

**הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לפני סוף השנה**

לקוח יקר,  
 אנו נמצאים רגע לפני סוף שנת המס 2020 וזה הזמן הנכון ולמקסם את כל הטבות המס שמגיעות לך.  
 חלק מהחיסכון במס שמגיע לך מדי שנה נובע מהפקדה לפנסיה וקרן השתלמות.  
 המדינה מחזירה לך כסף על הפקדה לפנסיה וקרן השתלמות וזה הזמן לנצל זאת!

**עצמאי שים לב !!!**

החל מינואר 2017 קיימת חובת הפקדה לקרן פנסיה לעצמאים.  
 מינימום הפקדות לעצמאיים לשנת 2020.

הכנסה	אחוז הפקדה חובה	הפקדה מקסימלית למדרגה	סה"כ הפקדה נדרשת
עד הכנסה של 5,275 ₪ (חצי מהשכר הממוצע במשק)	4.45%	234 ₪	234 ש"ח
עד הכנסה של 10,551 ₪ (השכר הממוצע במשק)	12.55%	662 ₪	897 ₪
מעל הכנסה של 10,551 ש"ח	לא נדרשת הפקדה נוספת	0 ₪	897 ₪

אם טרם הפקדת כספים לפנסיה או לקרן השתלמות, ברצוני להסביר לך ולתת דוגמאות על תקרות ההפקדה ועל הטבות המס.

**פנסיה**

כשמחשבים מס הכנסה ליחיד, ניתן להנות מניכוי אישי (הוצאה) וזיכוי (הנחה) בגין הפקדות לקופות גמל ולרכישת פוליסה לביטוח חיים.  
 תקרת ההכנסה השנתית לעצמאי לקבלת הטבות מס עומדת על 211,200 ₪, כאשר סכום ההפקדה המרבי להפקדה לצורכי מס 34,848 ₪ (סה"כ 16.5% מתקרת ההכנסה, 11% לצורך ניכוי ו- 5.5% לצורך זיכוי).

**לדוגמא:**

עצמאי בעל הכנסה של 211,200 ₪ (שיעור מס שולי 31%)

הכנסה שנתית	תקרת הפקדה	הפקדה	הטבת מס – זיכוי	הטבת מס – ניכוי	סה"כ שווי הטבת מס
211,200 ₪	16.5%	34,848 ₪	4,066 ₪	7,202 ₪	11,268 ₪

**קרן השתלמות**

עצמאי יכול להפקיד בשנת 2020 לקרן השתלמות עד לתקרה של 18,600 ₪ ולהנות מפטור ממס רווחי הון במועד המשיכה. בנוסף, עצמאי שרוצה לקבל הטבת מס על ההפקדה לקרן השתלמות יכול להפקיד עד 4.5% מההכנסה שלו, אך לא מעבר לתקרת הכנסה של 265,000 ₪ (סה"כ 11,925 ₪) ולהנות מהטבת מס.

**חיסכון במס מירבי:** 5,605 ₪ (לפי שיעור מס שולי של 47%)  
 \*4.5% ההכנסה החייבת (עד התקרה) \* שיעור מס שולי)

לדוגמא:

עצמאי בעל הכנסה שנתית של 200,000 ₪ (שיעור מס שולי 31%)

שווי הטבת המס	הפקדה	תקרת הפקדה	הכנסה שנתית
₪ 2,790	9,000 ש"ח	4.5%	200,000 ש"ח

טיפ חשוב:

אני מאוד ממליץ להפקיד מדי חודש לפנסיה ו/או קרן השתלמות על מנת לא להגיע למצב שבסוף שנה יש בעיית תזרים וחוסר יכולת להפקיד למכשירים אלו בצורה שממקסמת את הטבות המס שמגיעות לך.

בברכה,  
ניסים מזרחי רו"ח