

עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)
 M.B.A, LL.M.
 SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A
 NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)
 SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)
 SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)
 ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)
 MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.
 BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים
 שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים
 נחמה לינקר - רו"ח
 שולמית יצחקי - רו"ח
 שושנה חזן - רו"ח
 אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים
 מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה
 בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

נובמבר 2015

לכבוד

א.ג.נ.,

הנדון: ריכוז סכומי הפרשות מכסימליים לשנת המס 2015 לקרנות השלמות ולקצבה (פנסיה)

עצמאיים

קרו השתלמות :

הפרשה מכסימלית לעצמאי : 18,410 ₪
 (7% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 263,000 ₪)

חיסכון במס מירבי : 5,681 ₪ (לפי שיעור מס שולי של 48%)
 (4.5% * ההכנסה החייבת (עד התקרה) * שיעור מס שולי)

קופת פנסיה :

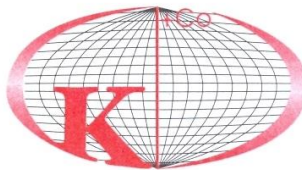
הפרשה מכסימלית לעצמאי : 33,408 ₪
 (16% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 208,800 ₪)
 (11% לצורך ניכוי ו- 5% לצורך זיכוי)

ההטבות במס :

בגין ההפקדה לצורך הניכוי בסך 22,968 ₪ (11% מסך 208,800 ₪)
תנתן הטבת מס מכסימלית בסך 11,025 ₪.
 (22,968 * שיעור מס שולי של 48%)

בגין ההפקדה לצורך הזיכוי בסך 10,440 ₪ (5% מסך 208,800 ₪)
תינתן הטבת מס מכסימלית בסך 3,654 ₪ (10,440 * 35% (שיעור הזיכוי))

סך הכל הטבת מס מכסימלית : 14,679 ₪



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)
M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A
NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)
SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)
SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)
ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)
MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.
BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים
נחמה לינקר - רו"ח
שולמית יצחקי - רו"ח
שושנה חזן - רו"ח
אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים
מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה
בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

שכירים

קרו השתלמות:

הפרשה מכסימלית לשכיר רגיל ולשכיר בעל שליטה: 18,854 ₪
(10% מההכנסה מכסימלית בסך 188,544 ₪).

חלק העובד 2.5% עד לתקרה של 4,714 ₪ וחלק המעביד 7.5% עד לתקרה של 14,140 ₪.

קופת פנסיה:

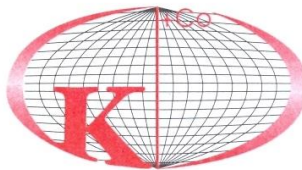
על מנת להבין את הטבות המס לשכירים, נא תשומת ליבכם להגדרות הבאות:

עמית מוטב- מי שהופקד בגינו לחיסכון פנסיוני 16% מהשכר הממוצע במשק, נכון לשנת 2015 ההפקדה השנתית הינה 17,779 ₪. מדובר הן בהפקדות העובד והן בהפקדות המעביד לפיצויים וקצבה והן הפקדות אישיות שעושה השכיר באופן עצמאי.

הכנסה מבוטחת – הכנסה לגביה קיים לשכיר חיסכון פנסיוני בשיתוף המעביד.

הכנסה כעמית עצמאי – הכנסה לא מבוטחת אך לא יותר מההפרש שבין 104,400 ₪ לשנה להכנסה המבוטחת. אם ההכנסה המבוטחת גבוהה מ- 104,400 ₪ אזי אין "הכנסה כעמית עצמאי".

הכנסה נוספת – הכנסה לא מבוטחת, שאינה במסגרת הכנסה "כעמית עצמאי" מוגבלת בסכום מכסימלי של 104,400 ₪ לשנה.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)
 M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A
 NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)
 SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)
 SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)
 ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)
 MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.
 BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים
 נחמה לינקר - רו"ח
 שולמית יצחקי - רו"ח
 שושנה חזן - רו"ח
 אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים
 מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה
 בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

הטבות המס לשכיר שהוא עמית מוטב

לניכוי - 11% מההכנסה "כעמית עצמאי" ומההכנסה הנוספת". סך ההכנסה המבוטחת (*)
 וההכנסה הנוספת לא יעלו יחד על 417,600 ₪ לשנה.

(*) תקרת ההפרשות השנתיות של מעביד לקיצבה שאינה חייבת במס בידי העובד – 33,336 ₪
 (12*37,040*7.5%)

לזיכוי(*) - צירוף של הסכומים הבאים:

לזיכוי - 7% מההכנסה המבוטחת מוגבלת ל- 104,400 ₪.

לזיכוי - 5% מההכנסה הלא מבוטחת אך המוגבלת בסכום הגבוה מבין שתי
 האפשרויות הבאות:

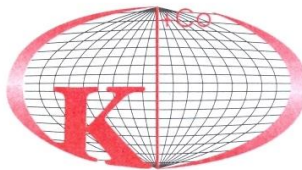
- א. 208,800 ₪ בניכוי הכנסה מבוטחת.
- ב. 104,400 ₪.

הטבות המס לשכיר שאינו "עמית מוטב":

לניכוי - 5% מההכנסה הלא מבוטחת. סך ההכנסה המבוטחת והלא מבוטחת לא תעלה על
 104,400 ₪ לשנה.

לזיכוי(*) - 7% מההכנסה הכוללת מוגבלת ל- 104,400 ₪ בשנה.

* הזיכוי בשיעור של 35% מההפקדה.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)
 M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A
 NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)
 SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)
 SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)
 ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)
 MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.
 BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים
 נחמה לינקר - רו"ח
 שולמית יצחקי - רו"ח
 שושנה חזן - רו"ח
 אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים
 מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה
 בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

**שכיר/ שכיר שהינו גם עצמאי, הזקוק לסיוע בחישוב סכומי ההפקדות לקצבה
 שיקנו לו את הטבות המס המכסימליות, מוזמנים לפנות למשרדינו בצירוף
 הנתונים הבאים:**

1. הכנסה מעסק משוערת לשנת 2015.
2. הכנסה ממשכורת בשנת 2015.
3. "הכנסה מבוטחת" בשנת 2015 (מצוין בתלוש השכר).
4. סך הפקדות העובד + הפקדות המעביד (קצבה ופיצויים) בשנת 2015.
 (הנתונים מצוינים בתלוש השכר)

הננו עומדים לרשותכם להבהרת האמור לעיל, ככל שנידרש.

**לקריאת חומר מקצועי נוסף רב ומגוון הנכם מוזמנים להיכנס לאתר האינטרנט של משרדנו, בכתובת:
 WWW.AMOSKATZ.CO.IL**

בכבוד רב,

**עמוס כץ ושות'
 רואי חשבון**