

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 2013

לכבוד

ריכוז סכומי הפרשות מכסימליים לשנת המס 2013
לקרנות השתלמות ולקצבה (פנסיה)

עצמאיים:

קרן השתלמות:

הפרשה מכסימלית לעצמאי: **18,130 ₪**
 (7% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 259,000 ₪)

חיסכון במס מירבי: **5,594 ₪** (לפי שיעור מס שולי של 48%)
 (4.5% * ההכנסה החייבת (עד התקרה) * שיעור מס שולי)

קופת פנסיה:

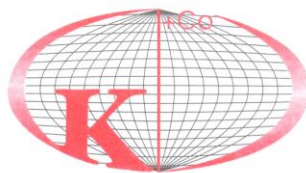
הפרשה מכסימלית לעצמאי: **33,024 ₪**
 (16% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 206,400 ₪)
 (11% לצורך ניכוי ו- 5% לצורך זיכוי)

ההטבות במס:

בגין ההפקדה לצורך הניכוי בסך **22,704 ₪** (11% מסך 206,400 ₪)
 תנתן הטבת מס מכסימלית בסך **10,898 ₪**.
 (22,704 * שיעור מס שולי של 48%)

בגין ההפקדה לצורך הזיכוי בסך **10,320 ₪** (5% מסך 206,400 ₪)
 תינתן הטבת מס מכסימלית בסך **3,612 ₪** (10,320 * 35% שיעור הזיכוי)

סך הכל הטבת מס מכסימלית: 14,510 ₪



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 2013

לכבוד

ריכוז סכומי הפרשות מכסימליים לשנת המס 2013

לקרנות השתלמות ולקצבה (פנסיה)

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:

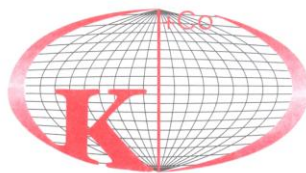
על מנת להבין את הטבות המס לשכירים, נא תשומת ליבכם להגדרות הבאות:

עמית מוטב- מי שהופקד בגינו לחיסכון פנסיוני 16% מהשכר הממוצע במשק, נכון לשנת 2013 ההפקדה השנתית הינה 16,950 ₪. 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 שביין 103,200 ₪ לשנה להכנסה המבוטחת. אם ההכנסה המבוטחת גבוהה מ- 103,200 ₪ אזי אין "הכנסה כעמית עצמאי".

הכנסה נוספת – הכנסה לא מבוטחת, שאינה במסגרת הכנסה "כעמית עצמאי" מוגבלת בסכום מכסימלי של 103,200 ₪ 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 412,800 ₪ לשנה.

(*) תקרת ההפרשות השנתיות של מעביד לקיצבה שאינה חייבת במס בידי העובד – 31,781 ₪
 (12*35,312*7.5%)

לזיכוי(*) - צירוף של הסכומים הבאים:

לזיכוי - 7% מההכנסה המבוטחת מוגבלת ל- 103,200 ₪.

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

א. 206,400 ₪ בניכוי הכנסה מבוטחת.

ב. 103,200 ₪.

הטבות המס לשכיר שאינו "עמית מוטב":

לניכוי - 5% מההכנסה הלא מבוטחת. סך ההכנסה המבוטחת והלא מבוטחת לא תעלה על
 103,200 ₪ לשנה.

לזיכוי(*) - 7% מההכנסה הכוללת מוגבלת ל- 103,200 ₪ 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 2013.
2. הכנסה ממשכורת בשנת 2013.
3. "הכנסה מבוטחת" בשנת 2013 (מצוין בתלוש השכר).
4. סך הפקדות העובד + הפקדות המעביד (קצבה ופיצויים) בשנת 2013.
 (הנתונים מצוינים בתלוש השכר)