

# ריכוז התקרות והסכומים למס עבור שנת 2024

## מדרגות המס על הכנסה מיגיעה אישית (בש"ח)

| שיעור המס | הכנסה שנתית (₪)           | הכנסה חודשית (₪)                                       |
|-----------|---------------------------|--|
| 10%       | עד 84,120 ₪               | עד 7,010 ₪   |
| 14%       | מ- 84,121 ₪ עד 120,720 ₪  | מ- 7,011 ₪ עד 10,060 ₪                                 |
| 20%       | מ- 120,721 ₪ עד 193,800 ₪ | מ- 10,061 ₪ עד 16,150 ₪                                |
| 31%       | מ- 193,801 ₪ עד 269,280 ₪ | מ- 16,151 ₪ עד 22,440 ₪                                |
| 35%       | מ- 269,281 ₪ עד 560,280 ₪ | מ- 22,441 ₪ עד 46,690 ₪                                |
| 47%       | מכל שקל נוסף              | מכל שקל נוסף   |
| 50%       | מעל 721,560 ₪             | מס יסף מעל 60,130 ₪                                    |
| לשנה      | לחודש                     | נקודות זיכוי   |
| 2,904 ₪   | 242 ₪                     | שווי 1 נקודת זיכוי ממס בשנת 2024                       |
| 6,534 ₪   | 544.5 ₪                   | גבר תושב ישראל נהנה מזיכוי אישי בגובה 2.25 נק' זיכוי   |
| 7,986 ₪   | 665.5 ₪                   | אשה תושבת ישראל נהנית מזיכוי אישי בגובה 2.75 נק' זיכוי |

## קופת גמל וקרן פנסיה

| הערות   | סכום        | נושא  |
|---|-------------|---|
| -   | 5,572 ₪     | "שכר מינימום" לחודש למשיכה פטורה ממס מקופ"ג תגמולים/קצבה לפי תקנות קופ"ג (38/34) מיעוט הכנסות |
| התקרה משמשת לקביעת המשכורת החודשית המרבית בגינה הפרשה למרכיב הפיצויים בקופ"ג לא תחוייב במס במועד ההפקדה | 41,500 ₪    | תקרת הפקדה לפיצויים – סעיף 3(ה)3(א1)  |
| רצף קצבה אוטומטי ייבחן ביחס לגובה מבין: 405,900 ₪ או תקרת שכר לפיצויים בסך של עד 41,500 ₪ לכל שנת עבודה | 405,900 ₪   | רצף קצבה אוטומטי – סכום נקוב בסעיף 9(א7)1(ז)  |
| -   | 104,140 ₪   | סכום צבירה מזערי למשיכה בגיל 67   |
| -   | 5,012 ₪     | סכום קצבה מזערי לצורך היוון קצבה  |
| הסכום המירבי שניתן להפקיד לקופת גמל להשקעה בשנה   | 79,005.69 ₪ | תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה   |
| תקרת שכר שנתית – פטור יחסי יוענק גם לחלק משנת המס   | 13,750 ₪    | תקרת מענק פרישה פטור ממס לכל שנת עבודה  |

מסמך זה מיועד לסוכני כלל ביטוח ופיננסים בע"מ ("כלל ביטוח") ולקוחותיה בלבד, נועד לשמש כחומר רקע בלבד, ואינו משקף בהכרח את עמדתה של כלל ביטוח ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל ביטוח; כלל ביטוח, חברות בשליטתה, בעלי ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם, וכן אינם יכולים לערוך או להיות אחראים למהימנות המידע המפורט במסמך זה; המידע המובא במסמך זה מבוסס על מידע פומבי וציבורי גלוי, וכן על מקורות מידע הנחשבים כאמינים. מטבע הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות; מסמך זה אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חסכון בכל מוצר, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, ולפיכך לפני ביצוע כל השקעה (בניירות ערך או בכלי השקעה אחרים) מומלץ לקבל ייעוץ אישי מותאם; האמור במסמך זה אינו מהווה ייעוץ מס מכל סוג שהוא; מסמך זה מיועד אך ורק לנמען ששמו מופיע לעיל, והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל ביטוח וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום בולט לעין, הנה אסורה בהחלט.

