



הזכויות שלך במס הכנסה המדריך המלא לגיל השלישי

הגעה לגיל הפרישה מביאה איתה זכויות והטבות מס משמעותיות. ריכזנו עבורך את המידע החשוב ביותר כדי לסייע לך במימוש הזכויות המגיעות לך על פי חוק.

מימוש הטבות מס לאזרחים ותיקים



<https://go.gov.il/0phd7>

סוג ההכנסה: קצבת פרישה

ההטבה: פטור ממס עבור חלק מהקצבה בהתאם לקבוע זכויות



יצאת לפנסיה לפני 1.1.2012?

מימוש ההטבה מתבצע בהתאם לדין הישן. לשם כך יש להצטייד בטופסי 161 מכל המעסיקים ובתלוש קצבה.

יצאת לפנסיה אחרי 1.1.2012?

עומד לרשותך "סל הטבות מס" משמעותי של כ-967,005 ש"ח (נכון ל-2026). המימוש מתבצע באמצעות הגשת טופס 161ד (קיבוע זכויות).

גיל פרישה ללא דיווח

ניתן לקבל פטור נוסף בלבד באמצעות הגשת טופס 161מ' או 161ח'.



<https://go.gov.il/2rk86>

סוג ההכנסה: שכר, עסק, קצבה, פאסיבית

ההטבה: פטור ממס על ההכנסה עד לתקרה ובהתאם להוראות



אם נקבעה לך נכות רפואית

מזכה על ידי המוסד לביטוח לאומי / הרשות לזכויות ניצולי שואה / משרד הבטחון / משרד הבריאות (נפגעי גזת) או שיש לכם תעודת עיוור תוכלו לממש את הטבות המס באמצעות העברת הפרוטוקול המלא של הועדה

אם ברצונך שתיקבע לך נכות רפואית

לצורכי מס, ניתן להגיש בקשה לוועדה רפואית באמצעות טופס 169, שובר תשלום ומסמכים רפואיים



<https://go.gov.il/vitd8>

הקטנת חבות מס

ההטבה: זיכוי בעד הוצאות אחזקת קרוב במוסד



אדם שמשלם מס על הכנסותיו ומשלם עבור אחזקה במוסד מיוחד של ילד או בן זוג או הורה שהם משותקים לחלוטין או מרותקים למיטה בתמידות או עיוורים או בלתי שפויים בדעתם יוכל לקבל זיכוי של 35% מהסכום ששולם בהתאם לתנאים שנקבעו וכל עוד נוצר חסרון כיס למשלם



<https://go.gov.il/gqr0l>

סוג ההכנסה: הכנסה, עסק, קצבה

ההטבה: נקודת זיכוי



אם אתם מפרנסים את בן זוגכם והוא הגיע לגיל פרישה או שהוא עיוור או שנקבעה לו נכות מזכה יש באפשרותכם לקבל נקודת זיכוי אחת



<https://go.gov.il/tzrkl>

סוג ההכנסה: ריבית מפקדון / חסכון בבנק

ההטבה: פטור ממס עד לתקרה בהתאם להוראות



אם אתם מנהלים תוכנית פקדון / חסכון בבנק ייתכן שמגיעות לכם הקלות במס בהתאם לגילכם, גובה ההכנסה שלכם ומצבכם המשפחתי. הטבות שונות ניתנות לאלו שנולדו לפני 1.1.1948 או מי שהגיע לגיל פרישה או מי שהכנסתו נמוכה מאוד או מי שטרם הגיע לגיל 60



<https://go.gov.il/la7ua>

סוג ההכנסה: שכירות

ההטבה: הקלה במיסוי הכנסות שכירות



בנוסף למסלולי הפטור, 10% והוצאות קיימים 4 מסלולים נוספים הרלוונטים לשוהים בבית אבות / אלו שהגיעו לגיל השלישי:

פטור בגובה מירבי של מחצית התשלום השנתי לבית האבות, כנגד הכנסה מהשכרת דירת מגורים שקיבל אדם בן 65 ומעלה עבור הדירה שהתגורר בה לפי כניסתו לבית האבות

קיזוז הוצאות שכירות בבית אבות כנגד הכנסות שכירות
עד לתקרה של 90,000 ₪ בהתאם לכללים שנקבעו בהוראות

35% פטור על הכנסות שכירות למי שהגיע לגיל פרישה ומשכיר נכס שהיה בבעלותו ושימש אותו להפקת הכנסה מעסק או מיגיעה אישית בהתאם לכללים שנקבעו בהוראות

הטבת מס שולי מהכנסות פאסיביות למי שמלאו 60