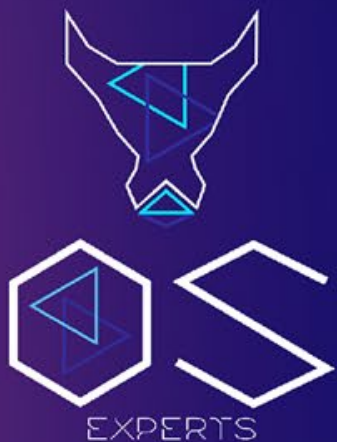




הפקדות סוף שנה

מעודכן לשנת המס 2025



ליאת ארמי - מייסדת וראש תחום
מיסוי ב- OS-Experts.
מומחית במיסוי יחיד ובעלת משרד
מוביל לתכנון מיסוי פרישה, החזרי
מס לשכירים וחייבים בדיווח.





נושאים:

1. הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים
2. הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים - עצמאי שהוא גם שכיר
3. הפקדת פנסיה חובה לעצמאים
4. הפקדת פנסיה חובה לעצמאי שהוא גם שכיר
5. הפקדות לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי -ניכוי וזיכוי לפי סעיפים 47 ו- 45א
6. הפקדה לקופ"ג להשקעה
7. מס יסף
8. הטבות גיל 60



תקרות הפקדה לשנת 2025



קופ"ג להשקעה	עד 81,711 ₪
* תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לעצמאים	עד 20,566 ₪ (עודכן ב- 30.4.2025) הפקדה מקסימלית לניכוי 13,203 ₪
קופת גמל לקצבה כעמית עצמאי	הפקדה להגדרת עמית מוטב – 24,069 ₪ הפקדה שנתית "תגמולי קצבה מזכה" – 38,412 ₪ (הפקדה מעבר "קצבה מוכרת") הפקדה שנתית מקסימלית להטבות מס – 43,275 ₪
פנסיה חובה לעצמאים	הפקדה לשכר ממוצע במשק (שנתי) - 13,582 ₪
ביטוח חיים	תשלום מקסימלי שנתי לצורך הטבות מס - 5,820 ₪ (25% זיכוי)

* **עדכון הלוח מיום 30/04/2025** (מתוך חוברת תקרות הניכויים לשנת 2025)
סכום תקרת הפקדה מוטבת לפי סעיפים 9(16א) ו-16ב) לפקודה עודכן ל 20,566 ₪ לשנה.

להסמכה בתכנון
פרישה – לחצו כאן



חוברת ניכויים
רשות המיסים





הפקדה לקרו השתלמות לעצמאים





הפקדה לקרן השתלמות לעצמאי - סעיף 17(א) לפקודת מס הכנסה

פקודת מס הכנסה

תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (תיקון מס' 108) תשנ"ו-1995 (תיקון מס' 231) תשע"ז-2016

17(א) סכומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים לא יעלו על 4.5% מהכנסתו הקובעת; לענין זה –
"הכנסה קובעת" - הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או ממשלח יד, לפני הניכוי לפי פסקה זו, ועד לסכום של 293,397 שקלים חדשים בשנה;

(תיקון מס' 148) תשס"ה-2005

"קרן השתלמות לעצמאים" – קרן השתלמות המיועדת ליחיד שיש לו הכנסה מעסק או ממשלח יד;

מתוך חוברת "דע את זכויותך במס הכנסה" - 2024

ב. ניכויים 17 (א)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם שלא יעלה על 4.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח-יד או על תקרה של 13,203 ש"ח ($4.5\% \times 293,397$) לעצמאי שהוא גם שכיר ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסותיו מעסק או ממשלח-יד עד "סכום התקרה". "סכום התקרה" הוא הנמוך מבין: 1. ההכנסה מעסק או ממשלח-יד. 2. 293,397 ₪, בניכוי סכום "המשכורת הקובעת" שבגינה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
----------------------	---	---

הפקדה לקרן השתלמות לעצמאי - סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה

קרן השתלמות לעצמאים

ניכוי (הוצאה) בגין הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים - סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה.

שלבי עבודה לחישוב הניכוי :

1. הכנסה מעסק או 293,397 פחות "משכורת קובעת" - לפי הנמוך.
2. תוצאה בשלב 1 כפול 4.5% או הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים – לפי הנמוך.



הפקדה לקרן השתלמות לעצמאי - סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה

דגשים:

- ההכנסה מעסק לצורך חישוב הניכוי הינה הכנסה מעסק לאחר ניכויים/הוצאות, קיזוזי הפסדים ופטורים, אך לפני ניכוי אישי לפי סעיף 47 בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.
- ניכוי מקסימלי בשנת 2025 $293,397 * 4.5\% = 13,203$
- החיסכון נקבע לפי שיעור המס השולי של הנישום.
- "משכורת קובעת" הינה משכורת שבשלה שילם המעביד לקרן השתלמות לשכירים, בטופס 106 ניתן לראות את הנתון בשדה 218 או 219.
- נישום המעוניין לבצע הפקדה לקרן השתלמות אך ורק לצורכי הטבות מס, מומלץ שיבחן תחילה את זכאותו לנקודות זיכוי ולזיכויים אחרים (כגון זיכוי בגין תושבות ביישוב מזכה, נקודות זיכוי ילדים וכדומה). ייתכן כי הנישום אינו מצוי כלל בחבות מס גם ללא ההפקדה, ולכן הטבת המס בפועל תהיה שולית או לא תתקבל כלל.



הפקדה לקרן השתלמות לעצמאי - סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה

הכנסה כעצמאי בלבד

דוגמה:

הכנסה מעסק (לאחר ניכויים, קיזוזי הפסדים ופטורים) - 300,000 ש"ח.
הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים - 15,000 ש"ח
נדרש: ניכוי קרן השתלמות לעצמאים.

חישוב:

1. הכנסה מעסק 300,000 או - לפי הנמוך 293,397.
2. הפקדה לקרן"ש עצמאים 15,000 או - לפי הנמוך $13,203 = 293,397 * 4.5\%$

- הניכוי (הוצאה) 13,203 ש"ח יקוזז מההכנסה מעסק/משלח יד בלבד.
- חסכון במס (לפי שיעור המס השולי של הנישום) $4,621 = 13,203 * 35\%$





הפקדה לקרן השתלמות לעצמאי - סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה

מדרגות מס להכנסה מיגיעה אישית - נכון לינואר 2025

מדרגת המס	הכנסה חודשית למדרגה	הכנסה חודשית מצטברת	הכנסה שנתית מותאמת
10%	7,010	7,010	84,120
14%	3,050	10,060	120,720
20%	6,090	16,150	193,800
31%	6,290	22,440	269,280
35%	24,250	46,690	560,280
47%	כל שקל נוסף	כל שקל נוסף	כל שקל נוסף

מס נוסף על הכנסות גבוהות – לפי סעיף 121 ב לפקודה: יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה 721,560 ש"ח (60,130 ש"ח לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 3%. נוסף על האמור, יחיד אשר הכנסתו החייבת ממקורות הוניים בשנת המס עלתה 721,560 ש"ח יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת ממקורות הוניים, העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 2%.

הפקדה לקרן השתלמות לעצמאי - סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה

הכנסה כעצמאי וכשכיר

דוגמה:

הכנסה מעסק (לאחר ניכויים, קיזוזי הפסדים ופטורים) - 300,000 ש"ח.
משכורת 100,000 (כוללת משכורת קובעת בסך 90,000)
הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים - 10,000 ש"ח
נדרש: ניכוי קרן השתלמות לעצמאים.

חישוב:

1. הכנסה מעסק 300,000 או - לפי הנמוך $203,397 = 293,397 - 90,000$.
2. הפקדה לקרן ש"ש עצמאים 10,000 או - לפי הנמוך $9,153 = 203,397 * 4.5\%$

הניכוי 9,153 ש"ח יקוזז מההכנסה מעסק/משלח יד בלבד.

חסכון במס (לפי שיעור המס השולי של הנישום) $9,153 * 35\% = 3,204$



הפקדה לקרן השתלמות לעצמאי - סעיף 17(5א) לפקודת מס הכנסה

"משכורת קובעת" בטופס 106 (שנתי) - לדוח השנתי

תשלומים

שדה/סעיף	תאור	סכום
158	משכורת ותשלומים אחרים החייבים במס רגיל	310,477
218/219	ברוטו לקרן השתלמות	154,651
למידע	הפרשת המעסיק לקרן השתלמות	11,599
244/245	הכנסה מבוטחת	290,111
248	הפרשת המעסיק לתגמולים - לקופ"ג לקצבה	18,431
248	הפרשת המעסיק לפיצויים - לקופ"ג לקצבה	24,166
	שכר חייב בדמי ביטוח לאומי (כולל הפרשי ש"ק)	310,477

ניכויים/זיכויים

שדה/סעיף	תאור	כמות	סכום
042	מס הכנסה		62,933
	ניכוי דמי ביטוח לאומי		16,768
	ניכוי דמי ביטוח בריאות		14,094
	ערך נקודות זיכוי שנתי		9,750
	מספר נקודות זיכוי- לפי חודש עבודה אחרון בשנת המס	4.25	
045	ניכוי מהעובד לק.לקצבה כ-"עמית שכיר" - לחישוב זיכוי ס'45א'		17,407
למידע בלבד	זיכוי ממס 35% - לפי סעיף 45א'		2,253



הפקדה לקרן השתלמות לעצמאי - סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה

עדכון הלוח מיום 30/04/2025

סכום תקרת הפקדה מוטבת לפי סעיפים 9(א16) ו-16(ב)
לפקודה עודכן ל 20,566 ₪ לשנה.

(תקרה לפני העדכון – 20,520)



הפקדה לקרן השתלמות כשכיר – בעל שליטה - סעיף 17(5א) לפקודת מס הכנסה

בעל שליטה

הוצאה מוכרת מקסימלית בגין הפקדה לקרן השתלמות לבעל שליטה (חודשי)

$$15,712 * 4.5\% = 707$$



הפקדה לקרן השתלמות לעצמאי - סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה

למה כדאי להפקיד לקרן השתלמות לעצמאים?

- **הטבת מס משמעותית** - חלק מההפקדה מוכר כהוצאה ומקטין מס וביטוח לאומי
- **פטור ממס אחרי 6 שנים או 3 שנים וגיל פרישה או 3 שנים ומשיכה למטרת השתלמות או במקרה פטירה**
- **חיסכון גמיש ונזיל** - בלי התחייבות חודשית
- **מוצר השקעה יעיל** עם דמי ניהול נמוכים
- **ניידות בין מסלולים וחברות**
- **רשת ביטחון לעצמאי** - חוסך לתקופות פחות יציבות
- **משמעת פיננסית** - בלי לנעול את הכסף לעשרות שנים
- **הלוואות – בתנאים טובים**
- **מקרה פטירה – נשאר על שם הנפטר, פטור ממס רווח הון (למעט סכומים מעל התקרה המוטבת) עד יום המשיכה**





פנסיה חובה לעצמאים



פנסיה חובה לעצמאים

[חוק ההתייעלות הכלכלית \(תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018\), תשע"ז-2016](#)



חובת הפקדה לקופת גמל לקצבה

3. (א) עצמאי יפקיד תשלומים לקופת גמל לקצבה בשל הכנסה חייבת בהפקדה, בשנת מס, בשיעורים כמפורט להלן:

- (1) על חלק ההכנסה החייבת בהפקדה שאינו עולה על מחצית השכר הממוצע במשק – 4.45% ;
- (2) על חלק ההכנסה החייבת בהפקדה שעולה על מחצית השכר הממוצע במשק ואינו עולה על השכר הממוצע במשק – 12.55%.

(ב) מתשלומים שחייב עצמאי להפקיד לקופת גמל לקצבה לפי הוראות סעיף קטן (א), ינוכו תשלומים שהפקיד העצמאי או שהופקדו בעדו בשל הכנסתו המבוטחת.

