

רשות המסים בישראל

דוח שנתי 2025

דף 1 מתוך 2

134

נספח לטופס הדוח 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 2025 מעוד הטופס מיועד:

1. לשכיר שהמעסיק המשני חייב אותו במס על הפקדותיו לקרן השתלמות/קופ"ג או - שכיר שקיבל דמי לידה/גמלת שמירת הריון ובגין תקופה זו המעסיק חייב אותו במס על הפקדות לקרן השתלמות/קופ"ג.

לשכיר המבקש ניכוי בשל תשלומיו לביטוח אובדן כושר עבודה.

פרטים אישיים

מספר זהות

שם משפחה

שם פרטי

מספר תיק

א. תשלומים לקרן השתלמות (רשום בטבלה את הנתונים מטופסי 106) וחישוב הסכום להגדלת/הקטנת ההכנסה בגין תשלומים אלה:

פרטים

1 - מעסיק א

1. שם קרן ההשתלמות
2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקרן השלמות
3. שיעור הפקדות המעביד (%)
4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס

2 - מעסיק ב

1. שם קרן ההשתלמות
2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקרן השלמות
3. שיעור הפקדות המעביד (%)
4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס

3 - מעסיק ג

1. שם קרן ההשתלמות
2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקרן השלמות
3. שיעור הפקדות המעביד (%)
4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס

4 - מעסיק ד

1. שם קרן ההשתלמות
2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקרן השלמות
3. שיעור הפקדות המעביד (%)
4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס

5 - מעסיק ה

1. שם קרן ההשתלמות

2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקרן השלמות
 3. שיעור הפקדות המעביד (%)
 4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
 5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס
- 6 - סה"כ

1. שם קרן ההשתלמות
2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקרן השלמות
3. שיעור הפקדות המעביד (%)
4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס

א. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק (שורה 4 טור 6)

ב. הפחת המשכורת השנתית לצורך הפקדות⁽¹⁾

(1) הכנסת עבודה למעט תשלומים לכיסוי הוצאות, שכר שעות נוספות ותשלומים בשל מאמץ מיוחד או אירוע מסויים (שורה 2 טור 6) לרבות, דמי לידה וגמלת שמירת הריון שמיוחסים לשנת המס ושולמו בגין הכנסות ממשכורת - אך לא יותר מ- 15,712 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס. מוכפלת ב - 7.5%⁽²⁾

(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%.

ג. סכום ההפקדה החריגה החייבת במס (אם התוצאה שלילית רשום 0)

ד. הפחת סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס (שורה 5 טור 6)

ה. תוספת (סכום חיובי) או הפחתה (סכום שלילי) (העבר לחלק ד שורה 1)

ב. תשלומים לקופת גמל לקיצבה (מרכיב התגמולים) (רשום בטבלה את הנתונים מטופסי 106) חישוב הסכום להגדלת/הקטנת ההכנסה בגין תשלומים אלה:
פרטים

1 - מעסיק א

1. שם הקופה
2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקופ"ג לקצבה
3. שיעור הפקדות המעביד (%)
4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס

2 - מעסיק ב

1. שם הקופה
2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקופ"ג לקצבה
3. שיעור הפקדות המעביד (%)
4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס

3 - מעסיק ג

1. שם הקופה
2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקופ"ג לקצבה
3. שיעור הפקדות המעביד (%)
4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס

4 - מעסיק ד

1. שם הקופה

2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקופ"ג לקצבה
 3. שיעור הפקדות המעביד (%)
 4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
 5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס
- 5 - מעסיק ה

1. שם הקופה
 2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקופ"ג לקצבה
 3. שיעור הפקדות המעביד (%)
 4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
 5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס
- 6 - סה"כ

1. שם הקופה
2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לקופ"ג לקצבה
3. שיעור הפקדות המעביד (%)
4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס

א. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק (שורה 4 טור 6)
 ב. הפחת המשכורת השנתית לצורך הפקדות⁽³⁾
 (3) הכנסת עבודה למעט שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שורה 2 טור 6), בתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת) לרבות, דמי לידה וגמלת שמירת הריון שמיוחסים לשנת המס ושולמו בגין הכנסות ממשכורת, אך לא יותר מ - 33,290 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.
 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. תוספת (סכום חיובי) או הפחתה (סכום שלילי) (העבר לחלק ד שורה 2)
- ג. תשלומים לקופת גמל לקיצבה (מרכיב הפיצויים - ללא תשלומים על חשבון השלמה לפיצויים) (רשום בטבלה את הנתונים מטופסי 106) וחישוב הסכום להגדלת/הקטנת ההכנסה בגין

