



# הקדות והטבות מ-2025 עצמאיים

**ביביטו את ביטון**  
רואי · חשבון

# הטבות מס: הפקדה לפנסיה לעצמאים

1. המדינה מעניקה מספר הטבות משמעותיות כדי לעוזד חיסכון פנסיוני:
  2. ניכוי מהכנסה החייבת במס על חלק מההפקדות:
    - ניתן להפקיד עד 11% נוספים מהכנסה החivable.
    - הפקדה זו מקטינה את הכנסה החivable במס.
    - שווי הפטבה תלוי בשיעור המס השולוי שלו.
  - לדוגמה: אם שיעור המס השולוי הוא 35%, על הפקדה של 1,000 ש"ח החיסכון במס הוא 350 ש"ח וחיסכון בביטוח לאומי הוא 180 ש"ן.
3. זיכוי מס מהפקדות לקצבה.
  - ניתן להפקיד עד 5.5% מהכנסה החivable עד לתקורה של 223,200 ש"ח בשנה (נכון ל-2024).
  - על הפקדה זו מקבל זיכוי מס של 35%.
  - לעומת, על כל 1,000 ש"ח שמספרקיזדים, יתקבל החזר של 350 ש"ח מרדחות המיסים.
  - במקרה וקיים יתרה מזכו על הפקדה לאובדן כושר עבודה הפטבה ציבורית תהיה ל-5% (במקום 5.5%)
4. סה"כ הפקדות מקסימליות - ניתן להפקיד עד 16.5% (11% ניכוי + 5.5% זיכוי) מתקורת הכנסה בגין 232,800 לשנה.
5. פטור מס רוחבי הון על הרווחים שניצבים בכספי הנמל.
6. הפקדה מקסימלית להטבות מס:

הערות	הטבה בביטוח לאומי	סכום הפקדה	תקורת הכנסה להפקדה	אחוז הפקדה מהכנסה
נכויי - הפטבה תהיה בהתאם לאחוז המס השולוי שהמבחן משלם	4,609	25,608	232,800	11.0%
זיכוי - הסכום שהופקץ מוכפל ב- 35% מס הפטבה בפועל ווופחת מנעל המס		12,804	232,800	5.50%
	4,609	38,412	סה"כ	16.5%

## **נתונים חשובים**

- הסכום הראשון שיופקץ יווחת כנכוי ולאחר מכן ציכוי.
- מרכיב הניכוי יפחית את נטל המס גם מבחינת ביטוח לאומי.
- הפקדה כנכוי מפחיתה את הכנסה החivable במס, לצורך העניין ניתן להתייחס במקרה הניל' להפקדה כנכוי כדרישת הוצאה נוספת שמחיתה את הכנסה ומכך מפחיתה את חובות המס וחבות הביטוח לאומי.

## ונסיה חובה לעצמאים

חובת הפקודה לונסיה: מאז 2017, על פי חוק ונסיה חובה לעצמאים, חובת הפקודה לונסיה עבור עצמאיים שמתיקיימים לנכונות התנאים הבאים:

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

### שיעוריו הפוקודה המחייבים:

- 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 ₪

הפוקודה לונסיה חובה לעצמאים

תשלום שנתי	תשולם חודשי	אחוז הפוקודה	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: מעל 12,536 ₪ / שנתי: מעל 150,433 ₪

# **פירוט תקורת הפקודות חובה לפנסיה עצמאים:**

- הסכום הראשוני שיופקד יופחת כనיכוי ולאחר מכן כמיוציא.
- מרכיב הניכוי יופחת את נטל המס גם מבחן ביטוח לאומי. • הפקודה כניכוי מפחיתה את ההכנסה החייבת במס, לצורך העניין ניתן להתייחס במקרה הניל' להפקודה כניכוי צדעית הוצאות נוספת נוספת שופחת את ההכנסה ומכך מפחיתה את חבות המס וחבות הביטוח לאומי.

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

## **דגשים נוספים**

- עצמאי שעבוד נם שכיר יוכל להפחית מההפקודה עצמאי את הפרשות שכיר.
- עצמאי שופקיד לפנסיה מומלץ לבדוק מהשכר המבוטח, ככל צריך לחלק את הסכום המבוטח ב- 16%, לדוגמה הפקודי 747 ₪, הכנסה המבוטחת תהיה לפי 4,669 ₪ (747 ₪ חלקו 16%), הכנסה המבוטחת תקבע את סכום השארים, סכום אובדן הכשר וכו'.
- חלק מחברות הביטוח מאפשרות לחלק את הסכום המופקדק באחוז נמוך יותר, כגון 10% או 12.5% או יותר, לעומת הפוקודת נמוכה. במקרה של 747 ₪ תחולק לדוגמה ב-10% אז הכנסה המבוטחת תהיה 7470 ₪ במקום 4,669 ₪ על אותו סכום הפוקודת. לדוגמא, במקרה של פטירה השארים יקבלו 7,470 ₪ בחודש במקום 4,669 ₪.
- חשוב לציין שההפקודות המינימליות בחוק נמוכות מתקנות המס המוטבות, כך שכך לא שקול הפקודות גבוהות יותר כדי למקם את הטבות המס.