(ג) תשלומים לקופת גמל לקצבה לפי סעיף זה יופקדו לא יאוחר מתום שנת המס שבשלה מופקדים התשלומים.

(ד) בלי לגרוע מהוראת סעיף קטן (ג), הפקדת תשלומים לקופת גמל לקצבה לפי סעיף זה, לאחר תום שנת המס שבשלה מופקדים התשלומים, לא תקנה לעצמאי זכויות שתחולתן למפרע ויראו אותם כתשלומים שהופקדו במועד הפקדתם בפועל, והכול למעט לעניין חובת הפקדה לפי סעיף זה שבוצעה עד תום התקופה להפקדת התשלום לפי סעיף 6.

"הכנסה חייבת בהפקדה" – הכנסה לפי סעיף 2(1) או (8) לפקודה לאחר הניכויים שהותרו ממנה לפי כל דין ולפני הקיזוזים והפטורים שהותרו ממנה לפי כל דין.

שכר ממוצע במשק (נכון לשנת 2025) – 13,316



פנסיה חובה לעצמאים

חובת ההפרשה לפנסיה של עצמאים מתחלקת לשניים:

חלק ראשון – עד למחצית מהשכר הממוצע במשק יחויב בהפרשה של 4.45% לפנסיה.
חלק שני – מעל למחצית מהשכר הממוצע במשק ועד לגובה השכר הממוצע במשק יחויב בהפרשה של 12.55% לפנסיה.

שכר ממוצע במשק - חודשי – 13,316 בשנת 2025

שכר ממוצע במשק - שנתי – 159,792 בשנת 2025



פנסיה חובה לעצמאים

תקרת הכנסה שנתית	שיעור הפקדה	סכום הפקדה שנתי
עד 79,896	4.45%	3,555
מ- 79,896 עד 159,792	12.55%	10,027
מ- 159,792	אין חובת הפקדה	
סה"כ הפקדה לפנסיה חובה		13,582





פנסיה חובה לעצמאים

דוגמה:

הכנסה מעסק 100,000 ₪ (לאחר ניכוי הוצאות ולפני קיזוזי הפסדים ופטורים)
מה סכום ההפקדה לפנסיה חובה ?

תקרת הכנסה שנתית סכום בש"ח	שיעור הפקדה	סכום הפקדה שנתי סכום בש"ח
עד 79,896	4.45%	3,555
מ- 79,896 עד 100,000	12.55%	2,523
סה"כ הפקדה לפנסיה חובה		6,078



פנסיה חובה לעצמאים

דוגמה:

הכנסה מעסק 200,000 ₪ (לאחר ניכוי הוצאות ולפני קיזוזי הפסדים ופטורים)
מה סכום ההפקדה לפנסיה חובה ?

תקרת הכנסה שנתית	שיעור הפקדה	סכום הפקדה שנתי
עד 79,896	4.45%	3,555
מ- 79,896 עד 159,792	12.55%	10,027
מ- 159,792	אין חובת הפקדה	
סה"כ הפקדה לפנסיה חובה		13,582



פנסיה חובה לעצמאים

עצמאי שמועסק גם כשכיר

האם עצמאי שמועסק גם כשכיר צריך להפריש לפנסיה?

עצמאי שהוא גם שכיר, והמעסיק שלו מבצע עבורו הפקדות לחיסכון פנסיוני, פטור מהפקדה נוספת כעצמאי, כל עוד ההפקדות שבוצעו על ידי המעסיק מגיעות לתקרת ההפקדה המינימלית הקבועה בחוק.

אם סכום ההפקדות כשכיר אינו מגיע לתקרה המינימלית, על העצמאי להשלים את ההפקדה מכיסו עד לגובה התקרה הנדרשת, וזאת כדי לעמוד בחובת ההפקדה הפנסיונית החלה עליו כעצמאי.

13,582

הפקדת חובה כעצמאי –

בניכוי:

(XXX)

הפקדות העובד לקופ"ג לקצבה

(XXX)

הפקדות המעסיק לקופ"ג לקצבה כולל רכיב הפיצויים

XX

השלמת הפקדת חובה כעצמאי



פנסיה חובה לעצמאים

חריגים לפנסיה חובה לעצמאים

חריגים לחובת הפקדה לקופת גמל לקצבה

4. חובת הפקדה לקופת גמל לקצבה לפי סעיף 3, לא תחול על אלה:

(1) עצמאי שמתקיים לגביו, בתום שנת המס, אחד מאלה:

(א) טרם מלאו לו 21 שנים;

(ב) הוא הגיע לגיל הפרישה המוקדמת, כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004; **(גיל 60 נכון להיום)**

(ג) טרם חלפו שישה חודשים מהמועד שבו העצמאי נרשם לראשונה כעוסק לפי סעיף 52 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975;

(2) עצמאי שמלאו לו 55 שנים ביום תחילתו של חוק **(לפני ה-1.1.2017)**



פנסיה חובה לעצמאים

חריגים לפנסיה חובה לעצמאים

אי-הפקדת תשלומים לקופת גמל לקצבה לאחר קבלת התראה – עבירה

7. הומצאה לעצמאי התראה לפי הוראות סעיף 6 ולא הפקיד העצמאי עד תום התקופה להפקדת התשלום את סכום ההפרש לפי הוראות סעיף קטן (ד) של אותו סעיף, דינו – קנס 500 שקלים חדשים.

בחינת ההפקדה לפי השיעורים הקבועים בחוק תיעשה בהתאם להכנסת העצמאי במהלך השנה ולפי הדו"ח השנתי שהגיש העצמאי לרשות המסים עבור אותה שנה. יובהר כי יש לבצע את ההפקדות לחיסכון פנסיוני עבור שנה מסוימת באותה שנת הכספים, ולא בשנה שלאחריה.

אי עמידה בהפקדה הנדרשת על פי חוק תגרור קנס בסך 500 ₪ עבור אי-הפקדה כנדרש בגין שנת 2018 ואילך. קנס זה לא יחול על עצמאים שהכנסתם החודשית נמוכה משכר המינימום (**6,248 ₪ נכון לשנת 2025**).



הפקדה לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי ניכוי וזיכוי לפי סעיפים 47 ו-45א





ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א

סוגי קופות הגמל

קופ"ג לקצבה
כעמית שכיר

קופ"ג לקצבה
כעמית עצמאי

קופ"ג לקצבה בה
מפקידים העובד
והמעסיק במקביל, למעט
קרן השתלמות

קופ"ג לקצבה בה
מפקיד עמית
באופן עצמאי

ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א

סוגי עמיתים

יחיד שאינו עמית מוטב

"הפקדות" $24,069 >$

עמית מוטב

יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו כספים לקופ"ג
לקצבה בסכום שלא פחת
מ – 16% מהשכר הממוצע במשק באותה שנת מס.
(24,069 – בשנת 2025)

"הפקדות" כגון:

הפקדה לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.
הפקדת העובד לקופ"ג לקצבה כעמית שכיר.
הפקדות המעביד (כנגד להפקדותיו כעמית שכיר)
תשלומי המעביד בגין העובד לקופת פיצויים.





ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א

שכר ממוצע במשק



1. "השכר הממוצע במשק" יעמוד על סך 13,316 ₪, בנוגע למפורט להלן:
 - א. לעניין המונח "סכום התקרה", כהגדרתו בסעיף 3(ה3)(2) לפקודה (תקרת הפקדת המעסיק לקופת גמל לקצבה ברכיב התגמולים).
 - ב. לעניין המונח "תקרת פיצויים", כהגדרתו בסעיף 3(ה3)(2) לפקודה, המתואם על פי סעיף 3(ה3)(א1)(ג) לפקודה.
 - ג. לעניין המונח "סכום התקרה", כהגדרתו בסעיף 9(א7)(א)(4)(א) לפקודה (רצף פיצויים).
 - ד. לעניין סעיף 32(14) לפקודה (הוצאות בגין רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה).

2. "השכר הממוצע במשק" יעמוד על סך 12,536 ₪, בנוגע למפורט להלן:
 - א. לעניין המונח "עמית מוטב", כהגדרתו בסעיף 47(א)(7) לפקודה. בהקשר זה תוזכר האפשרות הקיימת זה מכבר לנישום לבחור, במסגרת הגשת הדוח השנתי, לקבל את הניכוי בהתאם לסעיף 47 לפקודה והזיכוי בהתאם לסעיף 45א לפקודה כ"עמית מוטב" או כנישום שאינו "עמית מוטב", וזאת בהתאם לאפשרות המטיבה עמו.
 - ב. לעניין סעיף 1(ב) בהגדרת המונח "תשלומים פטורים", המצויה בסעיף 9א לפקודה.

ניכוי זיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א

השומה הצפויה לשנת המס 2025 מקוצר

סוג החישוב : נפרד

1. חישוב יתרת המס		4. פרוט חישוב המס		6. פרוט סוגי הניכויים		8. פרטים נוספים	
מרכיבי החישוב	חישוב מגיש הדו"ח	נפרד בן/בת הזוג	חישוב משותף	הכנסות	מס שחושב	סוג הניכוי	מגיש הדו"ח
החשבוני	החשבוני	החשבוני	החשבוני	החשבוני	החשבוני	החשבוני	החשבוני
סה"כ הכנסות	500,000					ניכוי קיצבה מקי	מגיש הדו"ח
סה"כ הניכויים	12,804						החשבוני
ההכנסה החייבת במס	487,196						החשבוני
המס ברוטו	127,822						החשבוני
סה"כ הזיכויים	10,477						החשבוני
מס מגיע	117,345						החשבוני
סך הכל							החשבוני
ניכויים ותשלומים	125,769						החשבוני
סה"כ	(8,424)						החשבוני
הריבית הצפויה							החשבוני
יתרת מס לתשלום	(8,424)						החשבוני

7. פרוט סוגי הזיכויים		8. פרטים נוספים	
סוג הזיכוי	מגיש הדו"ח	סוג	מגיש הדו"ח
החשבוני	החשבוני	החשבוני	החשבוני
תושב	6,534	אחוז מס שולי	35
קיצבה שכיר	3,943	תאריך לידה	26/06/1977
		ע. מוטב ניכוי	ע. מוטב
		ע. מוטב זיכוי	ע. מוטב



ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א

להסמכה בתכנון
פרישה –לחצו כאן

ניכוי לפי סעיף 47						
הכנסה	שיעור ניכוי	תקרת ניכוי	הפקדה	סכום הניכוי -		הערות
				לפי הנמור		
הכנסה מבוטחת הכנסה לא מבוטחת	0% 11%	- 12,804	24,069	12,804		חבד ראשון תוצג רק בחבד הראשון עד התקרה 116,400 11% אחוזי ניכוי על הכנסה לא מבוטחת בחבד הראשון
הכנסה לא מבוטחת	7% 0%	8,148 -	-	-		חבד שני 7% על ההכנסה הלא מבוטחת בחבד השני בזמן - עד 4% בזמן לפי החישוב למטה
				12,804		
סה"כ ניכוי						
חישוב בזמן						
שלב א - חישוב הפקדה בחבד שני- לפי הנמור:			שלב ב - חישוב אחוז הבזמן			
1	הפקדה כעמית עצמאי פחות הפקדה שנוצלה לצורך ניכוי בחבד הראשון	11,265	הפקדה בחבד השני (תוצאה בשלב א') לחלק בהכנסה בחבד השני.			
2	הפקדה לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי	24,069	הפקדה בחבד השני			
	הפקדת העובד לתגמולים	-	הכנסה בחבד השני			
	הפקדת המעסיק לתגמולים ופיצויים	-				
	בניכוי תקרה לעמית מוטב	-24,069	יש להפחית מהתוצאה 12%			
	סה"כ	-	הבזמן			
				0%	-	0%
				0%	116,400	0%
				0%	(הבזמן לא יעלה על 4%)	0%

ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו- 45א

להסמכה בתכנון
פרישה –לחצו כאן

זיכוי לפי סעיף 45א				
הכנסה	שיעור זיכוי	תקרת הפקדה לזיכוי	הערות	
הכנסה מבוטחת	7%	-	הפקדה לזיכוי תחושב לפי 7% מהשכר המבוטח אך לא מעבר לתקרת הכנסה 116,400	חבד ראשון
הכנסה לא מבוטחת - הכנסה מעסק	5%	11,640	הפקדה לזיכוי תחושב לפי 5% מהשכר הלא מבוטח	חבד שני
	0.50%	1,164	תוספת של 0.5% לעצמאי שלא ניצל ניכוי בגין הפקדה לאובדן כושר עבודה	
		12,804		
סה"כ תקרת הפקדה לזיכוי				
הפקדות בפועל:				
עודף מסעיף 47	11,265	=24,069-12,804	מגבלת תקרת הכנסה - הכנסה מעסק עד פעמיים תקרת הגמל (בשנת 2025 – 232,800), במקרה של נישום שהוא גם שכיר, יש לנכות מהמגבלה את מלוא השכר המבוטח.	
הפקדת העובד - לבדוק מגבלה	-	אין הפקדה כשכיר		
סה"כ הפקדות בפועל לזיכוי	11,265			
תקרת הפקדה לזיכוי או הפקדות בפועל לזיכוי-לפי הנמוך				
שיעור זיכוי				
סכום זיכוי לפי סעיף 45א				
	35%			
	3,943			

השומה הצפויה לשנת המס 2025 מקוצר

סוג החישוב : נפרד

להסמכה בתכנון
פרישה –לחצו כאן



1. חישוב יתרת המס		4. פרוט חישוב המס		6. פרוט סוגי הניכויים		8. פרטים נוספים	
מרכיבי החישוב	חישוב	נפרד	חישוב משותף	הכנסות	מס שחושב	סוג הניכוי	מגיש הדו"ח
החזר	מגיש הדו"ח	בן/בת הזוג				שולם	הותר
סה"כ הכנסות	500,000			שעורים רגילים	126,756	ניכוי קיצבה מקי	15,848
סה"כ הניכויים	15,848						
ההכנסה החייבת במס	484,152						
המס ברוטו	126,756						
סה"כ הזיכויים	9,411						
מס מגיע	117,345						
סך הכל							
ניכויים ותשלומים	125,769			תושב	6,534	אחוז מס שולי	35
סה"כ	(8,424)			קיצבה שכיר	2,877	תאריך לידה	26/06/1977
הריבית הצפויה						ע. מוטב ניכוי	יחיד
יתרת מס לתשלום	(8,424)					ע. מוטב זיכוי	יחיד



ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א – יחיד שאינו עמית מוטב

יחיד שאינו עמית מוטב

נתונים (שנתי):

500,000	הכנסה מעסק
24,068	הפקדה כעמית עצמאי
164,400	תקרת רובד ראשון
24,069	תקרה לעמית מוטב

סעיף 47 בגין הכנסות אחרות בלבד: (אין הכנסה ממשכורת)

שלבי עבודה:

1. יש לקחת את הנמוך מבין: הכנסה מזכה / התקרה 164,400

2. חישוב אחוז הבונוס

ההפקדה לעמית עצמאי = %

הסכום בשלב 1

במידה ושעור ההפקדה לא עולה על 12% אין בונוס.

במידה ושעור ההפקדה עולה על 12% אחוז הבונוס יהיה ההפרש בין התוצאה לבין 12%, אך לא מעבר ל- 4% בונוס.

בונוס ניתן רק בגין הכנסות אחרות – לא ניתן לקבל את הבונוס בגין הכנסת עבודה

3. התוצאה בשלב 1 כפול שיעור הניכוי 7% + %בונוס = תקרת ניכוי מקסימאלית

4. הניכוי יהיה התוצאה בשלב 3 או ההפקדה לקופ"ג כעמית עצמאי בפועל – לפי הנמוך.

5. מציאת עודף לזיכוי סעיף 45א



ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א – יחיד שאינו עמית מוטב

ניכוי לפי סעיף 47			
1	הכנסה מעסק	500,000	או - לפי הנמוך
			<u>164,400</u> תקרה
2	חישוב אחוז בונוס:		
	הפקדה	24,068	14.64%
	תוצאה בשלב 1	164,400	14.64%-12%= 2.64%
			בונוס
3	סה"כ שיעור ניכוי	9.64%	7%+2.64%=
	תוצאה ב-1 כפול שיעור הניכוי	15,848	→ סכום הניכוי לפי סעיף 47
4	עודף לזיכוי לפי סעיף 45א	8,221	



ניכוי זיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א – יחיד שאינו עמית מוטב

זיכוי לפי סעיף 45א				
סעיף 45א בגין הכנסות אחרות בלבד:				
1. הכנסה מזכה או 164,400 – לפי הנמוך.				
2. תוצאה בשלב 1 כפול 5%.				
3. מגבלת הפקדה לביטוח חיים. (5% מהתקרה 164,400 או מההכנסה המזכה – לפי הנמוך)				
4. תוצאה בשלב 2 או הפקדה בפועל – לפי הנמוך.				
5. תוצאה בשלב 4 כפול 35%/25% - לפי העניין. (הזיכוי יינתן תחילה להפקדות בעלות שיעור זיכוי 35% - הטבה לנישום)				
1	הכנסה מעסק	500,000	או - לפי הנמוך	164,400 תקרה
2	תוצאה בשלב 1 כפול 5%	8,220		
3	אין תשלום לביטוח חיים			
4	תוצאה בשלב 2	8,220	או - לפי הנמוך	8,221 הפקדה
5	תוצאה בשלב 4 כפול 35%	2,877	→	סכום הזיכוי לפי סעיף 45א

ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א – עמית מוטב

סעיף 47(ב1) ניכוי עבור הפקדות לקופות גמל ל"עמית מוטב"

בחינת הזכאות נעשית על פי מספר מרכיבים כאמור אולם חישוב הניכוי נעשה רק עבור ההפקדות כעמית עצמאי.

עמית מוטב – חלוקת הכנסות לצורך חישוב ניכוי וזיכוי קופ"ג



הכנסה מבוטחת – רכיב השכר בגינו הופרש לקופת גמל לקצבה כעמית שכיר	כל שאר סוגי ההכנסות כגון: הכנסה מעסק, משלח יד, פנסיה, משכורת שאינה מבוטחת, מענק פרישה, מענק פרישה שנפרס, ריבית, דיבידנד, רווחי הון ועוד
--	--

הכנסות בעלות שיעור מס סופי לא יחשבו הכנסה לעניין ניכוי וזיכוי קופ"ג לקצבה, ואין מקנות זכאות להטבת מס בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה (הכנסה משכ"ד למגורים – 10%, הכנסה מהשכרת מקרקעין בחו"ל – 15%, הכנסה מהימורים והגרלות – 35%, הכנסה ממשיכת תגמולים שלא כדין – 35%)

ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א – עמית מוטב

דגשים להפקדה לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי

➤ תקרת הפקדה מזכה

הפקדה שנתית עד **38,412 ₪** תוכר כתגמולי קצבה *מזכה*.

הפקדה מעבר לסכום זה – תוכר כ**קצבה מוכרת**.

➤ שכיר שמפקיד כעמית עצמאי

שכיר בעל הכנסה מבוטחת של **291,000 ₪ ומעלה** (הכנסה חודשית – 24,250 ₪)

לא יהיה זכאי לניכוי לפי סעיף 47 בגין ההפקדה כעמית עצמאי.

(משכר מבוטח שנתי העולה על 174,600 מגבילים את ההכנסה לניכוי לפי סעיף 47)

➤ הטבת זיכוי מוגדלת לעצמאי

עצמאי עשוי ליהנות מהטבה מוגדלת בזיכוי (לפי סעיף **45א**) —

תוספת של **0.5%** בתקרת ההפקדה לזיכוי (תוספת זיכוי בסך של עד **407 ₪** - שנתי),

בתנאי שלא ניצל ניכוי בגין אובדן כושר עבודה.





ניכוי קופ"ג לפי סעיף 47 – עמית מוטב

ניתן לחלק את החישוב לשני חלקים (שני רבדים בבקבוק החישוב):

רובד ראשון – הכנסה מזכה עד תקרה שנתית 116,400, כאשר תחילה נמלא את הרובד בהכנסה מבוטחת, ואם יישאר מקום עד התקרה, נמלא בהכנסה לא מבוטחת. הניכוי ניתן רק בגין ההכנסות הלא מבוטחות בשיעור 11%.

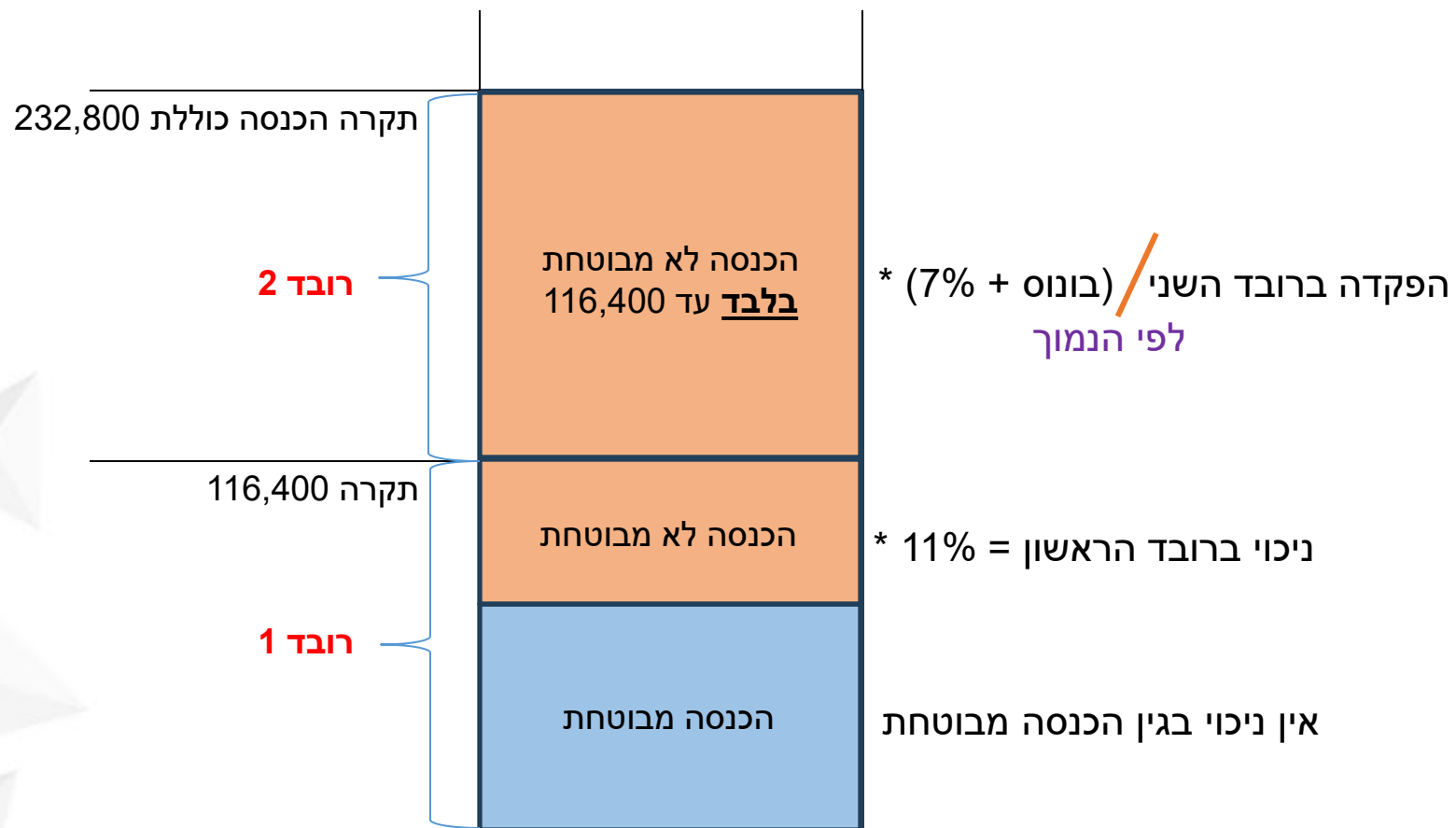
בגין הכנסה מבוטחת לא יינתן ניכוי לפי סעיף 47.

