



# לוח לניכוי מס הכנסה ממשכורת ומשכר עבודה

לחודש ינואר 2005 ואילך

**1/2005**

כתובתנו באינטרנט: [www.mof.gov.il/taxes](http://www.mof.gov.il/taxes)

---

פברואר 2005

אדר א' התשס"ה

---

## דברי הסבר

### מעביד נכבד

הננו מגישים בזה לשימושך לוח חודשי לחישוב המס ממשכורת עובדיך מחודש 1/2005 ואילך.

הלוח מפרט את המס על כל 100 שקלים. מהכנסה שבין כל 100 ₪, יש לחשב את המס לפי השיעור שנקבע בשולי כל עמוד ולהוסיף את הסכום המתקבל לסכום המס המופיע בלוח.

**יובהר כי הלוח הוא לוח עזר וכי אם נפלה טעות בנתונים – הוראות החוק הן הקובעות.**

#### א. שיעורי המס, תקרות ההכנסה

להלן תקרות הכנסה ושיעורי המס כפי שאושרו על ידי הכנסת בתיקון 140 לפקודת מס הכנסה אשר פורסם בספר החוקים שמספרו 1949, ב- 11.7.2004.  
הנתונים עודכנו עפ"י סעיף 120 ב לפקודה בשיעור עלית המדד, 0.90%.

מדרגות שנתיות		מדרגות חודשיות	
10%	1. עד 50,040	10%	1. עד 4,170
23%	2. מ- 50,041 עד 89,040	23%	2. מ- 4,171 עד 7,420
32%	3. מ- 89,041 עד 133,680	32%	3. מ- 7,421 עד 11,140
37%	4. מ- 133,681 עד 238,680	37%	4. מ- 11,141 עד 19,890
39%	5. מ- 238,681 עד 413,400	39%	5. מ- 19,891 עד 34,450
49%	6. מכל שקל נוסף	49%	6. מכל שקל נוסף
30%	7. הכנסה שאינה מיגיעה אישית עד 89,040	30%	7. הכנסה שאינה מיגיעה אישית עד 7,420

#### ב. הנחיות בעקבות שינוי חקיקה

##### 1. איחוד סעיפים 3(ה) ו-3(ה) (3ה)

- במסגרת התיקון בוטל סעיף 3(ה) לפקודה הקובע תקרה להפקדה לכלל המעבידים בקופות גמל לתגמולים שאינה חייבת במס בידי העובד במועד ההפקדה (5% ממשכורתו של העובד כשהיא מוגבלת בסכום השווה ל- 1/12 מתקרת ההכנסה המזכה כמשמעותה בסעיף 47 לפקודה).
- כמו-כן, תוקן סעיף 3(ה) לפקודה הקובע תקרת סכום להפקדה לכלל המעבידים בקופות גמל לקצבה שאינה חייבת במס בידי העובד במועד ההפקדה, ונקבעה בו תקרת סכום אחת כוללת להפקדה לכלל המעבידים בקופות גמל לתגמולים ולקצבה גם יחד שאינה חייבת במס בידי העובד במועד ההפקדה.

#### סכום התקרה

- סכום התקרה מחושב על ידי הכפלת השיעור להפקדה במשכורתו של העובד כשהיא מוגבלת בתקרה.
- השיעור להפקדה הינו השיעור המרבי הקבוע בתקנה 19 לתקנות קופות הגמל ביחס להפקדת מעביד למרכיב התגמולים שבקופות גמל לתגמולים ולקצבה (החל משנת המס 2005 – 7.5%), או השיעור בפועל שהופקד על ידי המעביד למרכיב זה בקופות האמורות – לפי הנמוך.
- משכורתו של העובד לעניין זה הנה:
  - אם הופקדו סכומים על ידי המעביד בקופת גמל לקצבה בלבד – עד לסכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק (27,856 ₪ לחודש).
  - אם הופקדו סכומים על ידי המעביד בקופת גמל לתגמולים בלבד – עד לסכום השווה ל- 1/12 מ"תקרת ההכנסה המזכה" כמשמעותה בסעיף 47 לפקודה (7,100 ₪ לחודש).
  - אם הופקדו סכומים על ידי המעביד בקופות גמל לתגמולים ולקצבה - בקופת גמל לקצבה – עד לסכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק (27,856 ₪ לחודש).

בקופת גמל לתגמולים – עד לסכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק, בניכוי המשכורת שבשלה שילם המעביד לקופת גמל לקצבה, אך לא יותר מ- 1/12 מ"תקרת ההכנסה המזכה" כמשמעותה בסעיף 47 לפקודה (7,100 ₪ לחודש).

## 2. ביטול היטל על עובדים זרים מסוימים

בספר החוקים 1963 בתאריך 2.12.04, בחוק המדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2004 (תיקון מספר 2), בוטל ההיטל החל על עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ כהגדרתם בסעיף 75א לפקודת מס הכנסה, וכן על עובד זר המקבל שכר העולה על פעמיים תקרת השכר הממוצע במשק. התיקון התקבל בתחולה מיום 1.6.2003.

מעביד הסבור כי הוא זכאי להחזר בשל ההיטל הנ"ל בגין התקופה 1.6.2003 עד 31.12.2004 יכול לבחור לתקן את הדוחות שהגיש באחת מן הדרכים הבאות:

א. ביצוע התיקון במצטבר בדוח הניכויים (טופס 102) לחודש 12/2004 ובדוחות השנתיים לשנת 2004, שומה וניכויים (תיקון מצטבר).

ב. הגשת דוחות מתקנים בניכויים, טופסי 102 (לחודשים ששולם ההיטל) ודוח שנתי (טופס 126) ובשומה (דוח על ההכנסות).

על המעביד המבקש לקבל החזר בגין סכום ההיטל ששולם ביתר, לשלוח הודעה על כך לפקיד השומה בו מתנהל תיק הניכויים שלו ולפקיד השומה בו מתנהל תיק השומה בנוסף להגשת הדוחות כאמור לעיל.

## פירוט

### תיקון מצטבר

1. התיקון המצטבר יבוצע על ידי חישוב ההיטל ששולם ביתר והפחתתו מסך תשלום הניכויים של חודש 12/2004. אם סכום החזר בגין ההיטל עולה על סכום הניכויים המקורי שהיה לתשלום לחודש 12/2004, על המעביד לבחור בדרך של תיקוני דוחות (חלופה ב').

2. לא ניתן לקבל תיקון מצטבר ללא הגשה במקביל, באותו מעמד, של תיקון הדוח השנתי לשנת 2003.

3. במועד תשלום דוח הניכויים של חודש דצמבר ישולם המס לתשלום (אם יש כזה) בגין תיקון דוח השומה לשנת 2003.

### דוחות מתקנים

1. תיקוני הדוחות יוגשו במהלך שנת 2005.

2. יוגשו טופסי 102 מתקנים בניכויים לכל חודש וחודש במהלך התקופה.

3. במקביל לטפסים המתקנים בניכויים יוגשו דוחות שנתיים מתוקנים בשומה (דוח על ההכנסות) ובניכויים (טופס 126) לשנת 2003.

4. לא יוחזרו סכומי ההיטל ששולמו ביתר לפני ששולמו סכומי המס בגין תיקון הדוח השנתי או שקוזזו מסכומי החזר בגין ההיטל.

5. ברור כי בדוח השנתי לשנת 2004, ניתן יהיה לנכות כהוצאה רק את סכום ההיטל ששולם בסופו של דבר (לאחר החזר).

## 3. "פוליסת פרט"

על תוכניות חסכון פרטיות המשולבות עם ביטוח חיים למקרה מוות, הנקראות פוליסות פרט, לא חלות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, ולא חלות בין היתר הוראות סעיף 47 לפקודה.

חברות הביטוח התבקשו להפריד בין מרכיב החיסכון למרכיב הסיכון (ריסק) באישורים השנתיים המונפקים על ידיהן, לצורך יישום סעיף 45א.

זיכוי על פי סעיף 45א(א)1 יוענק רק בגין מרכיב הסיכון, ולכן במקרים בהם חברת הביטוח לא הפרידה באישור בין המרכיבים, יש להתייחס בשלב זה לסך של 20% מן התשלום כאל מרכיב הסיכון, ורק בגינו יינתן הזיכוי. אם פוליסת הביטוח מאושרת כקופת גמל יינתנו הטבות המס גם על מרכיב התשלומים המיועד לחסכון.

#### 4. הוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בתיקון 138 לפקודה, הוספה פיסקת משנה 14 לסעיף 32 לפקודה, שעניינו ניכויים שאין להתירם בבירור הכנסתו החייבת של אדם. בפסקה זו נקבעה מגבלה לפיה אין להתיר ניכוי של הוצאה לרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

יחד עם זאת, נקבע כי במקרים שבהם ההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד או שהיא הכנסת עבודה, יותר ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח שהיא בסכום עד 2.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת, ובלבד שהביטוח שנרכש הוא "ביטוח מועדף", כהגדרתו בסעיף.

