

# הטבות מס לגמלאים

רו"ח רחלה אקוקה, MBT  
מנהלת מחלקת שומה פרט

# הקלות במס

- קצבת אזרח ותיק מהביטוח הלאומי אינה חייבת במס.
- שיעורי מס מופחתים להכנסה שאינה מיגיעה אישית -  
הכנסה שאינה מיגיעה אישית מתחילה בד"כ בשיעור מס של 31%
- פריסת שבח לבעלי הכנסות נמוכות.
- סעיף 37 - מי הגיע לגיל פרישה, או שנקבעה לו או לבן זוגו נכות מזכה, יקבל נקודת זיכוי בשל בן זוג שכלכלתו עליו.

# הקלות במס על הכנסות מפיקדונות ותוכניות חסכון

• 125(ב)

- למי שהכנסתו והכנסת בן זוגו לא עלתה על תקרה מוטבת- 64,200 ש"ח
- ניכוי של 10,080 מכלל הכנסתו החייבת מריבית.

• 125(ג)

- נולד לפני 1949, והגיע גיל פרישת חובה- 67

- תקרת רווחים פטורים ליחיד 13,800 ₪ לשנה
- תקרה לשני בני הזוג 16,920 ₪ לשנה

# 125 ריבית מוטבת.

פטור על 35% מריבית מזכה  
יחיד או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, נולד לפני 1949

**ריבית מזכה הנמוך מבין:**

1. הכנסת היחיד ובן זוגו מריבית.

2. קצבה מזכה X 12 בניכוי הכנסה חייבת

# טופס 101 ג

\* החל מ- 1.1.17 נוסף טופס 101 חדש ייעודי לאוכלוסיית הגמלאים שהכנסתם מקצבה בלבד – טופס 101 ג.

\* זהו טופס 101 מקוצר וידידותי המיועד, כאמור, לגמלאים שרשאים למלא אותו או את טופס 101 הרגיל.

# 9א פטור על קצבה וקיבוע זכויות

סל פרישה פטור בגיל פרישה- כ800,000 ₪ לפורש.  
רלוונטי למי שמשלם מס הכנסה.

רצוי לתאם פגישה ולהגיע לבצע קיבוע זכויות (MY VISIT מערכת)

- פטור על הקצבה- כיום פטור מירבי של 52% מהגמלה

- היוון קצבה

- שילוב

- פיצויים שנמשכו בפטור (32 שנים לפני גיל פרישה) מקטינים את הפטור על הקצבה

- קצבה מזערית

# משיכת קופת גמל/פנסיה

כספי הפנסיה נועדו לתשלום קצבה מגיל פרישה

משיכה הכספים כסכום חד פעמי – חייבת במס בשיעור של 35%

- נכות רפואית יציבה של 75% ומעלה שלו או של קרובו.

- הוצאות רפואיות

- מיעוט הכנסות – מול קופת הגמל.

- מי שהגיע לגיל פרישת חובה וסך כל הכספים בקופות נמוך מ-95,718 ₪, ניתן למשוך הכול בסכום חד פעמי.

# פטור ממס בשל נכות רפואית

90% נכות רפואית מזכה בפטור ממס על הכנסות.

**נקבעה נכות ע"י ביטוח לאומי- מימוש הפטור**

- תיאום מס לשנה הנוכחית

- החזר מס לשנים קודמות

**טרם נקבעה נכות רפואית – ועדה רפואית לפטור ממס הכנסה.**

**הגשה מקוונת, כולל תשלום הוצאות הוועדה.**

**הגשה ידנית**



# תיאום מס

- למימוש הטבות מס שלא ע"י המעסיק.
- מערכת תיאומי מס מקוונת
- זימון תור ב MY VISIT
- הארכת תוקף תיאומי המס



**תודה על ההקשבה**