

הפקדות לקופ"ג והטבות המס לשכיר ולעצמאי – 2022

הנישום	עצמאי	עצמאי	שכיר	שכיר
רובד הפקדה	עמית מוטב יחיד שאינו עמית מוטב	עמית מוטב יחיד שאינו עמית מוטב	עמית מוטב יחיד שאינו עמית מוטב	עמית מוטב יחיד שאינו עמית מוטב
	מ-16% מהשכר מי שהפקיד לקופ"ג פחות מ-16% מהשכר*	מ-16% מהשכר מי שהפקיד לקופ"ג פחות מ-16% מהשכר*	מ-16% מהשכר מי שהפקיד לקופ"ג פחות מ-16% מהשכר*	מ-16% מהשכר מי שהפקיד לקופ"ג פחות מ-16% מהשכר*
ניכוי רובד I	הכנסה לעמית עצמאי 11% מ-12,600	הכנסה לעמית עצמאי 11% מ-8,900	אין	אין
זיכוי רובד I	הכנסה לעמית עצמאי 5.5% מ-12,600*	הכנסה לעמית עצמאי 5.5% מ-8,900*	הכנסה מבוטחת עד 7% מ-8,900	הכנסה מבוטחת עד 7% מ-8,900
ניכוי רובד II	אין	הכנסה נוספת 11% מ-8,900 ובתנאי שהכנסתו המבוטחת כשכיר נמוכה מ-22,250 ₪ לחודש	הכנסה נוספת (לא מבוטחת) 5% עד 8,900 סעיף 47(ב)(2)	הכנסה נוספת 11% מ-8,900 סעיף 47(ב)(2) ובתנאי שהכנסתו המבוטחת נמוכה מ- 22,250 ₪ לחודש
זיכוי רובד II	אין	הכנסה נוספת 5.5% מ-8,900*	אין	הכנסה נוספת 5% עד 8,900

* הפקדה בשיעור 5.5% לזיכוי, יינתן רק לעצמאי ובלבד שלא ניצל הפקדה לכיסוי א.כ.ע.

שכר ממוצע במשק בשנת 2022 = 10,551 ₪

"עמית מוטב" בשנת 2022 – מי שהפקיד סך של 1,688 ₪ לחודש (16% מהשכר).

שכיר אשר כל הכנסתו מבוטחת – ייהנה רק מזיכוי, ועד 7% מהתקרה בסך 8,900.

שיעור הזיכוי – 35% בכל סוגי הקופות - לחיסכון ולקצבה.

שיעור הניכוי – בגובה המס השולי – הקטנת ההכנסה החייבת, לפני חישוב המס.

עצמאי המפקיד עד 3.5% לא.כ.ע., ועד תקרת הכנסה בסך 26,378 ₪, ייהנה מניכוי.

הפקדה לקרן השתלמות

שכיר – מעסיק עד 7.5%, עובד עד 2.5%.

תקרת שכר להפקדה הפטורה בידי העובד – 15,712 ₪ לחודש.

מעל התקרה – חבות מס בהפקדה (זקיפת שווי) ומס רווחי הון במשיכה.

בעל שליטה – מעסיק עד 4.5%, עובד עד 2.5%.

תקרת שכר להפקדה הפטורה בידי העובד – 15,712 ₪ לחודש.

ניתן להפקיד עבור בעל השליטה כשכיר רגיל, אולם ההוצאה לחברה תותר רק עד 4.5%.
לא תחול זקיפת הכנסה בגין שיעורי הפקדה כשכיר רגיל.

עצמאי – ניכוי במס בגין הפקדה בשיעור 4.5% מהתקרה בסך 270,000 ₪ לשנת 2022 = 12,150 ₪ לשנה. עצמאי יכול להפקיד עד 7%, במסגרת תקרת "ההפקדה המוטבת".

"הפקדה מוטבת" = 18,960 ₪ = הסכום הפטור ממס רווחי הון במשיכה.

שכיר אינו רשאי להפקיד לקרן השתלמות כעצמאי, בגין "הכנסה נוספת".

מקלט מס לחיסכון הוני – עצמאי רשאי להפקיד לקרן השתלמות עד התקרה, אף אם הכנסתו המזכה נמוכה ממנה. ההוצאה מעבר להכנסה המזכה בפועל לא תותר בניכוי, אולם **במשיכה לא יחול מס רווחי הון.**





איציק בן ארדיה ליווי פנסיוני בע"מ

על מה נדבר הפעם?

