



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 2016

הטופס מיועד: 1. לשכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד והופרש 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 מס' חודשי העבודה).
2. לשכיר המבקש ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח אובדן כושר עבודה.

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 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⁽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 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⁽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 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 בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.
(2) אם מדובר בעובד הוראה החבר באחת מקרנות ההשתלמות הבאות: קרה"ש למורים וגוננות 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 שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שורה 2 טור 6) בתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת), אך לא יותר מ - 23,660 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם 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(4)
7.5%	(3) שיעור ההפרשה הכולל המותר (קופ"ג + א.כ.ע.)
	(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(5) מוכפלת בשיעור האמור בסעיף 6 לעיל
	(8) הנמוך בין המשכורת החייבת לבין 283,920, מוכפל ב - 3.5%
	(9) הנמוך בין המשכורת החייבת לבין 283,920, 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 $\{(11)-(12)\}$ (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)
	(17) סכום ההפרשה שחוייבה במס ע"י המעביד

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

	(18) הסכום בשדה 150/170 בדוח(6) או 283,920 לפי הנמוך, מוכפל ב - 3.5%
	(19) הפרשה לא.כ.ע. כעצמאי
	(20) סכום ההוצאה המותרת כנגד הכנסה מעסק או משלח יד (הנמוך בין 18 ל - 19) יש להעביר את הסכום לשדה 113/112 בדוח

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

	(21) יתרה שלא נוצלה כנגד הכנסה מעסק $\{9,937$ בניכוי (20) $\}$
	(22) הקטנת ההוצאה המותרת כנגד משכורת $\{(16)+(12)$ בניכוי (13) ובניכוי (21) $\}$ (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0)
	(23) למילוי רק אם הסכום בסעיף (13) חיובי: הסכום ב - (13) בניכוי הסכום ב - (17)
	(24) למילוי רק אם הסכום בסעיף (14) חיובי: הסכום ב - (16) בתוספת הסכום ב - (17)
	(25) למילוי אם מלאת סעיף (23): (23) בתוספת (22) תוצאה חיובית - יש להוסיף לשדה 172/158. תוצאה שלילית - יש להפחית משדה 172/158
	(26) למילוי אם מלאת סעיף (24): (24) בניכוי (22) תוצאה חיובית - יש להעביר לשדה 207/206. תוצאה שלילית - יש להוסיף את הערך המוחלט לשדה 172/158

חתימה	שם	תאריך

(4) הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד בתוספת (בניכוי) הסכום המועבר מחלק ג ובתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת).

(5) שדה 158/172 + שדה 068/069 בדו"ח בניכוי שווי השימוש ברכב ובתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת).

(6) כולל תשלום תגמולי מילואים ודמי לידה מהביטוח הלאומי שהתקבלו כעצמאי.