רובד שני – הכנסות לא מבוטחות בלבד עד סכום של 116,400 (התקרה הכוללת של שני הרבדים 232,800).

ברובד השני ישנה מגבלת הכנסה – **ילמד בהמשך**.



ניכוי קופ"ג לפי סעיף 47 – עמית מוטב





ניכוי קופ"ג לפי סעיף 47 – עמית מוטב

דוגמה מס' 1:

הכנסה ממשכורת – 140,000 (משכורת מבוטחת 100,000).
הפקדה לקצבה כעמית עצמאי – 10,000 ₪,
הפקדת העובד – 7,000,
הפקדת המעביד כולל רכיב הפיצויים – 15,333.

עמית מוטב

דוגמה מס' 1:

להסמכה בתכנון
פרישה –לחצו כאן



קישור לסימולטור
החזרי מס



ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיף 47 - עמית מוטב

בדיקת הפקדה אופטימלית לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי באמצעות שימוש בסימולטור רשות המיסים

gov.il

C03 30/10/2025

דלג לתוכן ראשי

רשות המסים בישראל
Israel Tax Authority

סימולטור לחישוב מס הכנסה שנתי לשכירים

שנות מסעזרהראשי תמיכה טלפונית

התחברות אזור אישי

חזרהניקויהדפסהשמירהחישוב

שנת המס 2024

ב. פרטים אישיים

השנה המתחילה ב- 1.1.2024 והמסתיימת ב- 31.12.2024

בן/בת הזוג

שנת לידה

חודש

בן הזוג הרשום

שנת לידה

חודש

נשוי/אה

יחיד/ה

מצב משפחתי בשנת המס 2024

מין בן הזוג הרשום

זכר

נקבה

מין בן הזוג

זכר

נקבה

ג. הכנסות מיגיעה אישית החייבות בשיעורי מס רגילים

קוד

סכום

קוד

סכום

1. הכנסה שאינה חייבת בניהול ספרים (כגון שכר סופרים ומרצים)

150

170

2. א. תקבולים והחזרים חייבי מס מהמוסד לביטוח לאומי בגין הכנסתך כעצמאי שאינם נכללים בסעיף אחר (דמי מילואים, דמי לידה, שמירת הריון, פגיעה בעבודה וכד')

250

270

ב. תקבולים והחזרים חייבי מס מהמוסד לביטוח לאומי בגין הכנסתך כשכיר, שאינם כלולים בטופס 106 (מילואים, דמי אבטלה, דמי לידה, שמירת הריון, פגיעה בעבודה, מענק הסתגלות לבני 67 ומעלה וכד')

194

196

3. ממשכורת/משכר עבודה (הכנסת עבודה לרבות תקבולים מביטוח לאומי כשכיר, לא כולל מעבודה במשמרות בתעשייה)

158

172

140000



ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיף 47 - עמית מוטב

בדיקת הפקדה אופטימלית לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי באמצעות שימוש בסימולטור רשות המיסים

ז. ניכויים אישיים		"בן הזוג הרשום"		בן/בת הזוג
		קוד	הסכום ששולם	קוד
26. לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי, לחישוב השדות השתמש באשף בצד שמאל		112		113
		עזרה		עזרה
27. לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134		206		207
28. לקופת גמל לקצבה מקיפה כ"עמית עצמאי"		135		180
29. לדמי ביטוח לאומי ששולמו בגין הכנסה שאינה הכנסת עבודה		030		089
30. ניכוי מחושב מהכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט		116		117
31. הכנסה מבוטחת - הסכום מתוך השכר בגינו זכאי לקצבה ו/או שלגביו הפריש המעביד "הפרשות סוציאליות"		244	100000	245
32. הפקדות המעביד לקופת גמל לקצבה והפקדות העובד לפנסיית יסוד כ"עמית חבר".		248	15333	249
השתתפות זמנית.		011		012



ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיף 47 – עמית מוטב

בדיקת הפקדה אופטימלית לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי באמצעות שימוש בסימולטור רשות המיסים

בן/בת הזוג		"בן הזוג הרשום"		ט. זיכויים אישיים
הסכום ששולם	קוד	הסכום ששולם	קוד	
	081		036	44. לביטוח חיים
	240		140	45. לביטוח קצבת שאירים
	086	7000	045	46. לקצבה כ"עמית שכיר"
	269		268	47. לקצבה כ"עמית עצמאי"

gov.il
C03 30/10/2025
דלג לתוכן ראשי
רשות המסים בישראל
משרד האוצר
Israel Tax Authority

סימולטור לחישוב מס הכנסה שנתי לשכירים

שנות מס
עזרה
ראשי
תמיכה טלפונית

התחברות
אזור ישי

חזרה
ניקוי
הדפסה
שמירה
חישוב



ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיף 47 – עמית מוטב

חישוב מס לתשלום וזיכוי 45 ללא נתון ההפקה לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי

התחברות אזור אישי

חזרה הדפסה

לתשומת לבך:

- 1. לידיעתך, תוצאת החישוב מתבססת על נתונים שהוקלדו על ידך ואינה מהווה התחייבות של רשות המסים בישראל לחישוב המס.
- 2. סכום המס המחושב אינו כולל ריבית והפרשי הצמדה כמשמעותם בסעיף 159א לפקודת מס הכנסה.

תוצאות חישוב המס לשנת 2024 סוג חישוב יחיד

מרכיבי החישוב	סך הכל	בן זוג רשום	בן/בת זוג
סה"כ הכנסות	140,000	140,000	
סה"כ ניכויים			
הכנסה חייבת	140,000	140,000	
מס ברוטו	17,392	17,392	
זיכוי תושב		-6,534	
זיכוי 45א		-2,450	
סה"כ זיכויים		-8,984	
מס מגיע	8,408	8,408	
ניכויים במקור			
מס לאחר ניכוי במקור	8,408		



$$7,000 \text{ או-לפי הנמוך } 7,000 = 7\% * (100,000 \text{ או-לפי הנמוך תקרה } 116,400)$$

$$7,000 * 35\% = 2,450$$

ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיף 47 – עמית מוטב

שלב ב'- הצגת המס לתשלום כמס שנוכה בשדה 042, ולהזין נתוני הפקדה כעמית עצמאי בשדה 135.
חישוב מס לתשלום בהצגת ההפקדה לקופ"ג לקצבה כשכיר וכעצמאי.

י. מחזור למקדמות ניכויים במקור		סך הכל לשני בני הזוג
53. מס הכנסה שנוכה במקור ממשכורת, משכר עבודה ומקצבאות	042	8408
54. ניכוי במקור מריבית (מהכנסות שכלולות בסעיפים 13, 14 ו-15 בד"ח זה).	043	
55. סך כל הסכומים שנוכו במקור (ללא מקדמות), מהכנסות אחרות הכלולות בד"ח	040	

ז. ניכויים אישיים		קוד	הסכום ששולם	קוד	הסכום ששולם
26. לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי, לחישוב השדות השתמש באשף בצד שמאל	112	עזרה	113	עזרה	
27. לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134	206		207		
28. לקופת גמל לקצבה מקיפה כ"עמית עצמאי"	135		10000	180	
29. לדמי ביטוח לאומי ששולמו בגין הכנסה שאינה הכנסת עבודה	030			089	



ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיף 47 - עמית מוטב

חישוב מס לתשלום בהצגת ההפקדה לקופ"ג לקצבה כשכיר וכעצמאי

התחברות  אזור אישי

הדפסה

חזרה

לתשומת לבך:

- לידיעתך, תוצאת החישוב מתבססת על נתונים שהוקלדו על ידך ואינה מהווה התחייבות של רשות המסים בישראל לחישוב המס.
- סכום המס המחושב אינו כולל ריבית והפרשי הצמדה כמשמעותם בסעיף 159א לפקודת מס הכנסה.

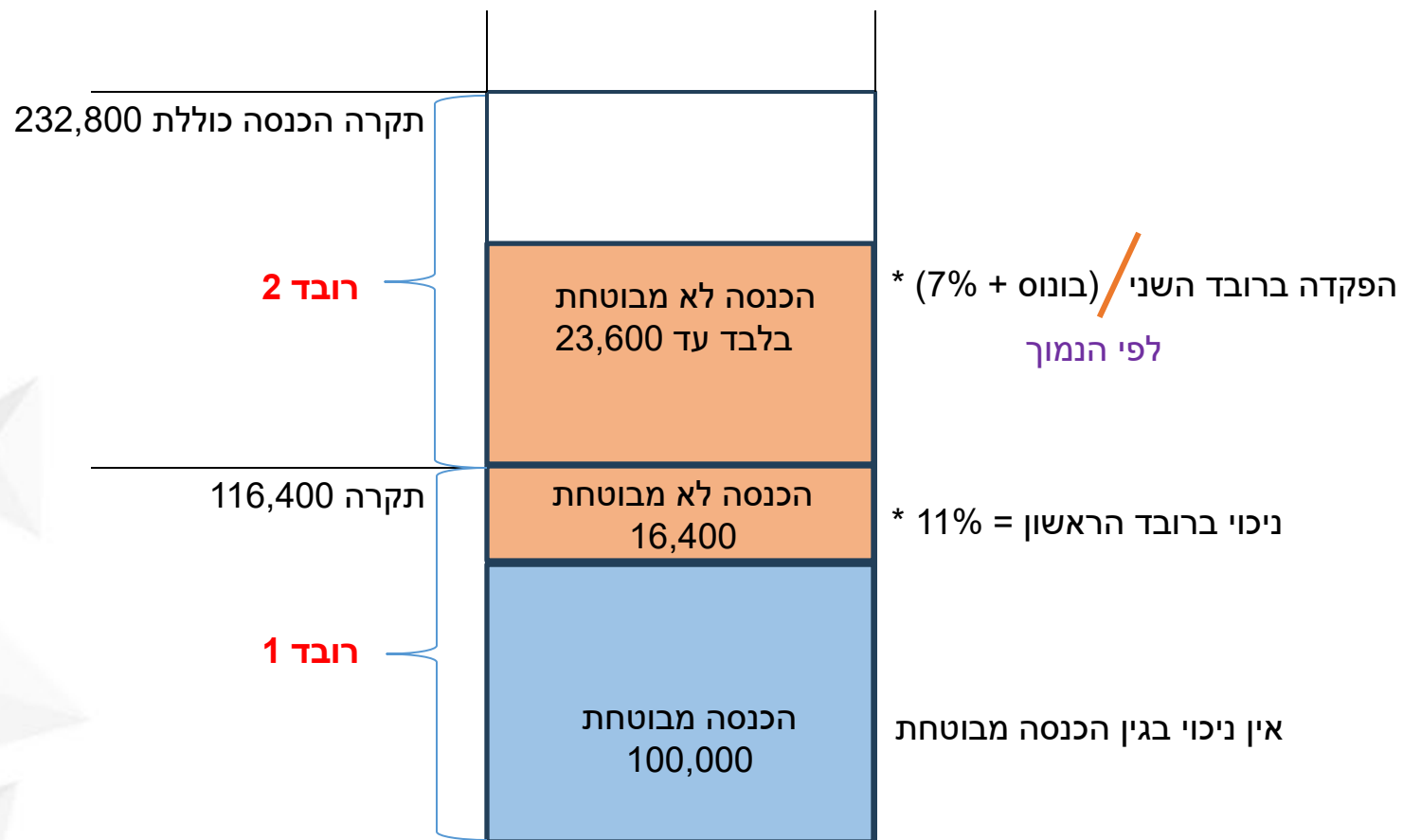
תוצאות חישוב המס לשנת 2024 סוג חישוב יחיד

מרכיבי החישוב	סך הכל	בן זוג רשום	בן/בת זוג
סה"כ הכנסות	140,000	140,000	
ניכוי קופת גמל		-4,400	
סה"כ ניכויים		-4,400	
הכנסה חייבת	135,600	135,600	
מס ברוטו	16,512	16,512	
זיכוי תושב		-6,534	
זיכוי 45.א		-3,150	
סה"כ זיכויים		-9,684	
מס מגיע	6,828	6,828	
ניכויים במקור	-8,408		
מס לאחר ניכוי במקור	-1,580	החזר מס	





ניכוי קופ"ג לפי סעיף 47 – עמית מוטב



ניכוי קופ"ג לפי סעיף 47 – עמית מוטב

חישוב יתרת הפקדה להעברה לרובד השני - לפי הנמוך מבין:

- יש לחבר בין הפקדות היחיד לקופ"ג עמית עצמאי + הפקדות היחיד כעמית שכיר + הפקדות המעביד לקופ"ג ולפיצויים ולהפחית 24,069.

