

10 בינואר 2024

חוזר לקוחות 423

א.ג.נ,

הנדון: עדכון סכומים ותקרות לשנת המס 2024

| <u>הסכום לשנה/הערות</u> | <u>הסכום לחודש</u> | <u>הנושא</u> |
|---|-------------------------|---|
| לשנה – 2,904 ₪. | 242 ₪ | נקודת זיכוי ממס |
| | 12,536 ₪ | שכר ממוצע במשק |
| יחיד שבשנת המס הופקד בגינו בקופות גמל לקצבה סכום שלא יפחת מ- 24,069 ₪. יש לכלול גם הפרשות מעסיק לפיצויים וגם הפקדות כעמית עצמאי. עמית מוטב זכאי להטבות מס מוגדלות (ניכוי זיכוי ממס) בגין הפקדות בקופות גמל לקצבה. | 2,006 ₪ (12,536*16%) | עמית מוטב סעיף 47 |
| לשנה – 116,400 ₪. התקרה משמשת לקביעת הטבות המס של עמית עצמאי שאינו מוטב בגין שכר לא מבוטח. ניכוי – 5% משכר לא מבוטח, בגובה ההפרש בין השכר ברוטו לבין השכר המבוטח, אך לא יותר מ- 9,700 ₪ לחודש. זיכוי ממס – 5% מהשכר ברוטו עד 9,700 ₪, בניכוי הסכומים שהופרשו כעמית שכיר. | 9,700 ₪ | תקרת הכנסה מזכה לשכיר שאינו עמית מוטב סעיפים 45 / 47 |
| לשנה – 291,000 ₪. אם השכר המבוטח עולה על 24,250 ₪ אין זכאות לניכוי. אם השכר המבוטח נמוך מ- 24,250 ₪, יש לקחת את השכר ברוטו עד 24,250 ₪, להפחית את השכר המבוטח, ועל ההפרש (עד 9,700 ₪) ניתן להפקיד 11% לניכוי. ללא קשר לתקרה זו, ככל שיש שכר לא מבוטח (עד 9,700 ₪), ניתן להפקיד בגינו 5% לזיכוי ממס. מבאן שייתכן שכר שונה לניכוי ושכר שונה לזיכוי ממס. | 24,250 ₪ (2.5*9,700) | הכנסה מרבית בגובה פעמיים וחצי הכנסה מזכה לשכיר שהנו עמית מוטב סעיפים 45 / 47 |

| | | |
|--|----------------------------------|--|
| <p>לשנה – 232,800 ₪ מחולק לרובד ראשון בסך 116,400 ₪ ולרובד שני בסך 116,400 ₪.</p> <p>התקרה משמשת לקביעת ההכנסה המרבית שבגינה מגיע לעצמאי ניכוי וזיכוי ממס.</p> <p>שיעור ההפקדה המרבי – 16% (11% לניכוי ו- 5% לזיכוי ממס).</p> <p>עצמאי זכאי לזיכוי ממס נוסף בשיעור 0.5% אם לא היה זכאי להוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה.</p> <p>כדי ליהנות מניכוי בגין הרובד השני על העצמאי להפקיד לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק כדי להיחשב עמית מוטב. הטבת הניכוי בגין הרובד השני לא תינתן בגין הסכומים שהפכו את העמית לעמית מוטב.</p> | <p>19,400 ₪</p> | <p>תקרת הכנסה מזכה לעצמאי סעיפים 45 / 47א</p> |
| <p>לשנה – 376,080 ₪. שיעור הניכוי – 3.5%.</p> <p>עצמאי זכאי לניכוי זה בנוסף להטבות המס הניתנות להפקדות בקופות גמל לקצבה (ניכוי וזיכוי ממס).</p> <p>שכיר זכאי לניכוי זה אך אם המעסיק הפריש בעד השכר המבוטח שיעור העולה על 4% למרכיב התגמולים, יופחת השיעור העולה על 4% מניכוי זה.</p> | <p>31,340 ₪ (2.5*12,536)</p> | <p>ההכנסה המרבית שבעדה מגיע ניכוי לרכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק סעיף 32(14)</p> |
| <p>התקרה משמשת לקביעת השכר המרבי שהפרשת המעסיק בגינו למרכיב התגמולים פטורה ממס.</p> <p>שיעור הפרשה מרבי – 7.5% (כולל אבדן כושר עבודה).</p> | <p>31,340 ₪ (2.5*12,536)</p> | <p>תקרת הפקדה לתגמולים בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק סעיף 3(ה3)(1)</p> |
| <p>התקרה משמשת לקביעת השכר המרבי שהפרשת המעסיק בגינו למרכיב הפיצויים פטורה ממס.</p> <p>שיעור הפרשה מרבי – 8.33%.</p> | <p>41,500 ₪</p> | <p>תקרת הפקדה לפיצויים סעיף 3(ה3)(א1)</p> |
| <p>התקרה משמשת לקביעת השלמת הפיצויים המרבית שפטורה ממס. מחושבת על-ידי השכר המבוטח האחרון עד לתקרה בסך 41,500 ₪ לכל שנת עבודה בניכוי סך צבירת הפיצויים בקופות הגמל על-שם העובד שטרם מוסו (לפי ערך פדיון למס).</p> | | <p>תקרת השלמה לפיצויים סעיף 3(ה3)(ב1)</p> |
| <p>לשנה – 188,544 ₪.</p> <p>התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שהפרשת המעסיק בגינה לקרן השתלמות פטורה ממס. שיעור הפרשה מרבי – 7.5%.</p> | <p>15,712 ₪</p> | <p>תקרת משכורת קובעת לקרן השתלמות לשכירים סעיף 3(ה)</p> |