במטרה למנוע כפל הטבות מס, נקבע כי אם מעביד הפקיד למרכיב תגמולים סכום שהוא יותר מ- 5% מהכנסת העבודה של העובד, יופחת מהסכום המותר לניכוי בגין אובדן כושר העבודה, סכום העודף מעל 2.5% מהכנסת העבודה. הסכום הכולל המותר בניכוי בשל הפקדה למרכיב תגמולים ואובדן כושר לא יעלה על 7.5%.

לצורך כך יש להבהיר:

1. לבחינת תקרת ההפרשה המותרת ביחס לעובד שהופקדו עבורו סכומים גם למרכיב תגמולים בקופת גמל, יש להתחשב בכלל הפקדות המעביד לתגמולים (כלל הקופות).
2. בכל מקרה, גם אם ההפקדה עבור מרכיב התגמולים באותה השנה קטנה מ-5%, לא ניתן לנכות בגין אובדן כושר עבודה מעל 2.5%.
3. בשל העובדה שהפקדת המעביד לביטוח אובדן כושר עבודה מהווה טובת הנאה בידי העובד, אזי במקרים בהם שיעור ההפקדה עולה על 2.5% מהכנסת העבודה, יזקף הסכום העולה על תקרה זו כהכנסת עבודה באותו חודש.

זקיפה כאמור תבוצע גם במקרים בהם מופקד לאובדן כושר עבודה שיעור שלא עולה על 2.5% מהכנסת העבודה אך סך ההפקדה למרכיב התגמולים ולאובדן כושר עבודה גם יחד עולה על 7.5% מהכנסת העבודה. הזקיפה תהיה במשכורת על הסכומים ששולמו על אובדן כושר עבודה.

כאשר תשלום הביטוח בגין אובדן כושר עבודה משולם על ידי העובד ולא על ידי המעביד, יוכל העובד לתבוע הוצאה זו עם הגשת הדוח השנתי.

#### 5. שינויים בניכויים ובזיכויים מהמס

ביום 24.3.2004 התקבל תיקון מס' 12 לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח וכן תוקנה הפקודה בתיקון מספר 138. תחולת התיקון מיום 1.1.05 (למעט התחולה לגבי קרנות גירעוניות משנת מס 2004), ובמסגרתו תוקנו סעיפים 45 א ו- 47 לפקודה.

#### תיקון סעיף 47 לפקודה

סעיף 47 לפקודה תוקן ונקבע כי ההכנסה המזכה תהיה כדלקמן:

- א. לגבי יחיד שהייתה לו רק הכנסת עבודה – עד לסכום של 85,200 ₪ לשנה.
- ב. לגבי יחיד שלא היתה לו הכנסת עבודה – עד לסכום של 120,000 ₪ לשנה.
- ג. לגבי יחיד שהיו לו הכנסת עבודה והכנסה שאינה הכנסת עבודה, בשל הכנסת עבודה – עד לסכום של 85,200 ₪ לשנה ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה – עד לסכום של 120,000 ₪ בניכוי הכנסת העבודה שלו, או בניכוי סכום של 85,200 ₪, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שתובא בחשבון, תחילה, הכנסת העבודה שלו.

לעניין סעיף 45 א יובהר:

1. זיכוי בשיעור של 7% יינתן רק בגין הכנסת עבודה עד לתקרה של 85,200 ₪ (בשל הפקדות שאינן לביטוח חיים).
2. זיכוי בשיעור של 5% יינתן על הכנסה שאינה הכנסת עבודה, בשל סכום ההכנסה בניכוי הכנסת העבודה שלו, או בניכוי סכום של 85,200 ₪ או הכנסת העבודה, עד לתקרה כוללת של 120,000 ₪.
3. זיכוי בשיעור של 5% בשל הפקדה לביטוח חיים.

#### תיקון סעיף 45 לפקודה –

סעיף 45 לפקודה עוסק בזיכוי ממס להפקדות בקופות גמל או לרכישת כיסוי ביטוחי מפני סיכון מוות.

בתיקון הובהר כי הזיכוי המוענק בשל רכישת ביטוח חיים נועד למרכיב הביטוחי מפני סיכון מוות ולא למרכיב החיסכון המשולם בביטוח החיים (ראה "פוליסות פרט" לעיל).

כמו כן, תוקן סעיף 45א(ד) לפקודה, ונקבע כי הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו כאמור בסעיף 45 לפקודה (בכפוף לסכום ההפקדה), לא יעלה על הגבוה מבין אלה:

1. סכום של 1,644 ₪.

2. יחיד שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה, זיכוי של 5% מהכנסתו המזכה. יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסת עבודה, זיכוי מוגדל של 7% מהכנסתו המזכה, ובלבד שהזיכוי שיינתן לגבי סכומים ששולמו לביטוח חיים כאמור בסעיף 45א(1) לפקודה ועל הכנסה שאינה מעבודה, לא ניתן בשל סכומים העולים על 5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

דוגמא: הכנסת עבודה עם זכויות	50,000
הכנסת עבודה ללא זכויות	30,000
הכנסה שאינה מעבודה	70,000

חישוב תקרת הזיכוי לקופת גמל לתגמולים, בהנחה שטרם מלאו לאדם 50 שנה ובהנחה שהופקד לקופת גמל לתגמולים סך של 20,000 ₪.

$$\begin{aligned} \text{תקרת הזיכוי} - \text{סעיף 47} &= 30,000 \times 5\% = 1,500 \\ &+ (120,000 - 80,000) \times 7\% = 2,800 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{תקרת הזיכוי} - \text{סעיף 45א} &= 80,000 \times 7\% = 5,600 \\ &+ 40,000 \times 5\% = 2,000 \end{aligned}$$

סכום ההפקדה הכולל שביגנו ניתן ניכוי או זיכוי לא יעלה על סך 20,000 ₪.

בקרב נפרסם דוגמאות נוספות הממחישות את החישוב לשנת 2005.

### ג. הנחיות אחרות

#### 1. שכר דירה פטור

בספר החוקים 1949 מתאריך 11.7.04 תוקן חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) (הוראת שעה) התש"ן-1990. בשנת המס 2005 תעמוד תקרת הפטור על 75% מהתקרה שנקבעה לשנת 2004. בשנת המס 2006 תעמוד תקרת הפטור על 50% מהתקרה שנקבעה לשנת 2004. על כן, התקרה החדשה לאחר תיאום לפי שיעור עלית המדד לשנת מס 2005 עומדת על 5,595 ₪.

#### 2. שווי הסעה מאורגנת

החל משנת מס 2005 נקבעו כללים חדשים למתן הפטור לפי סעיף 9(20) לפקודה. ראה בהוראת ביצוע מ"ה 20/2004 – שוויה של הסעה המאורגנת ע"י המעביד, וכן בחוברת ניכויים לשנת המס 2004.

#### 3. דיווח על תשלומים לתושבי חוץ ועל ניכוי מס הכנסה מתשלומים אלה

אנו חוזרים ומדגישים כי יש לדווח בטופס 0856 על תשלומים לתושבי חוץ. חובת הדיווח קיימת משנת 1992, אך בבדיקות שערכנו התברר כי משלמים ומנכים רבים לא הקפידו על קיומה.

על פי תקנות מס (ניכוי מתשלומים לתושבי חוץ), התשנ"ג-1992, על המנכה מס במקור לפי סעיף 170 שאינו מוסד כספי, להגיש דוח שנתי, המרכז את התשלומים, בין אם נוכה מהם מס ובין אם לאו, לא יאוחר מיום 31.3. על הדיווח לכלול את פרטי תושב החוץ, פרטים על התשלומים ועל ניכוי מס הכנסה במקור.

#### 4. הפחתת שכר בשל עידוד צמיחה

בס"ח 1963, מיום 2.12.04, הוספו סעיפים 80א(1) ו-80א במסגרת חוק התוכנית להבראת כלכלת ישראל לשנות הכספים 2003 ו-2004.

סעיף 80א(1) עיגן בחוק את ההוראה המאפשרת הפרשות ותשלומים לפי סעיפים 3(ה), 3(ה1), 3(ה3), 9(א7) ו-44 לפקודה ללא התייחסות להפחתת השכר בשל עידוד צמיחה.

סעיף 80א(1) קובע כי הפחתת המשכורת לא תובא בחשבון בחישוב תשלומי המעביד והעובד לקופת גמל המשולמים בתקופה הקובעת (30.6.05 – 1.7.03). סעיפים 80א(1) ו-80א(1) יחולו על משכורתו של העובד אצל מעביד שאינו מנוי בפסקאות (1) עד (6) בהגדרת "מעביד" בסעיף 75 בחוק האמור, ובלבד שמתקיימים בו שני התנאים הבאים:

1. משכורתו של העובד הופחתה בתוך 90 ימים מיום כ' באייר התשס"ג (22.5.03).
2. העובד אינו "בעל שליטה" כהגדרתו בסעיף 9(32) לפקודת מס הכנסה.

