



כפר סבא, דצמבר 2023

הפקדות לקרן השתלמות - שנת 2023**קרן השתלמות**

קרן השתלמות היא מכשיר חסכון לטווח הבינוני והארוך המאפשר להנות מהטבות מס ייחודיות. עצמאיים המפקידים לקרן השתלמות נהנים פעמיים: פעם אחת מהוצאה מוכרת (ניכוי) על חלק מהפקדותיהם לקרן השתלמות ופעם נוספת בעת משיכה כדין.

להלן תקרות וסכומי הפקדה:

תקרת הפקדה שנתית	תקרת הכנסה אשר ההפרשה בגינה פטורה		שיעור הפקדה			נישום
	שנתי	חודשי	מעביד (%)	סה"כ (%)	עובד (%)	
12,776-19,920	283,905	-	-	4.5	-	(1) עצמאי
11,312-18,854	188,544	15,712	4.5-7.5	6-10	1.5-2.5	(2) שכיר בעל שליטה
18,854	188,544	15,712	עד 7.5	עד 10	עד 2.5	(3) שכיר

- עבור עצמאיים, יותר ניכוי מס מקסימלי מהכנסתו החייבת של הנישום בשנת המס עד להכנסה חייבת של 283,905 ₪, קרי הפקדה מקסימלית של 12,776 ₪. עם זאת, מומלץ להפקיד סך של 19,920 ₪ המשקף תקרת הפקדה שהרווחים בגינה יהיו פטורים ממס רווח הון בשיעור של 25% בעת פדיון קרן ההשתלמות.
- בהפקדת החברה לשכיר בעל שליטה, התקרה המוכרת (שתירשם כהוצאה מוכרת) הינה 4.5% למעביד ו-1.5% לעובד, אך ניתן לבצע הפקדה גם לפי האחוזים הגבוהים יותר של שכיר. הפער הזה אומנם לא יהיה מוכר לחברה כהוצאה מוכרת, אך לא יחשב כזקיפת הכנסה לעובד, ובכך יכול בעל השליטה לחסוך במס מכיוון שישלם על הסכום הנ"ל מס חברות ולא מס לפי מדרגות המס מיגיעה אישית.
- עבור שכירים, הפקדות מעל התקרה המצויינת, מצריכות זקיפת שווי בתלוש השכר של העובד.

כך שעצמאיים המבצעים הפקדה לקרן השתלמות, בנוסף להטבה בניכוי, הם נהנים גם מפטור מתשלום מס רווח הון בעת משיכה כדין עד התקרה השנתית המוטבת העומדת על 19,920 ₪ בשנה. עבור הפקדות מעבר לתקרה המוטבת, יחול מס רווח הון במשיכה בשיעור של 25% על הרווח הריאלי. כך לדוגמא – עצמאיים שהכנסתם הקובעת הינה 270,000 ₪, יוכלו להפקיד 19,920 ₪ מתוכם 12,776 ₪ יחשבו כהוצאה מוכרת, ואילו יתרת ההפקדה בסך 7,144 ₪ אומנם לא תוכר כהוצאה, אך למעשה תזכה מחיסכון פטור ממס רווח הון במקרה של משיכת הכספים כדין.

הערות:

- עצמאיים יכולים להפקיד לקרן השתלמות סכומים נוספים מעבר לתקרה המוטבת, וכן להנות מהיתרונות של חסכון באמצעות קרן השתלמות .
- עבור נישומים עצמאיים שהם גם שכירים, ואשר על הכנסתם כשכיר הופרשו כספים לקרן השתלמות (יחד עם מעבידו), סך הניכוי יהא בסכומים מופחתים.

משיכת הכספים – סכומים אשר יימשכו ע"י שכירים או עצמאיים מקופת קרן השתלמות, לרבות רווחים שנצברו, יהיו פטורים ממס אם יימשכו לאחר שלוש שנים מיום התשלום הראשון לקופה, ובתנאי שימשו לצורך השתלמות הנישום או שהגיע לגיל פרישה, או אם יימשכו לאחר שש שנים מיום התשלום הראשון לקופה, וללא כל תנאי נוסף .

כל האמור בחוזר זה הוא לשם הדרכה כללית בלבד.
אין להסתמך על האמור בחוזר מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה.

נשמח לעמוד לרשותכם להבהרות נוספות.
מזכירות המשרד – 09-7632100
לפניות למשרד דרך אפליקציית ווטסאפ [לחצו כאן](#) .

בברכה,
אילן ברהום
ראה חשבון