## קרון השתלמות לעצמאים

- קרן השתלמות הינה חיסכון לטוחה ביןוני (מינימום ל-6 שנים, למעט חריגים), לאחר 6 שנים ניתן למשוך בכל רגע נתון ללא תשלום מס על הרווחים.
- ניתן להפקיד לקרון השתלמות אשר יוכרו כהוצאה מלאה ויפחיתו את ההכנסה החייבת במס וזאת עד לתקורה של 13,203 ש"ח הפקדה שנתית.
- סה"כ ניתן להפקיד עד 7% מההכנסה החivable ולכל היתר 20,538 ש"ח בשנה ולהנות מהטבת פטור מס מס רווח הון על הרווחים בקרן השתלמות.
- לשים לב ! משינה לפחות זמן של קרן השתלמות מחייבת ב- 47% מס שלו בגין הקרן והרווחים.

**מה הכוונה 4.5% או 7% ?**

- ניתן להכיר בהוצאה עד הכנסה של 293,397 ש"ב רוטו כפוף 4.5% (שזה 13,203 ש"ב בשנה), בגין סכום הפקדה המתකבלת ניתן להנות מהטבת פטור מס מס רווח הון על הרווחים בקרן השתלמות -תוספת של 2.5% תשלום שנתי אין הטבת מס בשוטף כהוצאה אלא הטבת מס על הרווח הון.
- הפקדה של 7% מההכנסה של 293,397 ש"ב הנה התקורה המקסימלית בשנת 2025 לצורן פטור מס מס רווח הון בגין הרווחים של הקרן

הפקודה לקרון השתלמות לעצמאים - שנת 2025					
הערות	תשלום חודשי	תשלום שנתי	אחוז הפקודה	הכנסות (שנתי)	
מתיקבלת הטבת מס על הפקודה + פטור מס על רווחי הון של הקרן.	1,100 ש"	13,203 ש"	4.50%	293,397 ש"	עד 7%
אין הטבת מס על הפקודה + פטור מס על רווחי הון של הקרן.	611 ש"	7,335 ש"	2.50%	293,397 ש"	(הפקודה נסotaת)
סה"כ הפקודה מקסימלית.	1,711 ש"	20,538 ש"	7.00%	293,397 ש"	עד 7%

**סיכום סכומים להפקודה לצרכי מס והטבת המס**

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

## הפקדה לקופת גמל להשקעה

- תקורת הפקדה שנתית בסך 81,711 ₪ לכל תא.
- אם שני בני זוג מעוניינים להפקיד לקופת גמל להשקעה יוכל כל אחד להפקיד 81,711 ₪
- אין הטעות משלם עבור הפקדות שוטפות
- אין חובת הפקדה חודשית וניתן להפקיד סכום חד פעמי. הכספיים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת. בעת משיכת הכספיים לפני גיל 60, יש לשלם מס רוחבי הון בשיעור 25%
- ככל והכספיים נשיכים קצבה חודשית מניל 60, הקצבה תהיה פטורה ממס.

### יתרונות:

- הקופה מציעה גמישות מקסימלית בניהול החיסכון, כולל אפשרות למשיכת הכספיים בכל עת.
- קיימת אפשרות לבחור בין מסלולי השקעה שונים.
- הקופה מאפשרת תכנון מס אופטימלי – ניתן לבחור בין משיכת הונית (חד פעמית) או קצבתית בגין פרישה.
- אין מגבלת ניל לפתח התקופה ומתאימה גם למובגרים.
- אפשר להוריש את הכספיים ללא צורך בצו ירושה או צו קיום צוואה.

### חסרונות:

- אין הטעות מס בהפקדה השוטפת, בשונה מ קופות גמל רגילים.
- קיימת תקורת הפקדה שנתית שלולה להגביל חוסכים להפקיד סכומים נבוהים יותר.
- במשיכת לפני גיל 60 יש לשלם מס רוחבי הון.
- הקופה לא מספקת כסויים בייטחונים כמו בטוח חיים או אובדן כושר עבודה.
- במקרה של הפסדים בשוק ההון, ההפסדים לא יוכרו כהפסד הון הנitan לקיזוז לנCOND רוחבי הון אחרים.