תחולת סעיפים 80 ו-80א מיום 1.6.03.

## 5. תיקון תקנות הניכוי במקור

ביום 24.6.2004 פורסמו בקובץ התקנות 6326 תיקונים לשורה של תקנות ניכוי מס במקור.

על פי התיקונים תחול חובת הגשת דוח באמצעות מיכון, כפי שהורה הנציב, על חייבים שחלה עליהם חובה לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה, על חייבים העורכים את החישובים באמצעים ממוכנים, על מי שמעסיק לפחות 10 עובדים ובחלק מן התקנות תחול החובה להגיש דוח ממוכן על כל חייב בהגשת הדוח.

החובה להגיש דוח ממוכן חלה על כל מי שהתקיימה לגביו אחת החלופות שצוינו. לא נדרש קיום מצטבר של כל התנאים.

תחולת התיקונים היא על דוחות שיש להגישם לשנת 2004 ואילך.

שינוי נוסף נערך בעקבות הרפורמה במס והפחתת שיעור המס המרבי. באותן תקנות הומר שיעור המס של 50% בשיעור מס מרבי. תחולת תיקון היא מינואר 2004, כפי שפורסם בלוח הניכויים לינואר 2004.

הוראות לעריכת דיווח ממוכן לשנת 2004 מופיעות באתר האינטרנט של רשות המיסים.

להלן השינויים המפורטים:

### 5.1 חובת הגשת דוח ממוכן תחול על:

התקנות	התקנה שתוקנה	סוג הטופס (הדוח)	חייב לנהל חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסי חשבונות וניהול פנקסי חשבונות ע"י מוסד	מעסיק 10 עובדים או יותר	עורך חישובים וניכויים באמצעות מערכת מיכון	הערות
1. משכורת ושכ"ע	12(ד)	0126	+	+	+	
2. שכר סופרים	5(ב)	*0856	+	+	+	
3. יהלומים	8(ב)	0856	+	+	+	
4. סוגי שכר מסוימים	6(ב)	*0856	+	+	+	
5. הלבשה, מתכת, חשמל אלקטרוניקה והובלה	5(ב)	0856	+	+	+	
6. בניה והובלה	6(ב)	0856	+	+	+	
7. עבודה ותוצרת חקלאית	6(ב)	0856	+	+	+	
8. דמי שכירות	6(ב)	0856	+	+	+	
9. תמורה, תשלום, רווח הון במכירת ני"ע ועסקה עתידית	17	0866	+	+	+	
10. שירותים או נכסים	5(ב)	0856	+	+	+	
11. עמלת ביטוח	5(ב)	0856				כל מבטח חייב כל קרן השתלמות חייבת

\* למרות האמור בתקנות יש לדווח על התשלומים וניכויי המס בטופס 0856

### 5.2 שינוי שיעור הניכוי במקור

התקנות	התקנה שתוקנה	שיעור ניכוי מס ההכנסה במקור שונה:
1. שכר סופרים	2	לשיעור המרבי הקבוע בסעיף 121
2. סוגי שכר מסוימים	2(א)	לשיעור המרבי הקבוע בסעיף 121
3. קרן השתלמות	2(א)	לשיעור המרבי הקבוע בסעיף 121
4. דמי השאלה	2(1)	לשיעור המרבי הקבוע בסעיף 121

**6. גיל פרישה**

בחוק גיל פרישה אשר פורסם ביום 18.1.2004 בספר החוקים שמספרו 1919 ובחוק המדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2004 (תיקוני חקיקה), התשס"ד-2004, אשר פורסם ביום 18.1.2004 בספר החוקים שמספרו 1920, נכללו תיקונים לפקודת מס הכנסה (135 ו-136 בהתאמה) שעניינם העלאת גיל הפרישה.

העלאת גיל הפרישה הינה הדרגתית, וכבעבר גיל הפרישה אינו אחיד ומשתנה מסעיף לסעיף.

העלאה גיל הפרישה והגדרתו בפקודה השפיעו בין היתר על דחית הזכאות לפטור ממס על קצבה מזכה, על הפטור ממס בעת משיכת כספי קרנות ההשתלמות, על הכנסה בשל הפרשי הצמדה ורווחים בקופ"ג ועל הפטור ממס בהכנסה מריבית לגמלאים. התיקונים לפקודה כוללים גם הקטנה עתידית והדרגתית של הפטור ממס על היוון קצבה בידי כוחות הביטחון.

להלן השפעת השינויים בחקיקה על הטבות המס בגין גיל הפרישה לשנת 2005:

אישה		גבר		הנושא	
גיל מזכה	תקופת לידה	גיל מזכה	תקופת לידה	גיל קובע להטבות	
60 ו-8 חודשים	ילידת 9/1944 – 4/1945	65 ו-8 חודשים	יליד 9/1939 – 4/1940	גיל פרישה	1. משיכה של שכיר מקרן השתלמות (סעיף 9א(16)א) (א)
60 ו-8 חודשים	יליד 9/1944 – 4/1945	65 ו-8 חודשי	יליד 9/1339 – 4/1940	גיל פרישה	2. משיכה של עצמאי מקרן השתלמות (סעיף 9א(16)א) (א)
60 ו-8 חודשים	ילידת 1-4/1945	60 ו-8 חודשים	יליד 1-4/1945	גיל זכאות	3. הפרשי הצמדה ורווחים בקופ"ג לעצמאים (סעיף 9א(18)א)
60 ו-8 חודשים	ילידת 9/1944 – 4/1945	65 ו-8 חודשים	יליד 9/1939 – 4/1940	גיל פרישה	4. פטור על קצבה מזכה (סעיף 9א(1)א)
60	ילידת 1-12/1945	60	יליד 1-12/1945	גיל 60	5. פטור על קצבה מוכרת (סעיף 9א(1)ב) –
60 ו-8 חודשים	ילידת 9/1944 – 4/1945	65 ו-8 חודשים	יליד 9/1939 – 4/1940	גיל פרישה	6. פטור מדמי שכירות לפי סעיף 9ד(ג)
65 ו-8 חודשים	יחידה 9/1939 - 4/1940 זוג כ"ל	65 ו-8 חודשים	יחיד 9/1939 - 4/1940 זוג כ"ל	גיל פרישה חובה	7. פטור על ריבית לפי גיל סעיף 125 ד(ג)
60 ו-8 חודשים	ילידת 9/1944 – 4/1945	65 ו-8 חודשים	יליד 9/1939 - 4/1940	גיל פרישה	8. פטור על ריבית מזכה לפי סעיף 125 (35%)

**שינויים נוספים בסעיף 9א(א) – תיקון 136**

הנושא	הזכאות לפטור לקצבה מזכה (35%) בשל קצבה
1. פרישה על פי דין	בוטלה החל מיום 1.1.2004
2. למי שעברו 25 שנים לאישה ו-30 שנים לגבר מהשנה הראשונה בעדה משולמת קצבה	בוטלה החל מיום 1.1.2004
3. כוחות הביטחון אשר לא הגיעו לגיל פרישה בנוסחו החדש בין אם הייתה להם הכנסה לפי (1) או (2) ובין אם לאו	בוטלה החל מיום 1.1.2004
4. אישה מגיל 55 ומעלה וגבר מגיל 60 ומעלה	מיום 1.4.2004 בוטלה זכאותם לפטור עד הגיעם לגיל פרישה

**7. תיאום מס לעצמאי שיש לו הכנסה ממשכורת או קצבה**

עצמאי שיש לו הכנסה אחת נוספת ממשכורת או קצבה, המצהיר עליה בטופס 101, אינו נדרש לערוך תיאום מס בגין הכנסתו כעצמאי, וממשכורתו או קצבתו ינוכה מס כאילו הייתה הכנסתו היחידה. תיאום מס נדרש כאשר לעצמאי שתי הכנסות או יותר שמקורן במשכורת או קצבה

**8. טפסים**

**8.1 הנחות ישובים – טופס 101**

עובד שקיבל בשנת 2004 הקלות במס לפי סעיף 11, המבקש לקבל הקלה זו גם בשנת 2005, חייב למלא טופס 101, גם אם בידי המעביד פטור מרשות המיסים בישראל מחובת מילוי הטפסים.

עובד שהמציא בשנת 2004 אישור תושבות בישוב מזכה על גבי טופס 1312/א ולא שינה ממועד קבלת אישור תושבותו את ישוב מגוריו, וממשיך לעבוד אצל אותם מעבידים, יהיה פטור מהגשת אישור תושבות חדש לשנת 2005.

בטופס 101 לשנת 2005, לא חל שינוי לעומת הטופס של שנת 2004 פרט לאמור לעיל.

