



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"א באייר התשפ"ה
19 במאי 2025
שה. 174-2025

לכבוד
מנהלי קרנות הפנסיה

שלום רב,

הנדון: הבהרה לעניין גובה השכר הממוצע במשק בקרן פנסיה 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" (להלן – **הגדרת השכר הממוצע במשק**). בהתאם להגדרה זו, נקבעה בתקנה 1 לתקנות מס הכנסה ההגדרה ל"תקרה 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". כמו כן, בהגדרת השכר הממוצע במשק נעשה שימוש בתקנוני קרנות הפנסיה החדשות (מקיפות וכלליות), בין היתר, לקביעת השכר הקובע, קצבת מינימום וכן תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה המפנה להגדרת המונח בתקנות מס הכנסה.

בנוסף, גם בחלק מהקרנות הוותיקות המאוזנות¹ נעשה שימוש בהגדרת השכר הממוצע במשק, או בהגדרה דומה המפנה לפרסום המוסד לביטוח הלאומי, בין היתר לצורך קביעת פנסיית מינימום, תנאים להיוון קצבה ועוד, וזאת בהתאם לקבוע בתקנונה של כל קרן וקרן.

בחודש מרץ 2024 פרסם 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. כתוצאה 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 "השכר הממוצע במשק". האחד לעניין דמי הביטוח בגובה 12,536 ₪, והשני לעניין גמלאות בגובה 13,316 ₪. זאת, בשונה

¹ יודגש כי הבהרה זו אינה רלוונטית לגבי קרנות פנסיה ותיקות בהן הגדרת "השכר הממוצע במשק" מתייחסת לשכר הממוצע במשק כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, כגון בקרנות הוותיקות שבהסדר.

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 הגדרה זו.

לפיכך, לנוכח האמור, נבהיר כי לעמדת הרשות יש לפרש את המונחים "שכר חודשי ממוצע לעובד שכיר" בתקנות מס הכנסה ו-"השכר הממוצע במשק" בתקנוני קרנות הפנסיה החדשות ובתקנוני קרנות הפנסיה הוותיקות בהן נעשה שימוש בהגדרת השכר הממוצע במשק המפורסם על ידי המוסד לביטוח הלאומי, בהתאם להגדרת "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 ההקפאה. זאת, נוכח לשון תיקון 244 לחוק הביטוח לאומי במסגרתו נקבע באופן מפורש כי השכר הממוצע יוקפא לעניין גביית דמי הביטוח בלבד. כמו כן, נוכח תיקון 244 לחוק הביטוח לאומי ותכלית הוראות תקנות מס הכנסה וכן תקנוני קרנות הפנסיה, נראה כי הקפאת השכר הממוצע לעניין הספציפי שנקבע בתיקון לא אמורה להשפיע על הוראות דין אחרות בתחום החיסכון הפנסיוני שתכליתן הייתה להצמיד את השכר הממוצע במשק לשכר המעודכן.

יצוין כי האמור לעיל 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"².

בכבוד רב,

עמית גל

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

² https://www.gov.il/BlobFolder/generalpage/income-tax-monthly-deductions-booklet/he/generalInformation_income-tax-monthly-deductions-booklet_monthly-deductions-booklet-2025.pdf