

הפקדות לפנסיה ולקרן השתלמות:

מדריך לעצמאים ולשכירים לקראת סוף שנת 2025

שנת המס **2025** מתקרבת לסיומה, וזה הזמן לבחון פעולות פיננסיות שיכולות לשפר את מצבכם. האם ניצלם את מלוא תקרת ההפקדה בקרן השתלמות? האם המעסיק שלכם מפקיד את הסכומים הנכונים לקרן הפנסיה? בין אם אתם שכירים או עצמאים, כדאי להכיר מספר פעולות שיעזרו לשפר את מצבכם הפיננסי ולבנות בסיס יציב ליום הפרישה. ריכזנו עבורכם עצות ודגשים חשובים לשנת המס הקרבה לסיומה.

הטבות לעצמאים

סיום השנה הוא זמן מפתח לעצמאים לבחון את מצבם הפיננסי. זו ההזדמנות לנצל הטבות מס באמצעות הפקדות אסטרטגיות. המדינה מעודדת עצמאים להפקיד סכומים נכונים על ידי הטבות משמעותיות בסוף השנה.

הזדמנויות מרכזיות לעצמאים

סוף השנה הוא זמן קריטי עבור עצמאים לנצל הטבות מס משמעותיות. שני האפיקים המרכזיים הם קרן השתלמות וחסכון פנסיוני.

קרן השתלמות: פטור מרווחי הון

₪ 20,520

התקרה השנתית שהרווחים עליה פטורים ממס רווחי הון במשיכה כדון.

קרן השתלמות: הוצאה מוכרת

₪ 13,203

ההפקדה השנתית המירבית המוכרת כהוצאה ומקטינה את ההכנסה החייבת במס.

קרן השתלמות לעצמאים

אם אין ברשותכם קרן השתלמות, מומלץ לשקול פתיחתה. קרן השתלמות מהווה אפיק חיסכון יעיל במיוחד עם הטבות מס ונזילות גבוהה (ניתן למשוך לאחר שש שנים).

- עצמאים יכולים להפקיד עד **4.5% מהכנסתם השנתית החייבת במס, ועד 13,203 ש"ח בשנה (2025)**, כהוצאה מוכרת.
- בנוסף, ההפקדות עד **20,520 ש"ח** פטורות ממס רווחי הון.
- ניתן לבצע את ההפקדות בכל השנה או עד **31.12** כדי להבטיח ניצול מלא של הטבות. מטעמים טכניים מומלץ להיערך לפני ולהיעזר בסוכן/מתכנן הפנסיוני שלכם.

