

אלי בן חמו יועץ המס

רחוב גרשון 35 באר שבע

טלפון 088674322

נייד: 0507444377

הפקדות לעצמאים :

הפקדה לפנסיה לעצמאים - תקרת ההפקדה לעצמאי הינה 16.5% מההכנסה החייבת עד לתקרת "הכנסה מזכה" של 211,200 ₪, סכום הפקדה מקסימלי של 34,848 ₪. במקרה כזה יינתן ניכוי (כמו הוצאה) מההכנסה בשיעור של 11% (דהיינו ניכוי של עד 20,926 ₪) וזיכוי מהמס בשיעור של 35% עבור יתרת ההפקדה 5% (עד 4,065 ₪ מתוך 13,922 ₪) לעצמאי שמפקיד לא.כ.ע.
נקודה חשובה לעניין זה: החל מ-01/01/17 חל חוק פנסיה חובה לעצמאים, על כל עצמאי שמלאו לו 21 וטרם מלאו לו 55 במועד זה, חייב להפקיד לפנסיה בהתאם להכנסתו, מי שלא יעשה כן יחול עליו קנס שנתי בסך 500 ₪. חשוב לציין כי, בעת סגירת העסק יוכל עצמאי למשוך שליש מהסכום שהופקד – בסכום הוני חד פעמי פטור ממס עד לתקרה של 12,230 ₪ לכל שנת מס שהיה עצמאי.

הפקדה לקרן השתלמות – ניתן להפקיד עד 4.5% מההכנסה החייבת (הכנסה מקסימלית של 265,000 ₪ לשנה). לצורך פטור על מס רווחי הון בלבד סכום ההפקדה המקסימלי לשנה זו הוא בסך 18,600 ₪ ש"ח והניכוי המרבי המוכר לצורכי מס הוא בסך 11,925 ₪ (4.5% מסכום ההכנסה המקסימלי).

שתי נקודות חשובות בעניין זה :

- הוסר החסם בהכרת ההוצאה בקרן ההשתלמות (אין צורך להפקיד ה-2.5 אחוז כתנאי בהכרה של 4.5 אחוז). כלומר, ניתן להפקיד סכום של 11,924 ולקבל ניכוי מרבי. יחד עם זאת, הפקדה מקסימלית של 18,600 ₪ מקנה פטור ממס רווחי הון בשיעור של 25% בעת המשיכה של הקופה.

תשלום בגין ביטוח אובדן כושר עבודה - מי שלא מפקיד לאובדן כושר עבודה מומלץ להתייעץ עם סוכן ביטוח ולהתחיל להפריש לביטוח זה. ראשית הדבר מהווה כיסוי ביטוחי במקרה של אי כושר עבודה, מעבר לכך הפקדה לביטוח מותרת בניכוי ומפחיתה את החבות במס. (פרמיה חודשית מרבית להפקדה לאובדן כושר עבודה הינה 923 ₪ - בנוסף להפקדה לפנסיה).

הפקדות – בעל שליטה :

הפקדה לפנסיה לשכיר בעל שליטה - לאחר תיקון 190 לפקודה, בוטל העיוות שהיה קיים בהפקדות לפנסיה בין שכירים לבעלי שליטה כלומר ניתן להפקיד לבעלי שליטה כהוצאה מוכרת (בדיוק כמו שכיר) 7.5% מהשכר עד 2.5 פעמים מהשכר הממוצע במשק (26,378) בשנת 2020 ניתן להפקיד לקרן פנסיה כאמור סכום של 23,740 ₪ (חלק המעביד).
ראוי להדגיש כי בכדי ליהנות מהטבת המס המוזכרת כאן, קיימת חובה שתהיה גם הפקדה של עד 7% על ידי העובד כלומר, 22,157 ₪ (בדיוק כפי ששכיר רגיל מחויב בהפקדה כנ"ל).

הפקדה לפיצויים לשכיר בעל שליטה - מוגבלת לתקרה, בשנת 2020 התקרה עומדת על 12,420 שקלים בשנה או בחישוב חודשי 1,035 שקלים בחודש.

קרן השתלמות לשכיר בעל שליטה - הפקדה מוכרת בגובה 6% מתוך הכנסה של עד 188,544 ₪, כאשר החלוקה היא 4.5% (מקסימום 8,484 ₪ ש"ח החברה ו-1.5% מקסימום 2,828 ₪ ש"ח) ע"ח העובד. אולם לצורך פטור על מס רווחי הון בלבד ניתן להשלים את ההפקדה ל-10% כשכיר רגיל. בחברה ניתן להגדיל ב-3% נוספים (עד 7.5% מהשכר) אך במקרה כזה ה-3% הנוספים (5,656 ₪) לא יהיו הוצאה מוכרת במס לחברה.

תשלום בגין ביטוח אובדן כושר עבודה - מי שלא מפקיד לאובדן כושר עבודה מומלץ להתייעץ עם סוכן ביטוח ולהתחיל להפריש לביטוח זה. ראשית הדבר מהווה כיסוי ביטוחי במקרה של אי כושר עבודה, מעבר לכך הפקדה לביטוח מותרת בניכוי ומפחיתה את החבות במס. א.כ.ע מעסיק: ההוצאה למעסיק מוכרת עד 2.5%, למעסיק המפקיד 5% לתגמולים.
א.כ.ע המשולם על ידי העובד : העלות תוכר לעובד לסעיף ניכוי כהטבה בגובה שיעור מדרגת המס האישית וזאת בתנאי שהמעסיק לא הפקיד בעבורו לביטוח אובדן כושר עבודה. (הטבת המס תינתן רק בהגשת דוח שנתי). תקרת ההפקדה הינה עד 3.5% מ-2.5 שכר הממוצע במשק.