

## 6 טיפים למיצוי המקסימום הכלכלי מ-2021

לקראת סוף שנת המס בדקו את עצמכם: האם עשיתם השנה ככל שביכולתכם למען העתיד הכלכלי שלכם? האם מיציתם את הזכויות שלכם? צרור פעולות שמומלץ לבצע עד 31 בדצמבר

שנת המס 2021 מתקרבת לסיימה, והימים שנותרו עד סוף דצמבר מציבים בפנינו חלון הזדמנויות שנתי שכדאי מאוד לנצלו. זה הזמן לבדוק אם עשינו השנה את המקסימום להבטיח לעצמנו יציבות כלכלית. האם ניצלנו את מרב הטבות שאנחנו זכאים להן? ואם לא, מה חשוב שנספיק לעשות לפני סוף השנה?



רבים בוחרים לחסוך בקופת גמל להשקעה למטרות שונות ולטווחי זמן מגוונים, מתקופות קצרות ועד חיסכון מצטבר לימי הפנסיה – וליהנות מיתרונות ההשקעה בשוק ההון

### **1. להפקיד עד תקרת ההפקדה השנתית בקופת גמל להשקעה**

המכשיר הפיננסי המכונה קופת גמל להשקעה הושק על ידי משרד האוצר ב-2016, והספיק מאז להפוך ללהיט השקעות מבוקש. בין יתרונותיו בולטים נזילות מלאה, מגוון מסלולי השקעה, גמישות בהפקדות (שוטפות וחד-פעמיות), הטבות מס ודמי ניהול אטרקטיביים.

רבים בוחרים לחסוך בקופת גמל להשקעה למטרות שונות ולטווחי זמן מגוונים, מתקופות קצרות ועד חיסכון מצטבר לימי הפנסיה – וליהנות מיתרונות ההשקעה בשוק ההון. בשל הטבות המס הגלומות בקופת גמל להשקעה, ההפקדה השנתית בה מוגבלת לכ-70,913 ש"ח לכל אדם בשנה נכון ל-2021. אל תחכו לרגע האחרון. אם עדיין לא פתחתם קופת גמל להשקעה, זה בדיוק הזמן לעשות זאת.

## **2. לחסוך את המקסימום לילדים**

התוכנית הממשלתית "חיסכון לכל ילד" חשובה מאוד, אך לא מספיקה כדי להעניק לילדים שלכם מקפצה כלכלית משמעותית לחיים הבוגרים. אם אתם הורים לילדים עד גיל 18, יש לכם אפשרות להכפיל את סכום החיסכון ב"חיסכון לכל ילד" ושהתוכנית מנוהלת במסלול המשתלם ביותר. מעבר לכך, רצוי מאוד להפקיד עבור כל ילד סכום חודשי קבוע כמו גם סכומים חד-פעמיים (מתנות בת-מצווה ובר-מצווה למשל) בתוכנית חיסכון משתלמת. כדאי לנהל את החיסכון הזה כבר מגיל לידה, אם כי אף פעם לא מאוחר להתחיל.

בקופת גמל להשקעה, על כל יתרונותיה שהזכרנו בסעיף הקודם. מכיוון שתקרת ההפקדה השנתית בגובה של כ-70,900 ש"ח מיוחסת לכל אדם לפי מספר תעודת זהות, תוכלו להפקיד את הסכום השנתי הזה בעבור כל אחד מילדיכם.



## **3. למקסם את הפנסיה העתידית**

אם אתם שכירים, בדקו שהתוכנית הפנסיונית שלכם מתנהלת באופן מיטבי. ודאו שההפקדות תואמות להפרשות שצוינו בתלושי השכר. בדקו את גובה דמי ניהול, הכיסויים הביטוחיים ורמת התשואה. אם יש צורך, נסו לשפר את התנאים, התאימו אותם לצרכים שלכם ושקלו אפשרות לעבור לתוכנית פנסיונית משתלמת יותר.

לא פחות חשוב: בחנו דרכים להגדיל באופן עצמאי את ההפרשות הפנסיוניות שלכם. אם לדוגמא יש לכם רכיבי שכר שהמעסיק לא מפריש בעבורם לקרן הפנסיה, כמו בונוסים ושעות נוספות - תוכלו להשלים את ההפרשות בעבורם עד סוף שנת המס. הגדלת ההפרשות תזכה אתכם בהטבות מס, לצד כמובן הגדלת קצבת הפנסיה העתידית.

