



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ו בטבת התשפ"ה
26 בינואר 2025
שה. 174-2025

לכבוד
מנהלי קרנות הפנסיה החדשות

שלום רב,

הנדון: טיוטת הבהרה לעניין גובה השכר הממוצע במשק בקרן פנסיה חדשה בשנת 2025

תקנה 1 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן – **תקנות מס הכנסה**), מגדירה את "השכר הממוצע לעובד שכיר" כך: "השכר הממוצע כפי שהוא מחושב לצורך גמלאות ודמי ביטוח, לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, כפי שמפרסם המוסד לביטוח לאומי מזמן לזמן".

בהמשך להגדרה זו, נקבעה בתקנה 1 לתקנות מס הכנסה ההגדרה ל"תקרת חודשית של השכר המבוטח", כ"תקרה חודשית לשכר המבוטח בקרן חדשה מקיפה בגובה של פעמיים שכר חודשי ממוצע לעובד שכיר, ומחושבת על פי הנוסחה שבתוספת השביעית".

בהמשך לכך, בסעיף 1 לתקנוני קרנות הפנסיה החדשות, שנקבעו בהתאם להוראות חוזר פנסיה 4-3-2016 "הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה מקיפה", מוגדר "שכר ממוצע במשק" כך: "השכר הממוצע כמשמעותו לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995 - לעניין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת". בשכר הממוצע במשק נעשה שימוש בתקנונים בהגדרת השכר הקובע, קצבת מינימום וכן תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה המפנה להגדרת המונח בתקנות מס הכנסה.

בחודש מרץ 2024 פורסם חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 244 והוראת שעה), התשפ"ד-2024 (להלן – **תיקון 244 לחוק הביטוח הלאומי**) במסגרתו נקבע כי עדכון השכר הממוצע לעניין שיעור גביית דמי הביטוח הלאומי יוקפא בשנת 2025 וכתוצאה מכך השכר הממוצע לעניין שיעורי גביית דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות בשנת 2025 יהיה השכר הממוצע נכון ליום 31 בדצמבר 2024. זאת, לצורך הגדלת דמי ביטוח לאומי ודמי בריאות בשנת 2025.

בעקבות תיקון 244 לחוק הביטוח הלאומי, פרסם המוסד לביטוח לאומי, בשנת 2025, שני סכומים לעניין המונח "השכר הממוצע במשק". האחד לעניין דמי הביטוח בגובה 12,536 ₪, והשני לעניין גמלאות בגובה 13,316 ₪. זאת, בשונה משנים קודמות בהן פורסם סכום אחד הן לעניין דמי הביטוח והן לעניין הגמלאות. יצוין כי לא נערך תיקון מקביל לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 ולתקנות מס הכנסה לעניין מונח זה.

לפיכך, לנוכח האמור, לאור תכליתו של תיקון 244 לחוק הביטוח הלאומי ולמניעת אי-בהירות, נבהיר כי לעמדת הרשות יש לפרש את המונחים "שכר חודשי ממוצע לעובד שכיר" בתקנות מס הכנסה ו-"השכר הממוצע במשק" בתקנוני קרנות הפנסיה המקיפות החדשות, בהתאם להגדרת המונח "השכר הממוצע במשק" לעניין גמלאות בסעיף

2(ב) לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, כך שהסכום יעמוד על 13,316 ₪ בשנת 2025, כלומר ללא הקפאה.

יצוין כי האמור תואם את הגישה שנקטה רשות המיסים לעניין ערכו המעודכן של השכר הממוצע במשק, כפי שבא לידי ביטוי בפרסומה ב"נתוני לוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת ושכר עבודה לחודש ינואר 2025 ואילך"¹.

בכבוד רב,

עמית גל

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

¹ https://www.gov.il/BlobFolder/generalpage/income-tax-monthly-deductions-booklet/he/generalInformation_income-tax-monthly-deductions-booklet_monthly-deductions-booklet-2025.pdf