

12 בינואר 2023

חוזר לקוחות 399

א.ג.ג,

הנדון: עדכון סכומים ותקרות לשנת המס 2023

<u>הסכום לשנה/הערות</u>	<u>הסכום לחודש</u>	<u>הנושא</u>
לשנה – 2,820 ₪.	235 ₪	שווי 1 נקודת זיכוי ממס
	11,870 ₪	שכר ממוצע במשק
יחיד שבשנת המס הופקד בגינו בקופות גמל לקצבה סכום שלא יפחת מ- 22,790 ₪. יש לכלול גם הפרשות מעסיק לפיצויים וגם הפקדות כעמית עצמאי. עמית מוטב זכאי להטבות מס מוגדלות (ניכוי זיכוי ממס) בגין הפקדות בקופות גמל לקצבה.	1,899 ₪ (11,870*16%)	עמית מוטב
לשנה – 112,800 ₪. 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- 9,400 ₪ לחודש. זיכוי ממס – 5% מהשכר ברוטו עד 9,400 ₪, בניכוי הסכומים שהופרשו כעמית שכיר.	9,400 ₪	תקרת הכנסה מזכה לשכיר שאינו עמית מוטב סעיפים 45 / 47 א
לשנה – 282,000 ₪. מי ששכרו המבוטח על-ידי המעסיק עולה על תקרה זו אינו זכאי לניכוי. אולם, ככל שיש שכר לא מבוטח (עד 9,400 ₪), ניתן להפקיד בגינו 5% לזיכוי ממס. אם השכר המבוטח נמוך מתקרה זו, יש לקחת את השכר ברוטו עד לתקרה זו, להפחית את השכר המבוטח, ועל ההפרש (עד 9,400 ₪) ניתן להפקיד 16% (11% לניכוי ו- 5% לזיכוי ממס).	23,500 ₪ (2.5*9,400)	הכנסה מרבית בגובה פעמיים וחצי הכנסה מזכה לשכיר שהנו עמית מוטב סעיפים 45 / 47 א
לשנה – 225,600 ₪ מחולק לרובד ראשון בסך 112,800 ₪ ולרובד שני בסך 112,800 ₪. התקרה משמשת לקביעת ההכנסה המרבית שבגינה מגיע לעצמאי ניכוי זיכוי ממס. שיעור ההפקדה המרבי – 16% (11% לניכוי ו- 5% לזיכוי ממס). עצמאי זכאי לזיכוי ממס נוסף בשיעור 0.5% אם לא היה זכאי להוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה. 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.	18,800 ₪	תקרת הכנסה מזכה לעצמאי סעיפים 45 / 47 א

<p>לשנה – 356,100 ₪. שיעור הניכוי – 3.5%. עצמאי זכאי לניכוי זה בנוסף להטבות המס הניתנות להפקדות בקופות גמל לקצבה (ניכוי וזיכוי ממס). שכיר זכאי לניכוי זה אך ככל שהמעסיק הפריש בעד השכר המבוטח שיעור העולה על 4% למרכיב התגמולים, יפחת השיעור העולה על 4% משיעור זה.</p>	<p>29,675 ₪ (2.5*11,870)</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. שיעור הפרשה מרבי – 7.5% (כולל אבדן כושר עבודה).</p>	<p>29,675 ₪ (2.5*11,870)</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. שיעור הפרשה מרבי – 8.33%.</p>	<p>39,300 ₪</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 39,300 ₪ 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 ₪. 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 עוד 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 283,905 ₪, להפחית את המשכורת הקובעת המבוטחת בקרן השתלמות לשכירים עד 188,544 ₪, ועל ההפרש ניתן להפקיד 4.5%.</p>	<p>283,905 ₪</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>19,920 ₪</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 – 661,200 ₪ לשנה. אם לא קיימת זכאות לקצבה כאמור – 430,800 ₪ לשנה.</p>	<p>55,100 ₪/35,900 ₪</p>	<p>סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה מיגיעה אישית סעיף 9(א5) – נכות של לפחות 365 יום</p>
<p>לשנה – 79,320 ₪. אם נקבעה נכות בין 185-364 יום מוענק גם להכנסה מיגיעה אישית. אם נקבעה נכות עד 184 יום לא מוענק פטור ממס.</p>	<p>6,610 ₪</p>	<p>סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה שאינה מיגיעה אישית סעיף 9(ב5)</p>