| | | |
|--|--------------------------|--|
| <p>התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס. הפרשת מעסיק עד 7.5% והפרשת עובד עד 2.5% משכר עד 15,712 ₪ לחודש.</p> | <p>1,571 ₪</p> | <p>תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לשכירים סעיף 9(א16)</p> |
| <p>התקרה משמשת לקביעת הניכוי. שיעור הניכוי – 4.5%. אין צורך להפריש 7% כדי לקבל ניכוי בשיעור 4.5%. אם העצמאי הנו גם שכיר שיש לו הפרשות לקרן השתלמות לשכירים, יש לחשב את ההכנסה הכוללת עד 293,397 ₪, להפחית את המשכורת הקובעת המבוטחת בקרן השתלמות לשכירים עד 188,544 ₪, ועל ההפרש ניתן להפקיד 4.5%.</p> | <p>293,397 ₪</p> | <p>תקרת הכנסה קובעת להפקדה בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 17(א5)</p> |
| <p>התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס ללא כל קשר לגובה ההכנסה. מומלץ להפקיד את מלוא התקרה ללא קשר לגובה הניכוי.</p> | <p>20,520 ₪</p> | <p>תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 9(ב16)</p> |
| <p>אם קיימת זכאות לקצבה לפי חוק הנכים (תקבולים ושיקום), התשי"ט – 1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל – 1970 – 684,000 ₪ לשנה. אם לא קיימת זכאות לקצבה כאמור – 445,200 ₪ לשנה.</p> | <p>57,000 ₪/37,100 ₪</p> | <p>סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה מיגיעה אישית סעיף 9(א5) – נכות של לפחות 365 יום</p> |
| <p>לשנה – 81,960 ₪. אם נקבעה נכות בין 185-364 יום מוענק גם להכנסה מיגיעה אישית. אם נקבעה נכות עד 184 יום לא מוענק פטור ממס.</p> | <p>6,830 ₪</p> | <p>סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה שאינה מיגיעה אישית סעיף 9(ב5)</p> |
| <p>לשנה – 337,200 ₪. בתנאי שהסכום מקורו בפיצוי בשל נזק גוף.</p> | <p>28,100 ₪</p> | <p>סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל</p> |
| <p>כאשר מדובר במשפחה חד-הורית או בזוג שיש להם לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנים – כפל הסכום (11,144 ₪).</p> | <p>5,572 ₪</p> | <p>שכר מינימום לחודש למשיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה</p> |
| <p>לשנה – 13,750 ₪. לא קיימת מגבלת הוצאה בשל הפרשה למרכיב התגמולים.</p> | <p>1,146 ₪</p> | <p>הוצאה מותרת בשל הפרשה לפיצויים לחבר בעל שליטה סעיף 32(א9)</p> |

| | | |
|--|--|---|
| מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד. | 13,750 ₪ | תקרת מענק פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(א) |
| מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד. | 27,520 ₪ | תקרת מענק מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(ב) |
| הסכום המרבי שניתן ליעד לרצף פיצויים ללא מס, לרבות מענק המשולם על-ידי המעסיק, מחושב על- ידי התקרה הכוללת לרצף פיצויים בניכוי הפיצויים שיועדו לרצף קצבה. כל חריגה מהתקרה הפטורה ממס לרצף פיצויים חייבת במס ללא זכות לפטור ממס או לפריסה. | (50,144 ₪ + שכר אחרון לפיצויים) * הוותק | תקרה כוללת לרצף פיצויים בגובה שכר אחרון לפיצויים + 4 פעמים שכר ממוצע במשק לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(א)(4)(א) |
| מוענק לגבוה מבין: 1. 405,900 ₪ 2. משכורת עד 41,500 ₪ * הוותק | | רצף קצבה אוטומטי סעיף 9(א7)(ז1) |
| גובה הקצבה המינימאלי הנדרש לצורך היוון קצבה ללא קנס פדיון מוקדם. יש צורך בקבלת קצבה בפועל. נכון להיום הסכום לא כולל קצבת שאירים. | 5,012 ₪ | סכום קצבה מזערי לפי חוק הפיקוח על קופות הגמל |
| פטור ממס בשיעור 52% מתקרת קצבה מזכה מוענק בגיל פרישה או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה בשיעור 75% לפחות. הפטור ממס קבוע ולא תלוי בגובה הקצבה בפועל. יש למלא טופס 161ד – בקשה לקיבוע זכויות. | 9,430 ₪ | תקרת קצבה מזכה סעיף 9א |
| 180 * 9,430 * 52% סכום זה מהווה את הפטור ממס המרבי לקצבה מזכה למי שלא ניצל כלל מענקי פרישה פטורים ממס בשל 32 שנים שקדמו לגיל הזכאות. ניתן לחלק את הסכום ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון את הסכום בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 5,012 ₪ לחודש. | 882,648 ₪ | ההון המרבי הפטור ממס סעיף 9א |