- הגדרות בפקודה לעניין תקרות הפקדה ומשמעותן
- ריענון נושא הטבות המס בהפקדות לקופה
 - הפקדות של עצמאי לקופה
 - הפקדות של שכיר לקופה
 - הפקדות לקופה עבור בעל שליטה
 - הפקדות לקרן השתלמות של שכיר, עצמאי ובע"ש
 - הפקדות משולבות של עצמאי שהוא גם שכיר
- דגשים וכללי "עשה ואל תעשה" לסוף שנה
- הגדלת החיסכון האישי לשיפור ההכנסה בפרישה

WWW.BENAROYA.CO.IL | יועץ פנסיוני | איציק בן ארדיה C.L.U.

2



סעיף 2 לפקודה – מקורות ההכנסה החייבת

מס הכנסה יהא משתלם, על הכנסתו של תושב ישראל שהופקה או שנצמחה בישראל או מחוץ לישראל, ועל הכנסתו של תושב חוץ שהופקה או שנצמחה בישראל, ממקורות אלה:

- סעיף 2(1) – עסק ומשלח יד – השתכרות או רווח מכל עסק או משלח-יד או מעסקה או מעסק אקראי בעלי אופי מסחרי
- סעיף 2(2) – עבודה – השתכרות או רווח מעבודה; כל טובת הנאה או קצובה שניתנו לעובד ממעבידו, לא כולל הפקדות מעסיק לקופ"ג, עד התקרה הנקובה בסעיף 3(ה3)(1) –

$2.5 * \text{ש"מ"ב} = 26,378 \text{ ₪ לחודש} * 7.5\% = 1,978 \text{ ₪ לחודש}$



"תקרת ההפקדה לפיצויים" החל מ-2017

- הפקדות מעסיק למרכיב הפיצויים עד התקרה בסעיף 3(ה3)(1)(א), פטורה ממס בידי העובד בעת ההפקדה – עד 8.33% מ-34,900 ₪, סך של 2,907 ₪ לחודש
- בגין הפקדה של מעסיק לפיצויים מעבר לתקרה האמורה, תחול "זקיפת פיצויים" והעובד ישלם את שווי המס



"זקיפות מס" במועד ההפקדה

- כל הפקדת מעסיק שהעובד שילם בגינה מס (פיצויים ותגמולים), **וגם** כל הפקדת העובד מעל 7% מהשם"ב (739 ש"ח), תהפוך ל"קצבה מוכרת" ללא תקרה
- זקיפת מס חלה גם על הפקדת מעסיק לקרן השתלמות מעל 7.5% משכר בסך 15,712 ש"ח לחודש
- במשיכה יחול על הפקדות אלה מס רווחי הון
- הפקדות אלה לא יבואו במניין המקורות לקצבה מוכרת



הגדרות (פקודת מס הכנסה)

- "**הכנסה מזכה**" – סך כל הכנסתו החייבת של היחיד עד לסכום של "תקרת ההכנסה המזכה" (לפני הניכויים בשל תשלומים לקופות גמל)
- הכנסה מזכה משמשת לצורך חישוב הניכוי והזיכוי ממס, בגין הפקדות עמית בקופות גמל לקצבה
- תקרת ההכנסה המזכה ב-2022**
- לשכיר – 8,900 ש"ח
- לעצמאי – עד 17,800 ש"ח



סעיפי הטבות המס במיסוי פרט

סעיף 45א

זיכוי ממס – הפחתת סכום המס לתשלום
(אחרי חישוב המס)

סעיף 47

ניכוי ממס – הקטנת ההכנסה החייבת במס
(לפני חישוב המס), או – "החזר מס",
בשיעור המס השולי



הטבות המס ליחיד

יחיד המפקיד לקופת גמל ייהנה מהטבות המס כדלקמן:

זיכוי ממס לפי סעיף 45א לפקודה: הפחתת סכום
המס לתשלום, בשיעור של 35% מההפקדה לקופ"ג,
עד לתקרה

הנהנים מהטבת הזיכוי: שכיר ועצמאי

ניכוי ממס לפי סעיף 47 לפקודה: הקטנת ההכנסה
החייבת במס

הנהנים מהטבת הניכוי: עצמאי, ובמקרים מסוימים
גם שכיר



סעיף 45 לפקודה – זיכוי

- (א) יחיד יזוכה ממס ב-25% מן הסכומים ששילמו הוא או בן זוגו, בשנת המס, **לביטוח חיייו או חיי בן זוגו**, בחברת ביטוח, אם הוא תושב ישראל
- (ב) יחיד יזוכה ממס ב-35% מן הסכומים ששילמו [...] **לקופת גמל לקצבה**
- שכיר אשר ניצל את תקרת הזיכוי בהפקדה להסדר הפנסיוני במקום העבודה, **לא ייהנה עוד מזיכוי נוסף לביטוח חיים/משכנתא**



