

תקרות לניצול הטבות המס

עצמאי בקופת גמל לקצבה

שנתי	₪ 225,600	תקרת הכנסה שנתית בגינה זכאי עמית עצמאי שהוא עמית מוטב* לקבל הטבות מס בגין הפקדה לקופות גמל	תקרת הכנסה מזכה לעצמאי
שנתי	₪ 37,224	הפקדה מירבית לקופת גמל לקצבה בגינה יקבל עמית עצמאי שהוא עמית מוטב הטבות מס לניכוי וזיכוי (16.5% מתקרת ההכנסה)	סכום הפקדה מרבי להטבות מס
שנתי	₪ 12,408	עמית עצמאי שהוא עמית מוטב זכאי לזיכוי ממס (בשיעור 35%) בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה בשיעור מרבי של 5.5% מההכנסה המזכה (או 5% במידה ולא היה זכאי להוצאה בשל רכישת ביטוח א.כ.ע.)	סכום מרבי לזיכוי ממס
שנתי	₪ 24,816	עמית עצמאי שהוא עמית מוטב זכאי לניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה	סכום מרבי לניכוי ממס
שנתי	₪ 12,107	עצמאי מחויב להפקיד 4.45% מהכנסתו עד מחצית השמ"ב ו-12.55% בגין הכנסתו בין מחצית השמ"ב לשמ"ב	פנסיה חובה לעצמאי תקרת הפקדה

*עמית מוטב-עמית שהופקדו עבורו כספים בקופת גמל לקצבה בסכום השווה ל-16% לפחות מהשכר הממוצע במשק (₪ 22,790 במונחים שנתיים נכון ל-2023)

עצמאי בקרן השתלמות

שנתי	₪ 12,780	הפקדה מרבית לקרן השתלמות לעצמאי בגינה יזכר הסכום כניכוי (4.5% מהכנסה חייבת ולא יותר מהתקרה)	סכום מירבי לניכוי ממס
שנתי	₪ 19,920	תקרת הפקדה שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון בשיעור 25% (התקרה אינה תלויה בעובה ההכנסה)	תקרת הפקדה מוטבת

שונות

חודשי	₪ 9,120	סכום הקצבה המירבי בגינו מגיע פטור ממס בשיעור 52.5% (פטור קבוע שאינו מותנה בגובה הקצבה בפועל)	תקרת הפקדה מזכה
שנתי	₪ 76,449	תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה עבור יחיד בשנת 2023	תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה

