



הפקדות והטבות מס 2025 עצמאים

הטבות מס: הפקדה לפנסיה לעצמאים

- המדינה מעניקה מספר הטבות משמעותיות כדי לעודד חיסכון פנסיוני:
- ניכוי מההכנסה החייבת במס על חלק מההפקדות:
 - ניתן להפקיד עד 11% נוספים מההכנסה החייבת.
 - הפקדה זו מקטינה את ההכנסה החייבת במס.
 - שווי ההטבה תלוי בשיעור המס השולי שלך.
 - לדוגמה: אם שיעור המס השולי הוא 35%, על הפקדה של 1,000 ש"ח החיסכון במס הוא 350 ₪ וחיסכון בביטוח לאומי הוא 180 ₪.
- זיכוי מס מההפקדות לקצבה.
 - ניתן להפקיד עד 5.5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 223,200 ש"ח בשנה (נכון ל-2024).
 - על הפקדה זו מקבל זיכוי מס של 35%.
 - כלומר, על כל 1,000 ש"ח שמפקידים, יתקבל החזר של 350 ש"ח מרדות המיסים.
 - במידה וקיימת הוצאה מוכרת על הפקדה לאובדן כושר עבודה ההטבה זיכוי תהיה לפי 5% (במקום 5.5%)
- סה"כ הפקדות מקסימליות - ניתן להפקיד עד 16.5% (11% ניכוי + 5.5% זיכוי) מתקרת הכנסה בסך 232.800 לשנה.
- פטור ממס רווחי הון על הרווחים שנצברים בקופת הגמל.
- הפקדה מקסימלית להטבות מס:

הערות	הטבה בביטוח לאומי	סכום הפקדה	תקרת הכנסה להפקדה	אחוז הפקדה מהכנסה
ניכוי - ההטבה תהיה בהתאם לאחוז המס השולי שהמבוטח משלם	4,609	25,608	232,800	11.0%
זיכוי - הסכום שהופקד מוכפל ב- 35% מס הטבה בפועל ויופחת מנטל המס		12,804	232,800	5.50%
	4,609	38,412	סה"כ	16.5%

דגשים חשובים

- הסכום הראשוני שיופקד יופחת כניכוי ולאחר מכן כזיכוי.
- מרכיב הניכוי יפחית את נטל המס גם מבחינת ביטוח לאומי.
- הפקדה כניכוי מפחיתה את ההכנסה החייבת במס, לצורך העניין ניתן להתייחס במקרה הנ"ל להפקדה כניכוי כדרישת הוצאה נוספת שמפחיתה את ההכנסה ומכך מפחיתה את חבות המס וחבות הביטוח לאומי.

פנסיה חובה לעצמאים

חובת הפקדה לפנסיה: מאז 2017, על פי חוק פנסיה חובה לעצמאים, חובת הפקדה לפנסיה עבור עצמאים שמתקיימים לגביהם התנאים הבאים:

- גיל: מעל 21 ועד גיל 60 .
- ותק: עצמאי מעל חצי שנה.
- עצמאי שביום 1/01/2017 היה בן 55 או יותר (נולד לפני 1/01/1962), פטור מהפקדה לפנסיה חובה.

שיעורי ההפקדה המחויבים:

- על חלק ההכנסה עד מחצית השכר הממוצע במשק: 4.45%
- על חלק ההכנסה שבין שכר הממוצע במשק ועד השכר הממוצע במשק: 12.55%
- שכר ממוצע במשק לשנת 2025: 12,536 ₪
- מחצית השכר הממוצע במשק לשנת 2025: 6,268 ₪

הפקדה לפנסיה חובה לעצמאים			
תשלום שנתי	תשלום חודשי	אחוז הפקדה	הכנסות (שנתי)
₪ 3,347	₪ 279	4.45%	חודשי: עד 6,268 ₪ / שנתי: 75,216 ₪
₪ 9,440	₪ 787	12.55%	חודשי: מ- 6,268 ₪ ועד 12,536 ₪ שנתי: מ-75,216 ₪ ועד 150,433 ₪
₪ 12,787	₪ 1,066	אין חובה	חודשי: מעל12,536 ₪ / שנתי: מעל150,433 ₪

פירוט תקרת הפקדות חובה להפקדה לפנסיה כעצמאים:

- הסכום הראשוני שיופקד יופחת כניכוי ולאחר מכן כזיכוי.
- מרכיב הניכוי יפחית את נטל המס גם מבחינת ביטוח לאומי. • הפקדה כניכוי מפחיתה את ההכנסה החייבת במס, לצורך העניין ניתן להתייחס במקרה הנ"ל להפקדה כניכוי כדרישת הוצאות נוספת שמפחיתה את ההכנסה ומכך מפחיתה את חבות המס וחבות הביטוח לאומי.

הכנסה חודשית	אחוז הפקדה	סכום הפקדה חודשית	סכום הפקדה שנתית
1,000	4.55%	46 ₪	546 ₪
2,000	4.55%	91 ₪	1,092 ₪
3,000	4.55%	137 ₪	1,638 ₪
4,000	4.55%	182 ₪	2,184 ₪
5,000	4.55%	228 ₪	2,730 ₪
6,000	4.55%	273 ₪	3,276 ₪
6,268	4.55%	279 ₪	3,347 ₪
7,000	12.55%	371 ₪	4,450 ₪
8,000	12.55%	496 ₪	5,956 ₪
9,000	12.55%	622 ₪	7,462 ₪
10,000	12.55%	747 ₪	8,968 ₪
11,000	12.55%	873 ₪	10,474 ₪
12,000	12.55%	998 ₪	11,980 ₪
12,536	12.55%	1,066 ₪	12,787 ₪

דגשים נוספים

- עצמאי שעובד גם כשכיר יוכל להפחית מההפקדה כעצמאי את ההפרשות כשכיר.
- עצמאי שמפקיד לפנסיה מומלץ לבדוק מה השכר המבוטח, ככלל צריך לחלק את הסכום המבוטח ב- 16%, לדוג' הפקדתי 747 ₪, ההכנסה המבוטחת תהיה לפי 4,669 ₪ (747 ₪ חלקי 16%), ההכנסה המבוטחת תקבע את סכום השארים, סכום אובדן הכושר וכו'.
- חלק מחברות הביטוח מאפשרות לחלק את הסכום המופקד באחוז נמוך יותר, כגון 12.5% או 10%, כלומר הפקדה של 747 ₪ תחולק לדוג' ב-10% אזי ההכנסה המבוטחת תהיה 7470 ₪ במקום 4,669 ₪ על אותו סכום הפקדה. לדוג' במקרה של פטירה השארים יקבלו 7,470 ₪ בחודש במקום 4,669 ₪.
- חשוב לציין שההפקדות המינימליות בחוק נמוכות מתקרות המס המוטבות, כך שכדאי לשקול הפקדות גבוהות יותר כדי למקסם את הטבות המס.

קרן השתלמות לעצמאים

- קרן השתלמות הינה חיסכון לטווח בינוני (מינימום ל-6 שנים, למעט חריגים), לאחר 6 שנים ניתן למשוך בכל רגע נתון ללא תשלום מס על הרווחים.
- ניתן להפקיד לקרן השתלמות 4.5% מסך ההכנסה החייבת אשר יוכרו כהוצאה מלאה ויפחיתו את ההכנסה החייבת במס וזאת עד לתקרה של 13,203 ש"ח הפקדה שנתית.
- סה"כ ניתן להפקיד עד 7% מההכנסה החייבת ולכל היותר 20,538 ש"ח בשנה ולהנות מהטבת פטור ממס רווח הון על הרווחים בקרן ההשתלמות.
- לשים לב ! משיכה לפני הזמן של קרן השתלמות מחייבת ב- 47% מס שולי בגין הקרן והרווחים.

מה הכוונה 4.5% או 7% ?