**8.2 טופס 126 ממוכן**

ברשומה 20, שדה 31, פוזיציות 179 - 188 אין לכלול את הסכום שנוכה מן השכר בגין עידוד צמיחה.

**9. הארכת תוקף האישורים**

כמידי שנה, תינתן גם פעם אורכה עד ליום 31.3.2005 לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור (כולל אישורים לתיאומי מס), שתוקפם פג בתום שנת המס 2004.

**10. אתר האינטרנט**

ההנחיות המפורטות בחוברת זו ובפרסומים האחרים מופיעים גם באתר האינטרנט של רשות המסים בישראל, שכתובתו: [www.mof.gov.il/taxes](http://www.mof.gov.il/taxes).

**רשות המיסים בישראל**



**לוח לחישוב המס לניכוי משכר עבודה יומי - עובדים יומיים**

מס הכנסה משכר עבודת יום של -					מס הכנסה משכר עבודת יום של -				
*5	4	3	2	1	*5	4	3	2	1
נשואה שיש לה "ילד" לא חד הורית המפרנסת ילדיה שאינם בחזקתה	נשוי שאשתו לא עובדת גבר חד הורי המפרנס ילדיו שאינם בחזקתו	רווקה נשואה שאין לה ילדים/ אלמנה/ גרושה שאין לה ילדים	רווק נשוי שאשתו עובדת אלמן/ גרוש שאין לו ילדים	שכר עבודה בעד עבודת יום	נשואה שיש לה "ילד" לא חד הורית המפרנסת ילדיה שאינם בחזקתה	נשוי שאשתו לא עובדת גבר חד הורי המפרנס ילדיו שאינם בחזקתו	רווקה נשואה שאין לה ילדים/ אלמנה/ גרושה שאין לה ילדים	רווק נשוי שאשתו עובדת אלמן/ גרוש שאין לו ילדים	שכר עבודה בעד עבודת יום
חד	גבר הורי שבחזקתו "יילוד" או "בוגר" נערה 16-18	נשואה שיש לה "יילוד" או "בוגר" נער בן 18-16	גבר הורי שבחזקתו "יילוד" או "בוגר" נערה 16-18	גבר הורי שבחזקתו "יילוד" או "בוגר" נערה 16-18	גבר חד הורי המפרנס ילדיו שאינם בחזקתו	גבר חד הורי המפרנס ילדיו שאינם בחזקתו	גבר חד הורי המפרנס ילדיו שאינם בחזקתו	גבר חד הורי המפרנס ילדיו שאינם בחזקתו	גבר חד הורי המפרנס ילדיו שאינם בחזקתו
3 3/4 נקודות	3 1/4 נקודות	2 3/4 נקודות	2 1/4 נקודות	זיכוי	3 3/4 נקודות	3 1/4 נקודות	2 3/4 נקודות	2 1/4 נקודות	זיכוי

0.0	0.0	0.0	3.5	179	0.0	0.0	0.0	0.0	159
0.0	0.0	0.1	3.7	180	0.0	0.0	0.0	0.0	160
0.0	0.0	0.4	3.9	181	0.0	0.0	0.0	0.1	161
0.0	0.0	0.6	4.2	182	0.0	0.0	0.0	0.2	162
0.0	0.0	0.8	4.4	183	0.0	0.0	0.0	0.3	163
0.0	0.0	1.1	4.6	184	0.0	0.0	0.0	0.4	164
0.0	0.0	1.3	4.8	185	0.0	0.0	0.0	0.5	165
0.0	0.0	1.5	5.1	186	0.0	0.0	0.0	0.6	166
0.0	0.0	1.7	5.3	187	0.0	0.0	0.0	0.7	167
0.0	0.0	2.0	5.5	188	0.0	0.0	0.0	0.9	168
0.0	0.0	2.2	5.8	189	0.0	0.0	0.0	1.2	169
0.0	0.0	2.4	6.0	190	0.0	0.0	0.0	1.4	170
0.0	0.0	2.7	6.2	191	0.0	0.0	0.0	1.6	171
0.0	0.0	2.9	6.5	192	0.0	0.0	0.0	1.9	172
0.0	0.0	3.1	6.7	193	0.0	0.0	0.0	2.1	173
0.0	0.0	3.4	6.9	194	0.0	0.0	0.0	2.3	174
0.0	0.0	3.6	7.1	195	0.0	0.0	0.0	2.5	175
0.0	0.3	3.8	7.4	196	0.0	0.0	0.0	2.8	176
0.0	0.5	4.0	7.6	197	0.0	0.0	0.0	3.0	177
0.0	0.7	4.3	7.8	198	0.0	0.0	0.0	3.2	178
0.0	0.9	4.5	8.1	199					
0.0	1.2	4.7	8.3	200					

מכל שקל מ- 160,20 ₪ עד 166,80 ₪ ינוכו 10 אגורות.

מכל שקל מ- 166,81 ₪ עד 296,80 ₪ ינוכו 23 אגורות.

מכל שקל מ- 296,81 ₪ עד 445,60 ₪ ינוכו 32 אגורות.

מכל שקל מ- 445,61 ₪ עד 795,60 ₪ ינוכו 37 אגורות.

מכל שקל מ- 795,61 ₪ עד 1,378 ₪ ינוכו 39 אגורות.

מכל שקל העודף על 1,378 ₪ ינוכו 49 אגורות.

עובד זר תושב חוץ – המס יחושב על פי מדרגות המס וללא נקודות זיכוי.

עובדת זרה תושבת חוץ – המס יחושב על פי מדרגות המס בתוספת 1/2 נקודת זיכוי.

\* המס לפי טור 5 יוקטן אצל גבר חד הורי ואישה, בסך 3.65 ₪ בעד כל "יילוד" או "בוגר" נוספים ובסך 7.12 ₪ בעד כל "ילד" נוסף.

## שיעורי המס ממשכורת חודשית בינואר 2005

המס המצטבר (בשקלים חדשים)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	משכורת
417	417	10	4,170	1. על כל שקל מ- 4,170 השקלים הראשונים
1,165	748	23	7,420	2. על כל שקל מ- 3,250 השקלים הבאים
2,355	1,190	32	11,140	3. על כל שקל מ-3,720 השקלים הבאים
5,593	3,238	37	19,890	4. על כל שקל מ- 8,750 השקלים הבאים
11,271	5,678	39	34,450	5. על כל שקל מ-14,560 השקלים הבאים
		49		6. על כל שקל נוסף
				7. קיימת מדרגת מס נוספת בשיעור של 30% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 7,420 ₪ הראשונים.

**סכום נקודת הזיכוי בינואר 2005 הוא 178 שקלים חדשים.**

### שווי השימוש (ברכב צמוד)

שווי השימוש ברכב המעביד השייך לקבוצת מחיר חדשה ואשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) שיש לזקפו ממשכורת ינואר 2005 ואילך:

שווי שימוש לחודש	קבוצת המחיר
940	1
990	2
1,290	3 רכבים ששנת יצורים מ- 2005
1,490	3 רכבים ששנת יצורים עד 2004
1,590	4
2,340	5
3,030	6
3,900	7

## סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2005

הסכום המתואם	הנושא
760 ₪ לחודש 8,650 ₪ לחודש	זיכוי משכר משמרת שניה או שלישית 15% משכר המשמרות עד – טרם אושר לא ניתן זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות אשר לאחר צירופו למשכורת עולה על – טרם אושר
<b>הכנסת עיוור ונכה 100%</b>	
אין פטור 59,520	סכום ההכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (סעיף 9(א5)): עד 184 יום – 364 יום חלק יחסי עד לתקרה של 496,800 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365 ההכנסה שלא מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (בסעיף 9(ב5)): עד 184 יום – 185-364 יום חלק יחסי עד לתקרה של 59,520 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365 אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף עד לתקרה של כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה. אש"ל פטור ממס: עם קבלות – בעד ארוחת בוקר בעד ארוחת צהריים בעד ארוחת ערב בלי קבלות – בעד ארוחת בוקר בעד ארוחת צהריים בעד ארוחת ערב
אין פטור 59,520	הוצאות שהייה מרביות למומחה מיוחד מוזמן מחו"ל הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים
118,680	1. הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה בלבד 2. הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה בלבד 3. הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה (בנוסף להכנסת עבודה): 10,000 ₪ בניכוי הכנסת העבודה או 7,100 ₪ (לפי הנמוך) סכום החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה (סעיף 45א(ד))
1 ₪ לארוחה 4 ₪ לארוחה 2 ₪ לארוחה 1 ₪ לארוחה 3 ₪ לארוחה 1 ₪ לארוחה	תרומות – הסכום המזערי המזכה בזיכוי הסכום המרבי המזכה בזיכוי הקצבה המזכה – ממנה ניתן פטור פטור מרבי מקצבה בשל עבודה (לפי חוק או הסכם קיבוצי) בשיעור של 35% הסכום הפטור לחודש מקצבה שלא לפי חוק או הסכם קיבוצי מענק פטור עקב פרישה (פיצויי פיטורין) פטור ממס מענק פטור עקב מוות סכום הפרשה לקופ"ג המוכר כהוצאה לפי סעיף 32(9)(א)2) משכורת קובעת של שכיר שהפרשה בגינה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת הפרשה – הכנסה קובעת לקרן השתלמות לעצמאי הפקדה מוטבת – 9(א16) ו- 9(ב16)
260 ₪ ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה 260 ₪ ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה 7,100 ש"ח 10,000 ₪	תקרה לסעיף 3(ה) (3 X 6,964) – פי 4 מהשכר הממוצע במשק סכום ההלוואה לעניין 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר (עלתה המשכורת על הסכום הנקוב – מתחייב במס שכר גם הסכום שהיה פטור בעבר) הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד
137 ₪ לחודש 370 ₪ לשנה 2,131,000 ₪ לכל שנת שרות 6,840 ₪ לחודש 2,394 ₪ לחודש 96 ₪ לכל שנת שרות 9,980 ₪ לכל שנת שרות 19,970 ₪ לכל שנת שרות 9,980 ₪ שנתי משוקלל 15,712 ₪	1 – סכום ההוצאה נמוך מ- סכום ההוצאה המוכרת מעל 1900 ₪ (או 80% מההוצאה (לפי הנמוך)) 2 – סכום ההוצאה מעל סכום ההוצאה המוכרת מעל פיצוי הלנת השכר מתחייב במס אם היתה משכורת אחת בשנתיים האחרונות שעלתה על ניכוי הוצאות לינה או ש"ד בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה במקום אחר הוצאות עודפות: כיבודים: 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום מתנות בשל קשר עסקי
213,000 ₪ לשנה 14,880 ₪ לשנה 27,856 ₪ לחודש 6,240 ₪ לשנה	תשלום חד פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים) סכום הכנסה המחייב קטין בהגשת דוח לשנת המס 2004 פטור מהגשת דוח לשנת המס 2004:
80,738 ₪ לשנה 19,300 ₪	תוספת א משכורת תוספת ב הכנסה נוספת תוספת ד הכנסת חוץ תוספת ה ריבית תוספת ו ניירות ערך
19,300 ₪ 3,900 ₪ 6,600 ₪ לחודש 1,450 ₪ לחודש	
170 ₪ לשנה 3,960 ₪ 55,850 ₪ לשנה	
525,000 ₪ 272,000 ₪ 272,000 ₪ 520,000 ₪ 1,500,000 ₪	

## סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2005 (המשך)

הסכום המתואם	הנושא
317,000 ₪ אין תקרה 50,000 ₪ להגרלה 5,595 ₪ לחודש	הסכום הפטור ממש עד ל- 1.1.03 מפדיון מניית חבר באגודה שיתופית הסכום המרבי של הכנסה מהשכרת דירת מגורים, החייב בשיעור מס של 10% - הגרלות והימורים (תקרת הפטור) הסכום המרבי של הכנסה מהשכרת דירת מגורים הפטורה ממש סכום המזונות המשולם לתושב חוץ הניתן לניכוי מההכנסה בשנת מס זו - הסכום העולה על אך אינו עולה על "שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל סעיפים: 44-45 לפקודת מס הכנסה, תקרת הכנסה של נטול היכולת - ליחיד לזוג -
4,620 ₪ לחודש 9,230 ₪ לחודש 3,335 ₪ לחודש 136,000 ₪ לשנה 218,000 ₪ לשנה 6,900 ₪ בתקופה המזכה 568,823 ₪ לשנה 534 ₪ לחודש	תשלום ב"יום הבחירות" ניכוי למשקיע בסרט ישראלי - זיכוי עולה חדש - 18 החודשים הראשונים לעלייתו 3 נקודות זיכוי 2 נקודות זיכוי 12 החודשים הבאים 12 החודשים הבאים
356 ₪ לחודש 178 ₪ לחודש	זיכוי לחייל משוחרר ושירות לאומי מ- 1.1.2000 - שירת 24 חודשים לפחות, מחודש לאחר השחרור 2 נקודות זיכוי שירת בין 12 ל- 24 חודשים, מחודש לאחר השחרור נקודת זיכוי 1/2 נקודת זיכוי לאישה שלבעלה אין הכנסה ויש לה ילדים שווי שימוש רדיו טלפון נייד או מחצית ההוצאה (הנמוך שביניהם) בניכוי השתתפות העובד תקרת להפקדה מוטבת מריבית ורווחים בגיל פרישה 9(א18) ניכוי מריבית - T125
356 ₪ לחודש 178 ₪ לחודש 89 ₪ לחודש 85 ₪ לחודש	זיכוי לחייל משוחרר ושירות לאומי מ- 1.1.2000 - שירת 24 חודשים לפחות, מחודש לאחר השחרור 2 נקודות זיכוי שירת בין 12 ל- 24 חודשים, מחודש לאחר השחרור נקודת זיכוי 1/2 נקודת זיכוי לאישה שלבעלה אין הכנסה ויש לה ילדים שווי שימוש רדיו טלפון נייד או מחצית ההוצאה (הנמוך שביניהם) בניכוי השתתפות העובד תקרת להפקדה מוטבת מריבית ורווחים בגיל פרישה 9(א18) ניכוי מריבית - T125
19,440 ₪ לשנה	תקרה מוטבת - T125(א) פטור למעוטי הכנסה ניכוי מריבית - T125(ב) פטור גיל פרישת חובה ליחיד - ניכוי מריבית T125(ג)(1) פטור גיל פרישת חובה לזוג - ניכוי מריבית T125(ג)(2) פטור מרבי של 35% לפי סעיף 125
50,640 ₪ לשנה 5,280 ₪ לשנה 4,200 ₪ לשנה 6,360 ₪ לשנה 28,728 ₪ לשנה	

### הוצאות נסיעה לח"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972 מתעדכנות אחת לשנה, לפי שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בארצות הברית של אמריקה. שיעור העלייה בשנת 2004 הסתכם ב- 3.52%. סכומי ההוצאה המעודכנים יהיו אפוא כלהלן: -

- לינה לפי קבלות
- הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
- אם לא הוגשו קבלות על לינה -
- שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה
- הוצאות שכירות רכב המשמש ביצור הכנסה

רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה והשהייה ב- 25%: הונג קונג, טייוואן, יפן, סין, סינגפור, פיליפינים וקוריאה.

### ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה) התשל"ז-1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2003 עלה על 4,300,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2005. חברה בת שמחזורה בשנת המס 2003 לא עלה על 840,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה. מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2003 לא עלה על 2,600,000 ₪ (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(3) שבצו) אינו חייב בניכוי זה.

### ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה), התשנ"ג-1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2003 עלה על 13,900,000 ₪ חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, החל מינואר 2005 ואילך.

## רשימת ישובים שתושביהם זכאים להנחה ממס לשנת המס 2005

### "תושב ישוב" – מי שמגוריו הקבועים הם בישוב

#### 1. היישובים המזכים את תושביהם בהנחה

##### (א) קריית שמונה:

הנחה של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 194,880 ₪.

##### (ב) מצפה רמון:

הנחה של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 129,840 ₪.

##### (ג) דימונה וירוחם:

הנחה של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 129,840 ₪.

##### (ד) היישובים הבאים:

הנחה של 16% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 129,840 ₪. אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב. אשלים, טללים, כמהין, מדרשת בן גוריון, מרחב-עם, משאבי שדה, ניצנה (קהילת חינוך), ניצני סיני, עזוז, רביבים, רתמים, שדה בוקר וכן מחנה מצפה רמון (טלי).

##### (ה) היישובים הבאים:

הנחה של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 129,840 ₪:

להבות הבשן	נתיב השיירה	בן עמי
שדרות	נתיבות	גונן
שייח' דנון	עברון	יחיעם
	עכו	יסוד המעלה
	שבי ציון	כפר ורדים

##### (ו) יישובי הצפון הכלולים בתוספת הראשונה:

הנחה של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 194,880 ₪:

אביבים	בר יוחאי	דפנה	יפתח	מירון	משגב עם	עלמה	ריחניה
אבירים	גורן	הגושרים	יראון	מלכיה	מתת	עמיר	רמות נפתלי
אבן מנחם	גוש חלב	הילה	כברי	מנות	נאות מרדכי	עראמשה	שאר ישוב
אדמית	געתון	זיו הגליל	כפר בלום	מנרה	נהריה	פאסוטה	שדה אליעזר
אור הגנוז	גנות הגליל	זרעית (כפר רוזנוולד)	כפר גלעדי	מעונה	נטועה	פקיעין	שדה נחמיה
אילון	גשר הזיו		כפר יובל	מעיליה	סאסא	פקיעין החדשה	שומה
אלקוש	דובב	חוסן	כפר סאלד	מעין ברוך	סער	צבעון	שלומי
בית הלל	דישון	חניתה	כרם בן זמרה	מעלות - תרשיחה	ספסופה	צוריאל	שמיר
ברעם	דלתון	חורפיש	לימן	מצובה	עבדון	ראג'ר	שניר
בצת	דן	יערה	מטולה	מרגליות	עין יעקב	ראש הנקרה	שתולה

##### (ז) כוחות הביטחון:

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 89,040 ₪ לשנה (בשלב זה).

