

נספח לטופס הדו"ח השנתי ליחיד (135 או 1301)
חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופת גמל
וחישוב ההוצאה המותרת בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה - לשנת המס 2018
הטופס מיועד: 1. לשכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד והופרש עבורו לקופ"ג ו/או לקרה"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 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 הפקדת כלל המעסיקים למרכיב תגמולים בקופת גמל לקיצבה
- 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)

ג. תשלומים לקופת גמל לקיצבה (מרכיב הפיצויים - ללא תשלומים על חשבון השלמה לפיצויים) (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 פיצויים):

- א. סכום הפקדת כלל המעסיקים למרכיב פיצויים בקופת גמל לקיצבה
- ב. הפחת המשכורת השנתית לצורך הפקדות⁽⁴⁾ מוכפלת ב - 8.33%
- 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 (תגמולים ופיצויים)

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

ה. 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 ⁽⁵⁾
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 ⁽⁶⁾ מוכפלת בשיעור האמור בסעיף 6 לעיל
		(8) הנמוך בין המשכורת החייבת לבין 297,180, מוכפל ב - 3.5%
		(9) הנמוך בין המשכורת החייבת לבין 297,180, 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
ו. חישוב ההוצאה המותרת בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה לעצמאי:		
		(18) הסכום בשדה 150/170 בדוח ⁽⁷⁾ 297,180, 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
ז. בדיקת העמידה בתקרת ההוצאה בגין ביטוח מפני א.כ.ע.:		
		(21) יתרה שלא נוצלה כנגד הכנסה מעסק $\{10,401$ בניכוי $\{20\}$
		(22) הקטנת ההוצאה המותרת כנגד משכורת $\{(16)+(12)\}$ בניכוי $\{13\}$ ובניכוי $\{21\}$ (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0)
		(23) למיליון רק אם הסכום בסעיף (13) חיובי: הסכום ב - (13) בניכוי הסכום ב - (17)
		(24) למיליון רק אם הסכום בסעיף (14) חיובי: הסכום ב - (16) בתוספת הסכום ב - (17)
		(25) למיליון אם מלאת סעיף (23): (23) בתוספת (22)
		תוצאה חיובית - יש להוסיף לשדה 172/158. תוצאה שלילית - יש להפחית משדה 172/158
		(26) למיליון אם מלאת סעיף (24): (24) בניכוי (22)
		תוצאה חיובית - יש להעביר לשדה 207/206. תוצאה שלילית - יש להוסיף את הערך המוחלט לשדה 172/158

תאריך	שם	חתימה
	(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 שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שורה 2 טור 6), בתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת), אך לא יותר מ - 24,765 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.	
	(4) הכנסת עבודה למעט שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד ותשלומים לכיסוי הוצאות (שורה 2 טור 6), בתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת), אך לא יותר מ - 32,800 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.	
	(5) הכנסת עבודה למעט שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד בתוספת (בניכוי) הסכום המועבר מחלק ג ובתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת).	
	(6) שדה 158/172 + שדה 068/069 בדו"ח בניכוי שוויו השימוש ברכב ובתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת).	
	(7) כולל תשלום תגמולי מילואים ודמי לידה מהביטוח הלאומי שהתקבלו כעצמאי.	