

הפקדות סופשנה

עצמאית?
כמה צריך להפקיד?
למה זה כדאי?
נותנים לך הטבות
לא תקחי?

אופיר נחמני
נייד 0504320352

הערות	הפקדה מיירבית	הכנסה מיירבית	שעור הפקדה	הטבה	סוג הקופה
החיסכון מההפקדה עד התקרה פטור ממס רווחי הון למי שגם שכיר וגם עצמאי יש להפחית משכרו הכולל או מההתיקרה לפי הנמוך את השכר בגינו מופקד לקרן השכירה.	19,873 ש"ח מהם 12,775 ש"ח מוכרים לניכוי אולם הסכום כולו לא חייב במס רווחי הון עד 19920 ש"ח לכן ממולץ להפקיד עד תקרה זוגם אם אין	283,905 ש"ח	7% מהן מוכר 4.5%	שיעור הניכוי – 4.5%. העצמאי הנו גם שכיר שיש לו הפרשות לקרן השתלמות	קרן השתלמות במעמד עצמאי
לא מתקזז עם 16% נכוי וזיכוי	12,463 ש"ח	356,100 ש"ח	3.5%	ניכוי	ביטוח אובדן כושר

ניכוי – מהכנסה ינוכו כמו הוצאות שיצאו בייצור הכנסה בשנת המס ולשם כך בלבד. כמו כן יותר ניכוי בשל תשלומים לגמל, לקצבה או לביטוח לאומי בהתקיים תנאים מסוימים.
זיכוי – הפחתה של סכום מסוים מהמס שבו חייבים.

מי שניצל את הזיכוי ישלם פחות מס הזיכוי מקוזז במלואו מחבות המס ואילו הניכוי מקוזז בחלקו בהתאם לשיעור המס השולי

הערות	הפקדה מיירבית	הכנסה מיירבית	שעור הפקדה	הטבה	סוג הקופה
יש להפקיד לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק כדי להיחשב עמית מוטב לשם זכאות לרובד השני.	37,224 אם נרכש כיסוי אובד כושר ש"ח 36,096	שכר לרובד ראשון בסך 112,800 ש"ח ולרובד שני בסך 112,800 ש"ח התקרה משמשת לקביעת ההכנסה המרבית שבגינה מגיע לעצמאי ניכוי וזיכוי מס.	16.5% - 16%	16% (11% לניכוי ו- 5% לזיכוי ממס). עצמאי זכאי לזיכוי ממס נוסף בשיעור 0.5% אם לא היה זכאי להוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה.	חסכון בקרן פנסיה קופת גמל וחסכום בקופת ביטוח
יש להפקיד לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק כדי להיחשב עמית מוטב לשם זכאות לרובד השני.		225,600 ש"ח	עד 5% נכלל באחוזים מעלה	ניתן להשמש בו לשם זיכוי מס 25% לעומת זיכוי לחיסכון 35%	ביטוח חיים

חובת ההפקדה לחיסכון פנסיוני

עבור חלק ההכנסה שהינו עד מחצית השכר הממוצע -
4.45%

עבור חלק ההכנסה שהינו מעל מחצית השכר הממוצע ועד
השכר הממוצע - 12.55%

* חובת ההפקדה לפנסיה של עצמאים מתחלקת לשתי
מדרגות מצטברות:

- מדרגה ראשונה – עבור חלק ההכנסה חודשית עד
למחצית מהשכר הממוצע במשק, קיימת חובת הפקדה
לקופת גמל בשיעור של 4.45%.

- מדרגה שנייה – עבור חלק ההכנסה החודשית שהינו
מעל למחצית מהשכר הממוצע במשק ועד לגובה השכר
הממוצע במשק, קיימת חובת הפקדה לקופת גמל
בשיעור של 12.55%.

**אי עמידה בהפקדה הנדרשת על פי חוק תגרור קנס בסך 500 ₪
עבור אי-הפקדה כנדרש בגין שנת 2018 ואילך. קנס זה לא יחול על
עצמאים שהכנסתם החודשית נמוכה משכר המינימום.**



חובת הפקדה לקופת גמל לא תחול על עצמאים שטרם מלאו להם 21 שנים, עצמאים שגילם מעל גיל פרישה מוקדמת, כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 (60 נכון להיום), וכן עצמאים שטרם חלפו 6 חודשים מהמועד שבו נרשמו לראשונה כעוסק לפי חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975. בנוסף, חובת ההפקדה לא תחול על עצמאי שמלאו לו 55 שנים לפני ה-1.1.2017.