## מס מעסיקים, מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

### שיעור המס

#### מס מעסיקים –

4%	מעסיק שהוא חבר בני אדם שחל עליו סעיף 3(z)
0%	מעסיק אחר

#### מס שכר –

8.5%	מלכ"ר
17%	מוסד כספי

#### היטל על העסקת עובדים זרים מסוימים

8%

### ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה

כאשר הניכוי הוא לפי השיעור שנקבע בתקנות, יש לנכות מס הכנסה בשיעורים הבאים:

#### שיעור הניכוי

#### סוג התשלום

49%	שכר סופרים
49%	סוגי שכר
49%	משיכות מקרן השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופת גמל
35%	תשלום שלא כדין מקופת גמל
40%	עמלת ביטוח
35%	דמי שכירות מקרקעין
30%	עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה ועבודות הובלה
30%	עיבוד יהלומים ומסחר ביהלומים
30%	עבודות בניה והובלה
30%	עבודה חקלאית
15%	תוצרת חקלאית
25%	דיבידנד
15%	דיבידנד ממפעל מאושר
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד
34%	תשלום לתושב שהוא חבר בני אדם
30%	שירותים או נכסים
49%	דמי השאלה ליחיד
36%	דמי השאלה לחבר בני אדם
15%	דמי השאלה לקרן נאמנות חייבת
25%	השתכרות או רווח שמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים

אם הוגש אישור מפקיד השומה על פטור או הקטנת שיעור הניכוי – לאחר ביצוע התשלום והניכוי במקור – לא יוחזר העודף, שכן המקבל יכול להפחיתו ממקדמותיו. הדרך לקבלת החזר הינה באמצעות הגשת דוח שנתי. **ניכוי מס במקור מריבית**

בהתאם לתקנות מ"ה (ניכוי מריבית) התשס"ג-2002, ינוכה מס במקור מתשלומי ריבית כמפורט בטבלה להלן, אלא אם פקיד השומה קבע אחרת:

החייב	המקבל	שיעור הניכוי	התשלום החייב בניכוי
1. קופת גמל (1)	יחיד	15%	במשיכה כד"ן (2) – ריבית ורווחים שמקורם בסכומים העולים על "תקרת ההפקדה המוטבת" לפי סעיף 9(א18) לפקודה (3).
		לא פחות מ- 35%	במשיכה שאינה כד"ן (2) – ריבית ורווחים
2. קרן השתלמות (4)	עמית (5)	15%	במשיכה כד"ן (6) – ריבית ורווחים ששילמה קרן השתלמות, שמקורם בסכומים העולים על "הפקדה המוטבת" כהגדרתה בסעיפים 9(א16) ו-9(א16) לפקודה.
		49%	במשיכה שאינה כד"ן (6) – הסכומים ששילמה קרן השתלמות, למעט סכומים ששולם עליהם מס בעת ההפקדה.
3. תאגיד בנקאי	יחיד שאינו זכאי להטבת מס (7)	15%	ריבית על תוכנית חיסכון או פיקדון (8), הצמודים למדד (9).
4. תאגיד בנקאי	יחיד שאינו זכאי להטבת מס (7)	10%	ריבית על תוכנית חיסכון או פיקדון (8) שאינם צמודים למדד (9).
5. חברת ביטוח	יחיד	15%	ריבית על תוכנית חיסכון הצמודה למדד לרבות תוכנית חיסכון בפוליסה משתתפת ברווחים (10).
6. חברת ביטוח	יחיד	10%	ריבית על תוכנית חיסכון שאינה צמודה למדד (9).
7. כל חייב	יחיד שאינו בעל שליטה (11)	15%	ריבית על אגרת חוב, הנסחרת בבורסה, הצמודה למדד.
8. כל חייב	יחיד שאינו בעל שליטה (11)	10%	ריבית על אגרת חוב (12), הנסחרת בבורסה, שאינה צמודה למדד (9).
9. כל חייב	יחיד בעל שליטה (11)	35%	ריבית על אגרת חוב הנסחרת בבורסה שהונפקה על ידי חברה שבשליטתו
10. כל חייב	יחיד	35%	ריבית על אגרת חוב שהונפקה לפני 8/5/00, והריבית עליה חייבת במס.
11. כל חייב	חבר בני אדם שאינו תושב חוץ	35%	ריבית
12. חבר בורסה (בעת קבלת ריבית, מתאגיד בנקאי, בעבור לקוחותיו)	יחיד שאינו זכאי להטבת מס	15%	ריבית על תוכנית חיסכון או פיקדון הצמודים למדד.
13. חבר בורסה (בעת קבלת ריבית, מתאגיד בנקאי, בעבור לקוחותיו)	יחיד שאינו זכאי להטבת מס	10%	ריבית על תוכנית חיסכון או פיקדון שאינם צמודים למדד.
14. חבר בורסה (בעת קבלת ריבית, מתאגיד בנקאי, בעבור לקוחותיו)	חבר בני אדם שאינו תושב חוץ	35%	ריבית, קיים פטור ממס על ריבית המשתלמת לתושב חוץ על אג"ח מדינה סחירות בישראל שהונפקו לאחר 8/5/2000.
15. חייב	תושב חוץ (13)	25%	ריבית שלא חל עליה האמור בשורות 1-13 בטבלה לעיל.
16. כל חייב	מקבל שאיננו תושב חוץ	50%	ריבית שלא חל עליה האמור בשורות 1-13 בטבלה לעיל.

- (1) כהגדרתה בסעיף 125ג לפקודה, למעט קרן השתלמות (כהגדרתה בסעיף 125ג לפקודה).
- (2) משיכה כדין – משיכת כספים לאחר התקופות שנקבעו לשם קבלת הפטור שבסעיף 9(א18).
- (3) ראה חוזר 19/2002 לעניין קופות גמל, קרנות השתלמות ופוליסות לביטוח חיים.
- (4) כהגדרתה בסעיף 125ג לפקודה.
- (5) יחיד שהוא או אחר שילמו בעדו כספים לקרן השתלמות.
- (6) משיכה כדין – משיכת כספים לאחר התקופות שנקבעו לשם קבלת הפטור שבסעיפים 9(א16) ו-9(ב16).
- (7) יחיד מוגדר כזכאי להטבת מס אם הוא מקבלה לפי אחד מ"צווי הפטור" הבאים:
  - צו מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מריבית על פיקדון במטבע חוץ של תושבי ישראל), התשכ"ג-1963.
  - צו מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מריבית על פיקדון במטבע חוץ), התשס"ג-2002.
  - צו מס הכנסה (פטור ממס על פיקדון של תושב חוץ), התשס"ג-2002.
- (8) לרבות יתרת זכות יומית בתום כל יום עסקים בחשבון עובר ושב.
- (9) "אינו צמוד למדד" – סכומו או ערכו הנקוב אינו צמוד למדד, או שהוא צמוד בחלקו לשיעור עליית המדד, כולו או חלקו, והכול עד לפדיון; לעניין זה, "מדד" – כהגדרתו בסעיף 105יא לפקודה.
- (10) "פוליסה משתתפת ברווחים" – תכנית חסכון בפוליסת ביטוח חיים שאושרה על ידי המפקח על הביטוח כפוליסה משתתפת ברווחים, או המצורפת לפוליסה כאמור.
- (11) "בעל שליטה" – כהגדרתו בסעיף 32(9) לפקודה, בחבר בני אדם שהנפיק את אגרת החוב.
- (12) "אגרת חוב" – לרבות נייר ערך מסחרי, מלווה מדינה, מלווה קצר מועד, ולמעט אגרת חוב שנקבעה כנייר ערך זר לפי סעיף 105יא לפקודה.
- (13) האמור לא יחול בתשלום ריבית על פיקדון, אם הזכאי הגיש לתאגיד בנקאי, עד לתחילת שנת המס או בתוך 14 יום מיום פתיחת החשבון, הצהרה לפי טופס 2402 על היותו זכאי לפטור ממס לפי צו מס הכנסה (פטור ממס על פיקדון של תושב חוץ), התשס"ג-2002.



