

תקרות וסכומים להפקדות לקרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קופת גמל וקרן השתלמות בשנת 2025



SCHWARTZ, LERNER, DUVSHANI & Co.
Certified Public Accountants (Isr.)

הפקדה לקופת גמל עבור שכיר/בעל שליטה

נושא	תיאור	סכום שקל חדש	שנתי/חודשי
תקרת הכנסה מזכה	תקרת המשכורת בגינה ניתן זיכוי ממס בגין הפקדה לקופת גמל	9,700	חודשי
הפקדה מרבית לזיכוי ממס	סכום הפקדה חודשי מרבי בגינו יינתן זיכוי ממס (= 7% מתקרת הכנסה מזכה)	679	חודשי
סכום מרבי לזיכוי ממס	סכום הזיכוי החודשי המרבי בגין הפקדה לקופת גמל (= 35% מתקרת ההפקדה)	237	חודשי
הוצאה מוכרת לפיצויים עבור בעל שליטה	סכום מרבי להפקדת רכיב פיצויים בקופת גמל של בעל שליטה, המוכר לחברה כהוצאה בשנת המס	13,750	שנתי
תקרת הפקדת פיצויים פטורה	תקרת הפקדה לפיצויים בגינה העובד אשר לא תיזקק לעובד כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה (= 44,100 * 8.33%)	3,675	חודשי
2.5 פעמים השכר הממוצע במשק	תקרת השכר אשר תגמולי המעסיק לקופת גמל, עד 7.5% ממנה, לא ייזקפו כהכנסה חייבת בידי העובד בעת ההפקדה	33,290	חודשי
הכנסה מרבית לסעיף 47	מי ששכרו המבוטח עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי בגין הפקדות כנגד השכר הלא מבוטח	24,250	חודשי

הפקדה לקופת גמל עבור עצמאי

נושא	תיאור	סכום שקל חדש	שנתי/חודשי
תקרת הכנסה מזכה לעצמאי	תקרת הכנסה שנתית בגינה זכאי עמית עצמאי שהוא עמית מוטב לקבל הטבות מס בגין הפקדה לקופת גמל *עמית מוטב = עמית שהופקדו עבורו כספים בקופת גמל בסכום השווה ל- 16% מהשכר הממוצע במשק (= 24,069 ש"ח במונחים שנתיים)	293,397	שנתי
סכום הפקדה מרבי	הפקדה מרבית לקופת גמל לקצבה בגינה יקבל עמית עצמאי שהוא עמית מוטב הטבות מס (= 16.5% מתקרת ההכנסה 232,800 ש"ח)	38,412	שנתי
סכום מרבי לזיכוי ממס	עמית עצמאי שהוא עמית מוטב זכאי לזיכוי ממס (בשיעור 35%) בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה בשיעור מרבי של 5.5% מההכנסה המזכה (או 5% במידה ולא ניצל הטבות מס בגין רכישת א.כ.ע)	12,804	שנתי
סכום מרבי לניכוי ממס	עמית עצמאי שהוא עמית מוטב זכאי לניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה בגין הפקדה לקופת גמל	25,608	שנתי
פנסיה חובה לעצמאי- תקרת הכנסה	תקרת הכנסה בגינה מחויב עצמאי להפקיד לקופת גמל (= 12 * שכר ממוצע במשק)	159,792	שנתי
פנסיה חובה לעצמאי- תקרת הפקדה חובה	עצמאי מחויב להפקיד 4.45% מהכנסה עד מחצית השכר הממוצע במשק + 12.55% בגין הכנסה בין מחצית השכר הממוצע במשק לשכר הממוצע במשק.	13,584	שנתי

הפקדה לקרן השתלמות עבור שכיר/בעל שליטה

נושא	תיאור	סכום/שיעור (הסכום בש"ח)	שנתי/חודשי
תקרת משכורת קובעת	משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס	15,712	חודשי
שיעור הפקדת מעסיק	שיעור הפקדה של המעסיק עד גובה תקרת המשכורת הקובעת אשר לא ייזקף לעובד כהכנסה חייבת ולא יחויב במס רווח הון	עד 7.5%	חודשי
שיעור הפקדת עובד	שיעור הפקדה של העובד עד גובה תקרת המשכורת הקובעת בגינו לא יחויב במס רווח הון, שיעור זה חייב להיות לפחות שליש משיעור הפקדת המעסיק	עד 2.5%	חודשי

הפקדה לקרן השתלמות עבור עצמאי

נושא	תיאור	סכום שקל חדש	שנתי/חודשי
תקרת הכנסה קובעת	תקרת הכנסה שנתית בגינה זכאי עמית עצמאי לקבל הטבות מס בגין הפקדה לקרן השתלמות	293,397	שנתי
סכום הפקדה מרבי	סכום הפקדה מרבי בגינו יקבל עמית עצמאי ניכוי בגין הפקדה לקרן השתלמות (= 4.5% מתקרת ההכנסה הקובעת).	13,203	שנתי
תקרת הפקדה מוטבת	תקרת הפקדה שהרווחים הריאליים בגינה פטורים ממס רווח הון	20,520	שנתי

שונות

נושא	תיאור	סכום שקל חדש	שנתי/חודשי
תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה חדשה	סכום הפקדה מרבי בקרן פנסיה מקיפה חדשה (הסכום שווה ל- 20.5% מפעמיים שכר ממוצע במשק)	5,460	חודשי
שכר ממוצע במשק	שכר ממוצע במשק לשנת 2025	13,316	חודשי
שכר מינימום	שכר מינימום לצורך משיכה מקופת גמל בפטור ממס בשל עילת מיעוט הכנסות	5,880	חודשי
תקרת פטור פרישה	תקרת סכום כספי פיצויים ומענקי פרישה פטורים ממס (לכל שנת עבודה)	13,750	שנתי
תקרת פטור מענק פרישה עקב מוות	תקרת סכום כספי פיצויים ומענקי פרישה פטורים ממס לשאיירי נפטר (לכל שנת עבודה)	27,520	שנתי
סכום קצבה מזערי	סכום קצבה מינימאלי שמעליו ניתן להוון סכומים בקופת גמל לקצבה	5,183	שנתי
תקרת קצבה מזכה	סכום הקצבה המרבי בגינו מגיע פטור ממס בשיעור 52% (תקרת הקצבה המזכה)	9,430	חודשי
פטור מרבי בגין קצבה מזכה	סכום הפטור המרבי ממס בגין קצבה מזכה (9,430*52%)	4,904	חודשי
תקרת ההפקדה לפיצויים	תקרת ההפקדה לפיצויים אשר הפקדה בגינם לא תיזקף כהכנסה בידי העובד במועד ההפקדה. 3,675 ₪ בחודש	44,100	חודשי