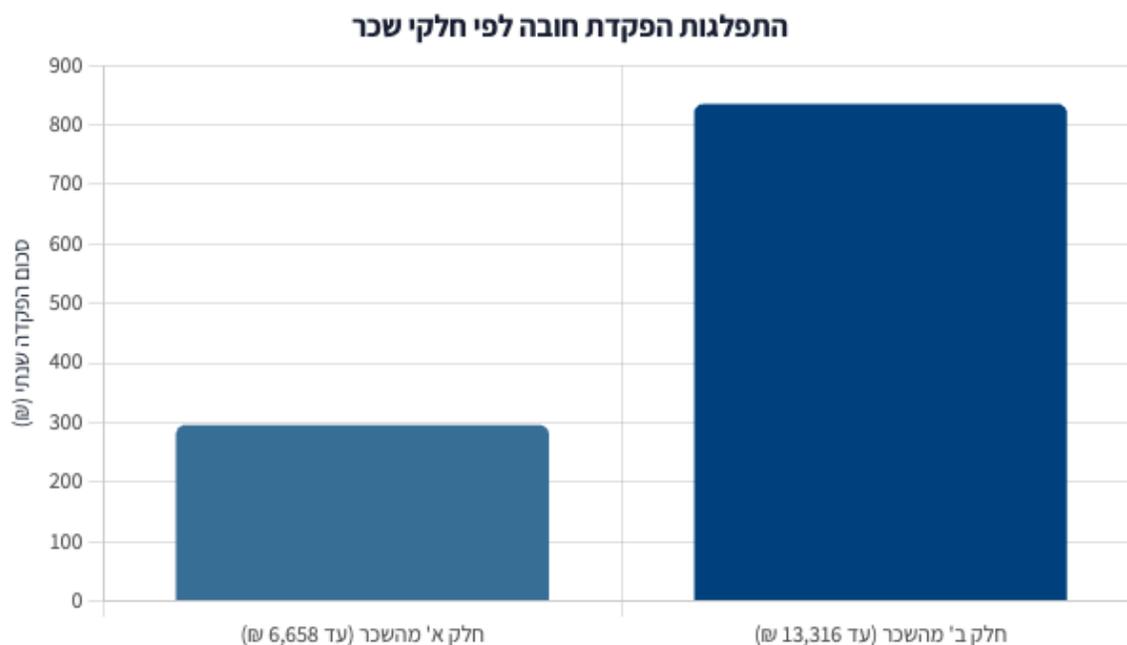
הפקדות לפנסיה

החל מ-2017, עצמאים מחויבים להפריש לפנסיה, אך מומלץ לשקול הפקדות מעבר למינימום הקבוע בחוק.

לדוגמה, השכר הממוצע במשק לשנת 2025 הוא **13,316 ש"ח**. עצמאי המרוויח שכר זה נדרש להפקיד 4.45% מהמחצית הראשונה של שכרו ו-12.55% מהמחצית השנייה – סה"כ **13,582.32 ש"ח לשנה** (כ-**1,131.86 ש"ח לחודש**). מעבר לכך, הפקדות גבוהות יותר עשויות לשפר משמעותית את הקצבה העתידית.

חובת הפקדה לפנסיה לעצמאי (2025)

עצמאי המרוויח שכר ממוצע במשק (13,316 ש"ח) מחויב בהפקדה שנתית של 13,582.32 ש"ח. כך מתחלקת ההפקדה:



בנוסף, עצמאים נהנים מהטבות מס בשני מישורים: **הכרה בהפקדות כהוצאה מוכרת** ו**הפחתת תשלומי מס הכנסה** (ניכוי וזיכוי). מומלץ להתייעץ עם סוכן פנסיוני לתכנון מיטבי.

הטבות לשכירים: מעבר לבסיס

לשכירים יש הזדמנות להגדיל את החיסכון על ידי הפקדה מרכיבי שכר שאינם פנסיוניים, כמו שעות נוספות ועמלות, ולקבל על כך הטבת מס משמעותית.

דוגמה להטבה

על הפקדה של **₪ 800** בחודש משכר לא מבוסס, ניתן לקבל החזר מס של **35%**.

₪ 280

החזר חודשי ישירות מהמדינה!

שכירים מפקידים לפנסיה דרך מקום עבודתם, אך ניתן לשפר את החיסכון. השכר הפנסיוני לרוב נמוך מהשכר ברוטו, מה שמאפשר להפקיד לפנסיה **מרכיבי שכר נוספים** (שעות נוספות, החזר הוצאות, עמלות וכו').

לדוגמה, שכיר עם שכר פנסיוני של 10,000 ש"ח ורכיבי שכר נוספים של 5,000 ש"ח יכול להפקיד 16% מרכיבים אלו (**₪ 800 ש"ח לחודש**) וליהנות מהחזר מס של 35% – כלומר, בפועל יידרש לשלם רק 520 ש"ח. את החזר המס ניתן לקבל ישירות בתלוש השכר, ואם לא – באמצעות דו"ח שנתי למס הכנסה.