תקנה 19א – תשלומי עצמאי לקופת ביטוח

■ תקרות התשלומים להטבות מס בקופה לעצמאי ב-2022:

- 16% מהכנסה מזכה, עד תקרה של 17,800 ₪ לחודש (213,600 ₪ לשנה)
- הפקדה חודשית מרבית להטבות מס: 2,848 ₪
- הפקדה שנתית מרבית להטבות מס: 34,176 ₪
- תקרת הטבות המס בהפקדה לקופה לשנת 2022:
- ניכוי על סך 23,496 ₪ לשנה (לפי מס שולי)
- זיכוי של 35% מ-10,680 ₪ = 3,738 ₪ לשנה
- הוצאה לא.כ.ע. מותרת בניכוי עד 3.5% מההכנסה החייבת, עד תקרה של 26,378 ₪, סה"כ 923 ₪ לחודש



תקנה 19א – תשלומי עצמאי לקרן פנסיה או לקופ"ג*

תקרות התשלומים להטבות מס בקופה לעצמאי ב-2022:

• 16.5% * מהכנסה מזכה, עד תקרה של 17,800 ₪ לחודש (213,600 ₪ לשנה)

• הפקדה חודשית מרבית להטבות מס: 2,937 ₪

• הפקדה שנתית מרבית להטבות מס: 35,244 ₪

תקרות הטבות המס בהפקדה לקופה לשנת 2022:

• ניכוי על סך 23,496 ₪ לשנה (לפי מס שולי)

• זיכוי של 35% מ-11,748 ₪ = 4,112 ₪ לשנה

• ניכויים וזיכויים נעשים ע"י רו"ח / יועץ המס של העצמאי



תקנה 19 – תשלומים לשכיר

שיעור התשלומים המרבי בקופה לשכירים:

(למעסיק אין תקרת שכר להפקדה, לעובד יש תקרה פטורה בהפקדה)

ע"ח העובד

עד 7% (6%)

ע"ח המעסיק

לפיצויים עד 8.33% (6%)

לתגמולים עד 7.5% (6.5%)

כולל הפקדה לא.כ.ע.

סה"כ הפקדה מרבית עובד ומעסיק – 22.83% מהשכר

(מינימום ל"פנסיה חובה" לשכיר – 18.5%)



"שכיר במעמד עצמאי"

הטבות מס בהפקדה של עמית מוטב

<u>שכר ברוטו</u>	<u>הכנסה מבוטחת</u>	<u>הכנסה נוספת</u>
16,000	11,000	5,000
	<u>זיכוי 35%</u> עד 7% מתקרה	<u>ניכוי וזיכוי עד 16%</u>
בגין הכנסה מבוטחת: עד 7% ועד התקרה, זיכוי לפי 45א בגין הכנסה נוספת: עד 11% לניכוי לפי 47(ב1)(2) (ובלבד ש"הכנסה מבוטחת" נמוכה מ-2.5 x "הכנסה מזכה" = 22,250 ₪) + 5% לזיכוי לפי 45א(ה)2 ועד התקרה		



שכיר במעמד עצמאי – דוגמה

<u>שכר ברוטו</u>	<u>הכנסה מבוטחת</u>	<u>הכנסה נוספת</u>
26,900	18,000	8,900
	<u>זיכוי 35%</u> עד 7% מתקרה	<u>זיכוי עד 5% מ-8,900</u> <u>ניכוי עד 11% מ-4,250</u>
32,250	22,250	10,000
	<u>זיכוי 35%</u> עד 7% מתקרה	<u>זיכוי בלבד 5%</u> עד תקרה של 8,900

יש לנקוט פעולה – פתיחת קופה לעצמאים ודיווח למס הכנסה



הפקדה לקופה של עצמאי שהוא גם שכיר

■ עצמאי המפקיד לקופה, ייהנה מזיכוי על הפקדה בגין הכנסתו המזכה כעצמאי (עד תקרה בסך 213,600) בניכוי הכנסתו המבוטחת כשכיר (עד תקרה בסך 106,800)