## השפעת השינויים בחקיקה על הטבות המס בגין גיל הפרישה

א. חוק גיל פרישה (תיקון 135)

ביום 8.1.2004 אושר חוק גיל פרישה, התשס"ד – 2004 (להלן – החוק). החוק מתבסס על המלצות ועדה ציבורית שמונתה ע"י שר העבודה והרווחה ושר האוצר כדי לבחון את סוגיית גיל הפרישה על היבטיה החברתיים והכלכליים. ההמלצות אושרו ע"י הממשלה. החוק כולל הסדר מקיף בנושא גיל הפרישה בישראל ואת תיקוני החקיקה המתחייבים לאור ההסדר. הועדה המליצה גם על השוואת גיל הפרישה לגברים ונשים (המלצה שלא נכללה בחוק).

על פי החוק, יועלה גיל הפרישה בצורה מדורגת ובקצב של ארבעה חודשים מדי שנה, ולשם כך נקבעו בתוספות לחוק קבוצות גיל בהתאם לחודש הלידה.

גיל הפרישה הוגדר בסעיף 3 לחוק כגיל שמזכה אדם שהגיע אליו לפרוש מעבודתו מחמת גילו ולקבל, בהתקיים התנאים הקבועים לכך על פי דין או הסכם, גמלה בשל פרישתו מעבודתו כאמור, והוא 67 לגבר, ובכפוף להוראות פרק ד' לחוק, גיל 62 לאישה.

גיל פרישת חובה הוגדר בסעיף 4 לחוק כגיל שמחייב עובד שהגיע אליו לפרוש מעבודתו מחמת גילו והוא גיל 67 לגבר ואישה.

גיל פרישה מוקדמת הוגדר בסעיף 5 כגיל שמזכה אדם שהגיע אליו לקבל גמלה, בהתקיים התנאים הקבועים לכך, על פי דין או הסכם בשל פרישתו מעבודתו מחמת גילו אך בטרם הגיעו לגיל הפרישה, והוא גיל 60 לגבר ולאישה.

בחוק נקבעו הוראות המעבר הבאות:

גיל הפרישה – על אף האמור בסעיף 3 לחוק, נקבע בסעיף 6 לחוק:

(1) לגבי גבר שנולד עד חודש אפריל 1942, יהיה גיל הפרישה – הגיל הקבוע לגביו, בהתאם לחודש לידתו, בחלק א' בתוספת (ראה לוח תוספת א').

(2) לגבי אישה שנולדה עד חודש אפריל 1947, יהיה גיל הפרישה – הגיל הקבוע לגביה, בהתאם לחודש לידתה, בחלק ב' בתוספת (ראה לוח תוספת ב').

(3) לגבי אישה שנולדה בחודש ינואר 1950 ואילך, יהיה גיל הפרישה, בכפוף להוראות פרק ד' – הגיל הקבוע לגביה, בהתאם לחודש לידתה, בחלק ב' בתוספת. הוראות פרק ד' עוסקות בהחלטות ועדה ציבורית שתוקם בעתיד.

גיל פרישת החובה – על אף האמור בסעיף 4 לחוק, לגבי עובד או עובדת שנולדו עד חודש אפריל 1942 יהיה גיל פרישת חובה – הגיל הקבוע לגביהם, בהתאם לחודש לידתם, בחלק א' בתוספת.

גיל הפרישה המוקדמת – על אף האמור בסעיף 5, לגבי אישה שנולדה עד חודש אפריל 1955, יהיה גיל הפרישה המוקדמת – הגיל הקבוע לגביה, בהתאם לחודש לידתה, בחלק ג' בתוספת.

גיל פרישה שנקבע בהסכם שנכרת לפני יום התחילה – על אף ההוראות ביחס לגיל הפרישה והוראות המעבר, אישה שנקבע לגביה בהסכם שנכרת לפני יום תחילתו של חוק זה, גיל פרישה הגבוה מגיל הפרישה הקבוע לגביה לפי הוראות חוק זה, יהיה גיל הפרישה לגביה, לעניין זכאותה לפרוש מעבודתה ולקבל גמלה ממעבידה, ולעניין זה בלבד – הגיל שנקבע בהסכם כאמור.

במקביל וכחלק מחוק גיל פרישה נעשו התיקונים הבאים בפקודת מס הכנסה:

1. בסעיף 1 לפקודה נוספה הגדרת גיל פרישה:  
"גיל פרישה" – כמשמעותו בחוק גיל פרישה.
2. בסעיף 9(א16)א (משיכת תשלומי מעביד מקרן השתלמות), ובסעיף 9(ב16)א (משיכה מקרן השתלמות לעצמאים) הוחלפו הגילאים 65 לגבר ו-60 לאישה ונקבע במקומם גיל פרישה\*.
3. בסעיף 9(א18) (ריבית ורווחים מקופת גמל לתגמולים בגיל פרישה) נמחקה הגדרת "גיל פרישה" שבסעיף ובכל מקום במקום, גיל פרישה בא גיל זכאות. כמו כן נוספה פסקה (א1) בה מפורט גיל הזכאות הקבוע ליחיד לעניין הפטור מריבית ורווחים ולוח הקובע את מועד הגעת הגבר או האישה לגיל הזכאות על פי חודש לידתם. (ראה לוח גיל הזכאות).
4. בסעיף 9א(א) תוקנה הגדרת גיל הפרישה ובמקום 55 שנים באישה ו-60 שנה בגבר נקבע גיל פרישה כהגדרתו בסעיף 1 לפקודה\*.

\* גיל פרישה על פי הוראות המעבר לחוק גיל פרישה הוא הגיל המפורט בתוספות כאמור לעיל.

משמעות התיקון היא כי מי שלא הגיע לגיל פרישה אינו זכאי לפטור ממס הקבוע בחוק (הקצבה המוכרת או 35% מהקצבה המזכה) גם אם קיבל פטור זה בעבר. פטור זה בוטל גם לכוחות הביטחון.

5. אחרי סעיף 9א(ב) נוסף סעיף קטן (ב1) לפיו הקצבה המוכרת שמקבל יחיד שמלאו לו 60 שנה והוא אינו זכאי להטבה לפי סעיף 9א(ב) פטורה ממס.
6. בסעיף 9ד(ג) תוקנה הגדרת יחיד זכאי ובמקום הגילאים המפורטים (65 שנה לגבר ו- 60 שנה לאישה) יבוא גיל פרישה\*.
7. סעיפים 125ד(ג)1 ו- 125ד(ג)2, על פיהם ניתן פטור ממס בשל ריבית לבני 65, תוקנו והפטור יינתן למי שהגיעו הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, שהוא 67 לגבר ולאישה. על פי הוראות המעבר יהיה גיל פרישת החובה הגיל הקבוע לפי חודש הלידה בתוספת א.
8. סעיף 125 תוקן והפטור עפ"י הסעיף יינתן למי שהגיעו לגיל פרישה.
9. תחילתו של חוק זה ביום 1.4.2004.

#### גיל הזכאות ליחיד בהתאם לחודש לידתו

<u>אישה</u>	<u>גבר</u>	<u>חודש הלידה</u>
60	60	עד דצמבר 1944
60 ו- 8 חודשים	60 ו- 8 חודשים	ינואר עד אפריל 1945
61	61	מאי עד דצמבר 1945
61 ו- 4 חודשים	61 ו- 4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1946
61 ו- 8 חודשים	61 ו- 8 חודשים	ספטמבר 1946 עד אפריל 1947
62	62	מאי עד דצמבר 1947
62 ו- 4 חודשים	62 ו- 4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1948
62 ו- 8 חודשים	62 ו- 8 חודשים	ספטמבר 1948 עד אפריל 1949
63	63	מאי עד דצמבר 1949
63 ו- 4 חודשים	63 ו- 4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1950
64	64	מאי עד דצמבר 1951
	64 ו- 4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1952
	64 ו- 8 חודשים	ספטמבר 1952 עד אפריל 1953
	65	מאי עד דצמבר 1953
	65 ו- 4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1954
	65 ו- 8 חודשים	ספטמבר 1954 עד אפריל 1955
	66	מאי עד דצמבר 1955
	66 ו- 4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1956
	66 ו- 8 חודשים	ספטמבר 1956 עד אפריל 1957
	67	מאי 1957 ואילך

#### תוספת לחוק גיל פרישה

##### חלק א'

#### גיל הפרישה לגבי גבר שנולד עד חודש אפריל 1942 גיל פרישת חובה לגבי גבר ואישה שנולדו עד חודש אפריל 1942

<u>גיל הזכאות (בשנים)</u>	<u>חודש הלידה</u>
65	עד מרס 1939
65 ו- 4 חודשים	אפריל עד אוגוסט 1939
65 ו- 8 חודשים	ספטמבר 1939 עד אפריל 1940
66	מאי עד דצמבר 1940
66 ו- 4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1941
66 ו- 8 חודשים	ספטמבר 1941 עד אפריל 1942

\* גיל פרישה על פי הוראות המעבר לחוק גיל פרישה הוא הגיל המפורט בתוספות כאמור לעיל.