- ניתן להכיר בהוצאה עד הכנסה של 293,397 ₪ ברוטו כפול 4.5% (שזה 13,203 ₪ בשנה), בגין סכום ההפקדה המתקבלת ניתן להנות מהטבת פטור ממס רווח הון על הרווחים בקרן ההשתלמות -תוספת של 2.5% תשלום שנתי אין הטבת מס בשוטף כהוצאה אלא הטבת מס על הרווח הון.
- הפקדה של 7% מהכנסה של 293,397 ₪ הנה התקרה המקסימלית בשנת 2025 לצורך פטור ממס רווח הון בגין הרווחים של הקרן

הפקדה לקרן השלמות לעצמאים - שנת 2025				
הכנסות (שנתי)	אחוז הפקדה	תשלום שנתי	תשלום חודשי	הערות
₪ עד 293,397	4.50%	₪ 13,203	₪ 1,100	מתקבלת הטבת מס על ההפקדה + פטור ממס על רווחי הון של הקרן.
₪ עד 293,397 (הפקדה נוספת)	2.50%	₪ 7,335	₪ 611	אין הטבת מס על ההפקדה + פטור ממס על רווחי הון של הקרן.
₪ עד 293,397	7.00%	₪ 20,538	₪ 1,711	סה"כ הפקדה מקסימלית.

סיכום סכומים להפקדה לצרכי מס והטבת המס

הכנסה (גודל)	סכום הפקדה מקסימלי להטבת מס	מדרגת מס להטבה	מס הכנסה הטבה	הטבה ביטוח לאומי	סה"כ הטבת מס הכנסה וביטוח לאומי בהפקדה לקרן השתלמות
₪ 100,000	₪ 4,500	14%	₪ 630	₪ 810	₪ 1,440
₪ 150,000	₪ 6,750	20%	₪ 1,350	₪ 1,215	₪ 2,565
₪ 200,000	₪ 9,000	31%	₪ 2,790	₪ 1,620	₪ 4,410
₪ 250,000	₪ 11,250	31%	₪ 3,488	₪ 2,025	₪ 5,513
₪ 293,397	₪ 13,203	35%	₪ 4,621	₪ 2,377	₪ 6,998

הפקדה לקופת גמל להשקעה

- תקרת הפקדה שנתית בסך 81,711 ₪ לכל ת.ז.
- אם שני בני זוג מעוניינים להפקיד לקופת גמל להשקעה יוכלו כל אחד להפקיד 81,711 ₪
- אין הטבות מס עבור הפקדות שוטפות
- אין חובת הפקדה חודשית וניתן להפקיד סכום חד פעמי. הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת. בעת משיכת הכספים לפני גיל 60, יש לשלם מס רווחי הון בשיעור 25%
- ככל והכספים נמשכים קצבה חודשית מגיל 60, הקצבה תהיה פטורה ממס.

יתרונות:

- הקופה מציעה גמישות מקסימלית בניהול החיסכון, כולל אפשרות למשיכת הכספים בכל עת.
- קיימת אפשרות לבחור בין מסלולי השקעה שונים.
- הקופה מאפשרת תכנון מס אופטימלי – ניתן לבחור בין משיכה הונית (חד פעמית) או קצבתית בגיל פרישה.
- אין מגבלת גיל לפתיחת הקופה ומתאימה גם למבוגרים.
- אפשר להוריש את הכספים ללא צורך בצו ירושה או צו קיום צוואה.

חסרונות:

- אין הטבות מס בהפקדה השוטפת, בשונה מקופות גמל רגילות.
- קיימת תקרת הפקדה שנתית שעלולה להגביל חוסכים להפקיד סכומים גבוהים יותר.
- במשיכה לפני גיל 60 יש לשלם מס רווחי הון.
- הקופה לא מספקת כיסויים ביטוחיים כמו ביטוח חיים או אובדן כושר עבודה.
- במקרה של הפסדים בשוק ההון, ההפסדים לא יוכרו כהפסד הון הניתן לקיזוז כנגד רווחי הון אחרים.

