.	טבלת שיעורי המס מהכנסה מיגיעה אישית	לחודש	לשנה
	שיעור המס	סכום מדרגות ההכנסה מיגיעה אישית (בש"ח)	
	10%	עד 6,330	עד 75,960
	14%	מ-6,331 עד 9,080	מ-75,961 עד 108,960
	20%	מ-9,081 עד 14,580	מ-108,961 עד 174,960
	31%	מ-14,581 עד 20,260	מ-174,961 עד 243,120
	35%	מ-20,261 עד 42,160	מ-243,121 עד 505,920
	47%	מ-42,161 עד 54,300	מ-505,921 עד 651,600
	50% (47% + 3% מס נוסף על הכנסות גבוהות לפי סעיף 121 ב' לפקודה)	כל שקל נוסף מעל 54,301	כל שקל נוסף מעל 651,601

ינואר 2020

1. הפרשות לקרן השתלמות				
סוג הפרשה	שכיר	בעל שליטה	עצמאי	חבר קיבוץ
תקרת הכנסה קובעת בש"ח	----	----	265,000 ₪	265,000 ₪
תקרת הפקדה שנתית בש"ח	----	----	18,600 ₪	18,600 ₪
תקרת שכר חודשי בש"ח	15,712 ₪	15,712 ₪	----	----
שיעור הפקדת המעסיק	7.5% עד	7.5% עד	----	----
שיעור הפקדה ע"ח העמית	2.5% עד	2.5% עד	7% עד	7% עד
שיעור ההוצאה המותרת בניכוי	7.5% עד ע"ח המעסיק	4.5% עד ע"ח המעסיק	4.5% עד ע"ח העצמאי	4.5% עד ע"ח הקיבוץ/ המושב

2. תקרת הפקדה לפיצויים, תקרה להשלמת פיצויים ותקרת "רצף קצבה" אוטומטי בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז - 2016	
תקרת הפקדה למרכיב הפיצויים שבקופת גמל לקצבה שלא תיזקף כהכנסה בידי העובד במועד ההפקדה (לא חל על הפקדות לקרן פנסיה ותיקה)	2,908 ₪ לחודש, 34,900 ₪ לשנה
תקרת השלמה לפיצויים להפקדה למרכיב הפיצויים שבקופת גמל לקצבה עבור השלמה לפיצויים שאינה חייבת במס בידי העובד במועד ההפקדה	שכר העובד עד 34,900 ₪ כפול הוותק בשנים בניכוי סכומי הפיצויים שהופקדו בקופות ושלא נוכה בנינם מס במועד ההפקדה, מפני שהיו מתחת ל"תקרת הפיצויים".
"רצף קצבה" אוטומטי - אם סך כספי הפיצויים שנצברו לעובד מאותו מעסיק בכל קופות הגמל לקצבה אינו עולה על התקרה להלן, יראו את העובד כאילו בחר ב"רצף קצבה", אלא אם הודיע אחרת לפקיד השומה.	להלן התקרה - הגבוהה מבין 2 האפשרויות: 1. 366,510 ₪ 2. שכר עד 34,900 ₪ כפול הוותק

3. חיסכון פנסיוני לעצמאים בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז - 2016	
הפקדה לפנסיון חובה לעצמאים	1. על חלק ההכנסה החייבת בהפקדה שאינו עולה על מחצית השכר הממוצע במשק - 4.45% 2. על חלק ההכנסה החייבת בהפקדה שעולה על מחצית השכר הממוצע במשק ועד להכנסה בגובה השכר הממוצע במשק - 12.55%

בברכה,


עידית גביש

 מנהלת תהליכים בקרה וניהול ידע
 חטיבת חסכון ארוך טווח