| הערות                        | גובה ההפקדה | כמה נדרש להפקיד עצמאי לפי חוק פנסיה חובה לעצמאים   |
|------------------------------|-------------|--|
| הפקדה שנתית עד לגובה 3,347 ₪ | 4.45%       | עד מחצית מהשכר הממוצע במשק (הכנסה עד לסך 75,216 ₪ לשנה)  |
| הפקדה שנתית עד לגובה 9,440 ₪ | 12.55%      | הכנסה מעל מחצית מהשכר הממוצע במשק ועד לגובה השכר הממוצע במשק (חלק מההכנסה שבין 75,216 ₪ ועד לסך של 150,432 ₪)<br>*השכר הממוצע במשק עומד על 150,432 ₪ לשנה, נכון לחודש ינואר 2024 |

| לשנה      | לחודש    | מבוטח/עמית עצמאי   |
|-----------|----------|--|
| 164,400 ₪ | 13,700 ₪ | תקרת הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה לעצמאי שאינו עמית מוטב   |
| 232,800 ₪ | 19,400 ₪ | תקרת "הכנסה מזכה" לקבלת ניכוי וזיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45א' בגין "הפקדות עמית/מבוטח עצמאי שהינו "עמית מוטב"  |
| 11,640 ₪  | 970 ₪    | סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה - עד לשיעור 5% מתקרת ה"הכנסה המזכה"   |
| 1,164 ₪   | 97 ₪     | סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) עבור יחיד שלא נוכו לו סכומים בעת רכישת א.כ.ע לפי סעיף 32(14)(ב), בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה עד לשיעור של 0.5% מתקרת ה"הכנסה המזכה" |
| 25,608 ₪  | 2,134 ₪  | סכום שבגיניו יקבל ניכוי מההכנסה החייבת בהפקדה לקופ"ג לקצבה - עד 11% מה- "הכנסה המזכה"  |
| 38,412 ₪  | 3,201 ₪  | תקרת הטבות המס המקסימליות (ניכוי וזיכוי) - בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה - עד לשיעור של 16.5% מתקרת ה"הכנסה המזכה"   |

## קופת גמל, ביטוח מנהלים וקרן פנסיה - שכיר

| תקרת השכר השנתית | תקרת השכר החודשית | תקרות – מבוטח/עמית שכיר  |
|------------------|-------------------|--|
| 116,400 ₪        | 9,700 ₪           | תקרת "הכנסה מזכה" לקבלת זיכוי ממס לפי סעיף 45 א' בגין הכנסה מבוטחת של עמית/מבוטח |
| 376,080 ₪        | 31,340 ₪          | תקרת השכר להפרשת מעסיק לקופ"ג לקצבה שפטורה ממס במועד ההפרשה לפי סעיף 3(ה3)(1)    |

| לשנה     | לחודש   | הטבות מס מקסימליות – מבוטח/עמית שכיר   |
|----------|---------|--|
| 8,148 ₪  | 679 ₪   | סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה, עד לשיעור של 7% מתקרת ה"הכנסה המזכה" |
| 13,750 ₪ | 1,146 ₪ | הפרשה מקסימלית לפיצויים המוכרת לחברה כהוצאה בשנת המס עבור בעל שליטה  |

מסמך זה מיועד לסוכני כלל ביטוח ופיננסים בע"מ ("כלל ביטוח") ולקוחותיה בלבד, נועד לשמש כחומר רקע בלבד, ואינו משקף בהכרח את עמדתה של כלל ביטוח ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל ביטוח; כלל ביטוח, חברות בשליטתה, בעלי ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק /או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם, וכן אינם יכולים לערוב או להיות אחראים למהימנות המידע המפורט במסמך זה; המידע המובא במסמך זה מבוסס על מידע פומבי וציבורי גלוי, וכן על מקורות מידע הנחשבים כאמינים. מטבע הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות; מסמך זה אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חסכון בכל מוצר, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, ולפיכך לפני ביצוע כל השקעה (בניירות ערך או בכלי השקעה אחרים) מומלץ לקבל ייעוץ אישי מותאם; האמור במסמך זה אינו מהווה ייעוץ מס מכל סוג שהוא; מסמך זה מיועד אך ורק לנמען ששמו מופיע לעיל, והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל ביטוח וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום בולט לעין, הנה אסורה בהחלט.

