



הרשקוביץ, אשכנזי, כץ ושות'
רואי חשבון

תאריך: 25 בדצמבר 2018
י"ז בטבת, תשע"ט
מספר: 49749

לכבוד
תפוצת לקוחות

א.ג.נ.,

הנדון: הפרשות לקרנות השתלמות ולקופות גמל בשנת המס 2018

להלן ריכוז נתונים בדבר תקרות הכנסה והפקדות לקרנות השתלמות ולקופות גמל, בגין הפקדות שיבוצעו עד יום 31.12.2018 ואשר יעניקו הטבות במס, הניתנות בחוק.

א. הפרשות לקרנות השתלמות

1. עצמאי וחבר קיבוץ

שנתית	%	
ש"ח		
261,000		תקרת ההכנסה מעסק או משלח יד
18,270	7.0%	הפרשה המירבית
11,745	4.5%	הפרשה מירבית שתותר בניכוי

החל בשנת 2018 יכול עצמאי להפקיד 4.5% מהכנסתו לקרן השתלמות ולהיות זכאי להטבת מס, בלא תלות בהפקדה של 2.5% נוספים.

2. שכיר בעל שליטה

שנתית	חדשית	%	
ש"ח	ש"ח		
188,544	15,712		תקרת שכר
8,484	707	4.5%	הפרשה מירבית שתותר לניכוי למעביד
2,828	236	1.5%	הפרשה - עובד
11,312	943	6.0%	סה"כ
14,141	1,178	7.5%	הפרשה מירבית -מעביד (ללא חיוב העובד במס)
4,713	393	2.5%	הפרשה מירבית - עובד
18,854	1,571	10.0%	סה"כ

הפרשת המעביד מעבר לשעור 4.5% ועד לשעור 7.5% לא תותר כניכוי בחברה, אולם לא תחשב כהכנסה אצל בעל השליטה, בתנאי שחלקו בהפרשות הינו לפחות שליש מהפרשת המעביד.

3. שכיר רגיל (שאינו בעל שליטה)

שנתית	חדשית	%	
ש"ח	ש"ח		
188,544	15,712		תקרת שכר
14,141	1,178	7.5%	הפרשה מירבית שתותר לניכוי למעביד
4,713	393	2.5%	הפרשה מירבית לעובד
18,854	1,571	10.0%	סה"כ

4. עצמאי שהוא גם שכיר

ההפרשה שתותר לעצמאי הינה בשיעורים כמפורט ב-א.1 לעיל, עד תקרת הכנסה שנתית של 261,000 ₪, בהפחתת המשכורת בגינה הפריש מעבידו כספים לקרן השתלמות.

ב. הפרשות לקופות גמל לקצבה

הגדרות

1. "עמית מוטב" – עמית המופקד לחשבונו בקופ"ג 16% מהשכר הממוצע במשק – 1,585 ש"ח לחודש (19,020 ש"ח לשנה).

2. "משכורת מבוטחת" – משכורת בגינה מפרישים המעביד והעובד לקופ"ג.

שנתית	חדשית	%	
			<u>שכיר שאינו "עמית מוטב"</u>
			"משכורת לא מבוטחת"
104,400	8,700		ניכוי בגין "משכורת לא מבוטחת"
5,220	435	5%	
			"משכורת מבוטחת"
104,400	8,700		זיכוי בשעור 35% מממשכורת מבוטחת"
7,308	609	7%	ובנוסף-זיכוי בשעור 35% בגין הפקדות כעצמאי ממשכורת ברוטו עד 8,700 ₪ לחודש (104,400 ₪ לשנה) בניכוי הסכומים שהופקדו כעמית שכיר
5,220	435	5%	
			<u>עצמאי/שכיר שהנו "עמית מוטב"</u>
			עצמאי :
208,800	17,400		הכנסה מירבית לניכוי
22,968	1,914	11%	הפרשה מירבית לניכוי
208,800	17,400		הכנסה מירבית לזיכוי בשעור 35%
10,440	870	5%	הפרשה מירבית לזיכוי בשעור 35%
			שכיר
104,400	8,700		תקרת "משכורת לא מבוטחת"
11,484	957	11%	ניכוי מירבי – בגין "משכורת לא מבוטחת"
			בנוסף – בגין "משכורת לא מבוטחת" עד 17,400 ש"ח לחדש (208,800 ש"ח לשנה), בניכוי לבין הגבוה מבין "המשכורת המבוטחת" / 8,700 ש"ח לחדש (104,400 ש"ח לשנה) אך לא יותר מ- 8,700 ש"ח לחדש (104,400 ₪ לשנה)
11,484	957	11%	



הרשקוביץ, אשכנזי, כץ ושות'
רואי חשבון

שנתית	חדשית	%	
104,400	8,700		שכיר + עצמאי
11,484	957	11%	ניכוי מירבי
			"הכנסה לא מובטחת" בגין "הכנסה לא מובטחת" בנוסף - בגין "הכנסה לא מובטחת" עד 17,400 ש"ח לחדש (208,800 ש"ח לשנה) בניכוי לבין הגבוה מבין, "המשכורת המבוטחת" / 8,700 ש"ח לחדש (104,400 ש"ח לשנה) אך לא יותר מ- 8,700 ש"ח לחדש (104,400 ש"ח לשנה).
11,484	957	11%	זיכוי מירבי
104,400	8,700		משכורת מבוטחת
7,308	603	7%	הפרשה מירבית בגין משכורת מבוטחת בנוסף-בגין הכנסה לא מבוטחת עד 17,400 ש"ח לחדש (208,800 ש"ח לשנה) בניכוי הנמוך שבין המשכורת המבוטחת / 8,700 ש"ח לחדש (104,400 ש"ח לשנה)
5,220	435	5%	
297,180	24,765		שכיר בעל שליטה
22,288	1,858	7.5%	משכורת מירבית להפרשות המעביד לקצבה
146,760	12,230		הפרשה מירבית למעביד לקצבה
12,230	1,018	8.33%	תקרת שכר להפרשה לפיצויים הפרשה מירבית לפיצויים למעביד

עצמאים שימו לב.
החל בשנת 2017 יש סכום מינימום להפרשה המחויב עפ"י החוק: עד למחצית השכר הממוצע במשק
(4,953 ש"ח) : 4.45% : 220 ש"ח לחדש, 2,640 ש"ח שנתי.
מעל מחצית השכר ועד לשכר הממוצע במשק 12.55% סך 621 ש"ח לחדש, 7,460 ש"ח שנתי.

שנתית	חדשית	%	
297,180	24,765		אבדן כושר עבודה
10,401	866	3.5%	עצמאי
			הכנסה חייבת מירבית הפרשה מירבית יש לציין כי פרמיה זו הינה בנוסף לפרמיה בשיעור 16% מההכנסה החייבת עד 17,200 ש"ח לחדש (264,400 ש"ח לשנה) אותה יכול עצמאי להפריש לקופ"ג לקצבה ולהינות מהטבות מס
297,180	24,765		שכיר
22,288	1,858	7.5%	משכורת מירבית הפרשה מירבית משולבת לתגמולים ולאבדן כשר עבודה

בברכה,

הרשקוביץ, אשכנזי, כץ ושות'
רואי חשבון