

## ריכוז התקרות והסכומים למס עבור שנת 2020 - קרן פנסיה -

שיעור המס	הכנסה חודשית (₪)	שיעור המס	הכנסה שנתית (₪)
10%	עד 6,330 ₪	10%	עד 75,960 ₪
14%	מ- 6,331 ₪ עד 9,080 ₪	14%	מ- 75,961 ₪ עד 108,960 ₪
20%	מ- 9,081 ₪ עד 14,580 ₪	20%	מ- 108,961 ₪ עד 174,960 ₪
31%	מ- 14,581 ₪ עד 20,260 ₪	31%	מ- 174,961 ₪ עד 243,120 ₪
35%	מ- 20,261 ₪ עד 42,160 ₪	35%	מ- 243,121 ₪ עד 505,920 ₪
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף
3%	מס נוסף מעל 54,300 ₪	3%	מס נוסף מעל 651,600 ₪

לשנה	לחודש	נקודות זיכוי
2,628 ₪	219.00 ₪	שווי 1 נקודת זיכוי ממס לשנת 2020
5,913 ₪	492.75 ₪	גבר תושב ישראל נהנה מזיכוי אישי בגובה 2.25 נק' זיכוי
7,227 ₪	602.25 ₪	אשה תושבת ישראל נהנית מזיכוי אישי בגובה 2.75 נק' זיכוי

הערות	סכום	נושא
-	5,300 ₪	שכר מינימום לחודש למשיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/קצבה
התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית בההפרשה בעדה למרכיב הפיצויים פטורה ממס	34,900 ₪	תקרת הפקדה לפיצויים - סעיף 3(ה3) (ב1)
מוענק לגבוהה מבין: - 366,510 ₪ - משכורת עד 34,900 ₪ x הוותק	-	רצף קצבה אוטומטי - סעיף 9(א7) (1ז)
-	94,033 ₪	סכום צבירה מזערי למשיכה בגיל 67
-	4,525 ₪	סכום קצבה מזערי לצורך היוון קצבה

מסמך זה מיועד לסוכני כלל ביטוח בע"מ ("כלל ביטוח") ולקוחותיה בלבד, נועד לשמש כחומר רקע בלבד, ואינו משקף בהכרח את עמדתה של כלל ביטוח ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל ביטוח | כלל ביטוח, חברות בשליטתה, בעלי ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם, וכן אינם יכולים לערוב או להיות אחראים למהימנות המידע המפורט במסמך זה | המידע המובא בדו"ח זה מבוסס על מידע פומבי וציבורי גלוי, וכן על מקורות מידע הנחשבים כאמינים. מטבע הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות | מסמך זה אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חיסכון בכל מוצר, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, ולפיכך לפני ביצוע כל השקעה (בניירות ערך או בכלי השקעה אחרים) מומלץ לקבל ייעוץ אישי מותאם | האמור במסמך זה אינו מהווה ייעוץ מס מכל סוג שהוא | דו"ח זה מיועד אך ורק לנמען ששמו מופיע לעיל, והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל ביטוח וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט.

## ריכוז התקרות והסכומים למס עבור שנת 2020 - עצמאי -

הערות	שיעור ההפקדה	כמה נדרש להפקיד עצמאי לפי חוק פנסיה חובה לעצמאים
-	4.45%	כמה נדרש להפקיד עצמאי לפי חוק פנסיה חובה לעצמאים
אין חובה להפקיד בגין הכנסות העולות על 10,551 ש"ח) השכר הממוצע	12.55%	מעל חצי מהשכר הממוצע במשק

לשנה	לחודש	עמית עצמאי שאינו עמית מוטב
₪ 148,800	₪ 12,400	הכנסה מזכה לעצמאי שאינו עמית מוטב

לשנה	לחודש	עמית עצמאי שהוא עמית מוטב
₪ 211,200	₪ 17,600	תקרת ההכנסה המרבית שבגינה מגיע ניכוי וזיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45א'
₪ 10,560	₪ 880	סכום שבגיניו יקבל זיכוי 35% מההפקדה לקופ"ג לקצבה - עד 5% מההכנסה המזכה
₪ 1,056	₪ 88	סכום שבגיניו יקבל זיכוי יחיד שלא נוכו לו סכומים בעת רכישת א.כ.ע לפי סעיף 32(14)(ב) - עד 0.5% מההכנסה המזכה
₪ 23,232	₪ 1,936	סכום שבגיניו יקבל ניכוי מההכנסה החייבת בהפקדה לקופ"ג לקצבה - עד 11% מההכנסה המזכה
₪ 34,848	₪ 2,904	סך ההפקדה המקסימלית לקופ"ג לקצבה שמזכה בהטבות מס (ניכוי וזיכוי) - 16.5% מההכנסה המזכה

## ריכוז התקרות והסכומים למס עבור שנת 2020 - שכיר -

תקרת השכר השנתית	תקרת השכר החודשית	תקרות - עמית שכיר
₪ 105,600	₪ 8,800	תקרת הכנסה מזכה לשכיר שבגינה נהנה העמית מהטבת מס של 35% מההפקדה בשיעור מירבי של 7%.
₪ 316,530	₪ 26,377.5	פעמיים וחצי השכר הממוצע לצורך סעיף 3(ה) - ש"מ"ב = 10,551 ₪
₪ 12,420 (פטור יחסי יוענק גם לחלק משנת המס)	-	תקרת הפיצויים הפטורה ממס בעת עזיבה

לשנה	לחודש	הטבות מס מקסימליות - עמית שכיר
₪ 7,392	₪ 616	זיכוי ע"ס של עד 7% מההכנסה המזכה (8,800 ₪)
₪ 12,420	₪ 1,035	הפרשה מקסימלית לפיצויים המוכרת לחברה כהוצאה בשנת המס עבור בעל שליטה

מסמך זה מיועד לסוכני כלל ביטוח בע"מ ("כלל ביטוח") ולקוחותיה בלבד, ונעד לשמש כחומר רקע בלבד, ואינו משקף בהכרח את עמדתה של כלל ביטוח ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל ביטוח | כלל ביטוח, חברות בשליטתה, בעלי ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם, וכן אינם יכולים לערוב או להיות אחראים למהימנות המידע המפורט במסמך זה | המידע המובא בדו"ח זה מבוסס על מידע פומבי וציבורי גלוי, וכן על מקורות מידע הנחשבים כאמינים. מטבע הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות | מסמך זה אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חיסכון בכל מוצר, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, ולפיכך לפני ביצוע כל השקעה (בניירות ערך או בכלי השקעה אחרים) מומלץ לקבל ייעוץ אישי מותאם | האמור במסמך זה אינו מהווה ייעוץ מס מכל סוג שהוא | דו"ח זה מיועד אך ורק לנמען ששמו מופיע לעיל, והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל ביטוח וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט.