

## כיצד מחשבים חסכון ל"ביטוח פנסיוני" וזיכוי ממס הכנסה?

אשכול א (מתוך 3 אשכולות)

יחדה: חינוך פיננסי וכלכלה

### מבנה האשכול

בעיית מטרה 1

1.1.1 בעיות מדרגה 1

1.2.1 בעיית מדרגה 2



### תיאור סיטואציה

מדינת ישראל מעודדת את כל אזרחיה לחסוך בצורה אחראית לפנסיה. המדינה נותנת לעובד זיכוי ממס הכנסה, כחלק מהמדיניות שלה לעידוד חסכון לביטוח פנסיוני.

**מידע על זיכוי ממס הכנסה עבור חסכון ל"ביטוח פנסיוני" לעובד שכיר:**

כל עובד שכיר במדינה מפריש מדי חודש אחוז מסוים ממשכורת הברוטו שלו לביטוח פנסיוני. לכול עובד מגיע זיכוי ממס הכנסה על הסכום שהופרש לביטוח פנסיוני בתנאים הבאים:

- הזיכוי יינתן על סכום המופרש לביטוח פנסיוני שלא עולה על 7% מהשכר (ראה הערה \*\*).
- אם הסכום המופרש לביטוח פנסיוני לא גבוה מ- 616 ₪ לחודש\*, העובד יקבל זיכוי בגובה 35% מהסכום המופרש.
- אם הסכום המופרש לביטוח פנסיוני גדול מ- 616 ₪, העובד יקבל זיכוי בגובה 35% רק מ- 616 ₪ ולא מכל הסכום.

7,392\* ₪ לשנה      מידע זה נכון לשנת 2020

בפעילות זו נחקר כיצד הזיכוי בא לידי ביטוי במשכורות של עובדי חברת התיירות "סביב העולם ב- 80 יום" ואף ננסה להכליל.

\*\*הערה: באשכול זה נתייחס לכך שכל עובד מפריש ל"ביטוח פנסיוני" **בדיוק** 7% ממשכורת הברוטו שלו.

### בעיית מטרה 1

דוד, דפנה וניר עובדים בחברת תיירות "סביב העולם ב- 80 יום".

להלן משכורות הברוטו החודשיות שלהם:

דוד - 14,800 ₪, דפנה - 15,700 ₪, ניר - 8,000 ₪.

הם מנסים להבין כיצד הזיכוי ממס הקשור להפרשות ל"ביטוח הפנסיוני" שלהם בא לידי ביטוי בפועל. קראו את השיחה ביניהם וקבעו מי מהם צודק? נמקו.

## דפנה



משכורת הברוטו שלי היא 15,700.  
אני מפרישה ל"ביטוח פנסיוני" 7% מהמשכורת.  
זה אומר שאני יכולה ליהנות מזיכוי של כ- 400 ₪.  
זה נחמד מאוד!

## דוד



מה פתאום!  
הזיכוי שלך יהיה בערך מחצית ממה שאת מצפה.  
גם אני מפריש 7% ל"ביטוח פנסיוני" אבל את ואני  
בסופו של דבר נהנה מאותו הזיכוי!

## ניר



איך זה יכול להיות?  
הרי ככל שהמשכורת גבוהה יותר כך גם  
הסכום שמופרש ל"ביטוח פנסיוני" גבוה יותר,  
מכאן שגם הזיכוי ממס חייב להיות גדול יותר.

בהתאם לצורך פתרו את הבעיות במדרגה 1

## מדרגה 1 לבעיית המטרה

### פתרו את הבעיה 1.1.1

#### בעיה 1.1.1

דוד, דפנה וניר עובדים בחברת תיירות "סביב העולם ב- 80 יום".

להלן משכורות הברוטו החודשיות שלהם:

דוד - 14,800 ₪, דפנה - 15,700 ₪, ניר - 8,000 ₪.

קראו את המידע על זיכוי ממס הכנסה עבור חסכון ל"ביטוח פנסיוני"

ובחרו את הזיכוי החודשי ממס ההכנסה הגבוה ביותר שיכול להתקבל. נמקו.

א. 616 ₪

ב. 215.6 ₪

ג. 362.6 ₪

ד. 384.65 ₪

פתרתם את הבעיות במדרגה 1? חזרו לבעיית המטרה  
או בהתאם לצורך, פתרו את הבעיות במדרגה 2

## מדרגה 2 לבעיית המטרה

### פתרו את הבעיה 1.2.1

#### בעיה 1.2.1

**מידע על זיכוי ממס הכנסה עבור חסכון ל"ביטוח פנסיוני" לעובד שכיר:**

- הזיכוי יינתן על סכום המופרש לביטוח פנסיוני שלא עולה על 7% מהשכר(באשכול זה נתייחס לכך שכל עובד מפריש **בדיוק** 7%).
- אם הסכום המופרש לביטוח פנסיוני לא גבוה מ- 616 ₪ לחודש\*, העובד יקבל זיכוי בגובה 35% מהסכום המופרש.
- אם הסכום המופרש לביטוח פנסיוני גדול מ 616 ₪, העובד יקבל זיכוי בגובה 35% רק מ- 616 ₪ ולא מכל הסכום.

מידע זה נכון לשנת 2020 7,392\* ₪ לשנה

דוד, דפנה וניר עובדים בחברת תיירות "סביב העולם ב- 80 יום".

להלן משכורות הברוטו החודשיות שלהם:

דוד - 14,800 ₪, דפנה - 15,700 ₪, ניר - 8,000 ₪.

השלימו את הטבלה הבאה:

ניתן להיעזר ביישומון.

שם העובד	משכורת ברוטו (ב-₪)	הפרשה לקרן פנסיה 7% (ב-₪)	חישוב הזיכוי בהתאם למידע	זיכוי ממס הכנסה (ב-₪)
ניר	8,000			
דוד	14,800			
דפנה	15,700			
דוגמה משלכם				

חזרו לבעיית המטרה.