- הפקדה כעמית עצמאי פחות הפקדה שנוצלה לצורך ניכוי ברובד הראשון.

חישוב אחוז הבונוס ברובד השני:

1. הפקדה ברובד השני לחלק בהכנסה ברובד השני.
2. מהתוצאה בשלב 1 נפחית 12%.
3. אחוז הבונוס הינו התוצאה בשלב 2 אך לא מעבר ל- 4% בונוס.



ניכוי קופ"ג לפי סעיף 47 - עמית מוטב

דוגמה מס' 1:

להסמכה בתכנון
פרישה -לחצו כאן



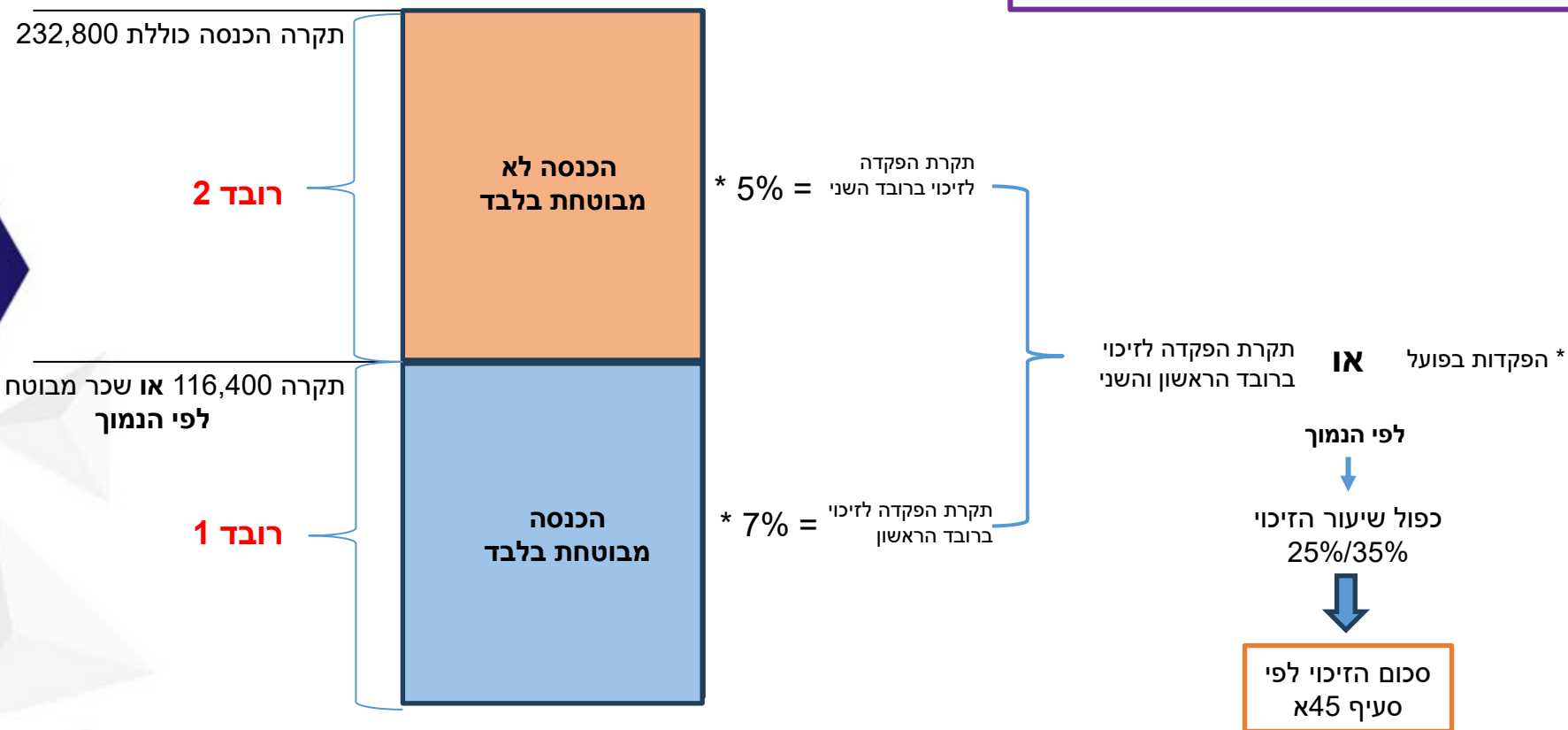
דוגמה מס' 1				
נתונים (שנתי):				
140,000	הכנסה ממשכורת			
100,000	הכנסה מבוטחת			
7,000	תגמולי עובד			
15,333	תגמולים ופיצויים - מעסיק			
10,000	הפקדה כעמית עצמאי			
116,400	תקרת חבד ראשון			
232,800	תקרה כוללת - חבד שני			
24,069	תקרה לעמית מוטב			
ניכוי לפי סעיף 47				
	חבד ראשון	הכנסה מבוטחת	100,000	הערת
		הכנסה לא מבוטחת	16,400	אין ניכוי על הכנסה מבוטחת, ההכנסה המבוטחת תוצג בחבד ראשון בלבד
			1,804	11% אחוזי ניכוי על הכנסה לא מבוטחת בחבד הראשון
	חבד שני	הכנסה לא מבוטחת	23,600	7% על ההכנסה הלא מבוטחת בחבד השני
			944	בנוס - עד 4% בנוס לפי החישוב למטה
			4400	
		סה"כ ניכוי		
חישוב בנוס				
שלב א - חישוב הפקדה לחבד שני- לפי הנמוך:				
1	עודף הפקדה כעמית עצמאי המועבר לחבד השני	8,196		הפקדה בחבד השני (תוצאה בשלב א') לחלק בהכנסה בחבד השני.
2	הפקדה לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי	10,000	8,264	35.02%
	הפקדת העובד לתגמולים	7,000	23,600	
	הפקדת המעסיק לתגמולים ופיצויים	15,333		
	בניכוי תקרה לעמית מוטב	-24,069		יש להפחית מהתוצאה 12%
	סה"כ	8,264		23.02% (הבנוס לא יעלה על 4%)
				4%
				הבנוס



זיכוי קופ"ג לפי סעיף 45א – עמית מוטב

הפקדות לצורך זיכוי לפי סעיף 45א:

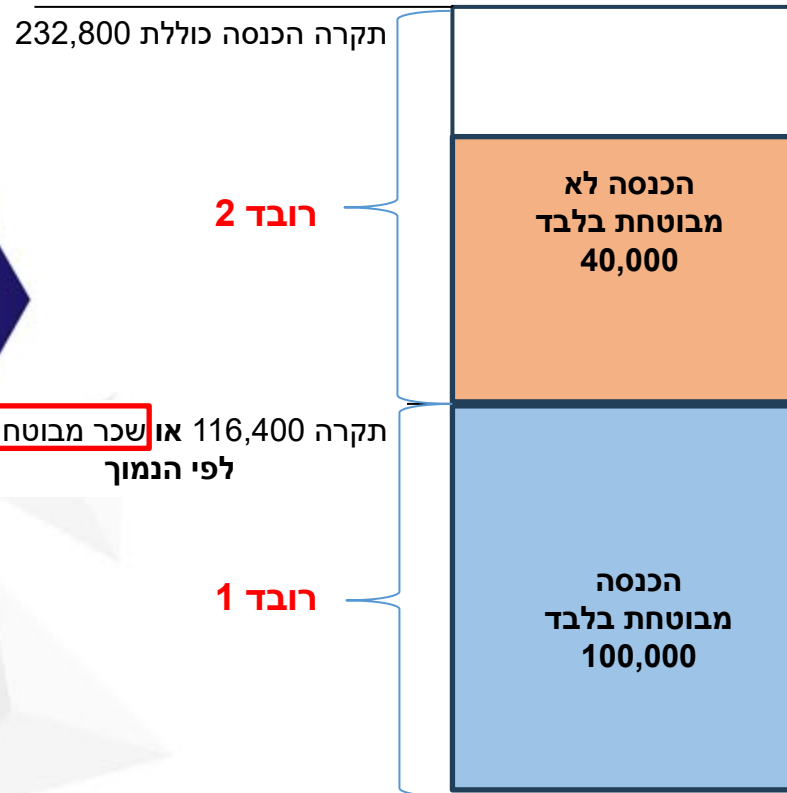
- ✓ תגמולי עובד (שיעור זיכוי 35%)
- ✓ עודף הפקדה מסעיף 47 (שיעור זיכוי 35%)
- ✓ תשלום לביטוח חיים (שיעור זיכוי 25%)



זיכוי קופ"ג לפי סעיף 45א – עמית מוטב

הפקדות לצורך זיכוי לפי סעיף 45א:

- ✓ תגמולי עובד (שיעור זיכוי 35%)
- ✓ עודף הפקדה מסעיף 47 (שיעור זיכוי 35%)
- ✓ תשלום לביטוח חיים (שיעור זיכוי 25%)



תקרה 116,400 או שכר מבוטח 100,000 לפי הנמוך

* הפקדות בפועל 12,600
או תקרת הפקדה לזיכוי ברובד הראשון והשני 9,000

לפי הנמוך

כפול שיעור הזיכוי 35%

סכום הזיכוי לפי
סעיף 45א
3,150



זיכוי קופ"ג לפי סעיף 45א – עמית מוטב

דוגמה מס' 1:

להסמכה בתכנון
פרישה –לחצו כאן



זיכוי לפי סעיף 45א			
רובד ראשון	הכנסה מבוטחת	הכנסה	הפקדה לזיכוי הערות
	100,000	7,000	הפקדה לזיכוי תחושב לפי 7% מהשכר המבוטח אך לא מעבר לתקרת הכנסה 116,400
רובד שני	הכנסה לא מבוטחת	40,000	הפקדה לזיכוי תחושב לפי 5% מהשכר הלא מבוטח
		2,000	
	סה"כ תקרת הפקדה לזיכוי	9,000	
	הפקדות בפועל: עודף מסעיף 47	5,600	10,000-4,400=
	הפקדת העובד - לבדוק מגבלה סה"כ הפקדות בפועל לזיכוי	7,000	אך לא מעבר לתקרת הרובד הראשון כפול 7% הפקדה 7,000 או $7\% * 100,000 = 7,000$ לפי הנמוך
		12,600	
	תקרת הפקדה לזיכוי או הפקדות בפועל לזיכוי-לפי הנמוך	9,000	
	שיעור זיכוי	35%	
	סכום הזיכוי לפי סעיף 45א	3,150	

ניכוי קופ"ג לפי סעיף 47 - עמית מוטב

להסמכה בתכנון
פרישה -לחצו כאן



דוגמה 2:

