

אוקטובר 2019

הפקדות סוף שנה 2019

זהו, החגים מאחורינו, ואנו כבר באמצע הרבעון האחרון של שנת 2019. לא יאומן איך שהזמן טס - השנה אוטומו מסתיימת. עבור העצמאים שטרם הסדירו את נושא ההפקדות לפנסיה ולהשתלמות, מוצע, לא להמתין לרגע האחרון ולהיערך בהתאם. ההפקדות לפנסיה ולקרן השתלמות שוות לכם כסף. שכן, **מעבר לחובה הרגולטורית**, ההפקדות לתוכניות מזכות את העצמאי בהטבות מס שחבל לפספס.

כאמור, החל משנת 2017, נחקק חוק חובת ההפקדה לפנסיה עבור ציבור העצמאיים. הקנס הינו בסך 500 ₪ עבור כל שנת מס. בשנת המס 2017 נתנו התראה בלבד ללא קנסות. שנת 2018 מאחורינו ולא ניתן להפקיד עבורה, אולם, מי שטרם הסדיר את הנושא, שלא יפספס את שנת המס הנוכחית – 2019.

להלן שיעורי ההפקדה המינימליים לעצמאי:

שיעורי ההפקדה המינימליים הנדרשים על פי חוק נגזרים מהשכר הממוצע במשק, נכון לשנת המס 2019 השכר הממוצע נאמד בסך 10,273 ₪.

גובה ההכנסה חודשי	אחוזי הפקדה	תשלום חודשי
עד הכנסה חודשית - 5,137 ₪	4.55%	234 ₪
מהכנסה חודשית בגובה 5,137 ₪ ועד 10,273 ₪.	4.55%	234 ₪
	12.55%	645 ₪

שיעורי ההפקדות המקסימליים לעצמאי בגינם זכאי להטבות מס:

גובה ההכנסה חודשי	אחוזי הפקדה	תשלום חודשי
17,600 ₪	16%*	2,816 ₪

- 11% יוכרו בניכוי
- 5% יוכרו בזיכוי

קרן השתלמות

אין חובה על פי חוק להפקיד לקרן השתלמות. זוהי הטבה שמומלץ לנצל. כיוון שזה אפיק השקעה אטרקטיבי ופטור ממס רווח הון עד תקרת הפקדה חודשית מקסימלית בגובה 1,540 ₪.

בקיצור, המדינה נותנת – לא תיקחו ?

רגע לפני, אנו מציעים לפנות לרו"ח שלך על מנת לברר את שיעורי ההכנסות הצפויות לשנת מס נוכחית.

טיפים נוספים:

- ☒ גם שכיר יכול לבצע הפקדות עבור שכר לא פנסיוני ולהנות מהגדלת החיסכון לפנסיה תוך ניצול הטבת מס.
- ☒ אנו מנצלים את הבמה, לשוב ולהזכיר את הזכאות להטבה בהפקדה לקופת גמל להשקעה עד 70,000 ₪ בשנה לכל ת.ז. במשפחה. קרי, זוג נשוי + 2 ילדים יכול להפקיד עד 280,000 ₪.

