



# הפקדות והטבות מס 2025 בעלי שליטה

# הטבות מס: הפקדה לפנסיה

- 1. הגדרת בעל שליטה, הינו בעל מניות המחזיק 10% ומעלה ממניות החברה.
- 2. הגדרת שכיר בעל שליטה - בעל שליטה שמשמש גם כעובד 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 כזיכוי מס, כלומר הטבת מס בתלוש השכר.

## הפקדה לפנסיה (חלק עובד)

- הפקדת שכיר בעל שליטה - הפקדה מוגבלת עד 7% משכר חודשי של -9,700 ₪ תוכר כהטבת מס לשכיר בעל שליטה, סכום שיופקד מעל התקרה הנקובה לא יוכר כהטבת מס לבעל השליטה.
- סה"כ סכום הפקדה מקסימלי שנתי להטבת מס - 8,148 ₪.

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

## הפקדה לפנסיה (חלק מעביד)

- השכר המקסימלי להפקדה לפנסיה מבחינת המעסיק יהיה מוגבל לפעמיים וחצי השכר הממוצע במשק. (33,290 ₪ = 13,316 \* 2.5 ₪).
- הפקדה לפי שכר חודשי שמעל 33,290 ₪ תיחשב כהכנסת עבודה בידי בעל השליטה בגינה ישלם מס (תירשם כשווי בתלוש השכר).
- אחוז הפקדה מקסימלי של 7.5% מהכנסה מקסימלית חודשית בסך 33,290 ₪.
- סה"כ סכום הפקדה מקסימלי שנתי - 29,961 ₪.

מעביד			תקרת 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 הנו בסך 13,750 ₪.
- הפקדה מעל הסכום האמור לא תוכר כהוצאה בספרי החברה.

## קרי השתלמות לשכיר בעל שליטה

- משכורת קובעת מקסימלית להפקדה לקרי השתלמות פטורה ממס הנה 15,712 ₪.
- אחוז ההפקדה המקסימלי מהשכר הנו בשיעור 10% (2.5% חלק עובד / 7.5% חלק מעביד), לדוג': שכר 10,000 ₪, הפקדה מקסימלית תהיה 1,000 ₪ , ככל ותהיה הפקדה גבוה יותר תיחשב כהכנסה נוספת בידי השכיר וישולם בגינה מס (תירשם כשווי בתלוש השכר).

פירוט הפקדות			תקרת 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 ההפקדה מתייחסים לשכיר רגיל ולשכיר בעל שליטה.
- הפקדה לשכיר בעל שליטה, החלק שיוכר כהוצאה בחברה יהיה 4.5% מתוך 7.5%, כלומר מתוך 14,141 ₪ שתפקיד החברה לקרי השתלמות לבעל השליטה, סך של 8,484 ₪ יוכר כהוצאה, סך של 5,656 ₪ לא יוכר.
- הפקדה לקרי השתלמות הינה חיסכון לטווח בינוני (מינימום ל-6 שנים, למעט חריגים), לאחר 6 שנים ניתן למשוך בכל רגע נתון ללא תשלום מס על הרווחים.
- רווחים הנצברים מקרי השתלמות פטורים מתשלום מס רווחי הון.
- לשים לב! משיכה לפני הזמן של קרי השתלמות מחייבת ב-47% מס שולי בגין הקרי והרווחים.

# הפקדה לקופת גמל להשקעה

- תקרת הפקדה שנתית בסך 81,711 ₪ לכל ת.ז.
- אם שני בני זוג מעוניינים להפקיד לקופת גמל להשקעה יוכלו כל אחד להפקיד 81,711 ₪
- אין הטבות מס עבור הפקדות שוטפות
- אין חובת הפקדה חודשית וניתן להפקיד סכום חד פעמי. הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת. בעת משיכת הכספים לפני גיל 60, יש לשלם מס רווחי הון בשיעור 25%.
- ככל והכספים נמשכים קצבה חודשית מגיל 60, הקצבה תהיה פטורה ממס.

## יתרונות:

- הקופה מציעה גמישות מקסימלית בניהול החיסכון, כולל אפשרות למשיכת הכספים בכל עת.
- קיימת אפשרות לבחור בין מסלולי השקעה שונים.
- הקופה מאפשרת תכנון מס אופטימלי - ניתן לבחור בין משיכה הונית (חד פעמית) או קצבתית בגיל פרישה.
- אין מגבלת גיל לפתיחת הקופה ומתאימה גם למבוגרים.
- אפשר להוריש את הכספים ללא צורך בצו ירושה או צו קיום צוואה.

## חסרונות:

- אין הטבות מס בהפקדה השוטפת, בשונה מקופות גמל רגילות.
- קיימת תקרת הפקדה שנתית שעלולה להגביל חוסכים להפקיד סכומים גבוהים יותר.
- במשיכה לפני גיל 60 יש לשלם מס רווחי הון.
- הקופה לא מספקת כיסויים ביטוחיים כמו ביטוח חיים או אובדן כושר עבודה.
- במקרה של הפסדים בשוק ההון, ההפסדים לא יוכרו כהפסד הון הניתן לקיזוז כנגד רווחי הון אחרים.

