

21 בנובמבר, 2016

### מידע ללקוח

#### מבזק - הפקדות מותרות למס לסוף שנת 2016 לקרן השתלמות וקצבה - עצמאי ובעל שליטה

לקוחות נכבדים,

לקראת סיומה של שנת 2016, להלן סכומי ההפקדות המותרות בשנת 2016 לקרן השתלמות לעצמאי ולבעל שליטה:

#### א. עצמאי

תקרת הכנסה קובעת	261,000 ש"ח לשנה
הפרשה מרבית	7% מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם
<b>הפקדה שנתית לקרן השתלמות</b>	<b>18,240 ש"ח סכום מקסימלי לשנה</b>
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי (64% מסכום ההפקדה בכפוף לתקרות האמורות)	4.5% לעצמאי * מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם, או הסכום שהופקד לקה"ל, בניכוי 2.5% מההכנסה הקובעת, כנמוך שבהם.

ההפרשה לקרן השתלמות לפי התקרות הנ"ל פטורה ממס בעת ההפקדה ובעת המשיכה (כעבור 6 שנים מפתחת קרן ההשתלמות). ההוצאה המוכרת אצל עצמאי תהיה כ- 64.3% מההפקדה בפועל (4.5%/7%).

#### ב. בעל שליטה

תקרת שכר חודשי	15,712 ש"ח
תקרת שכר שנתי	188,544 ש"ח
<b>הפקדה שנתית לקרן השתלמות</b>	<b>18,854 ש"ח (10%)</b>
הפרשת מעביד מרבית	7.5%
הפרשת עובד שאינה מותרת בניכוי	2.5%
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי	4.5% למעביד (*)

(\*) ההוצאה תותר בניכוי, רק אם בוצעה הפרשה מרבית לפי תקרת ההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת בפועל (לפי הנמוך מביניהם), ובתנאי שהעובד שילם אף הוא את חלקו. ההפרשות בשיעור 4.5% ועד לשיעור 7.5% ממשכורת, שאינה גבוהה מסך של 188,544 ש"ח, לא תותרנה כהוצאה בידי המעביד, אך לא תיחשבנה כהכנסה בידי בעל השליטה.

#### ג. הפרשה לקופת גמל לקצבה

מומלץ להיוועץ בסוכן ביטוח. לאחר קבלת המתווה מסוכן הביטוח ובמידת הצורך, ניתן להיוועץ בשותף המטפל ובמחלקת המיסוי הפנסיוני שבמשרדנו.

בכבוד רב,

קנובל בלצר ושות'  
רואי חשבון

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

"Neither MGI nor Knobel Beltzer Soraya group, nor any MGI member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or service of any other members.  
MGI is a worldwide association of independent auditing, accounting and consulting firms."

מחלקה כלכלית ושוק ההון

סניף ראשי

רחוב מוזס נוח ויהודה, בית אגיש רבד, תל אביב

רח' המסגר 20, תל-אביב 6777673, ת.ד. 57624 תל אביב 6157601

טל': 03-6393020 ; פקס: 03-6393021

דואר אלקטרוני - mgi@mgi-israel.co.il

כתובת האתר של המשרד: www.mgi-israel.co.il