



## חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופת גמל וחישוב ההוצאה המותרת בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשנת המס 2008

הטופס מיועד לשכיר העובד ביותר ממקום עבודה אחד, ושהתקיימו לגביו אחד מאלה:

1. הופרש עבורו לקופ"ג ו/או לקר"ש ע"י מעביד שאינו המעביד העיקרי והכנסתו מכל המעבידים עולה על סך 188,544 ש"ח (או סכום יחסי לפי מסי חודשי העבודה).
2. שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח אובדן כושר עבודה.

<b>פרטים אישיים</b>						
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 השתלמות						
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<sup>(1)</sup> מוכפלת ב - 7.5%<sup>(2)</sup>  (  )
- 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 ג)

### 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<sup>(3)</sup> 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 ג)

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

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

(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 בנינם הפרשות בפועל בשנת המס.

(2) אם מדובר בעובד הוראה החבר באחת מקרנות ההשתלמות הבאות: קר"ש למורים וגננות בע"מ, קר"ש למורים על יסודיים, מורי סמינרים ומפקחים בע"מ, קר"ש למורים על יסודיים בע"מ - השיעור יהיה 8.4%.

(3) הכנסת עבודה למעט שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שורה 2 טור 6), אך לא יותר מ - 30,652 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בנינם הפרשות בפועל בשנת המס.

**ד. חישוב ההוצאה המותרת בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה (א.כ.ע.) לשכיר:**

- (1) סה"כ הפרשות מעביד למרכיב תגמולים בקופת גמל
  - (2) סה"כ משכורת<sup>(4)</sup>
  - (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 - 3.5%
  - (7) המשכורת החייבת<sup>(5)</sup> מוכפלת בשיעור האמור בסעיף 6 לעיל
  - (8) הנמוך בין המשכורת החייבת לבין 367,824, מוכפל ב - 3.5%
  - (9) הנמוך בין המשכורת החייבת לבין 367,824, מוכפל ב - 7.5%
  - (10) ההפרש בין (9) ל - (1)  $\{(9)-(1)\}$  (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0)
  - (11) הנמוך בין: (7), (8) ו - (10)
  - (12) סה"כ הפרשות ע"י המעביד לא.כ.ע.
  - (13) סה"כ הפרשות חייבות במס  $\{(12)-(11)\}$  (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0 ולעבור לשורה 14)
  - (14) הוצאה מותרת בנוסף להפרשות המעביד  $\{(11)-(12)\}$  (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0)
  - (15) סה"כ הפרשות עובד לביטוח א.כ.ע. כנגד הכנסת עבודה
  - (16) הנמוך בין (14) ו - (15)
- אם התוצאה בסעיף (13) חיובית - יש להוסיפה לשדה 172/158 בדוח ולהפחית את ההפרשה שחוייבה ע"י המעביד  
אם התוצאה בסעיף (16) חיובית - יש להפחיתה משדה 172/158 בדוח ולהפחית את ההפרשה שחוייבה ע"י המעביד

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

- (1) הסכום בשדה 150/170 בדוח<sup>(6)</sup> או 367,824 לפי הנמוך, מוכפל ב - 3.5%
- (2) הפרשה לא.כ.ע. כעצמאי
- (3) סכום ההוצאה המותרת כנגד הכנסה מעסק או משלח יד (הנמוך בין 1 ל - 2) יש להוסיף את הסכום לשדה 113/112 בדוח

**ו. בדיקת העמידה בתקרת ההוצאה בגין ביטוח מפני א.כ.ע.:**

(פרק זה ימולא רק אם המשכורת בתוספת ההכנסה מעסק או משלח יד עולה על 367,824 ש"ח)

- (1) יתרה שלא נוצלה כנגד הכנסה מעסק {12,874 בניכוי ה(3)}
- (2) הקטנת ההוצאה המותרת כנגד משכורת {ד(16)+ד(12)} בניכוי ד(13) ובניכוי ו(1) (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0)

את התוצאה בסעיף (2) יש להוסיף לשדה 172/158 בדוח

חתימה	שם	תאריך

(4) הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד בתוספת (בניכוי) הסכום המועבר מחלק ג.  
 (5) שדה 158/172 + שדה 068/069 בדו"ח בניכוי שווי השימוש ברכב.  
 (6) כולל תשלום תגמולי מילואים ודמי לידה מהביטוח הלאומי שהתקבלו כעצמאי.