נתונים (שנתי):

100,000	הכנסה מעסק
300,000	הכנסה ממשכורת
300,000	משכורת מבוטחת
21,000	תגמולי עובד
47,500	תגמולים ופיצויים - מעסיק
10,000	הפקדה כעמית עצמאי
116,400	תקרת רובד ראשון
232,800	תקרה כוללת - רובד שני
24,069	תקרה לעמית מוטב

ניכוי לפי סעיף 47

הערות	ניכוי	הכנסה		
תוצג רק ברובד הראשון עד התקרה 116,400 - אין ניכוי על הכנסה מבוטחת	-	116,400	הכנסה מבוטחת	רובד ראשון
11% אחוזי ניכוי על הכנסה לא מבוטחת ברובד הראשון	-	-	הכנסה לא מבוטחת	
7% על ההכנסה הלא מבוטחת ברובד השני	-	-	הכנסה לא מבוטחת-לבדוק מגבלה	רובד שני
בנוס - עד 4% בנוס לפי החישוב למטה	-	-		
	0		סה"כ ניכוי	

חישוב מגבלת הכנסה ברובד השני:

100,000	הכנסה לא מבוטחת	או-לפי הנמוך	291,000	תקרה (2.5*116,400)
			-300,000	פחות הכנסה מבוטחת
			-	סה"כ

אין ניכוי לפי סעיף 47 להכנסה מבוטחת בסך של 291,000 ומעלה

זיכוי קופ"ג לפי סעיף 45א – עמית מוטב

דוגמה 2:

להסמכה בתכנון
פרישה –לחצו כאן



זיכוי לפי סעיף 45א									
רובד ראשון	הכנסה מבוטחת	הכנסה	הפקדה לזיכוי	הערות					
		116,400	8,148	הפקדה לזיכוי תחושב לפי 7% מהשכר המבוטח אך לא מעבר לתקרת הכנסה 116,400					
רובד שני	הכנסה לא מבוטחת	100,000	5,000	הפקדה לזיכוי תחושב לפי 5% מהשכר הלא מבוטח					
	סה"כ תקרת הפקדה לזיכוי		13,148						
	הפקדות בפועל: עודף מסעיף 47		10,000	=0-10,000					
	הפקדת העובד - לבדוק מגבלה		8,148	אך לא מעבר לתקרת רובד ראשון כפול 7% (=8,148 = 7% * 116,400 או 21,000 - לפי הנמוך)					
	סה"כ הפקדות בפועל לזיכוי		18,148						
	תקרת הפקדה לזיכוי או הפקדות בפועל לזיכוי-לפי הנמוך		13,148						
	שיעור זיכוי		35%						
	סכום הזיכוי לפי סעיף 45א		4,602						

ניכוי קופ"ג לפי סעיף 47 - עמית מוטב

להסמכה בתכנון
פרישה -לחצו כאן

דוגמה 2:

התחברות אזור אישי

הדפסה

חזרה

לתשומת לבך:

- לידיעתך, תוצאת החישוב מתבססת על נתונים שהוקלדו על ידך ואינה מהווה התחייבות של רשות המסים בישראל לחישוב המס.
- סכום המס המחושב אינו כולל ריבית והפרשי הצמדה כמשמעותם בסעיף 159א לפקודת מס הכנסה.

תוצאות חישוב המס לשנת 2024 סוג חישוב יחיד

מרכיבי החישוב	סך הכל	בן זוג רשום	בן/בת זוג
סה"כ הכנסות	400,000	400,000	
סה"כ ניכויים			אין ניכוי לפי סעיף 47 (ההכנסה ממשכורת המבוטחת עולה על 291,000 ₪) →
הכנסה חייבת	400,000	400,000	
מס ברוטו	97,303	97,303	
זיכוי תושב		-6,534	
<u>זיכוי 45א</u>		-4,601	
סה"כ זיכויים		-11,135	
מס מגיע	86,168	86,168	
ניכויים במקור	-87,918		
מס לאחר ניכוי במקור	-1,750		

ההכנסה מעסק תוצג בדוח השנתי בשדה 150 (בן/ת זוג רשום) או בשדה 170 (בן/ת זוג)



ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו- 45א

הפקדה מקסימלית לניצול הטבות לניכוי וזיכוי בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה

עצמאי שהכנסתו השנתית החייבת הנה 232,800 שקלים ומעלה, סכום ההפקדה המקסימלית המאפשר ניצול מלוא הטבות המס עומד על 43,275 ₪

$38,412 = 2 * 19,206$ חלוקת ההפקדה לעמית מוטב לשני הרבדים בניכוי

$4,863 = 24,069 - 19,206$ השלמה לתקרת עמית מוטב

43,275 ההפקדה המקסימלית להטבה

מתוך סכום זה, ההטבה ניתנת רק על הפקדה בסך של 38,412 שקלים, כאשר ההפרש בסך 4,863 שקלים נחשב לקצבה מוכרת.

מגדילים את הטבת ניכוי וזיכוי ונהנים מקצבה מוכרת





ניכוי זיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א

דוגמה מס' 3

הכנסה מעסק 500,000, הפקדה כעמית עצמאי 43,275

השומה הצפויה לשנת המס 2025 מקוצר

סוג החישוב : נפרד

1. חישוב יתרת המס מרכיבי החישוב		חישוב	נפרד	חישוב משותף	4. פרוט חישוב המס הכנסות		6. פרוט סוגי הניכויים		1. חישוב יתרת המס מרכיבי החישוב	
מגיש הדו"ח	בן/בת הזוג	מגיש הדו"ח	בן/בת הזוג	מגיש הדו"ח	מס שחושב	הכנסות	סוג הניכוי	מגיש הדו"ח	בן/בת הזוג	מגיש הדו"ח
500,000		25,608		43,275	123,340	שעורים רגילים	ניכוי קיצבה מקי	25,608		43,275
סה"כ הכנסות		25,608								
סה"כ הניכויים		474,392								
ההכנסה החייבת במס		123,340								
המס ברוטו		11,015								
סה"כ הזיכויים		112,325								
מס מגיע		סך הכל								
125,769		ניכויים ותשלומים								
סה"כ		(13,444)								
הריבית הצפויה										
יתרת מס לתשלום		(13,444)								

חישוב החזר המס:

$25,608 * 35\% + 4,074 + 407 = 13,444$

7. פרוט סוגי הזיכויים		8. פרטים נוספים	
סוג הזיכוי	מגיש הדו"ח	סוג	מגיש הדו"ח
תושב	6,534	אחוז מס שולי	35
קיצבה שכיר	4,074	תאריך לידה	26/06/1977
ז. נוסף לעצמאי	407	ע. מוטב ניכוי	ע. מוטב
		ע. מוטב זיכוי	ע. מוטב



ניכוי זיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו-45א

דוגמה מס' 3

הכנסה מעסק 500,000, הפקדה כעמית עצמאי 42,690

השומה הצפויה לשנת המס 2025 מקוצר

סוג החישוב : נפרד

1. חישוב יתרת המס		4. פרוט חישוב המס		6. פרוט סוגי הניכויים		1. חישוב יתרת המס	
מרכיבי החישוב	חישוב מגיש הדו"ח	נפרד בן/בת הזוג	חישוב משותף	הכנסות	מס שחושב	סוג הניכוי	מגיש הדו"ח
סה"כ הכנסות	500,000			שעורים רגילים	123,341	ניכוי קיצבה מקי	42,690
סה"כ הניכויים	25,605						25,605
ההכנסה החייבת במס	474,395						
המס ברוטו	123,341						
סה"כ הזיכויים	11,015						
מס מגיע	112,326						
סך הכל							
ניכויים ותשלומים	125,769						
סה"כ	(13,443)						
הריבית הצפויה							
יתרת מס לתשלום	(13,443)						

לפני שמפקידים — בודקים!
לפעמים אותה הטבה מתקבלת גם בהפקדה נמוכה יותר💡

חישוב החזר המס:
 $25,605 * 35\% + 4,074 + 407 = 13,443$

ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו- 45א

משנת 2017 - הגדלת הזיכוי לפי סעיף 45א

הטבה - התוספת 0.5% רק כנגד הכנסה מעסק.

תנאי להטבה - התוספת מותנית בכך שלא נוכו לו סכומים בגין אובדן כושר עבודה (לא ניצל ניכוי אובדן כושר עבודה לפי סעיף 32(14)).

מגבלת תקרת הכנסה – הכנסה מעסק עד פעמיים תקרת הגמל (בשנת 2025 – 232,800), במקרה של נישום שהוא גם שכיר, יש לנכות מהמגבלה את מלוא השכר המבוטח.





ניכוי וזיכוי קופ"ג לפי סעיפים 47 ו- 45א

דוגמה מס' 2					
				נתונים (שנתי):	
				100,000	הכנסה מעסק
				42,690	הפקדה כעמית עצמאי
				116,400	תקרת חבד ראשון
				232,800	תקרה כוללת - חבד שני
				24,069	תקרה לעמית מוטב
				ניכוי לפי סעיף 47	
הערת				הכנסה	ניכוי
תוצג רק בחבד הראשון עד התקרה 116,400 - אין ניכוי על הכנסה מבוטחת				-	-
11% אחוזי ניכוי על הכנסה לא מבוטחת בחבד הראשון				116,400	12,804
7% על ההכנסה הלא מבוטחת בחבד השני				116,400	8,148
בנוס - עד 4% בנוס לפי החישוב למטה					4,653
					25,605
				סה"כ ניכוי	
				חישוב בנוס	
שלב א - חישוב הפקדה לחבד שני- לפי הנמך:				שלב ב - חישוב אחוז הבנוס	
1	עודף הפקדה כעמית עצמאי המועבר לחבד השני	29,886	הפקדה בחבד השני (תוצאה בשלב א') לחלק בהכנסה בחבד השני.		
2	הפקדה לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי	42,690	הפקדה בחבד השני	18,621	15.997%
	הפקדת העובד לתגמולים	-	הכנסה בחבד השני	116,400	
	הפקדת המעסיק לתגמולים ופיצויים	-			
	בניכוי תקרה לעמית מוטב	-24,069	יש להפחית מהתוצאה 12%		3.997% (הבנוס לא יעלה על 4%)
	סה"כ	18,621	הבנוס		3.997%

הכרה בהוצאה בהפקדה לקופ"ג לקצבה לבעל שליטה

חלק התגמולים כולל רכיב אובדן כושר עבודה (כללי המס כמו אצל עובד רגיל)

- הפקדת המעסיק לתגמולים ואובדן כושר עבודה מותרת בניכוי, גם אם עבר את תקרת ההפקדה לעניין זקיפת שווי גמל.
- תקרת הכנסה בסעיף 3(ה3) – 33,290 ₪, נכון לשנת המס 2025, פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק. עד שיעור הפקדה 7.5% לא ייזקף שווי, ניתן ליהנות מזיכוי לפי סעיף 45א (35% זיכוי), בכפוף למגבלות החוק.

חלק הפיצויים - מגבלת הכרה בהוצאה לפי סעיף 32(9)

- הפקדת המעסיק לפיצויים עד שיעור הפקדה 8.33% מתקרת הכנסה 13,750 ₪ תוכר כהוצאה (עובד רגיל – תקרה 44,100), הפקדה מעבר לא תוכר כהוצאה לחברה.





הפקדה לקופ"ג להשקעה





קופת גמל להשקעה

הפקדות לקופ"ג להשקעה

- ניתן להפקיד עד 81,711 ₪ נכון לשנת המס 2025.
- לא ניתן לקבל בגין הטבות מס כגון ניכוי וזיכוי.
- כל הסכום בקופה יוגדר "תשלום פטור" / קצבה מוכרת.