תשלומים אלה:
פרטים

- 1 - מעסיק א
 1. שם הקופה
 2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לפיצויים
 3. שיעור הפקדות המעביד (%)
 4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
 5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס
- 2 - מעסיק ב
 1. שם הקופה
 2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לפיצויים
 3. שיעור הפקדות המעביד (%)
 4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
 5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס
- 3 - מעסיק ג
 1. שם הקופה
 2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לפיצויים
 3. שיעור הפקדות המעביד (%)

4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
 5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס
- 4 - מעסיק ד

1. שם הקופה
 2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לפיצויים
 3. שיעור הפקדות המעביד (%)
 4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
 5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס
- 5 - מעסיק ה

1. שם הקופה
 2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לפיצויים
 3. שיעור הפקדות המעביד (%)
 4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
 5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס
- 6 - סה"כ

1. שם הקופה
2. משכורת שנתית ששולמה ע"י המעסיק שבגינה הופקד לפיצויים
3. שיעור הפקדות המעביד (%)
4. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק
5. סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס

א. סכום ההפקדה השנתי - חלק המעסיק (שורה 4 טור 6)
 ב. הפחת המשכורת השנתית לצורך הפקדות⁽⁴⁾

(4) הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד ותשלומים לכיסוי הוצאות (שורה 2 טור 6), בתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת) לרבות, דמי לידה וגמלת שמירת הריון שמינחסים לשנת המס ושולמו בגין הכנסות ממשכורת, אך לא יותר מ-44,100 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס. 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. תוספת (סכום חיובי) או הפחתה (סכום שלילי) (העבר לחלק ד שורה 3)

ד. סה"כ תוספת להכנסת עבודה בגין תשלומים לקרנות השתלמות וקופות גמל (תגמולים ופיצויים)

1. סכום מועבר מחלק א - שורה ה (סכום שלילי יירשם בסוגריים)
2. סכום מועבר מחלק ב - שורה ה (סכום שלילי יירשם בסוגריים)
3. סכום מועבר מחלק ג - שורה ה (סכום שלילי יירשם בסוגריים)
4. סה"כ - תוספת (סכום חיובי) או הפחתה (סכום שלילי) משדה 172/158 (סכום שלילי - ירשם בסוגריים)

134

דף 2 מתוך 2

מספר זהות

ה. חישוב ההוצאה המותרת בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה (א.כ.ע.) לשכיר:

1. סה"כ הפקדות מעביד למרכיב תגמולים בקופת גמל

2. סה"כ משכורת⁽⁵⁾

(5) הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד בתוספת (בניכוי) הסכום המועבר מחלק ג ובתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת) לרבות, דמי לידה וגמלת שמירת הריון שמינחסים לשנת המס ושולמו בגין הכנסות ממשכורת.

3. שיעור ההפרשה הכולל המותר (קופ"ג + א.כ.ע) 7.5%

4. שיעור הפקדות 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⁾
- (6) שדה 158/172 + שדה 068/069 בדו"ח בניכוי שווי השימוש ברכב ובתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת).
מוכפלת בשיעור האמור בסעיף 6 לעיל
8. הנמוך בין המשכורת החייבת לבין 399,480, מוכפל ב - 3.5%
9. הנמוך בין המשכורת החייבת לבין 399,480, מוכפל ב - 7.5%
10. ההפרש בין (9) ל - (1) {(1)-(9)} (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0)
11. הנמוך בין: (7), (8) ו - (10)
12. סה"כ הפקדות ע"י המעביד לא.כ.ע.
13. סה"כ הפקדות 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 הפקדות עובד לביטוח א.כ.ע. כנגד הכנסת עבודה
16. הנמוך בין (14) ו - (15)
17. סכום ההפקדה שחייבה במס ע"י המעביד
- ו. חישוב ההוצאה המותרת בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה לעצמאי:
18. מכפלת הכנסות מעסק (7) שדה 150/170 או 399,480 לפי הנמוך ב 3.5%.
- (7) לרבות, הכנסות מביטוח לאומי כעצמאי שדווחו בשדות 250/270 ומענקי קורונה המהווים הכנסה לפי סעיף 2(1) לפקודה ודווחו בשדות 001/002, 007/013.
19. הפקדה 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 {13,982 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

תאריך

שם

חתימה

ר"י אגף בכיר טכנולוגיות דיגיטליות ומידע (מעודכן ל-12.2025)