## חלק ב'

### גיל הפרישה לגבי אישה שנולדה עד חודש אפריל 1951

<u>גיל הזכאות (בשנים)</u>	<u>חודש הלידה</u>
60	עד מרס 1944
60 ו-4 חודשים	אפריל עד אוגוסט 1944
60 ו-8 חודשים	ספטמבר 1944 עד אפריל 1945
61	מאי עד דצמבר 1945
61 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1946
61 ו-8 חודשים	ספטמבר 1946 עד אפריל 1947
62	מאי 1947 עד דצמבר 1949
62 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1950
62 ו-8 חודשים	ספטמבר 1950 עד אפריל 1951
63	מאי עד דצמבר 1951
63 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1952
63 ו-8 חודשים	ספטמבר 1952 עד אפריל 1953
64	מאי 1953 ואילך

## חלק ג'

### גיל הפרישה המוקדמת לגבי אישה שנולדה עד חודש אפריל 1955

<u>גיל הזכאות (בשנים)</u>	<u>חודש הלידה</u>
56 ו-8 חודשים	עד אפריל 1947
57	מאי 1947 עד דצמבר 1949
57 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1950
57 ו-8 חודשים	ספטמבר 1950 עד אפריל 1951
58	מאי עד דצמבר 1951
58 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1952
58 ו-8 חודשים	ספטמבר 1952 עד אפריל 1953
59	מאי עד דצמבר 1953
59 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1954
59 ו-8 חודשים	ספטמבר 1954 עד אפריל 1955

## ב. תיקון 136

חוק המדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2004 (תיקוני חקיקה), התשס"ד-2004, כולל תיקונים בפקודת מס הכנסה (תיקון 136). להלן השינויים שנעשו:

1. בהגדרת "גיל פרישה" בסעיף 9א(א) נמחקה הפסקה לפיה יראו אדם כאילו הגיע לגיל פרישה אף אם עבד 25 שנים באשה ו-30 שנה בגבר מהשנה הראשונה בעדה משולמת הקצבה או שהוא זכאי על פי דין לקצבה, ובתנאי שאין להם הכנסה לפי 2(1) או 2(2).

הגדרת "כוחות הביטחון" נמחקה.

2. סעיף 9א(ב) מעניק פטור חלקי לקצבה שמקבל אדם שהגיע לגיל פרישה. הפטור בשיעור 35% עד לתקרה שנקבעה ניתן גם למי שנמנה עם כוחות הביטחון גם אם לא רואים אותו כמי שהגיע לגיל פרישה משום שיש לו הכנסה לפי סעיף 2(1) או 2(2) בשנת המס בה פרש ובשנה שאחריה. פטור זה בוטל.

3. סעיף 9א(ה) שעניינו פטור לקצבה שהוונה תוקן. במסגרת התיקון הותאם הסעיף לסעיף 9א(ב) בנוסחו החדש כמפורט בסעיף 2 לעיל.

כמו כן, נעשה תיקון מבהיר לסעיף, במסגרתו הוסף (במקום הסיפא) סעיף 9א(ה)2(2) על פיו אם ניתן פטור ממס לחלק מהקצבה שהוון, יופחת מסכום הקצבה החודשית הפטורה לפי סעיף קטן (ב) בשנות המס שבשלהן הוון אותו חלק מהקצבה, סכום השווה לקצבה החודשית הפטורה שהוונה כשהיא מתואמת מיום ההיוון ועד לשנת המס בה משולמת הקצבה השוטפת.

4. לאור ביטול הפטור ל"פנסיה מוקדמת" (בעיקר לכוחות הביטחון) כמפורט לעיל, נקבעו הוראות מעבר לגבי מי שהיוון חלק מהקצבה.
5. להלן הוראות המעבר לתיקונים בסעיף 9א:

א. הגדרות

"חוק הגמלאות" – אחד מאלה, לפי העניין:

- (1) חוק שירות המדינה (גמלאות) (נוסח משולב), התש"ל-1970;
- (2) חוק שירות הקבע בצבא הגנה לישראל (גמלאות) (נוסח משולב), התשמ"ה – 1985;
- "חייל" – מי שמשרת בצבא הגנה לישראל על פי התחייבות לשירות קבע;
- "לוחם" – חייל, עובד שירותי הביטחון או שוטר שמתקיימים בו שני אלה:

(1) הוא השלים חמש שנות שירות ולעניין חייל – חמש שנות שירות קבע, וקיבל בתקופה האמורה תוספת פעילות רמה א' או תוספת גבוהה יותר, כהגדרתן על פי הדין החל לגביו;

(2) ביום 15 בספטמבר 2003 היה חייל, שוטר או עובד שירותי הביטחון, לפי העניין;

"לוחם שפרש מחמת נכות" – חייל, עובד שירותי הביטחון או שוטר שמתקיימים בו שני אלה:

- (1) ביום 15 בספטמבר 2003 היה חייל, שוטר או עובד שירותי הביטחון, לפי העניין;
- (2) הוא פרש מחמת נכות שארעה במהלך ועקב שירותו בתפקיד, שזיכה אותו בתוספת פעילות רמה א' או תוספת גבוהה יותר, כהגדרתן על פי הדין החל לגביו;

"עובד שירותי הביטחון" – עובד שירות הביטחון הכללי או המוסד למודיעין ולתפקידים מיוחדים;

"פורש זכאי" – מי שהיה חייל, עובד שירותי הביטחון, שוטר או לוחם, שפרש לפני גיל פרישה, ושמתקיימים בו כל אלה:

(1) הוא פרש על פי חוק הגמלאות;

(2) הוא היוון לפי חוק הגמלאות את הקצבה המגיעה לו לפי החוק האמור בשנת המס שבה פרש או בשנת המס שלאחריה;

"פורש מחמת נכות" – אחד מאלה לפי העניין:

לגבי חייל – פורש על פי סעיפים 10(א)2 ו-10(א)3 לחוק שירות הקבע בצבא הגנה לישראל (גמלאות);

לגבי שוטר – מי שקצבתו מחושבת על פי סעיף 78(ב) לחוק שירות המדינה (גמלאות);

לגבי עובד שירות הביטחון – מי שקצבתו מחושבת על פי סעיף 63 לחוק שירות המדינה (גמלאות);

"שוטר" – לרבות שוטר במשמר הגבול שבמשטרת ישראל וכן סוהר בשירות בתי הסוהר.

ב. סעיף 9א(א) ו- (ב) לפקודה, כנוסחו לאחר התיקון יחול על קצבה המשתלמת לתקופה שתחילתה ביום התחילה ואילך.

ג. הוראות סעיף 9א(ה) לפקודה, כנוסחו ערב תחילתו של חוק זה, ימשיכו לחול על מי שפרש עד יום 31 בדצמבר 2003 והיוון את הקצבה כאמור באותו סעיף עד למועד האמור, והכול לגבי סכום ששולם לו עקב היוון הקצבה לא יאוחר מ- 60 ימים מיום התחילה.

ד. על אף הוראות סעיף 9א(ה)1 לפקודה, כנוסחו לאחר התיקון פורש זכאי המפורט בפסקה מהפסקאות שלהלן, שהיוון קצבה, יהיה זכאי לפטור ממס לגבי הסכום המתקבל עקב ההיוון, ובלבד שסכום זה לא יעלה על הסכום שהיה מתקבל מהיוון הקצבה המוכרת, או מהיוון של שיעור מהקצבה המזכה כמפורט באותה פסקה, לפי הנמוך מביניהם:

(1) פורש זכאי שהיה חייל או עובד שירותי הביטחון ונולד עד יום 31 בדצמבר 1964 או פורש זכאי שהיה שוטר ונולד עד יום 31 בדצמבר 1956 – 35% מהקצבה המזכה;

(2) פורש זכאי שהיה חייל או עובד שירותי הביטחון ונולד בתקופה שמיום 1 בינואר 1965 עד יום 31 בדצמבר 1966, פורש זכאי שהיה שוטר ונולד בתקופה שמיום 1 בינואר 1957 עד יום 31 בדצמבר 1958, פורש זכאי שהיה לוחם או פורש שהיה לוחם שפרש מחמת נכות – 30% מהקצבה המזכה;

(3) פורש זכאי שהיה חייל או עובד שירותי הביטחון ונולד בתקופה שמיום 1 בינואר 1967 עד יום 31 בדצמבר 1970, או פורש זכאי שהיה שוטר ונולד בתקופה שמיום 1 בינואר 1959 עד יום 31 בדצמבר 1962 – 25% מהקצבה המזכה;

(4) פורש זכאי שהיה חייל או עובד שירותי הביטחון ונולד בתקופה שמיום 1 בינואר 1971 עד יום 31 בדצמבר 1974 או פורש זכאי שהיה שוטר ונולד בתקופה שמיום 1 בינואר 1963 עד יום 31 בדצמבר 1966 – 14% מהקצבה המזכה.

ה. לעניין סעיף 9א(ה) לפקודה, כנוסחו לאחר התיקון, יראו את הסכום הפטור ממס לפי הוראות סעיף 9א(ה) כקצבה החודשית הפטורה.