

הקלות מס מגיל 60

לא "פטור גורף" – אלא כמה הקלות אמיתיות שהרבה מבוגרים פשוט לא מנצלים.

ליאור קרני · מתכנן פיננסי | עודכן יוני 2026



ילדים שרוצים לעזור להורים לא לשלם מס מיותר

בני +60 עם חסכונות, ריבית או קצבה

למי זה רלוונטי

7 דק' קריאה

יש מיתוס ש"מגיל 60 לא משלמים מס". זה לא מדויק – אין פטור אוטומטי וגורף. אבל יש כמה הקלות מס אמיתיות שמגיעות לבני +60, והרבה אנשים פשוט לא יודעים לבקש אותן. הנה התמונה הכללית – והבקשה שכדאי לבדוק.

בקשה

לרוב צריך להגיש כדי לממש

≠

זה לא "פטור גורף" – אלא הקלות
לפי תנאים

60

הגיל שממנו נפתחות הקלות מסוימות

במדריך הזה

- 01 המיתוס מול המציאות
- 02 חישוב לפי מדרגות מס
- 03 קצבה מזכה – פטור על חלק מהפנסיה
- 04 הקלות וזכויות נוספות
- 05 תכל'ס – איך בודקים ומממשים
- 06 טעויות נפוצות
- 07 צ'קליסט פעולה
- 08 שאלות נפוצות
- 09 מילון מונחים

01 המיתוס מול המציאות

"בגיל 60 לא משלמים מס על השקעות" – משפט שמסתובב הרבה, ובדרך כלל לא מדויק. רווחי הון מהשקעות, למשל, ממוסים בדרך כלל באותו אופן בכל גיל. **מה שכן קיים** זה כמה הקלות ספציפיות – בעיקר סביב הכנסות מסוימות (כמו ריבית) ובמיוחד סביב **קצבת הפנסיה** – שמיועדות למבוגרים, ולעיתים דורשות הכנסה נמוכה והגשת בקשה כדי לממש אותן.

02 חישוב לפי מדרגות מס

על חלק מההכנסות הפסיביות (למשל ריבית מפיקדונות), מי שמעל גיל מסוים ועם הכנסה כוללת נמוכה עשוי להיות זכאי שהמס יחושב **לפי מדרגות המס הרגילות** – שיכולות להיות נמוכות מהשיעור הקבוע – במקום בשיעור אחיד. עבור פנסיונר עם הכנסה צנועה, זה יכול להקטין משמעותית את המס על הריבית שצבר.

חשוב

זכאות זו תלויה בגיל, בסוג ההכנסה וברמת ההכנסה הכוללת, והתנאים המדויקים נקבעים בחוק ומתעדכנים. המסר המעשי: אם אתה (או הורה) מעל 60 עם הכנסה נמוכה – שווה לבדוק מול רשות המסים אם מגיעה הקלה.

03 קצבה מזכה – פטור על חלק מהפנסיה

אחת ההטבות המשמעותיות לפנסיונרים: **חלק מקצבת הפנסיה החודשית פטור ממס** (מה שמכונה "קצבה מזכה"), בהגיע לגיל הפרישה ובכפוף לתנאים. רבים לא מממשים את מלוא הפטור שמגיע להם, או מתבלבלים בין מימוש הפטור על הקצבה לבין היוון של כספי פיצויים – החלטות שמשפיעות זו על זו.

זו נקודה שכדאי מאוד לתכנן בקפידה לקראת הפרישה, כי החלטה אחת יכולה להשפיע על המס שתשלם לאורך שנים.

04 הקלות וזכויות נוספות

נקודות זיכוי וזכויות

סטטוסים שונים (גיל, מצב משפחתי ועוד) עשויים להקנות זכויות שמקטינות את המס.

תיאום והחזר מס

פנסיונר עם כמה מקורות הכנסה (קצבה + עבודה + ריבית) עלול לשלם מס ביתר – ולהיות זכאי להחזר. במילים אחרות, גם בלי "פטור גורף", שילוב נכון של ההקלות יכול להקטין מאוד את המס – אבל צריך לבדוק ולממש, זה לא קורה לבד.

05 תכל'ס – איך בודקים ומממשים

01 רכז את כל מקורות ההכנסה

קצבה, עבודה, ריבית מפיקדונות, דיבידנדים, שכר דירה – כדי לראות את התמונה השנתית המלאה.

