

**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 YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

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

שושנה חזן - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. מינהל עסקים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

נובמבר 2016

לכבוד

א.ג.נ.,

**הנדון: ריכוז סכומי הפרשות מכסימליים לשנת המס 2016 לקרנות השתלמות ולקצבה (פנסיה)**

שלום רב,

להלן ריכוז סכומי הפרשות מכסימליים לשנת המס 2016 לקרנות השתלמות ולקצבה (פנסיה):

**עצמאיים**

**קרן השתלמות:**

הפרשה מכסימלית לעצמאי: 18,270 ₪  
 (7% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 261,000 ₪)

חיסכון במס מירבי: 5,638 ₪ (לפי שיעור מס שולי של 48%)  
 (4.5% \* ההכנסה החייבת (עד התקרה) \* שיעור מס שולי)

**קופת פנסיה:**

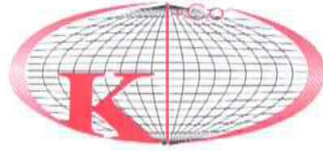
הפרשה מכסימלית לעצמאי: 33,408 ₪  
 (16% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 208,800 ₪)  
 11% לצורך ניכוי ו- 5% לצורך זיכוי)

**הטבות 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 ₪



ש.ה.ל.ת.

## 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 YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A  
NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)  
SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)  
ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)  
ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A  
DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

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  
שושנה חזן - רו"ח  
אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)  
רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. מינהל עסקים  
דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

### שכירים

#### קרון 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 2016 ההפקדה השנתית הינה 18,168 ₪. 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.

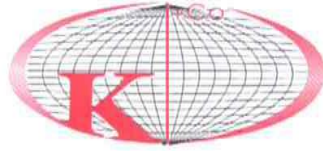
**הכנסה כעמית עצמאי** – הכנסה לא מבוטחת אך לא יותר מההפרש שבין 104,400 ₪ לשנה להכנסה המבוטחת. אם ההכנסה המבוטחת גבוהה מ-104,400 ₪ אזי אין "הכנסה כעמית עצמאי".

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

#### הטבות המס לשכיר שהוא עמית מוטב:

**לניכוי** - 11% מההכנסה "כעמית עצמאי" ומ"ההכנסה הנוספת". סך ההכנסה המבוטחת (\*) וההכנסה הנוספת לא יעלו יחד על 261,000 ₪ לשנה.

(\*) תקרת ההפרשות השנתיות של מעביד לקיצבה שאינה חייבת במס בידי העובד – 21,294 ₪ (12\*23,660\*7.5%)



ש.ה.ל.ת.

**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 YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A  
NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)  
SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)  
ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)  
ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A  
DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

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  
שושנה חזן - רו"ח  
אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)  
רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. מינהל עסקים  
דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**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.

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

1. הכנסה מעסק משוערת לשנת 2016.
2. הכנסה ממשכורת בשנת 2016.
3. "הכנסה מבוטחת" בשנת 2016 (מצוין בתלוש השכר).
4. סך הפקדות העובד + הפקדות המעביד (קצבה ופיצויים) בשנת 2016.  
(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**