

עצמאי, רגע לפני שהשנה נגמרת באפשרותך ליהנות מהטבות מס!

בגין הפקדות לקופות גמל, קרנות השתלמות ופנסיה, שיבוצעו עד ל - 31.12.18*

מהם שיעורי ההפקדה לעמיתים עצמאיים לניצול מלוא הטבות המס?

הפקדה לקן השתלמות

לקן זו רשאים להצטרף רק יחידים שלהם הכנסה מעסק אישי או משלח יד. על פי סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה, עצמאי יכול להפקיד כל סכום. על מנת למקסם את הטבות המס יש להפקיד עד 4.5% מההכנסה השנתית. בשנת המס 2018 תקרת ההכנסה השנתית הינה 261,000 ₪. המשמעות - עמית עצמאי בקרן השתלמות יכול ליהנות מ - 2 הטבות מס:

עבור הטבת ניכוי

על מנת ליהנות מהטבת ניכוי, ניתן להפקיד עד 4.5% מההכנסה השנתית וסכום שנתי מצטבר של עד 11,745 ₪.

עבור פטור ממס רווחי הון

תקרת ההפקדה המוטבת בקרן אשר פטורה ממס רווחי הון בשנת 2017 עומדת על 18,240 ₪. *הרווחים הריאליים בגין הפקדות עודפות מעל תקרה זו ימוסו ב 25% מס רווח הון בעת המשכיה.



סה"כ הטבה במס (בהפקדה מירבית)
₪ 4,111



סכום שלא יוכר כהוצאה
₪ 6,495



סכום שיוכר כהוצאה (4.5%)
₪ 11,745



סכום הפקדה מירבי
₪ 18,240

הפקדה לקופת גמל / קן פנסיה

שיעור ההפקדה המירבי לניצול מלוא הטבות המס הינו 16.5% מהכנסתך השנתית המזכה (באם אינך מפקיד לקניית א.כ.ג, אחרת 16%), עד תקרת הכנסה שנתית מזכה של 208,800 ₪ (הכנסה חודשית ממוצעת 17,400 ₪) על פי חלוקה של 11% לניכוי במס ו - 5.5% לזיכוי במס. בהפקדה לקן פנסיה חדשה מקיפה קיימת מגבלת הפקדה חודשית של 4,061 ₪ בחודש (48,738 ₪ בשנה) ולכן יש לוודא שאינו חורג ממגבלת הפקדה במידה וביצעת הפקדות לקן במהלך השנה.

סה"כ	זיכוי 5.5% (זיכוי במס בשיעור 35% מההפקדה)	ניכוי 11% (ניכוי שיוכר כהוצאה)	
₪ 34,452	₪ 11,484	₪ 22,968	גובה ההפקדה
₪ 12,058	₪ 4,019	₪ 8,038	סכום הטבת המס (בהפקדה מירבית)

פנסיית חובה לעצמאיים

עצמאי שים לב! החל מינואר 2018 קיימת חובת הפקדה לקן פנסיה לעצמאיים. מינימום הפקדות לעצמאיים 2018.

הכנסה	אחוז הפקדות חובה	הפקדה מקסימלית למדרגה	סה"כ הפקדה חודשית נדרשת
עד הכנסה של 4,953 ₪ (חצי מהשכר הממוצע במשק)	4.45%	₪ 220	₪ 220
מעל 4,953 ₪ ועד הכנסה של 9,906 ₪	12.55%	₪ 622	₪ 842
מעל הכנסה של 9,673 ₪	לא נדרשת הפקדה נוספת	₪ 0	₪ 842

* התוכנית על פי פקודת מס הכנסה נכון ל 2018, הטבות המס נעשו לפי מס שולי בגובה 35%.