■ עצמאי המפקיד לקופה, ייהנה מניכוי על הפקדה בגין הכנסתו המזכה כעצמאי (עד תקרה), בתנאי שהכנסתו המבוטחת כשכיר, אינה עולה על 22,250 ₪ ברוטו לחודש



הפקדות לחברים בעלי שליטה

■ סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה קובע הפקדות לקופה עבור בעל שליטה, המותרות בניכוי לחברה:

■ לפיצויים: עד 8.33% מתקרת שכר של 12,640 ₪ (1,053)

■ לקרן השתלמות: עד 4.5% מהשכר

■ תיקון 190 התיר לחברה לקבל ניכוי בגין תשלומים נוספים שהפקידה עבור בעל השליטה:

■ לתגמולים ולא.כ.ע: עד 7.5% מהשכר של בעל השליטה

■ אין עוד מגבלה על הפקדות החברה למרכיב התגמולים,

והיא זהה להפקדה עבור עובדים שכירים (טרם תיקון 190 הייתה

מגבלת הפקדה, תקרה אחת, לתגמולים/פיצויים)



הפקדות לחברים בעלי שליטה

- ניתן להגדיל שכר להפקדה לתגמולים, ללא מגבלה, ככל שכיר אחר
 - בהפקדת תגמולי החברה בשיעור 7.5% מעל שכר של 26,378 ₪ – תחול זקיפת שווי למס, ככל שכיר יש להוסיף הפקדה לפיצויים בכל הפוליסות לתגמולים*
 - בפוליסות לפני 2013 לא ניתן להוסיף פיצויים, ויש לפתוח קופת אישית לפיצויים
 - יש לזכור לבטח אובדן כושר עבודה בגין דיבידנדים
- * קיימת מגבלת הוצאה מוכרת



הפקדה לקרן השתלמות – שכיר

- מעסיק עד 7.5%, עובד עד 2.5%*
- תקרת שכר להפקדה פטורה בידי העובד – 15,712 ₪ לחודש – "הפקדה מוטבת"
- מעל לתקרה ההפקדה המוטבת, או מעל שיעור ההפקדה – חבות מס בהפקדה (זקיפת שווי) ומס רווחי הון במשיכה
- שווה לעובד שיפקידו לו מעל התקרה, ולא לקבל בברוטו!

* עובד יכול להפקיד יותר



הפקדה לקרן השתלמות – בעל שליטה

- הוצאה מותרת בניכוי לחברה עד 4.5%
- תקרת שכר להפקדה הפטורה בידי העובד – 7.5% ועד 15,712 ₪ לחודש (כמו שכיר רגיל)
- ניתן להפקיד עבור בעל השליטה 7.5% כשכיר רגיל, אולם ההוצאה לחברה תותר רק עד 4.5%
- לא תחול זקיפת שווי בגין שיעורי הפקדה כשכיר רגיל, עד התקרה



הפקדה לקרן השתלמות – עצמאי

- ההוצאה שתותר בניכוי הינה ההפקדה בשיעור 4.5% מתקרה בסך 270,000 ₪, סך 12,150 ₪ לשנה
- "הפקדה מוטבת" – 18,960 ₪, הסכום הפטור ממס רווחי הון במשיכה
- שכיר לא רשאי להפקיד לקרן השתלמות כעצמאי בגין "הכנסה נוספת"



הפקדה לקרן השתלמות – עצמאי

- מקלט מס לחיסכון הוני – עצמאי רשאי להפקיד לקרן השתלמות עד "תקרת ההפקדה המוטבת", אף אם הכנסתו נמוכה ממנה
- ההוצאה תותר בניכוי עד 4.5% מההכנסה המזכה בפועל, אולם במשיכה לא יחול מס רווחי הון



הפקדה לקרן השתלמות – עצמאי ושכיר

- עצמאי שהוא גם שכיר – יקבל ניכוי בשיעור 4.5% על ההפקדה לקרן השתלמות בגין הכנסה מזכה (עד תקרה 270,000 ₪) בניכוי הכנסתו בגינה שילם לו המעסיק לקרן השתלמות, עד התקרה 15,712 ₪ (188,544 ₪)
- אם יפקיד לקרנות השתלמות כשכיר וגם כעצמאי, ייהנה מפטור ממס רווחי הון על שתי התקרות