סיכום תקרות הפקדה מומלצות לשנת 2025

להלן טבלה המסכמת את תקרות ההפקדה המומלצות לשנת 2025 עבור קרנות פנסיה, השתלמות וקופות גמל:

סוג החיסכון	שיעור ההפקדה המקסימלי	תקרת הפקדה שנתית (2025)	הטבות מס
קרן השתלמות לעצמאים	עד 4.5% מההכנסה השנתית החייבת במס	13,203 ש"ח כהוצאה מוכרת 20,520 ש"ח פטור ממס רווחי הון	הכרה כהוצאה מוכרת + פטור ממס רווחי הון בעת משיכה בתום 6 שנים.
פנסיה לעצמאים (חובה)	4.45% מהכנסה עד חצי מהשכר ממוצע במשק 12.55% על החלק שמעבר	לדוגמה: עצמאי עם שכר ממוצע במשק (13,316 ש"ח) - 13,582.32 ש"ח לשנה	הכרה כהוצאה מוכרת (ניכוי) וזיכוי מס במדרגות מס הכנסה.
קופת גמל (עצמאים)	עד 16.5% מההכנסה המזכה	עד 38,412 ש"ח (למקסום הטבות ניכוי וזיכוי)	הטבות מס בהפקדה (ניכוי וזיכוי) והטבות מס רווחי הון למשיכות קצבה.
קופת גמל להשקעה (לחוסך יחיד)	ללא קשר לשכר	81,711.88 ש"ח	חיסכון נזיל הפטור ממס רווחי הון בעת משיכה כקצבה לאחר גיל 60.
קרן השתלמות לשכירים	הפקדות נוספות עד 10% מהכנסה שאינה מבוטחת	תקרת שכר חודשית לפטור: 15,712 ש"ח	הטבת מס ברכיב ההפרשות + פטור ממס רווחי הון למשיכה לאחר 6 שנים.
הפקדה לפנסיה לשכירים	ניתן להפקיד עד 16% מהשכר הלא מבוטח (במעמד עמית עצמאי)	תלוי בהכנסה לדוגמה: שכר נוסף של 5,000 ש"ח < 800 ש"ח לחודש	זיכוי מס עד 35% מההפקדה (בהתאם למדרגת המס).
קרן פנסיה מקיפה לשכירים	חובה על פי חוק: 6% עובד, 6.5% מעסיק, 6% פיצויים	תקרת הפקדה חודשית מירבית: 5,459.56 ש"ח	הכרה כהוצאה מוכרת וזיכוי מס.

נתונים חשובים :

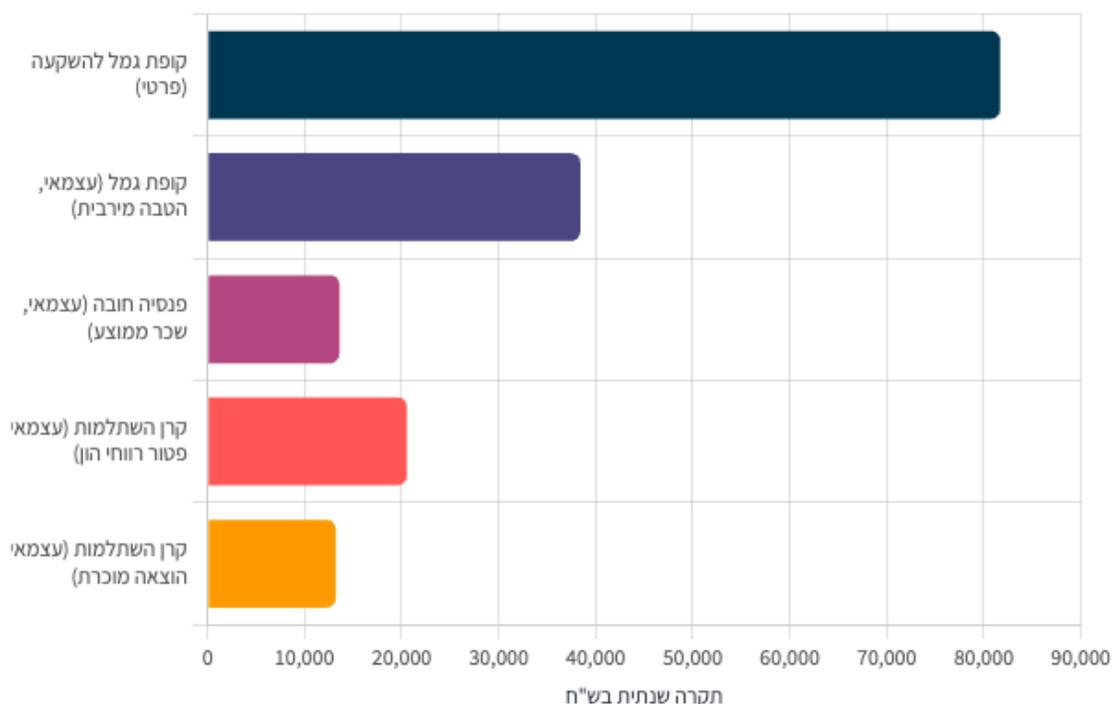
- תקרת פיצויים פטורה ממס בעת פרישה (לכל שנת עבודה): 13,750 ש"ח
- תקרת קצבה מזכה (חודשית): 9,430 ש"ח

