

תקרות המס להפקדות סוציאליות בשנת המס 2018

1. עצמאי

שנתי	חודשי	הפקדות לקרן השתלמות - עצמאי
261,000		הכנסה קובעת משוקללת
18,240		הפקדה מרבית לפטור ממס רווחי הון - 7%
11,745		הפקדה לניכוי מרבי - 4.5%

שנתי	חודשי	הפקדות לקופת גמל - עצמאי
208,800	17,400	תקרת הכנסה מזכה לעצמאי עמית מוטב
146,400	12,200	תקרת הכנסה מזכה לעמית שאינו מוטב
22,968	1,914	ניכוי מרבי לעמית עצמאי שהוא גם עמית מוטב - 11% מההכנסה המזכה
11,484	957	זיכוי מרבי לעמית עצמאי שהוא עמית מוטב - 5.5% מההכנסה המזכה
34,452	2871	סכום הפקדה מרבי (16.5% מתקרת ההכנסה)
10,404	867	הפקדות לאכ"ע - עד 3.5% מההכנסה עד לתקרה של 24,765 ש"ח

שנתי	חודשי	הפקדות לקרן פנסיה - עצמאי
48,732	4,061	תקרת הפקדה חודשית לפנסיה מקיפה = פעמיים שמ"ב (9,906) * 2 * 20.5%
118,872	9,906	תקרת הכנסה להפקדת חובה (שמ"ב)
10,104	842	תקרת הפקדה לפנסיה חובה (4.45% ממחצית השמ"ב, 12.55% בגין הכנסה שמעל מחצית השמ"ב)

2. שכיר / בעל שליטה

שנתי	חודשי	הפקדות לקרן השתלמות - שכיר
188,544	15,712	משכורת קובעת
14,136	1,178	תשלום מעסיק מרבי - 7.5%
4,716	393	תשלום עובד מרבי - 2.5%

שנתי	חודשי	הפקדות לקופת גמל לקצבה - שכיר
104,400	8,700	תקרת הכנסה מזכה לזיכוי כשכיר
7,308	609	סכום מרבי לזיכוי 7%
2,556	213	זיכוי מרבי 35% (החיסכון במס)
261,000	21,750	תקרת הכנסה מזכה לקצבה - ניכוי וזיכוי
	12,230	מענק פרישה פטור לכל שנת עבודה
	24,480	מענק פיטורים פטור עקב מוות לשנת עבודה
297,180	24,765	תקרת משכורת להפקדות מעסיק (2.5 פעמים שמ"ב). שמ"ב = 9,906
	7.5%	שיעור הפקדת מעסיק מרבי לתגמולים ול-א.כ.ע
22,284	1,857	סכום הפקדת מעסיק מרבית המוכרת למס
12,230		סכום הפקדה לפיצויים עבור בעל שליטה

שנתי	חודשי	הפקדות לקרן פנסיה מקיפה - שכיר
48,732	4,061	תקרת הפקדה חודשית לפנסיה מקיפה = פעמיים שמ"ב (9,906) * 2 * 20.5%

שנתי	חודשי	הפקדות לפנסיה חובה
	9,906	שכר קובע לפנסיה חובה = השכר בפועל או השכר הממוצע במשק, הנמוך מביניהם
	594	שיעור הפקדה לפיצויים - מעסיק (6%)
	644	שיעור הפקדה לתגמולים - מעסיק (6.5%)
	594	שיעור הפקדה לתגמולים - עובד (6%)

3. סכומים ותקרות

	9,906	שכר ממוצע במשק
	24,765	2.5 פעמים השכר הממוצע במשק
	12,230	מענק פרישה פטור לכל שנת עבודה
	24,480	מענק פרישה פטור עקב מוות
	32,800	הפקדה לפיצויים שביגנה לא תחול זקיפת מס
	2,733	תקרת הפקדת פיצויים פטורה (32,800 * 8.33%)
104,400	8,700	הכנסה מזכה לשכיר
208,800	17,400	הכנסה מזכה לעצמאי - "עמית מוטב"
146,400	12,200	הכנסה מזכה לעצמאי - "עמית שאינו מוטב" - לפי סעיף 47
100,560	8,380	קצבה מזכה (סעיף 9א) בגינה מגיע פטור
49,272	4,106	קצבה פטורה לפי תיקון 190 - בגיל פרישה 35% + 14% = 49% בין השנים 2016-2019
14,076	1,173	פטור מזערי לפי תיקון 190 - 14%
	4,418	סכום יקצבה מזערי
	91,810	סכום צבירה מזערי לצורך משיכה הונית מקופ"ג
	5,300	שכר מינימום