הפקדות לקופ"ג והטבות המס לשכיר ולעצמאי – 2022				
הנישום	עצמאי	עצמאי	שכיר	שכיר
רובד הפקדה	עמית מוטב	עמית מוטב	עמית מוטב	עמית מוטב
	מי שהפקיד לקופ"ג פחות מ-16% מהשכ"ב*	מי שהפקיד לקופ"ג פחות מ-16% מהשכ"ב*	מי שהפקיד לקופ"ג פחות מ-16% מהשכ"ב*	מי שהפקיד לקופ"ג פחות מ-16% מהשכ"ב*
ניכוי רובד I	הכנסה לעמית עצמאי 12,600 מ-11%	הכנסה לעמית עצמאי 8,900 מ-11%	אין	אין
זיכוי רובד I	הכנסה לעמית עצמאי *12,600 מ-5.5%	הכנסה לעמית עצמאי *8,900 מ-5.5%	הכנסה מבוטחת עד 7% מ-8,900	הכנסה מבוטחת עד 7% מ-8,900
ניכוי רובד II	אין	הכנסה נוספת 8,900 מ-11% והכנסות נוספות נוספות מ-22,250 לחודש	הכנסה נוספת (לא מבוטחת) 8,900 עד 5% סעיף 47(ב1)(2)	הכנסה נוספת 8,900 מ-11% עד 5% סעיף 47(ב1)(2)
זיכוי רובד II	אין	הכנסה נוספת *8,900 מ-5.5%	אין	הכנסה נוספת 8,900 עד 5%

* הפקדה בשיעור 5.5% לזיכוי, יינתן רק לעצמאי ובלבד שלא ניצל הפקדה לכיסוי א.כ.ע.

שכר ממוצע במשק בשנת 2022 = 10,551 ₪
 "עמית מוטב" בשנת 2022 – מי שהפקיד סך של 1,688 ₪ לחודש (16% מהשכ"ב).
 שכיר אשר כל הכנסתו מבוטחת – ייהנה רק מזיכוי, ועד 7% מהתקרה בסך 8,900.
 שיעור הזיכוי – 35% בכל סוגי הקופות – לחיסכון ולקצבה.
 שיעור הזיכוי – בגובה המס השולי – הקטנת ההכנסה החייבת, לפני חישוב המס.
 עצמאי המפקיד עד 3.5% ל.א.כ.ע., ועד תקרת הכנסה בסך 26,378 ₪, ייהנה מזיכוי.

חיסכון מקביל להסדר הפנסיוני בעבודה	
למה צריך חיסכון מקביל להסדר הפנסיוני?	
איך רואים את הפער ברמת החיים?	
היכן וכמה לחסוך?	
ממה להימנע?	
על מה להקפיד?	



יחס התחלופה

- היחס בין ההכנסה נטו בבוקר הראשון בפנסיה, לבין ההכנסה נטו ערב הפרישה
- המשפיעים העיקריים על יחס התחלופה:
- התפתחות השכר ושיעורי ההפקדות במהלך חי העבודה
- הוותק בקופות
- איכות הקופות – תשואה ודמי ניהול
- משיכת פיצויים במעבר בין מעסיקים
- הפקדות נוספות וחסכון פרטי



סביבת ריבית ותנודתיות בשווקים

- סביבת ריבית נמוכה ותנודתיות בשווקים, דורשים ניהול מבוקר של מסלולי החיסכון הפנסיוניים – לא ניתן להסתפק עוד במסלול ברירת מחדל בלבד
- סביבת ריבית נמוכה מחייבת בחינת השקעות הכספים הפנויים, על מנת שיהוו ביטחון כלכלי "ליום סגריר"



היכן להפקיד ומה המאפיינים?

- קופ"ג להשקעה
- פוליסת פרט לחיסכון
- הפקדה לקופה לפי תיקון 190*
- השקעה בשוק ההון
- השקעות אלטרנטיביות

הכי חשוב – להפקיד! לחסוך!

27



כללי עשה ואל תעשה

- לבדוק פערי הפקדות מול הכנסות, ולהפקיד השלמה
- לעבור להפקדה חודשית קבועה, במקום השלמה בסוף שנה
- להימנע ממשיכת פיצויים במעבר בין מעסיקים
- לא למשוך את קרן ההשתלמות! לקחת הלוואה במקום*
- לשמור על קופות קיימות ולא לפתוח חדשות שלא לצורך
- לבחון מעת לעת את תיק החיסכון/השקעות
- לבחון מעת לעת את עלויות הכיסויים ודמי הניהול

והכי חשוב – לקבל שירות מסוכן ביטוח!

28



איציק בן ארזיה ט.ל.ז.
יועץ פנסיוני
WWW.BENAROYA.CO.IL
050-5719714

תודה
על ההקשבה