

הפקדות לפנסיה ולקרן השתלמות:

מדריך לעצמאים ולשכירים לקראת סוף השנה.

שנת המס 2024 מתקרבת לסיימה, וזה הזמן לבחון פעולות פיננסיות שיכולות לשפר את מצבכם. האם ניצלם את מלוא תקרת ההפקדה בקרן ההשתלמות? האם המעסיק שלכם מפקיד את הסכומים הנכונים לקרן הפנסיה? בין אם אתם שכירים או עצמאים, כדאי להכיר מספר פעולות שיעזרו לשפר את מצבכם הפיננסי ולבנות בסיס יציב ליום הפרישה. ריכזנו עבורכם עצות ודגשים חשובים לשנת המס הקרבה לסיימה.



הטבות לעצמאים

סיום השנה הוא זמן מפתח לעצמאים לבחון את מצבם הפיננסי. רן קלי מסביר כי בתקופה זו נמדדות ההפקדות לקרנות השתלמות, פנסיה וחיסכון נוספות. זו ההזדמנות לנצל הטבות מס באמצעות הפקדות אסטרטגיות. המדינה מעודדת עצמאים להפקיד סכומים נכונים על ידי הטבות משמעותיות בסוף השנה.

קרן השתלמות לעצמאים

אם אין ברשותכם קרן השתלמות, מומלץ לשקול פתיחתה. קרן השתלמות מהווה אפיק חיסכון יעיל במיוחד עם הטבות מס ונזילות גבוהה (ניתן למשוך לאחר שש שנים). עצמאים יכולים להפקיד עד 4.5% מהכנסתם השנתית החייבת במס, ועד 13,203 ש"ח בשנה (2024), כהוצאה מוכרת. בנוסף, ההפקדות עד 20,520 ש"ח פטורות ממס רווחי הון. ניתן לבצע את ההפקדות בכל השנה או עד 31.12 כדי להבטיח ניצול מלא של ההטבות מטעמים טכניים מומלץ להיערך לפני ולהיעזר בסוכן/מתכנן הפנסיוני שלכם.

הפקדות לפנסיה

החל מ-2017, עצמאים מחויבים להפריש לפנסיה, אך מומלץ לשקול הפקדות מעבר למינימום הקבוע בחוק.

לדוגמה, עצמאי המרוויח שכר ממוצע במשק (12,536 ש"ח) נדרש להפקיד 4.45% מהמחצית הראשונה של שכרו ו-12.55% מהמחצית השנייה – סה"כ 1,065 ש"ח לחודש. מעבר לכך, הפקדות גבוהות יותר עשויות לשפר משמעותית את הקצבה העתידית.

בנוסף, עצמאים נהנים מהטבות מס בשני מישורים: הכרה בהפקדות כהוצאה מוכרת והפחתת תשלומי מס הכנסה. מומלץ להתייעץ עם סוכן פנסיוני לתכנון מיטבי.

הטבות לשכירים

שכירים מפקידים לפנסיה דרך מקום עבודתם, אך ניתן לשפר את החיסכון. השכר הפנסיוני לרוב נמוך מהשכר ברוטו, מה שמאפשר להפקיד לפנסיה מרכיבי שכר נוספים (שעות נוספות, החזר הוצאות, עמלות וכו'). לדוגמה, שכיר עם שכר פנסיוני של 10,000 ש"ח ורכיבי שכר נוספים של 5,000 ש"ח יכול להפקיד 16% מרכיבים אלו (800 ש"ח לחודש) וליהנות מהחזר מס של 35% – כלומר, בפועל יידרש לשלם רק 520 ש"ח.

את החזר המס ניתן לקבל ישירות בתלוש השכר, ואם לא – באמצעות דו"ח שנתי למס הכנסה.

להלן טבלה המסכמת את תקרות ההפקדה המומלצות לשנת 2024 עבור קרנות פנסיה, השתלמות וקופות גמל, בהתבסס על הנתונים העדכניים:

הטבות מס	תקרת ההפקדה לשנה (2024)	שיעור ההפקדה המקסימלי	סוג החיסכון
הכרה כהוצאה מוכרת + פטור ממס רווחי הון בעת משיכה בתום 6 שנים.	13,203 ש"ח כהוצאה מוכרת 20,520 ש"ח פטור ממס רווחי הון	עד 4.5% מההכנסה השנתית החייבת במס, פטור ממס רווחי הון עד תקרה נוספת	קרן השתלמות לעצמאים
הכרה כהוצאה מוכרת וזיכוי מס במדרגות מס הכנסה.	תלוי בהכנסה לדוגמא: עצמאי עם שכר ממוצע 12,536 ש"ח - 1,065 ש"ח לחודש (12,780 ש"ח לשנה)	4.45% מהכנסה עד חצי מהשכר הממוצע במשק 12.55% על החלק שמעבר	פנסיה לעצמאים
הטבת מס ברכיב ההפרשות + זיכוי ממס למשיכה לאחר 6 שנים.	תלוי בגובה ההכנסה לדוגמה, שכר נוסף של 5,000 ש"ח - < 500 ש"ח מעסיק, 300 ש"ח שכיר	הפקדות נוספות עד 10% מהכנסה שאינה מבוטחת (מעסיק ומועסק יחדיו)	קרן השתלמות לשכירים
זיכוי מס עד 35% מההפקדה (בהתאם למדרגת המס).	תלוי בהכנסה לדוגמה: שכר נוסף של 5,000 ש"ח - < 800 ש"ח לחודש	ניתן להפקיד עד 16% מהשכר הלא מבוטח (במעמד עמית עצמאי)	הפקדה לפנסיה לשכירים
הטבות מס בהפקדה והטבות מס רווחי הון למשיכות קצבה.	תלוי בהכנסה עד לתקרות המס השנתיות: 34,560 ש"ח לעצמאים	עד 7% מההכנסה (בהתאם למעמד המפקיד)	קופת גמל (עצמאים ושכירים)
הכרה כהוצאה מוכרת וזיכוי מס.	תלוי בשכר לדוגמה: שכר מבוטח 12,000 ש"ח - < 2,700 ש"ח לחודש (32,400 ש"ח לשנה)	חובה על פי חוק: 6% עובד, 6.5% מעסיק, 6% פיצויים	קרן פנסיה מקיפה לשכירים

הערות חשובות:

- נתונים מותאמים לשנת 2024: המספרים והאחוזים מעודכנים לפי שינויים בשכר הממוצע במשק, תקרות המס והנחיות רשות המיסים.
- הכנסה שנתית חייבת במס: מתייחסת להכנסה נטו לאחר הפחתות והוצאות מוכרות.
- ייעוץ מומלץ: לכל אחד מאפיקי החיסכון, כדאי להיוועץ ביועץ פנסיוני או יועץ מס לתכנון אופטימלי.

אם יש לך שאלות נוספות על אחד מאפיקי החיסכון, אשמח לעזור!

בדיקת ההפקדות והזכויות

כיצד לוודא שההפקדות תקינות?

בדקו את הדוחות הרבעוניים מקרן הפנסיה, ביטוח המנהלים או קרן השתלמות, והשוו אותם להוראות ההסכם עם המעסיק. יש לוודא שהמשכורת המדווחת תואמת את הנתונים בתלוש השכר ואת סכומי ההפקדות. מומלץ לעיין בתלוש השכר ובדוחות הרבעוניים, לוודא שהסכומים והשיעורים תואמים את ההסכם. במידת הצורך, ניתן לפנות ליועץ פנסיוני או לעו"ד המתמחה בדיני עבודה.

מה עושים במקרה של חוסר בהפקדות?

אם גיליתם פערים, האחריות על המעסיק לתקן את המצב. במידה והמעסיק לא העביר את ההפקדות כנדרש, מדובר בעבירה פלילית לפי חוק הגנת השכר. במקרה כזה יש לפנות למעסיק בכתב ולדרוש תיקון מיידי. ניתן גם לפנות לקרן הפנסיה או חברת הביטוח לדרישת טיפול. אם הבעיה לא נפתרת, יש לפנות לבית הדין לעבודה.

לסיכום, סוף השנה הוא הזדמנות לבחון את מצבכם הפנסיוני והפיננסי, למקסם הטבות מס ולוודא שההפקדות מתבצעות כשורה. בין אם אתם שכירים או עצמאים, פעולה נכונה עכשיו יכולה לשפר משמעותית את הביטחון הכלכלי שלכם בעתיד.

המידע במאמר זה נועד לספק הסבר כללי בלבד ואינו מהווה ייעוץ משפטי, פיננסי או מיסוי. הנתונים עשויים להשתנות בהתאם לעדכוני חוק, תקנות או הנחיות חדשות. לפני קבלת החלטות פיננסיות או ביצוע הפקדות לקרנות פנסיה, השתלמות או קופות גמל, מומלץ להיוועץ ביועץ מקצועי מוסמך כגון יועץ פנסיוני, רואה חשבון או יועץ מס. כל שימוש במידע במאמר זה הוא על אחריות הקורא בלבד.