



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

נובמבר 2014

לכבוד

ריכוז סכומי הפרשות מכסימליים לשנת המס 2014
לקרנות השתלמות ולקצבה (פנסיה)

עצמאיים:

קרן השתלמות:

הפרשה מכסימלית לעצמאי: 18,480 ₪

(7% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 264,000 ₪)

חיסכון במס מירבי: 5,702 ₪ (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 ₪)

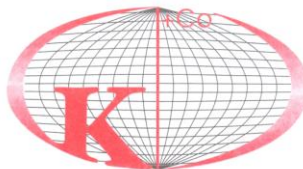
תנתן הטבת מס מכסימלית בסך 11,025 ₪.

(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 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

נובמבר 2014

לכבוד

ריכוז סכומי הפרשות מכסימליים לשנת המס 2014

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:

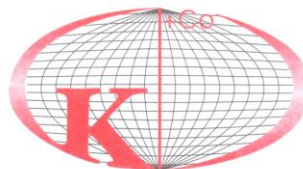
על מנת להבין את הטבות המס לשכירים, נא תשומת ליבכם להגדרות הבאות:

עמית מוטב - מי שהופקד בגינו לחיסכון פנסיוני 16% מהשכר הממוצע במשק, נכון לשנת 2014 ההפקדה השנתית הינה 17,451 ₪. 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 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 417,600 ₪ לשנה.

(*) תקרת ההפרשות השנתיות של מעביד לקיצבה שאינה חייבת במס בידי העובד – 32,720 ₪
 (12*36,356*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.

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 2014.
2. הכנסה ממשכורת בשנת 2014.
3. "הכנסה מבוטחת" בשנת 2014 (מצוין בתלוש השכר).
4. סך הפקדות העובד + הפקדות המעביד (קצבה ופיצויים) בשנת 2014.
 (הנתונים מצוינים בתלוש השכר)

בכבוד רב,
עמוס כץ ושות'
רואי חשבון