

המדריך שביקשת: 12 הטבות מס בישראל

26 במאי 2023 בשעה 6:49

תומר גרייף - תכנון פיננסי <tomerg.neto-finance.co.il@send.vpcontact.com>
תשובה ל: תומר גרייף - תכנון פיננסי <tomerg@neto-finance.co.il>
אל: gabriel.magen@gmail.com

היי גבריאל,
נעים מאוד, כאן תומר גרייף.

המדריך שביקשת מחכה לך [פה](#).

הושקעו בו המון שעות של איסוף הטבות המס השונות ודיוק הנתונים.
מזמין אותך גם להתייעץ איתי ונוכל לעשות בדיקה פרטנית, רוב האנשים מגלים שהם משלמים יותר מדי מיסים.

אפשר לכתוב לי בחזרה מה מספר הטלפון שלך, ואשמח ליצור קשר.

בהצלחה!
תומר גרייף



אם אינכם רואים מייל זה - לחצו כאן
עדכון פרטים | הסרה | דיווח כספאם
ספיר 7, חיפה | זאב ז'בוטינסקי 2, רמת גן

נשלח באמצעות smooove

12 הטבות מס משמעותיות בשווי עשרות אלפי שקלים שהוציא משרד האוצר, הנה המדריך ששווה לכם הרבה מאוד כסף.

כשזה נוגע למיסוי עדיף שתיקחו איש מקצוע בקיאה ומהימן שיודע את חוקי המשחק ובכך תוכלו לחסוך עשרות אלפי שקלים.

במרוצת השנים אזרחי מדינת ישראל משלמים סכומי מס אדירים שאותם יכולים לחסוך באופן משמעותי.

בדוח מבקר המדינה נכתב כי מס הכנסה חייב כ- 4 מיליארד שקלים לאזרחים.

הבעיה הגדולה היא – שהוא לא ממש רץ להחזיר לכם את הכסף וגם ייתכן שאתם לא מודעים לכך וכדי לקבלו תצטרכו לעבור המון בירוקרטיות שייקחו הרבה מאוד זמן.

12 הטבות מס מהמדינה, מה באמת מגיע לך?

מדובר בהטבות מס, הנחות, מענקים וזיכויים ממס הכנסה המוענקים לבעלי משכורות גבוהות ולפנסיונרים בשביל לחסוך להם אלפי שקלים בתקופת הפרישה, לשפר את אורח חייהם ולאפשר רווחה כלכלית בפרישה.

מי זכאי להטבות המס?

- ✓ אזרח/ית מדינת ישראל
 - ✓ בעלי משכורות גבוהות (מעל 23,500 ₪ בחודש)
 - ✓ אזרחים שנולדו לפני שנת 1967
 - ✓ מי שמקבל/ת קצבת פנסיה מעל 4,849 ₪
 - ✓ מי שמשלם מס רווח הון על השקעותיו
 - ✓ מי שברשותם יש חיסכון נזיל מעל 300,000 ₪
- (חיסכון נזיל – קרנות השתלמות, קופות גמל, תיק השקעות, פוליסת חיסכון, פק"מ, פיקדונות ומזומן בעובר ושב)

אם עניתם בחיוב על 2 מתוך ההגדרות לזכאים, כנראה שמגיעה לכם הטבת מס אחת לפחות.

12 הטבות המס

תיקון 190-

מאפשר לחוסכים מעל גיל 60 שהחלו לקבל קצבת פנסיה ו/או מתקרבים לגיל 60 ועתידיים לקבל קצבה בגובה העולה על סכום של 4,849 ₪ לחודש (נכון לשנת המס של 2023), למשוך כספים שהופקדו לקופת גמל במס רווח הון של 15% נומינאלי וזאת במקום מס רווח הון של 25% ריאלי.

