



נספח לטופס הדו"ח השנתי ליחיד (1301 או 135)
חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופת גמל
וחישוב ההוצאה המותרת בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה
לשנת המס 2007

פרטים אישיים			
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	מספר תיק

א. תשלומים לקרן השתלמות (רשום בטבלה את הנתונים מטופסי 106)

פרטים	1 מעביד א	2 מעביד ב	3 מעביד ג	4 מעביד ד	5 מעביד ה	6 סה"כ
1 שם קרן ההשתלמות						
2 משכורת שנתית לצורך הפקדות						
3 שיעור הפקדות המעביד (%)						
4 סכום ההפקדה השנתי						
5 סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס						

חישוב הסכום להגדלת/הקטנת ההכנסה בגין תשלומים לקרן השתלמות:

א. סכום ההפקדה השנתי הכולל (שורה 4 טור 6)	
ב. הפחת המשכורת השנתית לצורך הפקדות ⁽¹⁾ מוכפלת ב - 7.5% ⁽²⁾	()
ג. סכום ההפקדה החריגה החייבת במס (אם התוצאה שלילית רשום 0)	
ד. הפחת סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס (שורה 5 טור 6)	()
ה. סכום להגדלת/הקטנת ההכנסה (העבר לחלק ד)	

ב. תשלומים לקופת גמל לקיצבה (מרכיב התגמולים) (רשום בטבלה את הנתונים מטופסי 106)

פרטים	1	2	3	4	5	6 סה"כ
1 שם הקופה						
2 משכורת שנתית לצורך הפקדות						
3 שיעור הפקדות המעביד (%)						
4 סכום ההפקדה השנתי						
5 סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס						

חישוב הסכום להגדלת/הקטנת ההכנסה בגין תשלומים לקופת גמל לקיצבה (מרכיב התגמולים):

א. סכום ההפקדה השנתי הכולל (שורה 4 טור 6)	
ב. הפחת המשכורת השנתית לצורך הפקדות ⁽³⁾ מוכפלת ב - 7.5%	()
ג. סכום ההפקדה החריגה החייבת במס (אם התוצאה שלילית רשום 0)	
ד. הפחת סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס (שורה 5 טור 6)	()
ה. סכום להגדלת/הקטנת ההכנסה (העבר לחלק ד)	

(1) הכנסת עבודה למעט תשלומים לכיסוי הוצאות, שכר שעות נוספות ותשלומים בשל מאמץ מיוחד או אירוע מסויים (שורה 2 טור 6) - אך לא יותר מ - 15,712 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.
 (2) אם מדובר בעובד הוראה החבר באחת מקרנות ההשתלמות הבאות: קרה"ש למורים וגננות בע"מ, קרה"ש למורים על יסודיים, מורי סמינרים ומפקחים בע"מ, קרה"ש למורים על יסודיים בע"מ - השיעור יהיה 8.4%.
 (3) הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שורה 2 טור 6), אך לא יותר מ - 30,148 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.

ג. תשלומים לקופת גמל לתגמולים (רשום בטבלה את הנתונים מטופסי 106)

פרטים	1	2	3	4	5	6 סה"כ
1 שם הקופה						
2 משכורת שנתית לצורך הפקדות						
3 שיעור הפקדות המעביד (%)						
4 סכום ההפקדה השנתי						
5 סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס						

חישוב הסכום להגדלת/הקטנת ההכנסה בגין תשלומים לקופת גמל לתגמולים:

א. סכום ההפקדה השנתי הכולל (שורה 4 טור 6)	
ב. הפחת המשכורת השנתית לצורך הפקדות ⁽⁴⁾ מוכפלת ב - 7.5%	()
ג. סכום ההפקדה החריגה החייבת במס (אם התוצאה שלילית רשום 0)	
ד. הפחת סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס (שורה 5 טור 6)	()
ה. סכום להגדלת/הקטנת ההכנסה (העבר לחלק ד)	

ד. סה"כ תוספת להכנסת עבודה בגין תשלומים לקרנות השתלמות וקופות גמל

סכום מועבר מחלק א	
סכום מועבר מחלק ב	
סכום מועבר מחלק ג	
סה"כ - תוספת לשדה 172/158 (סכום שלילי - ירשם בסוגריים)	

ה. חישוב ההוצאה המותרת בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה:

(1) סה"כ הפרשות מעביד למרכיב תגמולים בקופת גמל	
(2) סה"כ משכורת ⁽⁵⁾	
(3) שיעור ההפרשה הכולל המותר (קופ"ג + א.כ.ע.)	7.5%
(4) שיעור הפרשות המעביד (לקופ"ג) ממשכורתו של העובד $\{(1)/(2)\}$	
(5) ההפרש $\{(4) - (3)\}$ (אם התוצאה שלילית יש לרשום 0)	
(6) הנמוך שבין התוצאה ב - (5) ל - 2.5%	
(7) המשכורת החייבת ⁽⁶⁾ מוכפלת בשיעור האמור בסעיף 6 לעיל	
(8) הסכום בשדה 150/170 בדו"ח ⁽⁷⁾ מוכפל ב - 2.5%	
(9) תקרת ההוצאה המותרת $(7) + (8)$	
(10) סכום ההפרשה בפועל	

הסכום הנמוך שבין (9) ל - (10) יועבר לשדה 112/113 בדו"ח.

תאריך שם חתימה

(4) אם הופרש רק לקופ"ג לתגמולים - הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שורה 2 טור 6 בחלק ג), אך לא יותר מ - 7,200 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.
 ב. אם הופרש גם לקופ"ג לקיצבה וגם לקופ"ג לתגמולים - שורה ב לחלק ב בהפחתת שורה א לחלק ב (סכום שלילי יירשם 0) כשהתוצאה מחולקת ב - 7.5%, אך לא יותר מ - 7,200 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.
 (5) הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד בתוספת (בניכוי) הסכום המועבר מחלק ד.
 (6) שדה 158/172 + שדה 068/069 בדו"ח בניכוי שווי השימוש ברכב.
 (7) כולל תשלום תגמולי מילואים ודמי לידה מהביטוח הלאומי שהתקבלו כעצמאי.