

08/09/2024

היערכות לסוף שנת המס 2024

עצמאים

1. תקרות ההפקדה לעצמאים – קרן פנסיה

פנסיית חובה לעצמאים- חובת הפקדה החל משנת 2017 לעצמאים.
פטור מהפקדה למי שנולד לפני 31/12/1961 ומי שהפך לעצמאי לפני פחות מ 6 חודשים

שיעורי ההפקדה המחויבים בחוק

הכנסה חודשית ממוצעת	סכום הפקדה מינימלי באחוזים	סכום הפקדה מינימלי בש"ח
עד הכנסה של 6,268 ₪	4.45% מהכנסה	282.06 ₪
הכנסה של 6,268 ₪ ל- 12,536 ₪	12.55% מהכנסה	786.63 ₪
הכנסה שמעל ל 12,536 ₪		1,068.69 ₪

2. הטבה בקרן השתלמות

תקרת ההכנסה להפקדה בקרן השתלמות הינה 7% מהכנסה של 293,395 ₪
תקרות ההפקדה לקבלת ניכוי מס הינה- 13,203 ₪
תקרת ההפקדה לקבלת פטור ממס רווחי הון הינה- 20,520 ₪

3. קופת גמל להשקעה

קופת הגמל להשקעה מאפשרת למשוך את החיסכון בכל זמן שתרצו, בכפוף לתשלום מס רווח הון בגובה 25% על הרווח הריאלי שנצבר בקופה בלבד, וללא קנסות משיכה או יציאה. יחד עם זאת, אם תחליטו למשוך את ההשקעה כקצבה מגיל 60 ומעלה תקבלו קצבה פטורה ממס. **למוצר זה ניתן להפקיד בכל שנת מס עד 79,005 ₪ (70,000 ₪, לפי מדד ידוע יולי 2016).**

יתרונות המוצר

1. נזילות- הכסף נזיל בכל שלב ללא קנסות
2. מגוון רחב של מסלולי השקעה
3. נכסים בלתי סחירים
4. אפשרות למשיכת הכספים בגיל 60 כקצבה מוכרת ופטורה ממס הכנסה



הטבות מס להם זכאים אוכלוסיית בני הגיל שלישי

1. קופת גמל לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה ניתן לבצע הפקדה בקופת גמל תחת תיקון 190 ולהנות ממס רווח הון מופחת של 15% נומינאלי

מי זכאי לקבל הטבה זו?

- אדם שהגיע לגיל 60 ומעלה
- מקבל קיצבה מינימאלית של 5,012 ₪ מקופה או ממעסיק בפועל (פרט לקצבת זיקנה מביטוח לאומי, קצבת שארים, רנטה ועוד- **שאינו** נחשבות כקצבה לצורך פתיחת קופת גמל לפי תיקון 190)

2. סעיף 125 ד' לפקודת מס הכנסה

הטבה זו מקנה פטור ממס על רווחי הון לאוכלוסיית הגמלאים, המשקיעים באמצעות פיקדונות בנקאיים ו/או ע"י מוצר "פוליסת חיסכון" של חברות הביטוח

מי זכאי לקבל הטבה זו?

- כל אדם אשר הוא או בת זוגו נולדו לפני 1.1.1948- הטבת מס יחיד בסך 15,000 ₪
- במידה ו-2 בני הזוג נולדו לפני 1.1.1948- הטבת מס זוגית בסך 18,360 ₪

גובה הטבת המס מתעדכן אחת לשנה – גובה ההטבה לעיל הינה לשנת המס 2024

הנה הטבלה המזוקקת שמתמקדת בהטבות מס על מוצרים פנסיוניים לעצמאיים לשנת 2024:

סוג ההטבה	פירוט ההטבה	הגבלות או תנאים מיוחדים
הפקדה לקרן השתלמות	הפקדה מוכרת לצורכי מס עד 7% מההכנסה השנתית (עד תקרת הכנסה של 265,000 ש"ח).	פטור ממס על רווחים מהפקדות של עד 4.5% מההכנסה השנתית, עד תקרה זו.
הפקדה לקרן פנסיה/ביטוח מנהלים	ניכוי מס על הפקדות עד 16.5% מההכנסה המזכה (עד תקרה של 208,800 ש"ח לשנה).	ניכוי מס של 11% מההכנסה וזיכוי מס של 5.5% מההכנסה עד תקרת ההכנסה המזכה.
הפקדה לקופת גמל	עד 16.5% מההכנסה המזכה מוכרת לצורכי ניכוי וזיכוי מס.	תקרת הכנסה מזכה לשנת 2024 היא 105,000 ש"ח.

אשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה

שי אלון

Alon's Family Office

כתובת מייל shay@alfo.co.il
עמל 37, פתח תקווה 4951337

טלפון נייד 054-7881805
טלפון משרד 03-6979605

☐ נכסים אלטרנטיביים
☐ ליווי חברות, תאגידים ועמותות

☐ ניהול משפחות ולקוחות עושר
☐ תכנון פיננסי, פנסיוני וניהול סיכונים



Alon's
Family Office