## קרן השתלמות

| סכום      | קרן השתלמות לעצמאים  |
|-----------|--|
| ₪ 293,397 | תקרת הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי   |
| ₪ 13,203  | הניכוי המקסימלי שיותר לעצמאי בגין הפקדה לקרן השתלמות (עד לשיעור של 4.5% מתקרת ה"הכנסה הקובעת") |
| ₪ 20,520  | תקרת ההפקדה המוטבת - התקרה להפקדות אשר הרווחים בגינן יהיו פטורים ממס במשיכה מקרן השתלמות נזילה |

| בעל שליטה               | שכיר                    | הפקדות לקרן השתלמות  |
|-------------------------|-------------------------|--|
| ₪ 15,712                | ₪ 15,712                | תקרת ה"משכורת הקובעת" לחישוב "הפקדה מוטבת" עבור עמית שכיר    |
| עד 7.5%                 | עד 7.5%                 | שיעור ההפרשה המקסימלי לחישוב "הפקדה מוטבת" בגין הפקדות מעסיק |
| עד 2.5%                 | עד 2.5%                 | שיעור ההפרשה המקסימלי לחישוב "הפקדה מוטבת" בגין הפקדות העובד |
| עד 4.5% על חשבון המעסיק | עד 7.5% על חשבון המעסיק | שיעור ההוצאה המותרת לניכוי למעסיק                            |

\* התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שהפרשת המעסיק בגינה לקרן השתלמות לא תחוייב במס, במועד ההפקדה, ורווחיה יהיו פטורים ממס במשיכה מקרן השתלמות נזילה. שיעור הפרשה מרבי - 7.5%

## גיל פרישה לנשים - מעודכן

| גיל פרישה     | תאריך לידה               |
|---------------|--------------------------|
| 62            | מאי 1947 עד דצמבר 1959   |
| 62 ו-4 חודשים | ינואר 1960 עד דצמבר 1960 |
| 62 ו-8 חודשים | ינואר 1961 עד דצמבר 1961 |
| 63            | ינואר 1962 עד דצמבר 1962 |
| 63 ו-3 חודשים | ינואר 1963 עד דצמבר 1963 |
| 63 ו-6 חודשים | ינואר 1964 עד דצמבר 1964 |
| 63 ו-9 חודשים | ינואר 1965 עד דצמבר 1965 |
| 64            | ינואר 1966 עד דצמבר 1966 |
| 64 ו-3 חודשים | ינואר 1967 עד דצמבר 1967 |
| 64 ו-6 חודשים | ינואר 1968 עד דצמבר 1968 |
| 64 ו-9 חודשים | ינואר 1969 עד דצמבר 1969 |
| 65            | ינואר 1970 ואילך         |

מסמך זה מיועד לסוכני כלל ביטוח ופיננסים בע"מ ("כלל ביטוח") ולקוחותיה בלבד, נועד לשמש כחומר רקע בלבד, ואינו משקף בהכרח את עמדתה של כלל ביטוח ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל ביטוח; כלל ביטוח, חברות בשליטתה, בעלי ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק /או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם, וכן אינם יכולים לערוך או להיות אחראים למהימנות המידע המפורט במסמך זה; המידע המובא במסמך זה מבוסס על מידע פומבי וציבורי גלוי, וכן על מקורות מידע הנחשבים כאמינים. מטבע הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות; מסמך זה אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חסכון בכל מוצר, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, ולפיכך לפני ביצוע כל השקעה (בניירות ערך או בכלי השקעה אחרים) מומלץ לקבל ייעוץ אישי מותאם; האמור במסמך זה אינו מהווה ייעוץ מס מכל סוג שהוא; מסמך זה מיועד אך ורק לנמען ששמו מופיע לעיל, והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל ביטוח וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום בולט לעין, הנה אסורה בהחלט.