יתרונות החיסכון בקופת גמל :

- דחיית תשלום מס רווח הון למועד המשיכה.
- תשלום מס של 15% נומינאלי בעת הפדיון.
- מגוון מסלולי השקעה לבחירת הלקוח.
- גמישות מעבר בין חברות ובין מסלולי השקעה.
- עלויות נמוכות (אין עלויות כמו קניה מכירה ושמירת ניירות ערך).
- נכסים לא סחירים (נדלן בארץ, נדלן בחו"ל, תשתיות, אנרגיה ירוקה, חברות טכנולוגיה פרטיות ועוד).
- העברה בין דורית - עמית רשאי למנות מוטבים והם יהיו הזכאיים הבלעדיים לכספים.
- אפשרות לקבל הלוואה בתנאים אטרקטיביים .

סעיף 125 ד' -

ילידי שנת 1948 ומטה זכאים לקבל החזר מס שנתי עבור רווחים שנצברו בפיקדונות בנקאיים ובפוליסות חיסכון השונות. תקרת הרווחים הפטורים נכון לשנת המס 2023 ליחיד 14,520 ₪ ולזוג 17,760 ₪.

השוואת הסכום נטו למימוש בין פוליסת חיסכון לבין תיק השקעות עבור בני זוג שנולדו לפני 1948:

פוליסה פיננסית	תיק השקעות	
₪ 430,000	₪ 430,000	סכום השקעה
4%	4%	תשואה שנתית מוערכת
$₪ 430,000 \times 4\% =$ ₪ 17,200	$₪ 430,000 \times 4\% =$ ₪ 17,200	הרווח ריאלי
₪ 447,200	₪ 447,200	סה"כ סכום כולל הרווח
	₪ 17,760	הסכום הפטור ממס לפי סעיף 125 ד'
אין זכאות	0	סכום חייב מס רווח הון
₪ 17,200	0	מס רווח הון לתשלום (25%)
₪ 4,300	0	רווח נטו למשקיע
₪ 12,900	₪ 17,200	תשואה נטו למשקיע
3%	4%	

תקנה 125 ה' -

פטור ממס על ריבית מזכה.

סעיף 125 ה' לפקודת מס הכנסה מאפשר לקבל פטור ממס על הכנסה מריבית לאדם שהגיע לגיל הפרישה ושנולדו לפני 1948, כאלו שיש להם הכנסה שמקורה בריבית על תכנית חיסכון.

תקרת הפטור המקסימלי הינו 38,304 ₪ נכון לשנת 2023.

תנאי הזכאות - יחיד שהגיע לפרישה או יחיד שאם הוא או בת זוגו הגיעה לגיל פרישה והכנסתו יחד עם בן/בת הזוג נמוכה מ9,120 ₪ בחודש או 109,440 ₪ בשנה (אין לכלול בהכנסה קצבאות פטורות מהביטוח הלאומי, הכנסות מריבית, מרווח הון, מהשכרת דירת מגורים).

תיקון 8 -

מוטב של עמית בקופת גמל שנפטר או כירש של עמית שנפטר אשר לא מינה מוטבים לחשבונו, ניתן להעביר את הכספים מקופת הגמל של העמית שנפטר לקופת גמל הרשומה על שם המוטב או היורש החוקי, בהתאם לחלק היחסי שנקבע בטופס מינוי המוטבים או בצוואה.

סעיף 9 א'-

סעיף 9א לפקודת מס הכנסה קובע, שקצבה מזכה שמקבל יחיד שהגיע לגיל פרישה תהיה פטורה ממס עד לסכום שלא יעלה על 67% מתקרת הקצבה המזכה (קצבה מזכה - קצבה המשתלמת מאת מעביד או מקופת גמל). עם זאת, נקבע כי שיעור הפטור בשנים 2021 - 2024 יהיה 52% ויעלה בהדרגה עד ל-67% בשנת 2025 ואילך.

סעיף 9 (7א') -

הטבת מס להשארת המענק פרישה שלם בידכם. קיבלתם מהמעסיק מענק פרישה בגובה השכר חודשי כפול מספר השנים שעבדתם עבורו? מעולה עכשיו אם השכר החודשי היה נמוך מ-13,310 ש"ח מגיע לכם לקבל אותו פטור ממס. במידה והשכר היה גבוה יותר, ניתן לפרוש את המס על פני 6 השנים הבאות כדי לרדת את מדרגת המס שתשלמו במידה וההכנסה בשש השנים הקרובות תהיה נמוכה יותר.