02 בדוק זכאות מול רשות המסים

אפשר לברר באזור האישי או מול גורם מקצועי אילו הקלות רלוונטיות למצב הספציפי.

03 הגש בקשה / דוח

רוב ההקלות אינן אוטומטיות – צריך לבקש (למשל חישוב מס לפי מדרגות, מימוש פטור על קצבה, תיאום או החזר מס).

04 תכנן את הפרישה מראש

החלטות סביב מימוש הפטור על הקצבה והיוון פיצויים כדאי לקבל לפני הפרישה, בליווי מקצועי.



אין פטור אוטומטי – יש הקלות שמחכות שתבקש.

06 טעויות נפוצות

× **להאמין ל"מגיל 60 לא משלמים מס".** זה לא מדויק — ועלול לגרום להחלטות שגויות.

× **לא לממש את הפטור על הקצבה.** רבים משאירים על השולחן הטבה משמעותית, או מקבלים החלטת היוון בלי לתכנן.

× **לא לבדוק החזר/תיאום מס.** כשיש כמה מקורות הכנסה, קל לשלם מס מיותר.

× **להחליט לבד בנושא מורכב.** תכנון פרישה ומיסוי קצבה הם בדיוק המקום להיוועץ בגורם מוסמך.

צ'קליסט פעולה ✓

ריכזתי את כל מקורות ההכנסה השנתיים

בדקתי זכאות להקלת מס על ריבית/הכנסות פסיביות

בדקתי מימוש הפטור על קצבת הפנסיה

בדקתי אם מגיע לי תיאום או החזר מס

התייעצתי עם גורם מוסמך לפני החלטות פרישה

07 שאלות נפוצות

אז זה נכון שמגיל 60 לא משלמים מס על השקעות?

לא כעיקרון גורף. רווחי הון ממוסים בדרך כלל בכל גיל. ההקלות מתמקדות בעיקר בהכנסות מסוימות (כמו ריבית) ובקצבת הפנסיה, ולרוב תלויות בתנאים.

ההקלות ניתנות אוטומטית?

לרוב לא. צריך לבקש – בין אם בדוח, בבקשה לחישוב לפי מדרגות, או במימוש הפטור על הקצבה.

מה זה "קצבה מזכה"?

הכינוי לחלק מקצבת הפנסיה שזכאי לפטור ממס, בכפוף לתנאים ולגיל. מימושו דורש תשומת לב, במיוחד לצד החלטות על פיצויים.

איך אני יודע מה בדיוק מגיע לי?

זה אישי לחלוטין ותלוי בהכנסות שלך. הדרך הבטוחה היא לבדוק מול רשות המסים או יועץ/רואה חשבון.

אני יכול לעזור להורים שלי עם זה?

בהחלט – בדיקה פשוטה של מקורות ההכנסה ופנייה לבירור זכאות יכולה לחסוך להם מס מיותר. רק זכרו שזה דורש בדיקה אישית.

המספרים והתנאים קבועים?

לא. תקרות, שיעורים ותנאים מתעדכנים מעת לעת בחקיקה. תמיד מאמתים את המצב העדכני לפני פעולה.

08 מילון מונחים

החלק מקצבת הפנסיה שזכאי לפטור ממס, בכפוף לתנאים.	קצבה מזכה
משיכה חד-פעמית של חלק מהכספים במקום קצבה חודשית – החלטה שמשפיעה על המס.	היוון
מיסוי הכנסה לפי מדרגות המס הרגילות במקום שיעור אחיד – לעיתים מיטיב.	חישוב לפי מדרגות
הכנסה שלא מעבודה – ריבית, דיבידנד, שכר דירה וכו'.	הכנסה פסיבית
מנגנון שמונע ניכוי מס ביתר כשיש כמה מקורות הכנסה.	תיאום מס
הגיל שבו נפתחות זכויות פנסיוניות ומיסויות מסוימות, לפי חוק.	גיל פרישה



ליאור קרני · מנהיגות פיננסית

karnyoffice.co.il · info@karnyoffice.co.il · 055-442-4302

המדריך הוא מידע כללי בלבד ואינו ייעוץ מס או תחליף לבדיקה פרטנית. ההקלות, התנאים והסכומים נקבעים בחקיקה, תלויים במצב האישי ומתעדכנים מעת לעת. לפני כל פעולה – חובה לבדוק מול רשות המסים או יועץ/רואה חשבון מוסמך.