מיסוי:

- **משיכה כקצבה:** הפקדות נומינליות ורווחים – פטור ממס (החל מגיל 60)
- **משיכה חד פעמית:** הפקדות נומינליות – פטור ממס, רווחים – 25% מס ריאלי (ללא מגבלת גיל)



קופת גמל להשקעה

למה כדאי להפקיד לקופת גמל להשקעה ?

- **נזילות מלאה**
אפשר למשוך את הכסף בכל עת – ללא קנס יציאה.
- **דחיית מס**
מס רווחי הון נגבה רק בעת משיכה → מאפשר צמיחה על כל הסכום.
- **אפשרות לקצבה פטורה ממס (מגיל 60)**
הפיכת החיסכון לקצבה → **פטור מלא ממס** על הרווחים.
- **גמישות בהשקעה**
מגוון מסלולים (מדדי, כללי, מניות, מחקה מדדים וכו'), מעבר בין מסלולים ללא אירוע מס.
- **ניהול מקצועי ע"י גוף מוסדי**
ללא צורך לנהל תיק עצמאי.



מס על הכנסות

גבוהות - מס יסף





מס על הכנסות גבוהות - מס יסף

מדרגות מס להכנסה מיגיעה אישית - נכון לינואר 2025

מדרגת המס	הכנסה חודשית למדרגה	הכנסה חודשית מצטברת	הכנסה שנתית מותאמת
10%	7,010	7,010	84,120
14%	3,050	10,060	120,720
20%	6,090	16,150	193,800
31%	6,290	22,440	269,280
35%	24,250	46,690	560,280
47%	כל שקל נוסף	כל שקל נוסף	כל שקל נוסף

מס נוסף על הכנסות גבוהות – לפי סעיף 121 ב לפקודה: יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה 721,560 ש"ח (60,130 ש"ח לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 3%. נוסף על האמור, יחיד אשר הכנסתו החייבת ממקורות הוניים בשנת המס עלתה 721,560 ש"ח יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת ממקורות הוניים, העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 2%.

מס על הכנסות גבוהות – מס יסף

הוראת ביצוע מס' 5/2025 – רשות המסים

הנדון: מס על הכנסות גבוהות עפ"י סעיף 121ב לפקודה (תיקון 276 לפקודת מס הכנסה)

3. דוגמאות לחישוב המס הנוסף בעקבות תיקון סעיף 121ב לפקודה

3.1 להלן פרוט נתונים של מר ישראלי לשנת מס 2025 :

הכנסה חייבת ממשכורת/עסק בישראל - ₪ 400,000

הכנסה חייבת מדיבידנד מישראל בשיעור 30% - ₪ 200,000

הכנסה חייבת מריבית מחו"ל בשיעור של 15% - ₪ 100,000

בשנת 2025 תקרת ההכנסה החייבת במס נוסף הינה 721,560 ₪

אין חיוב במס נוסף בשיעור של 3% מסה"כ ההכנסה החייבת ולא בשיעור של 2% מההכנסות החייבות ממקור הוני, מאחר שסכום ההכנסות ממשכורת/עסק + הכנסות ממקור הוני הינו נמוך מתקרת ההכנסה החייבת במס הנוסף (סה"כ הכנסות חייבות 700,000 ש"ח -נמוך מהתקרה).



הוראת ביצוע

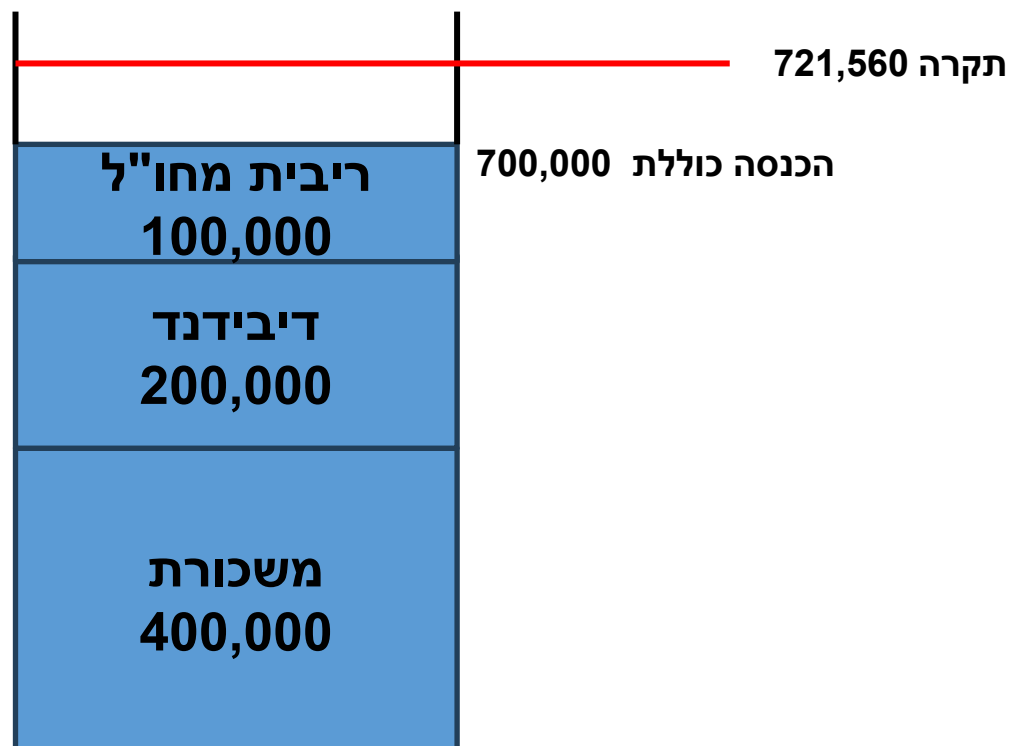
5/2025



מס על הכנסות גבוהות – מס יסף

הוראת ביצוע מס' 5/2025 – רשות המסים

הנדון: מס על הכנסות גבוהות עפ"י סעיף 121ב לפקודה (תיקון 276 לפקודת מס הכנסה)



אין חיוב במס יסף

מס על הכנסות גבוהות – מס יסף

3.2 להלן פרוט נתונים של מר ישראלי לשנת המס 2025 :

הכנסה חייבת ממשכורת/עסק בישראל - 400,000 ₪

הכנסה חייבת מדיבידנד מישראל בשיעור של 30% - 400,000 ₪

הכנסה חייבת מריבית מחו"ל בשיעור של 15% - 300,000 ₪

בשנת 2025 תקרת ההכנסה החייבת במס נוסף הינה 721,560 ₪

מר ישראלי יחויב במס בשל הכנסה חייבת של 378,440 ₪ מעל התקרה בסך של 11,353 ₪, לפי החישוב הבא :

$$(1,100,000 - 721,560) * 3\% = 11,353$$

יש חיוב במס נוסף בשיעור של 3% מאחר שסך ההכנסות החייבות ממשכורת + ההכנסות ממקור הוני (מדיבידנד וריבית) עוברות את תקרת ההכנסה החייבת במס נוסף (721,560 ₪). אין חיוב במס הנוסף החדש בשיעור של 2% בגין ההכנסות ממקור הוני, מאחר שסכומן (700,000 ₪) הינו נמוך מתקרת ההכנסה החייבת במס הנוסף | החדש לשנת 2025 (721,560 ₪).



[הוראת ביצוע](#)

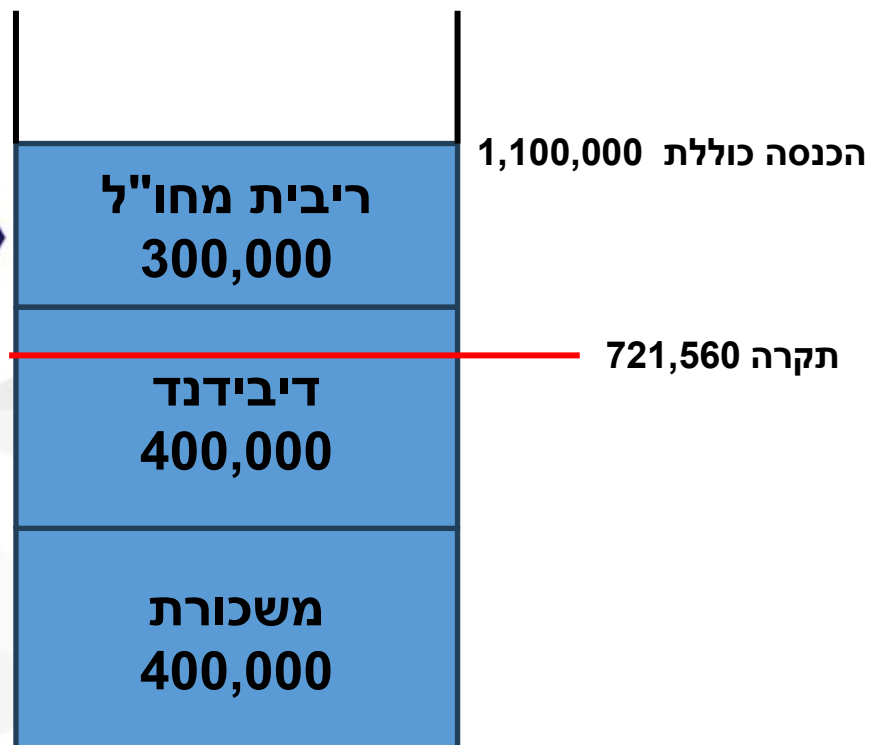
[5/2025](#)



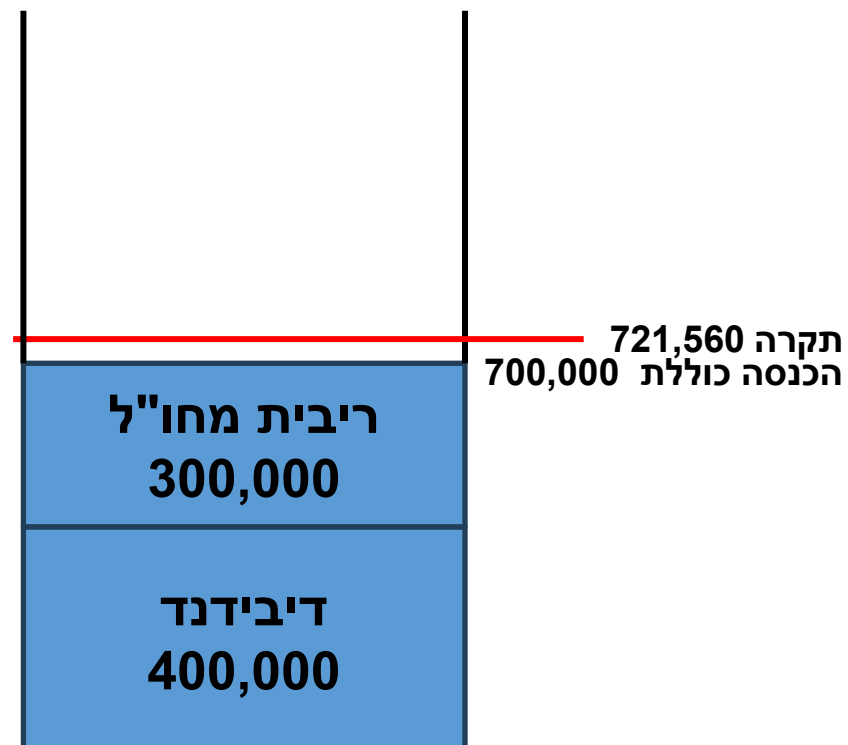
מס על הכנסות גבוהות – מס יסף

הוראת ביצוע מס' 5/2025 – רשות המסים

הנדון: מס על הכנסות גבוהות עפ"י סעיף 121ב לפקודה (תיקון 276 לפקודת מס הכנסה)



$$(1,100,000 - 721,560) * 3\% = 11,353$$



אין חיוב במס יסף 2% -
ממקור הוני בלבד

מס על הכנסות גבוהות – מס יסף

3.3 להלן פרוט נתונים של מר ישראלי לשנת מס 2025 :

הכנסה חייבת ממשכורת/עסק בישראל - 400,000 ₪

הכנסה חייבת מדיבידנד מישראל בשיעור 30% - 500,000 ₪

הכנסה חייבת מריבית מחו"ל בשיעור של 15% - 600,000 ₪

בשנת 2025 תקרת ההכנסה החייבת במס נוסף הינה 721,560 ₪

מר ישראלי יחויב במס על הכנסות גבוהות בסך של 30,922 ₪, לפי החישוב הבא :

$$(1,500,000 - 721,560) * 3\% = 23,353$$

$$(1,100,000 - 721,560) * 2\% = 7,569$$

30,922 ₪

יש חיוב במס נוסף בשיעור של 3% מאחר שסך ההכנסות החייבות ממשכורת/עסק + ההכנסות ממקור הוני (מדיבידנד וריבית) עוברות את תקרת ההכנסה החייבת במס נוסף, סך ההכנסות החייבות 1,500,000 ₪, והן עולות על התקרה של 721,560 ₪. כמו כן, יש חיוב במס הנוסף החדש בשיעור של 2% בגין ההכנסות ממקור הוני, מאחר שסכומן מסתכם בסך של 1,100,000 ₪, סכום העולה ב- 378,440 ₪ מהתקרה.