לשנה – 326,280 ₪. בתנאי שהסכום מקורו בפיצוי בשל נזק גוף.	27,190 ₪	סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל
כאשר מדובר במשפחה חד-הורית או בזוג שיש להם לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנים – כפל הסכום (10,600 ₪).	5,300 ₪	שכר מינימום לחודש למשיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה
לשנה – 13,310 ₪. לא קיימת מגבלת הוצאה בשל הפרשה למרכיב התגמולים.	1,109 ₪	הוצאה מותרת בשל הפרשה לפיצויים לחבר בעל שליטה סעיף 32(9)(א)
מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד.	13,310 ₪	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.	26,620 ₪	תקרת מענק מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(ב)
תקרה נוספת לרצף פיצויים בשל מענק פרישה שמשולם במזומן במועד הפרישה. התקרה הנה לכל שנת עבודה אצל המעסיק, לרבות לחלק משנה. כל חריגה מהתקרה חייבת במס כבר במועד הפרישה, ללא זכות לפטור ממס או לפריסה.	47,480 ₪ * הוותק	תקרה נוספת לרצף פיצויים בגובה 4 פעמים השכר הממוצע במשק לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)(א)(4)(א)
מוענק לגבוה מבין: 1. 392,770 2. משכורת עד 39,300 ₪ * 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.	4,850 ₪	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 161 ד – בקשה לקיבוע זכויות.	9,120 ₪	תקרת קצבה מזכה סעיף 9א
180 * 9,120 * 52%.	853,632 ₪	ההון המרבי הפטור ממס סעיף 9א
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 ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 4,850 ₪ לחודש.		

<p>180 * 9,120 * 17% .סכום זה מהווה את הפטור ממס המינימאלי לקצבה מזכה למי שניצל את מלוא מענקי הפרישה הפטורים ממס בשל 32 שנים שקדמו לגיל הזכאות. ניתן לחלק ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 4,850 ש' לחודש.</p>	<p>279,072 ש'</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. את המענקים הפטורים ממס יש להכפיל ב- 1.35 ולהצמיד למדד מהמועד שהתקבלו ועד לתחילת שנת המס בה חל גיל הזכאות. ניתן לחלק ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 4,850 ש' לחודש.</p>	<p>853,632 ש' (בניכוי מענקי פרישה פטורים ממס כפול 1.35 וצמודים למדד)</p>	<p>יתרת ההון הפטורה ממס סעיף 9א</p>
<p>ניתן למשוך את הסכום כמשיכה כדין וללא קנס פדיון מוקדם בהתקיים כל התנאים הבאים: 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 ש'). הסכום ימוסה לפי שיעור המס החל בשנת המשיכה. ניתן לקבל פטור ממס במסגרת יתרת ההון הפטורה ממס. יש למלא טופס 161 – בקשה לקיבוע זכויות.</p>	<p>100,771 ש'</p>	<p>סכום צבירה מזערי לפי חוק הפיקוח על קופות הגמל</p>
<p>אם ליחיד מלאו 67 וביום 01.01.2003 מלאו 55. הניכוי ניתן כנגד הכנסה מריבית על פיקדון, תכנית חיסכון ופוליסת פרט.</p>	<p>14,520 ש'</p>	<p>ניכוי מריבית ליחיד סעיף 125ד(ג)(1)</p>
<p>אם ליחיד מלאו 67 וביום 01.01.2003 מלאו 55. הניכוי ניתן כנגד הכנסה מריבית על פיקדון, תכנית חיסכון ופוליסת פרט.</p>	<p>17,760 ש'</p>	<p>ניכוי מריבית לזוג סעיף 125ד(ג)(2)</p>
<p>20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק. תקרת ההפרשה המרבית להפרשות המעסיק והעובד גם יחד.</p>	<p>4,867 ש' (2*11,870*20.5%)</p>	<p>תקרת הפרשה לקרן פנסיה חדשה מקיפה</p>

מדרגות המס - הכנסה מיגיעה אישית

שיעור המס	הכנסה שנתית (₪)	שיעור המס	הכנסה חודשית (₪)
10%	עד 81,480	10%	עד 6,790
14%	מ- 81,481 עד 116,760	14%	מ- 6,791 עד 9,730
20%	מ- 116,761 עד 187,440	20%	מ- 9,731 עד 15,620
31%	מ- 187,441 עד 260,520	31%	מ- 15,621 עד 21,710
35%	מ- 260,521 עד 542,160	35%	מ- 21,711 עד 45,180
47%	מ- 542,161 עד 698,280	47%	מ- 45,181 עד 58,190
50%	מ- 698,281	50%	מ- 58,191