סה"כ חובות הפקדות לפנסיה	עבור חלק ההכנסה שהינו מעל מחצית השכר הממוצע ועד השכר הממוצע 12.55%	עבור חלק ההכנסה שהינו עד מחצית השכר הממוצע 4.45%	הכנסה שנתית
₪3,205	0	₪3,205	₪71,220
₪6,817	₪3,612	₪3,205	₪100,000
₪12,143	₪8,938	₪3,205	₪142,440
₪12,143	₪8,938	₪3,205	₪150,000

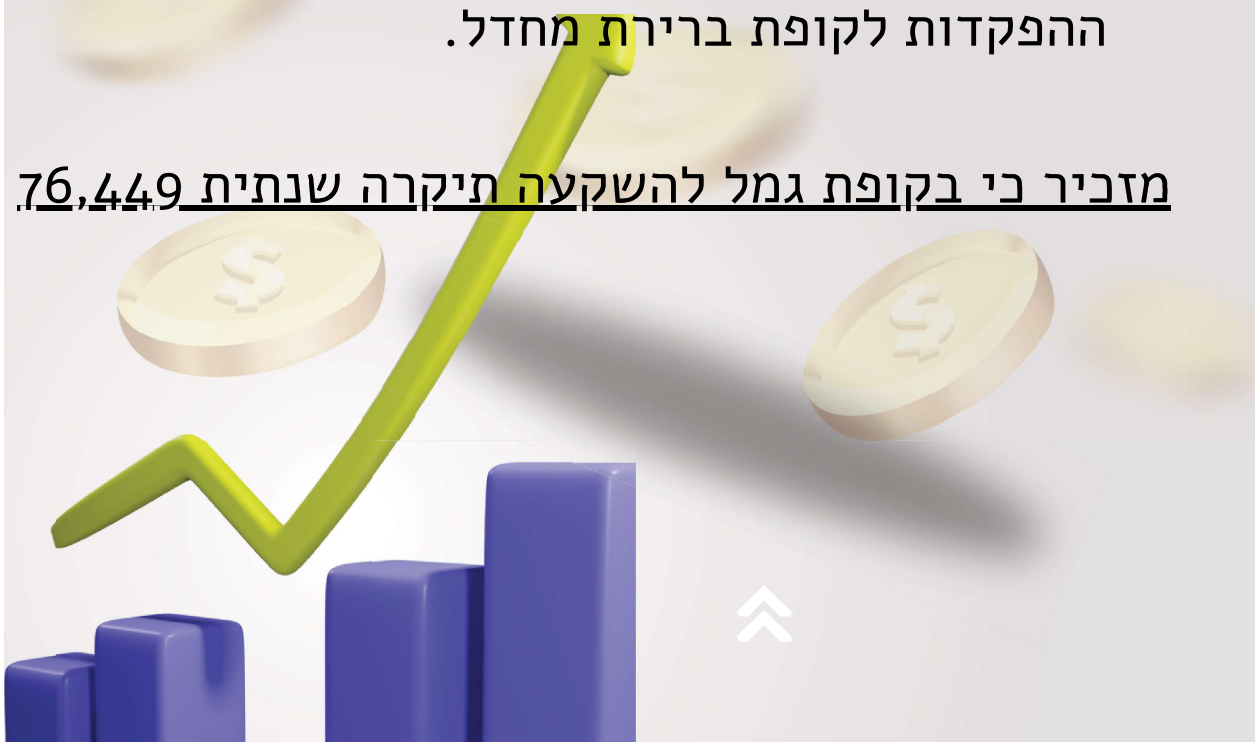




דגשים נוספים לסוף שנה

- צו הרחבה לפנסיה חובה – מחייב הפקדה לעובד חדש המבוטח בביטוח פנסיוני כלשהו, לאחר חודשי עבודה או בתום שנת המס – המוקדם מבניהם, למפרע מתחילת העסקה.
- הפקדה בגיל שנקבע ע"פ צו הרחבה לפנסיה חובה (20 אישה, 21 לגבר)
- הפקדות לקופה עצמאית – מומלץ כי העובד יבצע הפקדה בהעברה בנקאית ישירות לחשבון הבנק של הקופה ויעביר את אישור ההפקדה למעסיק.
- עובד הזכאי להפקדות בגין שנת 2023, יש להפקיד לגמל בשכר דצמבר, הפקדה בגין שנה קודמת תחויב במס, יש ליצור עמו קשר עוד לפני סגירת השכר או להנחות את המעסיק להעביר את ההפקדות לקופת ברירת מחדל.

מזכיר כי בקופת גמל להשקעה תיקרה שנתית 76,449.





חובת ההפקדה לחיסכון פנסיוני

עבור חלק ההכנסה שהינו עד מחצית השכר הממוצע - 4.45%

עבור חלק ההכנסה שהינו מעל מחצית השכר הממוצע ועד השכר הממוצע - 12.55%

* חובת ההפקדה לפנסיה של עצמאים מתחלקת לשתי מדרגות מצטברות:

- מדרגה ראשונה – עבור חלק ההכנסה חודשית עד למחצית מהשכר הממוצע במשק, קיימת חובת הפקדה לקופת גמל בשיעור של 4.45%.

