

עדכון תקרות וסכומים לשנת המס 2024

סוכנות וסוכנים יקרים,

להלן מידע לגבי עדכון תקרות וסכומים לשנת המס 2024.

הגדרות:

עמית מוטב - יחיד שבשל הכנסתו, שולמו בעדו בשנת המס כספים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחות מ-16% מסך השכר הממוצע במשק לשנת 2024 (12,536 ש"ח) - דהיינו, 2,006 ש"ח לחודש, 24,069 ש"ח לשנה.

א.	תקרות	לחודש	לשנה
1	ההכנסה המזכה לעצמאי מהכנסה אחרת	19,400 ש"ח	232,800 ש"ח
2	תקרת ההכנסה המזכה להכנסת עבודה	9,700 ש"ח	116,400 ש"ח
3	שכר ממוצע במשק	12,536 ש"ח	150,432 ש"ח
4	פעמיים וחצי השכר הממוצע לצורך סעיפים 3 (ה) ו-32 (14)	31,340 ש"ח	376,080 ש"ח
5	הפקדת רובד ראשון לקצבה כדי להפוך לעמית מוטב	2,006 ש"ח	24,069 ש"ח
6	תקרת הפיצויים הפטורה ממס בעת עזיבה (לכל שנת עבודה)		13,750 ש"ח
7	תקרת הפיצויים הפטורה ממס בעת פטירה (לכל שנת עבודה)		27,520 ש"ח

ב.	בעל שליטה	לחודש	לשנה
	הפרשה מקסימלית לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה בשנת המס (למרכיב התגמולים זהה לסעיפים קודמים)	1,146 ש"ח	13,750 ש"ח

ג.	עמית עצמאי שהוא עמית מוטב	לחודש	לשנה
1	תקרת ההכנסה להטבות מס (2*9,700)	19,400 ש"ח	232,800 ש"ח
2	סכום שבגיניו יקבל זיכוי 35% בהפקדה לקופת גמל לקצבה - עד 5.5% מההכנסה המזכה (עד 19,400 ש"ח לחודש)	1,067 ש"ח	12,804 ש"ח
3	סכום שבגיניו יקבל ניכוי מההכנסה החייבת, בהפקדה לקופת גמל לקצבה - עד 11% מההכנסה המזכה (עד 19,400 ש"ח לחודש)	2,134 ש"ח	25,608 ש"ח
4	סך ההפקדה המקסימלית לקופת גמל לקצבה שמזכה בהטבות מס (ניכוי זיכוי) - 16.5% / 16% מההכנסה המזכה* (19,400 ש"ח לחודש)	3,669 ש"ח	44,027 ש"ח

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

ד.	הפרשות לקרן פנסיה מקיפה	לחודש	לשנה
	ההפרשה החודשית המרבית 20.5% מפעמים השכר הממוצע במשק	5,140 ש"ח	61,677 ש"ח

עדכון תקרות וסכומים לשנת המס 2024

ה.	טבלת שיעורי המס מהכנסה מיגיעה אישית	לחודש	לשנה
	שיעור המס	סכום מדרגות ההכנסה מיגיעה אישית (בש"ח)	
	10%	עד 7,010	עד 84,120
	14%	מ- 7,011 עד 10,060	מ- 84,121 עד 120,720
	20%	מ- 10,061 עד 16,150	מ- 120,721 עד 193,800
	31%	מ- 16,151 עד 22,440	מ- 193,801 עד 269,280
	35%	מ- 22,441 עד 46,690	מ- 269,281 עד 560,280
	47%	מ- 46,691 עד 60,130	מ- 560,281 עד 721,560
	50% (47% + 3% מס נוסף על הכנסות גבוהות לפי סעיף 121 ב' לפקודה)	כל שקל נוסף מ- 60,130	כל שקל נוסף מ- 721,560

א.	הפרשות לקרן השתלמות	שכיר	בעל שליטה	עצמאי
	סוג הפרשה			
	תקרת הכנסה קובעת בש"ח	----	----	293,397 ₪
	תקרת הפקדה שנתית בש"ח	----	----	20,520 ₪
	תקרת שכר חודשי בש"ח	15,712 ₪	15,712 ₪	----
	שיעור הפקדת המעסיק	7.5%	7.5%	7.5%
	שיעור הפקדה ע"ח העמית	2.5%	2.5%	7%
	שיעור ההוצאה המותרת בניכוי	עד 7.5% ע"ח המעסיק	עד 4.5% ע"ח המעסיק	עד 4.5% ע"ח העצמאי

א.	תקרת הפקדה לפיצויים, תקרה להשלמת פיצויים ותקרת "רצף קצבה" אוטומטי	ב. חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז - 2016
	תקרת הפיצויים להפקדה למרכיב הפיצויים שבקופת גמל לקצבה שאינה חייבת במס בידי העובד במועד ההפקדה (לא חל על הפקדות לקרן פנסיה ותיקה)	שכר העובד או 41,500 ₪ לחודש - הנמוך מבניהם
	תקרת השלמה לפיצויים להפקדה למרכיב הפיצויים שבקופת גמל לקצבה עבור השלמה לפיצויים שאינה חייבת במס בידי העובד במועד ההפקדה	שכר העובד עד 41,500 ₪ כפול הוותק בשנים בניכוי סכומי הפיצויים שהופקדו בקופות ושלא נוכה בגינם 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. 405,900 ₪ 2. שכר עד 41,500 ₪ כפול הוותק

מגדל חברה לביטוח בע"מ | מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

המידע האמור הינו לידיעה בלבד והתנאים המחייבים את החברה הינם תנאי המסלול בלבד. האמור אינו מהווה המלצה, חוות דעת, הנחיה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן, ואין בו תחליף ליעוץ או שיווק לרבות פנסיוני או למטרות השקעה המתחשבים בנתונים המיוחדים של כל לקוח וצרכיו.

עדכון תקרות וסכומים לשנת המס 2024

חיסכון פנסיוני לעצמאים	
ה.	בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז - 2016
	<p>1. הפקדה לפנסיית חובה לעצמאים</p> <p>על חלק ההכנסה החייבת בהפקדה שאינו עולה על מחצית השכר הממוצע במשק - 4.45%</p> <p>2. על חלק ההכנסה החייבת בהפקדה שעולה על מחצית השכר הממוצע במשק ועד להכנסה בגובה השכר הממוצע במשק - 12.55%</p>
ט.	קופת גמל להשקעה
	<p>לשנה</p> <p>סכום מירבי להפקדה</p> <p>79,005 ₪</p>
י.	ניכוי מריבית
	<p>לשנה</p> <p>ניכוי מריבית ליחיד</p> <p>ניכוי מריבית לזוג</p> <p>15,000 ₪</p> <p>18,360 ₪</p>

בברכה,



ורד איינהורן
מנהלת ביטוח חיים