הערות חשובות:

1. נתונים מותאמים לשנת 2025: המספרים והאחוזים מעודכנים לפי נתוני השכר הממוצע, תקרות המס והנחיות רשות המיסים לשנת 2025.
2. הכנסה שנתית חייבת במס: מתייחסת להכנסה נטו לאחר הפחתות והוצאות מוכרות.
3. ייעוץ מומלץ: לכל אחד מאפיקי החיסכון, כדאי להיוועץ ביועץ פנסיוני או יועץ מס לתכנון אופטימלי.

השוואת תקרות הפקדה שנתיות (2025)

תרשים זה משווה את סכומי ההפקדה השנתיים המירביים או המומלצים באפיקי החיסכון השונים, המזכים בהטבות מס.



בדיקת ההפקדות והזכויות - כיצד לוודא שההפקדות תקינות?

1. **בדקו את הדוחות הרבעוניים** מקרן הפנסיה, ביטוח המנהלים או קרן ההשתלמות, והשוו אותם להוראות ההסכם עם המעסיק.
2. יש לוודא שהמשכורת המדווחת תואמת את הנתונים בתלוש השכר ואת סכומי ההפקדות.
3. במידת הצורך, ניתן לפנות ליועץ פנסיוני או לעו"ד המתמחה בדיני עבודה.

מה עושים במקרה של חוסר בהפקדות?

אם גיליתם פערים, **האחריות על המעסיק לתקן את המצב**. במידה והמעסיק לא העביר את ההפקדות כנדרש, מדובר בעבירה פלילית לפי חוק הגנת השכר.

- במקרה כזה יש לפנות למעסיק **בכתב** ולדרוש תיקון מיידי.
- ניתן גם לפנות לקרן הפנסיה או חברת הביטוח לדרישת טיפול.
- אם הבעיה לא נפתרת, יש לפנות לבית הדין לעבודה.

לסיכום

סוף שנת **2025** הוא הזדמנות לבחון את מצבכם הפנסיוני והפיננסי, למקסם הטבות מס ולוודא שההפקדות מתבצעות כשורה. בין אם אתם שכירים או עצמאים, פעולה נכונה עכשיו יכולה לשפר משמעותית את הביטחון הכלכלי שלכם בעתיד.

דיסקליימר:

המידע במאמר זה נועד לספק הסבר כללי בלבד ואינו מהווה ייעוץ משפטי, פיננסי או מיסוי. הנתונים עשויים להשתנות בהתאם לעדכוני חוק, תקנות או הנחיות חדשות. לפני קבלת החלטות פיננסיות או ביצוע הפקדות לקרנות פנסיה, השתלמות או קופות גמל, מומלץ להיוועץ ביועץ מקצועי מוסמך כגון יועץ פנסיוני, רואה חשבון או יועץ מס. כל שימוש במידע במאמר זה הוא על אחריות הקורא בלבד.