



הקדות והטבות מ-2025 בעלי שליטה

הטבות מס: הפקדה לפנסיה

1. הגדרת בעל שליטה, הינו בעל מניות המחזיק 10% ומעלה ממןיות החברה.
2. הגדרת שכיר בעל שליטה - בעל שליטה שמשמש גם עובד שכיר בחברה שבשליטתו.
3. הפקדות לפנסיה - חלק עובד/ חלק מעביד/ פיצויים מוגבלות בהטבות מס לשכיר בעל שליטה.
4. הפקדות שהחברה תפקיד לשכיר בעל שליטה שיופקדו יוכרו נזיכוי מס, כלומר הטבת מס בתלוש השכר.

הפקדה לפנסיה (חלק עובד)

- הפקדת שכיר בעל שליטה - הפקדה מוגבלת עד 7% משכר חודשי של - 00,700 ₪ תוכר כהטבת מס לשכיר בעל שליטה, סכום שיופקן מעל התקווה הנוקובה לא יוכר כהטבת מס לבעל השליטה.
- סה"כ סכום הפקדה מכספיימי שנתי להטבת מס - 8,148 ₪.

עובד			תקורת הכנסה חודשית
אחוז הפקדה	שנתי	חודשי	
7%	8,148 ₪	679 ₪	9,700 ₪

הפקדה לפנסיה (חלק מעביד)

- השכר המכספיימי להפקדה לפנסיה מבחינת המעסיק יהיה מוגבל לפעמים וחצי השכר הממוצע במשק. ($33,290 \text{ ₪} = 2.5 * 13,316 \text{ ₪}$).
- הפקדה לפי שכר חודשי שמעל 33,290 ₪ תיחס כהנסת עבודה בידי בעל השליטה בגיןה ישלם מס (תיקוון כשווי בתלוש השכר).
- אחוז הפקדה מכספיימי של 7.5% מהכנסה מכספיימית חודשית בסך 33,290 ₪.
- סה"כ סכום הפקדה מכספיימי שנתי - 29,961 ₪.

מעביד			תקורת הכנסה חודשית
אחוז הפקדה	שנתי	חודשי	
7.5%	29,961 ₪	2,497 ₪	33,290 ₪

הפקדה לפיצויים

- הסכום המקסימלי שיוכר כהוצאה בספרי החברה לשכיר בעל שליטה בחברה הננו בסך 13,750 ₪.
- הפקדה מעלה הסכום האמור לא תוכר כהוצאה בספרי החברה.

קרן השתלמות לשכיר בעל שליטה

- משכורת קבועת מקסימלית להפקדה לקרן השתלמות פטורה ממיס הנהה 15,712 ₪.
- אחוז הפקדה המקסימלי מהשכר הנהו בשיעור 10% (2.5% חלק עובד / 7.5% חלק מעביד), לדוג'ג: שכר 10,000 ₪, הפקדה מаксימלית תהיה 1,000 ₪, נכל ותהיה הפקדה גובה יותר תיחסב כהכנסה נוספת בידי השכיר ויישולם בגיןה מס (תירשם כשווי בתלוש השכר).

וויוזת הפקדות			תקורת שכר חודשי להפקדה
אחוז הפקדה	שנתי	חודשי	
10%	₪ 18,854	₪ 1,571	15,712 ₪
2.50%	₪ 4,714	₪ 392.8	חלק עובד
7.50%	₪ 14,141	₪ 1,178.4	חלק מעביד
10%	₪ 18,854	₪ 1,571.2	סה"כ

- אחוזי הפקדה מתייחסים לשכיר רגיל ולשכיר בעל שליטה.
- הפקדה לשכיר בעל שליטה, החלק שיוכר כהוצאה בחברה יהיה 4.5% מתון 7.5%, כולם מתון 14,141 ₪ שתפקידו לקרן השתלמותבעל השכירה, סך של 6,565 ₪ לא יוכר.
- הפקדה לקרן השתלמות הינה חיסכון לטוחה ביןוני (מינימום ל-6 שנים, למעט חריגים), לאחר 6 שנים ניתן למשור בכל רגע נתון ללא תשלום מס על הרוחחים.
- רוחחים הנצברים מקרן השתלמות פטורים מתשלום מס רוחחי הון.
- לשים לבן משינה לפניו הזמן של קרן השתלמות מחייבת ב-47% מס שולי בגין הקרן והרווחים.

הפקדה לקופת גמל להשקעה

- תקורת הפקדה שנתית בסך 81,711 ₪ לכל ת.ג.
- אם שני בני זוג מעוניינים להפקיד לקופת גמל להשקעה יוכל כל אחד להפקיד 81,711 ₪
- אין הטעות מס עברו הפקדות שוטפות
- אין חובת הפקדה חודשית ונינתן להפקיד סכום חד פעמי. הכספיים נזילים ונוחנים למשיכה בכל עת. בעת משיכת הכספיים לפני ניל 60, יש לשלם מס רוחי הון בשיעור 25%.
- ככל והכספיים נמשכים קצבה חודשית מגיל 60, הקצבה תהיה 9 טוואר ממס.

יתרונות:

- הקופה מציעה נמיות מקסימלית בניהול החיסכון, כולל אפשרות למשיכת הכספיים בכל עת.
- קיימת אפשרות לבחור בין מסלולי השקעה שונים.
- הקופה מאפשרת תכנון מס אופטימי - ניתן לבחור בין משיכת הוניה (חד פעמית) או קצבתית בגין פרישה.
- אין מגבלת ניל לפתיחת הקופה ומתאימה גם למבוגרים.
- אפשר להוירש את הכספיים ללא צורך בצו ירושה או צו קיום צוואה.

חסרונות:

- אין הטעות מס בהפקדה השוטפות, בשונה מ קופות גמל רגילים.
- קיימת תקורת הפקדה שנתית שעולה להגביל חוסכים להפקיד סכומים נבוהים יותר.
- במשיכת לפני ניל 60 יש לשלם מס רוחי הון.
- הקופה לא מספקת כיסויים ביוחדים כמו ביטוח חיים או אובדן כושר עבודה.
- במקרה של הפסדים בשוק ההון, הפסדים לא יוכרו כהפסד הון הנינתן לקיזוז וכך רוחי הון אחרים.