סעיף 9 (25) לפקודת מס הכנסה -

הכנסה מדמי שכירות שקיבל אזרח ותיק המתגורר בבית אבות, בשל הדירה שבה גר לפני כניסתו לבית אבות, תהיה פטורה ממס עד לסכום מחצית התשלום השנתי ששילם בעד החזקתו בשנת המס בבית אבות. "בית אבות" מקום קבוע ל-30 יחידים לפחות שגילם מעל 65 שנים, שניתן לו רישיון על פי חוק הפיקוח על מעונות.

סעיף 44-

תושבים שמשלמים עבור החזקת הורה או בן/בת זוג במוסד זכאים לקבל זיכוי במס הכנסה (הפחתה ממס ההכנסה שעליהם לשלם).

הורים לילדים/בוגרים עם מוגבלות גם עשויים להיות זכאים להטבה זו, יש להגיש את בקשת הזיכוי במס מדי שנה.

הזיכוי הוא בשיעור 35% מההפרש בין הסכום ששולם עבור שהיית הקרוב במוסד לבין 12.5% מההכנסה החייבת של מבקשי הזיכוי.

סעיף 37 -

תושבי ישראל שהוא או בן זוגו הגיעו בשנת המס לגיל פרישה וכלכלת בן זוגו מוטלת עליו, או שהוא עיוור או שנקבעה לו נכות רפואית בשיעורים שנקבעו. ההטבה ניתנת לבני זוג נשואים בלבד.

סעיף 45 א' -

סעיף 45א לפקודת מס הכנסה מעניק 35% זיכוי מס הכנסה מתוך סכומים שהופקדו לתוכניות פנסיוניות ללא קשר לתשלום המס השולי. המשמעות היא תשלום מס מופחת.

סעיף 47 -

הפחתה של הסכום שהופרש לקופת גמל מההכנסה החייבת במס. גובה ההטבה בשיעור המס השולי ודמי הביטח הלאומי.

אדם המפקיד באופן עצמאי סכומים לביטוח פנסיוני זכאי להטבות במס הכנסה.

ההטבות ניתנות הן לעובדים עצמאים והן לשכירים בעלי משכורות גבוהות, בתנאי שביצעו את ההפקדות כנדרש ושהם זכאים לאותן הטבות.

הטבת מס רווח הון לגילאי 60 ומעלה -

אזרחים שמלאו להם 60 זכאים לשיעורי מס רווחי הון ומס שבח מופחתים במידה והכנסותיהם השנתיות החייבות במס הכנסה היו נמוכות מ-187,440 ש"ח בשנה (ברוטו), נכון לשנת 2023. שיעורי המס המופחתים ייקבעו בהתאם לגובה ההכנסה של הזכאים, לפי מדרגות מס הכנסה. במקרה וסך ההכנסות החייבות במס (כולל הכנסות מרווח הון וממכירת מקרקעין) עולות על סכום זה, שיעורי המס שייגבו הם השיעורים הרגילים (25% מס רווחי הון ומס שבח, ומס הכנסה בהתאם למדרגת המס הרלוונטית).

מה הזכות מעניקה?

מס בשיעור 10% על הכנסה שנתית של עד 81,480 ש"ח (נכון ל-2023), כולל הכנסה מרווח הון ומרווח ממכירת מקרקעין

מס בשיעור 14% על הכנסה שנתית של 81,401-116,760 ש"ח (נכון ל-2023), כולל הכנסה מרווח הון ומרווח ממכירת מקרקעין

מס בשיעור 20% על הכנסה שנתית של 116,760-187,440 ש"ח (נכון ל-2023), כולל הכנסה מרווח הון ומרווח ממכירת מקרקעין



מי אני?

נעים להכיר, תומר גרייף, מתכנן פיננסי מוסמך CFP®, מומחה לתכנון פיננסי של התא המשפחתי, ומרצה בתחום.

עד כה סייעתי למאות ישראלים לקבל את כלל ההטבות המגיעות להם, ולשפר המצב פיננסי שלהם.