| | | |
|--|--|---|
| <p>17% * 9,430 * 180</p> <p>סכום זה מהווה את הפטור ממס המינימאלי לקצבה מזכה למי שניצל את מלוא מענקי הפרישה הפטורים ממס בשל 32 שנים שקדמו לגיל הזכאות.</p> <p>ניתן לחלק את הסכום ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה.</p> <p>כמו-כן ניתן להוון את הסכום בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 5,012 ₪ לחודש.</p> | <p>288,558 ₪</p> | <p>יתרת ההון המינימאלית הפטורה ממס סעיף 9א</p> |
| <p>סכום זה מהווה את יתרת הפטור ממס לקצבה המזכה למי שניצל מענקי פרישה פטורים ממס בתקופה של עד 32 שנים שקדמו לגיל הזכאות.</p> <p>את המענקים הפטורים ממס יש להכפיל ב- 1.35 ולהצמיד למדד מהמועד שהתקבלו ועד לתחילת שנת המס בה חל גיל הזכאות.</p> <p>ניתן לחלק את הסכום ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה.</p> <p>כמו-כן ניתן להוון את הסכום בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 5,012 ₪ לחודש.</p> | <p>882,648 ₪</p> <p>(בניכוי מענקי פרישה פטורים ממס כפול 1.35 וצמודים למדד)</p> | <p>יתרת ההון הפטורה ממס סעיף 9א</p> |
| <p>משיכת הסכום בהתקיים כל התנאים הבאים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. העמית הגיע לגיל פרישת חובה (67). 2. סך הצבירה בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים, בתוספת הצבירה בקופות לא משלמות לקצבה אחרות ובקרנות פנסיה חדשות/בפוליסות ביטוח לקצבה, אינה עולה על סכום הצבירה המזערי. 3. לא משולמת לעמית קצבה מקרן פנסיה חדשה/מפוליסת ביטוח לקצבה. אם משולמת קצבה מקרן פנסיה חדשה/מפוליסת ביטוח לקצבה אזי בתנאי שסך הקצבה המשולמת מהן, בתוספת קצבה מקופות משלמות לקצבה אחרות ובתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי (4,850 ₪). <p>הסכום ימוסה לפי שיעור המס החל בשנת המשיכה. ניתן לקבל פטור ממס באמצעות בקשה לקיבוע זכויות – טופס 161ד.</p> | <p>104,140 ₪</p> | <p>סכום צבירה מזערי לפי חוק הפיקוח על קופות הגמל</p> |

| | | |
|--|-----------------------------|---|
| אם ליחיד מלאו 67 וביום 01.01.2003 מלאו 55.55. הניכוי ניתן כנגד הכנסה מריבית על פיקדון, תכנית חיסכון ופוליסת פרט. | 15,000 ₪ | ניכוי מריבית ליחיד סעיף 125ד(ג)(1) |
| אם ליחיד מלאו 67 וביום 01.01.2003 מלאו 55.55. הניכוי ניתן כנגד הכנסה מריבית על פיקדון, תכנית חיסכון ופוליסת פרט. | 18,360 ₪ | ניכוי מריבית לזוג סעיף 125ד(ג)(2) |
| 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק. תקרת ההפרשה המרבית להפרשות המעסיק והעובד גם יחד. | 5,140 ₪ (2*12,536*20.5%) | תקרת הפרשה לקרן פנסיה חדשה מקיפה |

מדרגות המס - הכנסה מיגיעה אישית

| שיעור המס | הכנסה שנתית (₪) | שיעור המס | הכנסה חודשית (₪) |
|-----------|-----------------------|-----------|---------------------|
| 10% | עד 84,120 | 10% | עד 7,010 |
| 14% | מ- 84,121 עד 120,720 | 14% | מ- 7,011 עד 10,060 |
| 20% | מ- 120,721 עד 193,800 | 20% | מ- 10,061 עד 16,150 |
| 31% | מ- 193,801 עד 269,280 | 31% | מ- 16,151 עד 22,440 |
| 35% | מ- 269,281 עד 560,280 | 35% | מ- 22,441 עד 46,690 |
| 47% | מ- 560,281 עד 721,560 | 47% | מ- 46,691 עד 60,130 |
| 50% | מ- 721,561 | 50% | מ- 60,131 |