



## הטבות מס ותקרות שנת 2022 - מוצרים פנסיוניים לעצמאים.

### קרן השתלמות

הטבה 2	הטבה 1	תקרת הפקדה מוטבת לקרן השתלמות לעצמאי
כל הסכום ועד התקרה של 18,960 ₪ ייחנה מפטור מלא ממס ריווחי הון ללא תלות בהכנסה בפועל.	ההפקדה (4.5% מהכנסה החייבת או 12,150 הנמוך מבניהם), תוכר כהוצאה.	18,960 ₪

**טיפ:** מומלץ לחסוך את המקסימום שאתם יכולים ועד 18,960 ₪ ללא תלות בהכנסה בפועל וליהנות מהפטור על מס ריווחי הון.

### חסכון קצבתי (גמל / ביטוח / ק. פנסיה)

הטבה מרבית מתקבלת בהפקדה של 16.5% מהכנסה קובעת ועד לתקרת הכנסה של 213,600 ₪. קרי הפקדה מרבית המוכרת לטובת ניכוי / זיכוי היא 35,244 ₪ בשנה (2,937 ₪ בחודש).

ההטבה תתקבל באופן הבא:

11% ניכוי	23,496 ₪ (מתוך 35,244 ₪) יוכרו כ"הוצאה מוכרת"
5.5% זיכוי של 35% מהסכום.	בגין 11,748 יתקבל זיכוי של 35%, קרי 4,112 ₪ זיכוי ממס.

### נקודות חשובות:

\* יש לשים לב כי אנו מבוטחים בהתאם להכנסה שלנו גם למקרה חו"ח פטירה או אבדן כושר העבודה. מימוש הטבות מס זה חשוב אבל זה בהחלט לא השיקול היחיד.

\* על מנת ליהנות מההטבה המרבית לבעלי הכנסה חייבת ממשלח יד של 213,600 או יותר יש להפקיד 37,880 ולא 35,244.

\* עבור מי שמבקש ניכוי גם בגין רכישת ביטוח אבדן כושר עבודה, יקטן הזיכוי המירבי מ 5.5% ל 5%.

הדר דוד מלך – סוכן ביטוח

מרגנית 14, מושב שדה אליעזר 12205 | נייד: 050-5842726 | משרד: 04-6445759 | פקס: 077-4703576

hadar.melech@gmail.com

\* עצמאי עם הכנסה חייבת של 213,600 ₪ (מס שולי 31%), שיפקיד סך של 37,880 ₪ לחיסכון פנסיוני **ייהנה מחיסכון בתשלומי מס של עד 15,586 ₪** (חיסכון בתשלום מס הכנסה וביטוח לאומי). מקביל לתשואה מיידית של כמעט 70% (37,880 הפקדה שעלו לנו הנטו 22,294).

### **אובדן כושר עבודה**

יוקר לצורך ניכוי ביטוח אבדן כושר עבודה עד הכנסה קובעת של עד השכר הממוצע במשק \* 2.5 (26,378 לחודש), ובעלות של עד 3.5% מהשכר, דהיינו פרמיה מרבית של כ 923.23 ₪ בחודש (11,078 בשנה).

\*אם מנצלים הטבה זו, יוקטן הזיכוי המרבי בסעיף קודם ל 5%.

**טיפ:** תוודאו שאתם מבוטחים למקרה א.כ.ע / נכות על מלוא הכנסתכם או לכל הפחות על סכום שבאמת יאפשר לכם קיום ראוי במקרה אבדן כושר עבודה.

האמור בידיעון זה אינו מתיימר להכיל את כל המידע הרלוונטי להיבטי הביטוח או המיסוי שיש לכלול בהליך ייעוץ פרטני. המידע בידיעון הינו כללי ואינו מהווה תחליף לייעוץ פרטני בידי בעל רישיון לעיסוק בביטוח פנסיוני, יועץ מס או רואה חשבון, כל העושה שימוש במידע כללי זה לצרכיו האישיים עושה זאת על דעתו ובאחריותו.

הדר דוד מלך – סוכן ביטוח

מרגנית 14, מושב שדה אליעזר 12205 | נייד: 050-5842726 | משרד: 04-6445759 | פקס: 077-4703576

hadar.melech@gmail.com



## **פנסיה חובה לעצמאי – 2022.**

### מי חייב?

כל עצמאי אלא אם:

1. בתום שנת המס טרם מלאו לו 21 שנה.
2. הגיע לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה.
3. טרם חלפו שישה חודשים מהמועד בו נרשם לראשונה כעוסק.
4. ביום 01.01.2017 מלאו לו 55 או יותר.

### כמה חייב להפקיד:

על חלק ההכנסה החייבת שעד 50% מהש.מ.ב (5,275.5 ₪ לחודש), 4.45% (237.40 לכל היותר),

על חלק ההכנסה החייבת שבין 5,275.5 ועד 10,551, 12.55% (662.08 לכל היותר),

קרי החובה עבור מי שהכנסתו השנתית החייבת היא 126,612 או יותר היא הפקדה של כ 10,764 ₪ בשנה (כ 897 ₪ בחודש).

### לאן ניתן להפקיד?

1. פוליסת תגמולים לעצמאי (מוכר מעולם השכירים כ"ביטוח מנהלים").
2. קרן פנסיה (תקרת ההפקדה לקרן פנסיה מקיפה חדשה היא 4,326 ₪ בחודש, מקדם חלוקה ברירת מחדל להפקדות עצמאי הינו 16%).
3. קופת גמל.

### **טיפ חשוב:**

הפקדה לפי דרישות החוק היא הכרחית, **הפקדה חכמה** היא הפקדה לפי מיקסום הטבות המס, ובגובה שיבטח את הכנסתכם / צורכיכם ותאפשר לכם חיסכון משמעותי לגיל זקנה.  
**המלצתי היא לפעול בחכמה ולא להסתפק רק בעמידה בדרישות החוק.**

הדר דוד מלך – סוכן ביטוח

מרגנית 14, מושב שדה אליעזר 12205 | נייד: 050-5842726 | משרד: 04-6445759 | פקס: 077-4703576

hadar.melech@gmail.com