

ינואר 2020

הנדון: עדכון שיעור הפטור ממס על קצבה מזכה לפי סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה.

על פי סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, אדם שהגיע "לגיל הזכאות" (גיל פרישה או תחילת קבלת הקצבה כמאוחר) זכאי לפטור ממס על קצבה חודשית המשתלמת מאת מעביד, קרן פנסיה או חברת ביטוח.

שיעור הפטור ממס מחושב על "תקרת הקצבה המזכה" המתעדכנת מידי שנה.

תקרת הקצבה המזכה לשנת 2020 הנה: 8,510 ₪

שיעור הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה לשנים : 2020 - 2024 52% (במקום 49% שהיו בשנים 2016-2019).

כלומר הפטור המקסימלי על הכנסה מפנסיה לשנת 2020 הנו: $8,510 * 52\% = 4,425$ ₪ לחודש (במונחים שנתיים 53,102 ₪)

אנו מזכירים שלצורך הזכאות לפטור לפי סעיף 9א' יש צורך בהסדרת הליך "קיבוע זכויות" מול רשות המיסים – ראו חוזרנו מס' 5/18 בנושא.

בברכה,

הרשקו פרקש ושות'
רואי חשבון

חוזר 03.20