- מדרגה שנייה – עבור חלק ההכנסה החודשית שהינו מעל למחצית מהשכר הממוצע במשק ועד לגובה השכר הממוצע במשק, קיימת חובת הפקדה לקופת גמל בשיעור של 12.55%.

אי עמידה בהפקדה הנדרשת על פי חוק תגרור קנס בסך 500 ₪ עבור אי-הפקדה כנדרש בגין שנת 2018 ואילך. קנס זה לא יחול על עצמאים שהכנסתם החודשית נמוכה משכר המינימום.



הערות	הפקדה מיירבית	הכנסה מיירבית	שעור הפקדה	הטבה	סוג הקופה
החיסכון מההפקדה עד התקרה פטור ממס רווחי הון למי שגם שכיר וגם עצמאי יש להפחית משכרו הכולל או מההתיקרה לפי הנמוך את השכר בגינו מופקד לקרן השכירה.	19,873 ש"ח מהם 12,775 ש"ח מוכרים לניכוי אולם הסכום כולו לא חייב במס רווחי הון עד 19920 ש"ח לכן ממולץ להפקיד עד תקרה זוגם אם אין	283,905 ש"ח	7% מהן מוכר 4.5%	שיעור הניכוי – 4.5%. אם העצמאי הנו גם שכיר שיש לו הפרשות לקרן השתלמות	קרן השתלמות במעמד עצמאי
לא מתקזז עם 16% נכוי וזיכוי	12,463 ש"ח	356,100 ש"ח	3.5%	ניכוי	ביטוח אובדן כושר

ניכוי – מהכנסה ינוכו כמו הוצאות שיצאו בייצור הכנסה בשנת המס ולשם כך בלבד. כמו כן יותר ניכוי בשל תשלומים לגמל, לקצבה או לביטוח לאומי בהתקיים תנאים מסוימים.

זיכוי – הפחתה של סכום מסוים מהמס שבו חייבים.

מי שניצל את הזיכוי ישלם פחות מס הזיכוי מקוזז במלואו מחבות המס ואילו הניכוי מקוזז בחלקו בהתאם לשיעור המס השולי

דוגמה:

סה"כ חובות הפקדות לפנסיה	עבור חלק ההכנסה שהינו מעל מחצית השכר הממוצע ועד השכר הממוצע 12.55%	עבור חלק ההכנסה שהינו עד מחצית השכר הממוצע 4.45%	הכנסה שנתית
₪3,205	0	₪3,205	₪71,220
₪6,817	₪3,612	₪3,205	₪100,000
₪12,143	₪8,938	₪3,205	₪142,440
₪12,143	₪8,938	₪3,205	₪150,000





דורי ריץ 050-6651404 dorir@dorir.life

הפקדות סופשנה

עצמאית?
כמה צריך להפקיד?
למה זה כדאי?

נותנים לך הטבות
לא תקחי?





הערות	הפקדה מיירבית	הכנסה מיירבית	שעור הפקדה	הטבה	סוג הקופה
החיסכון מההפקדה עד התקרה פטור ממס רווחי הון למי שגם שכיר וגם עצמאי יש להפחית משכרו הכולל או מהתיקרה לפי הנמוך את השכר בגינו מופקד לקרן השכירה.	19,873 ש"ח מהם 12,775 ש"ח מוכרים לניכוי אולם הסכום כולו לא חייב במס רווחי הון עד 19920 ש"ח לכן ממולץ להפקיד עד תקרה זוגם אם אין הטבה על ניכוי	283,905 ש"ח	7% מהן מוכר 4.5%	שיעור הניכוי – 4.5%. העצמאי הנו גם שכיר שיש לו הפרשות לקרן השתלמות	קרן השתלמות במעמד עצמאי
לא מתקזז עם 16% נכוי וזיכוי	12,463 ש"ח	356,100 ש"ח	3.5%	ניכוי	ביטוח אובדן כושר

ניכוי – מהכנסה ינוכו כמו הוצאות שיצאו בייצור הכנסה בשנת המס ולשם כך בלבד. כמו כן יותר ניכוי בשל תשלומים לגמל, לקצבה או לביטוח לאומי בהתקיים תנאים מסוימים.
זיכוי – הפחתה של סכום מסוים מהמס שבו חייבים.

מי שניצל את הזיכוי ישלם פחות מס הזיכוי מקוזז במלואו מחבות המס ואילו הניכוי מקוזז בחלקו בהתאם לשיעור המס השולי