

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 LIMKER - C.P.A. (ISR.)

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

אוקטובר 2012

לכבוד

ריכוז סכומי הפרשות מכסימליים לשנת המס 2012 לקרנות השתלמות ולקצבה (פנסיה)

עצמאיים:

קרבן השתלמות:

הפרשה מכסימלית לעצמאי: 17,850 ₪
(7% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 255,000 ₪)

חיסכון במס מירבי: 5,508 ₪ (לפי שיעור מס שולי של 48%)
(4.5% * ההכנסה החייבת (עד התקרה) * שיעור מס שולי)

קופת פנסיה:

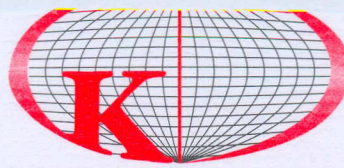
הפרשה מכסימלית לעצמאי: 32,640 ₪
(16% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 204,000 ₪)
11% לצורך ניכוי ו- 5% לצורך זיכוי

ההטבות במס:

בגין ההפקדה לצורך הניכוי בסך 22,440 ₪ (11% מסך 204,000 ₪)
תנתן הטבת מס מכסימלית בסך 10,771 ₪.
(22,440 * שיעור מס שולי של 48%)

בגין ההפקדה לצורך הזיכוי בסך 10,200 ₪ (5% מסך 204,000 ₪)
תינתן הטבת מס מכסימלית בסך 3,570 ₪ (10,200 * 35% (שיעור הזיכוי))

סך הכל הטבת מס מכסימלית: 14,341 ₪



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 LIMKER - C.P.A. (ISR.)

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

אוקטובר 2012

לכבוד

ריכוז סכומי הפרשות מכסימליים לשנת המס 2012

לקרנות השתלמות ולקצבה (פנסיה)

שכירים :

קרן 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:

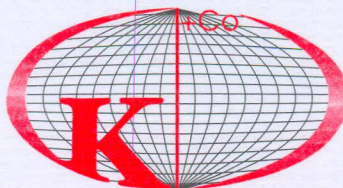
על מנת להבין את הטבות המס לשכירים, נא תשומת ליבכם להגדרות הבאות:

עמית מוטב- מי שהופקד בגינו לחיסכון פנסיוני 16% מהשכר הממוצע במשק, נכון לשנת 2012 ההפקדה השנתית הינה 16,548 ₪. 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 102,000 ₪ לשנה להכנסה המבוטחת. אם ההכנסה המבוטחת גבוהה מ- 102,000 ₪ אזי אין "הכנסה כעמית עצמאי".

הכנסה נוספת – הכנסה לא מבוטחת, שאינה במסגרת הכנסה "כעמית עצמאי" מוגבלת בסכום מכסימלי של 102,000 ₪ 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 LIMKER - C.P.A. (ISR.)

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

הטבות המס לשכיר שהוא עמית מוטב:

לניכוי - 11% מההכנסה "כעמית עצמאי" ומההכנסה הנוספת". סך ההכנסה המבוטחת (*)
וההכנסה הנוספת לא יעלו יחד על 408,000 ₪ לשנה.

(*) תקרת ההפרשות השנתיות של מעביד לקיצבה שאינה חייבת במס בידי העובד - 31,028 ₪
(12*34,476*7.5%)

לזיכוי (*) - צירוף של הסכומים הבאים:

לזיכוי - 7% מההכנסה המבוטחת מוגבלת ל- 102,000 ₪.

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

א. 204,000 ₪ בניכוי הכנסה מבוטחת.

ב. 102,000 ₪.

הטבות המס לשכיר שאינו "עמית מוטב":

לניכוי - 5% מההכנסה הלא מבוטחת. סך ההכנסה המבוטחת והלא מבוטחת לא תעלה על
102,000 ₪ לשנה.

לזיכוי (*) - 7% מההכנסה הכוללת מוגבלת ל- 102,000 ₪ בשנה.

* הזיכוי בשיעור של 35% מההפקדה.

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 2012.
2. הכנסה ממשכורת בשנת 2012.
3. "הכנסה מבוטחת" בשנת 2012 (מצוין בתלוש השכר).
4. סך הפקדות העובד + הפקדות המעביד (קצבה ופיצויים) בשנת 2012.
(הנתונים מצוינים בתלוש השכר)