

ריכוז התקרות והסכומים למס עבור שנת 2021 - קרן פנסיה -

מדרגות המס על הכנסה מיגיעה אישית (בש"ח)

שיעור המס	הכנסה שנתית (₪)	שיעור המס	הכנסה חודשית (₪)
10%	עד 75,480 ₪	10%	עד 6,290 ₪
14%	מ- 75,481 ₪ עד 108,360 ₪	14%	מ- 6,291 ₪ עד 9,030 ₪
20%	מ- 108,361 ₪ עד 173,880 ₪	20%	מ- 9,031 ₪ עד 14,490 ₪
31%	מ- 173,881 ₪ עד 241,680 ₪	31%	מ- 14,491 ₪ עד 20,140 ₪
35%	מ- 241,681 ₪ עד 502,920 ₪	35%	מ- 20,141 ₪ עד 41,910 ₪
47%	מ- 502,921 ₪ עד 647,640 ₪	47%	מ- 41,911 ₪ עד 53,970 ₪
3%	מס נוסף על סכומי ההכנסה שמעל 647,640 ₪	3%	מס נוסף על סכומי ההכנסה שמעל 53,970 ₪

לשנה	לחודש	נקודות זיכוי
2,616 ₪	218.0 ₪	שווי 1 נקודת זיכוי ממס לשנת 2021
5,886 ₪	490.5 ₪	גבר תושב ישראל נהנה מזיכוי אישי בגובה 2.25 נק' זיכוי
7,194 ₪	599.5 ₪	אשה תושבת ישראל נהנית מזיכוי אישי בגובה 2.75 נק' זיכוי

נושא	סכום	הערות
שכר מינימום לחודש למשיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/קצבה לפי תקנות קופ"ג 38/34 (מיעוט הכנסות)	5,300 ₪	
תקרת הפקדה לפיצויים - סעיף 3(ה3) (א1)	34,900 ₪	התקרה משמשת לקביעת המשכורת החודשית המרבית בגינה הפרשה למרכיב פיצויים בקופת גמל לא תחויב במס במועד ההפקדה
רצף קצבה אוטומטי - סכום נקוב בסעיף 9 (א7) (1ז)	-	רצף קצבה אוטומטי ייבחן ביחס לגבוה שבין: - 364,330 ₪ או - תקרת שכר לפיצויים בסך של עד 34,900 ₪ לכל שנת עבודה
סכום צבירה מזערי למשיכה בגיל 67	93,473 ₪	
סכום קצבה מזערי לצורך היוון קצבה	4,498 ₪	
תקרת מענק פרישה פטור ממס לכל שנת עבודה	12,340 ₪	פטור יחסי יוענק גם לחלק משנת המס

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 לנוכח 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 2021 - 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
147,600 ₪	12,300 ₪	הכנסה מזכה לעצמאי שאינו עמית מוטב
208,800 ₪	17,400 ₪	תקרת "הכנסה מזכה" לקבלת ניכוי זיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45 א' בגין הפקדות עמית/מבוטח עצמאי שהינו "עמית מוטב"
10,440 ₪	870 ₪	סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה עד לשיעור של 5% מתקרת ה-"הכנסה המזכה"
1,044 ₪	87 ₪	סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) עבור יחיד שלא נוכח לו סכומים בעת רכישת א.כ.ע לפי סעיף 32 (14) (ב), בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה עד לשיעור של 0.5% מתקרת ה-"הכנסה המזכה"
22,968 ₪	1,914 ₪	סכום הניכוי המקסימלי שיותר לעמית/מבוטח עצמאי בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה עד לשיעור של 11% מתקרת ה-"הכנסה המזכה"
34,452 ₪	2,871 ₪	תקרת הטבות המס המקסימליות (זיכוי וניכוי) בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה עד לשיעור של 16.5% מתקרת ה-"הכנסה המזכה"

ריכוז התקרות והסכומים למס עבור שנת 2021 - שכיר -

תקרת השכר השנתית	תקרת השכר החודשית	תקרות - עמית שכיר
104,400 ₪	8,700 ₪	תקרת "הכנסה מזכה" לקבלת זיכוי ממס לפי סעיף 45 א' בגין הכנסה מבוטחת של עמית/מבוטח שכיר
316,536 ₪	26,378 ₪	תקרת השכר להפרשת מעסיק לקופ"ג לקצבה שפטורה ממס במועד הפרשה לפי סעיף 3 (ה) (1) - שמ"ב = 10,551 ₪

לשנה	לחודש	הטבות מס מקסימליות - עמית שכיר
7,308 ₪	609 ₪	סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה עד לשיעור של 7% מתקרת ה-"הכנסה המזכה"
12,340 ₪	1,028 ₪	הפרשה מקסימלית לפיצויים המוכרת לחברה כהוצאה בשנת המס עבור בעל שליטה

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 לנתוני, צרכי 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.