אם אתם עצמאים, אתם לבטח מודעים לחובה החוקית לחסוך לפנסיה. עם זאת, שימו לב שניתן להפריש סכומים גבוהים מהמינימום המחויב בחוק. באמצעות הפקדה שוטפת לא רק תדאגו לעתידכם, אלא גם תוכלו ליהנות מהטבות מס ותימנעו מקנסות.

#### **4. להצטרף לקרן השתלמות ולהפיק ממנה את המקסימום**

קרנות השתלמות הוכחו לאורך השנים כאחד מאפיקי החיסכון המשתלמים ביותר במשק הישראלי, אולם ההצטרפות אליהן אפשרית רק לשכירים בהסכמת מעסיקיהם או לעצמאים. אמנם, מעסיקים אינם מחויבים לצרף את עובדיהם לקרן השתלמות, אבל במקומות עבודה רבים זוהי הטבה מקובלת. אם אתם שכירים, עשו מאמצים לכלול בתנאי ההעסקה שלכם הפרשה לקרן השתלמות. אם יש לכם קרן השתלמות, נסו להגיע לתקרת ההפקדה החודשית, בהתאם לגובה המשכורת, כדי לנצל את מרב הטבות המס הקשורות לקרנות ההשתלמות.

אם אתם עצמאים ועדיין לא הצטרפתם לקרן השתלמות, כדאי לעשות זאת לפני סיום שנת המס. כך תספיקו ליהנות מהטבות המס עבור השנה הנוכחית, וכך גם תחל ספירת שש השנים הדרושות להפיכת החיסכון לנזיל.

#### **5. לבדוק זכאות להחזרי מס**

שכירים רבים לא מודעים לכך שכל אדם רשאי להגיש למס הכנסה בקשה להחזרי מס ששילם ביתר, עד שש שנים אחורה. כלומר, עד 31.12.2021 תוכלו להגיש בקשה לשנים 2015 (כולל) עד 2020. עבור השנים 2019 ו-2020 אפשר להגיש בקשות מקוונות.

זכאות להחזרי מס יכולה להיווצר מסיבות מגוונות. רבות מהן קשורות לכך שגובה מס ההכנסה מחושב על בסיס שנתי, ואילו בפועל המס מנוכה מדי חודש. החזרים רבים מבוססים על זכאות שלא מומשה להקלות בחישוב המס.

#### **להלן כמה דוגמאות למצבים שבהם ייתכן ששילמתם מס גבוה מדי ותימצאו זכאים להחזר:**

- עברתם באותה שנה בין עבודות ברמות שכר שונות.
- הוצאתם לחל"ת.
- לא עבדתם בחלק מהשנה.
- עבדתם במספר מקומות עבודה ולא ערכתם תיאום מס.
- נולד לכם ילד ונקודות הזיכוי המגיעות לכם עודכנו באיחור.
- יצאתם לחופשת לידה.
- תרמתם למוסד מוכר.
- הגדלתם עצמאית את הפרשות הפנסיה.
- שילמתם על ביטוח חיים.
- ילדכם מתמודד עם מוגבלות.
- מימנתם מכספכם השתלמות מקצועית.
- התגוררתם באזור ספר.
- סיימתם לימודים אקדמיים.



## 6. לנצל את מלוא ימי החופשה

מעסיקים רבים מגבילים את מספר ימי החופשה שהעובדים יכולים לצבור, ואחת לשנה או לכמה שנים מוחקים ימי חופשה שנצברו. לכן, בדקו כמה ימי חופשה נותרו לכם ועד מתי הם יישמרו לזכותכם. אם אתם עלולים לאבד ימי חופשה, בקשו לנצל אותם לפני סוף השנה.

השורה התחתונה פשוטה: לפני שנקבל בחגיגות את 2022, כדאי לנצל את השבועות שנותרו עד סוף שנת המס ולהקדיש תשומת לב לפוטנציאל הכלכלי של השנה המסתיימת. בכמה בדיקות ופעולות פשוטות יחסית תוכלו למצות את המקסימום משנת 2021.

האמור אינו מהווה תחליף ליעוץ מס, ייעוץ משפטי ו/או תחליף ליעוץ אישי, המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם ואין בשירות משום המלצה או חוות דעת, ואינו בא במקום שיקול דעת עצמאי של המשתמש ואין באמור משום הבטחת תשואה,