לכן, על סכום זה ישולם מס נוסף חדש בשיעור של 2%, ללא קשר למס נוסף בשיעור של 3%.



הוראת ביצוע

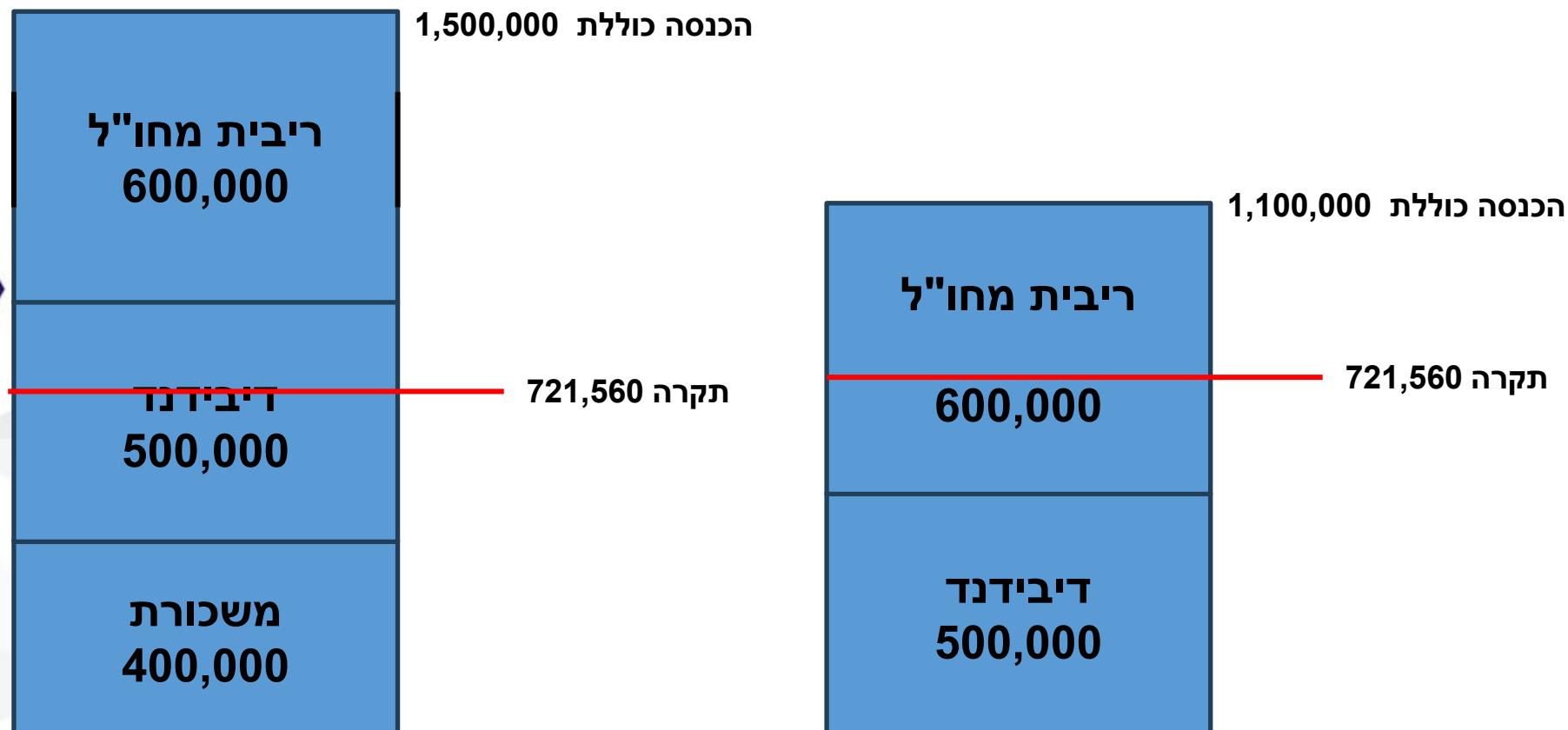
5/2025



מס על הכנסות גבוהות – מס יסף

הוראת ביצוע מס' 5/2025 – רשות המסים

הנדון: מס על הכנסות גבוהות עפ"י סעיף 121ב לפקודה (תיקון 276 לפקודת מס הכנסה)



$$(1,500,000 - 721,560) * 3\% = 23,353$$

$$(1,100,000 - 721,560) * 2\% = 7,569$$

נ 30,922



הטבות גיל 60



הטבות גיל 60

סעיף 121(ב) לפקודה מאפשר מיסוי לפי מדרגות מס החל מ-10% להכנסות פאסיביות, למי שמלאו לו 60, אך לא מעבר לשיעור המס המוגבל/מקסימלי שנקבע לאותה הכנסה.

הכנסה בעלת שיעור מס מוגבל/מקסימלי – כגון:

- ריבית פיקדונות ותוכניות חסכון
- ריבית ני"ע 25%/20%
- רווחי הון 25%/20%/15%
- שבח מקרקעין.



הטבות גיל 60

דוגמה:

הכנסה מריבית פקדונות (לפי 25% מס) – 100,000
ניכוי מס – 25,000
הנישום בן 47 בשנת 2024



התחברות  אזור אישי

חישוב

שמירה

הדפסה

ניקוי

חזרה

השנה המתחילה ב - 1.1.2024 והמסתיימת ב - 31.12.2024

שנת המס 2024

ב. פרטים אישיים				"בן הזוג הרשום"		בן/בת הזוג	
				שנת לידה	חודש	שנת לידה	חודש
מצב משפחתי בשנת המס 2024				1977	06		
מין בן הזוג הרשום							
				נשוי/אה	☐	יחיד/ה	☒
				נקבה	☐	זכר	☒
מין בן הזוג				נקבה	☐	זכר	☐

הטבות גיל 60



	126	16. ריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון - מס בשיעור שלא יעלה על 20% (לפי פטורים מסעיף 125 ד.ה לפקודה)
100000	142	17. <u>ריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון - מס בשיעור שלא יעלה על 25% (לפי פטורים מסעיף 125 ד.ה לפקודה)</u>
	222	18. הכנסה משכר דירה למגורים/חוק אנרגיות מתחדשות - מס בשיעור של 10%

סך הכל לשני בני הזוג		י. מחזור למקדמות ניכויים במקור
	042	53. מס הכנסה שנוכה במקור ממשכורת, משכר עבודה ומקצבאות
25000	043	54. <u>ניכוי במקור מריבית</u> (מהכנסות שכלולות בסעיפים 13,14 ו-15 בדו"ח זה).

הטבות גיל 60

התחברות  אזור אישי

חזרה הדפסה



לתשומת לבך:

- 1. לידיעתך, תוצאת החישוב מתבססת על נתונים שהוקלדו על ידך ואינה מהווה התחייבות של רשות המסים בישראל לחישוב המס.
- 2. סכום המס המחושב אינו כולל ריבית והפרשי הצמדה כמשמעותם בסעיף 159א לפקודת מס הכנסה.

תוצאות חישוב המס לשנת 2024 סוג חישוב יחיד

מרכיבי החישוב	סך הכל	בן זוג רשום	בן/בת זוג
סה"כ הכנסות	100,000	100,000	
סה"כ ניכויים			
הכנסה חייבת	100,000	100,000	
מס ברוטו	25,000	25,000	
זיכוי תושב		-6,534	
סה"כ זיכויים		-6,534	
מס מגיע	18,466	18,466	
ניכויים במקור	-25,000		
מס לאחר ניכוי במקור	-6,534		

החזר מס בגין נקודות זיכוי

הטבות גיל 60

דוגמה:

הכנסה מריבית פקדונות (לפי 25% מס) – 100,000

ניכוי מס – 25,000

הנישום בן 60 בשנת 2024



אזור אישי התחברות

חזרה

ניקוי

הדפסה

שמירה

חישוב

שנת המס 2024				השנה המתחילה ב - 1.1.2024 והמסתיימת ב - 31.12.2024				ב. פרטים אישיים	
בן/בת הזוג		"בן הזוג הרשום"		נשוי/אה		יחיד/ה		מצב משפחתי בשנת המס 2024	
חודש	שנת לידה	חודש	שנת לידה						
		06	1964	☐		☒			
				☐	נקבה	☒	זכר		מין בן הזוג הרשום
				☐	נקבה	☐	זכר		מין בן הזוג

הטבות גיל 60

דוגמה:

הכנסה מריבית פקדונות (לפי 25% מס) – 100,000

ניכוי מס – 25,000

הנישום בן 60 בשנת 2024

התחברות  אזור אישי

הדפסה

חזרה

לתשומת לבך:

- לידיעתך, תוצאת החישוב מתבססת על נתונים שהוקלדו על ידך ואינה מהווה התחייבות של רשות המסים בישראל לחישוב המס.
- סכום המס המחושב אינו כולל ריבית והפרשי הצמדה כמשמעותם בסעיף 159א לפקודת מס הכנסה.

תוצאות חישוב המס לשנת 2024 סוג חישוב יחיד

מרכיבי החישוב	סך הכל	בן זוג רשום	בן/בת זוג
סה"כ הכנסות	100,000	100,000	
סה"כ ניכויים			
הכנסה חייבת	100,000	100,000	
מס ברוטו	25,000	25,000	
זיכוי תושב		-6,534	
זיכוי גיל 60 		-14,365	
סה"כ זיכויים		-20,899	
מס מגיע	4,101	4,101	
ניכויים במקור	-25,000		
מס לאחר ניכוי במקור	-20,899		



הטבות גיל 60

בהגשת דוח של בני זוג נשואים, ההכנסה הפאסיבית של התא המשפחתי מיוחסת לבן הזוג שהכנסתו מיגיעה אישית היא הגבוהה מבין השניים.

למעט הכנסות מנכס מזוהה (נשארות אצל בעליהן):

- הכנסה מנכס שנרכש שנה ומעלה לפני הנישואים.
- הכנסה מנכס שהתקבל בירושה.
- שבח מקרקעין



סוכני ביטוח, יועצים פנסיונים, רו"ח ויועצי מס, שימו לב לפוטנציאל העסקי העומד בפניכם!!

**מדי שנה פורשים בישראל קרוב ל- 80 אלף איש, אשר זקוקים
לכם, לליווי בתהליך המורכב של המעבר
מחיי עבודה מלאים לפרישה.**



**אנו מציעים לכם להצטרף אלינו להסמכה המובילה למתכנני
פרישה, בתוכנית לימוד פרקטית ומותאמת לצרכי השוק,
בהנחיית יועצת המס ליאת ארמי, מתכנן הפרישה והפיננסים
יניב לוי, ובליווי מומחים נוספים בתחום.**

<https://did.li/UiVlw>

תודה על ההקשבה

