

כפר סבא, דצמבר 2023

פנסיה חובה לעצמאיים – שנת 2023

חוק פנסיה לעצמאיים נחקק ב-2017 כחלק מהחקיקה החברתית, מתוך מחשבה על עובדים עצמאיים שחלקם לא חסכו במשך שנות עבודתם. כדי לממש את מטרת החוק נקבעו סכומי ההפקדת חובה לפנסיה לעצמאי, לצד הטבות מס והתאמות בחוק ביטוח לאומי שיאפשרו לעצמאים לחסוך ולכלכל את עצמם בכבוד גם לאחר הפרישה לגמלאות.

להלן עיקרי החוק:

1. החוק חל על עצמאי שהוא עוסק פטור או עוסק מורשה.
2. חובת ההפקדה לפנסיה חלה על עצמאיים בין הגילאים 21 ל-60 והחל מיום 1.1.2017.
3. עצמאיים, אשר גילם היה 55 ביום כניסת החוק (1.1.2017) – פטורים מהפקדות לפנסיה.
4. חובת ההפקדה תחול על עצמאיים, אשר קיים תיק על שמם במרשמי מע"מ, בעל וותק של לפחות 6 חודשים.
5. סכום ההפקדה לקרן פנסיה נקבע לפי הכנסה חייבת, שהיא הכנסות פחות הוצאות (מוכרות) ומתחלק למדרגות:
 - עבור הכנסה בגובה של עד מחצית השכר הממוצע השנתי במשק, יש להפקיד 4.45% השכר הממוצע נקבע על ידי הביטוח הלאומי ב-1/1 מידי שנה.
 - השנה הביטוח הלאומי קבע ב-1/1/23 כי השכר הממוצע השנתי במשק הינו 142,440 ₪. אם כך, עד גובה הכנסה של 71,220 ₪ בשנה, יש להפקיד 4.45% שהם 3,169 ₪ לכל שנת 2023.
 - עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק יש להפקיד 12.55%. כלומר, על הכנסה שנתית מ-71,220 ₪ ועד 142,440 ₪. סכום זה מגיע עד 8,938 ₪ נוספים לכל שנת 2023. כך שסך הכל ההפקדה המקסימלית היא 12,107 ₪ בשנת 2023.
 - לגבי הכנסה שמעל השכר הממוצע במשק – אין חובת הפקדה.
6. עצמאי שמועסק במקביל גם כשכיר במקום עבודה מסוים, צריך להפקיד בעצמו לביטוח הפנסיוני, רק אם הסכום שמופרש עבורו כשכיר (הפרשות המעסיק והפרשות העובד) נמוך מהסכום שעליו להפריש כעצמאי בגין הכנסותיו מהעסק, ועד לסכום זה.
7. מכיוון שאצל עצמאיים קשה לחזות את ההכנסה החייבת במהלך השנה אליה מתייחסת חובת ההפקדה, ניתן להפקיד סכומים לפי הערכה ולבצע השלמות בסוף השנה, אם קרן הפנסיה מאפשרת זאת ותזרים המזומנים של העסק לא נפגע מכך.
8. המרכז לגביית קנסות יטפל בתשלומי גביית תשלומים שהעצמאי לא הפקיד בזמן ובהטלות קנסות על מי שלא יבצע את מלוא ההפקדה השנתית לקרן פנסיה חובה. כיום הוגדר קנס בסך 500 ₪ (סכום המתעדכן מדי שנה) שיוטל על מי שלא הפקיד לקרן פנסיה במועד המועד לתחילת הטלת הקנסות הוא 1.12.2019 על איחורים בתשלום משנת המס 2018 ואילך.
9. המרכז לגביית קנסות יטפל בסכומי ההפקדות לקרן פנסיה רק מעצמאי שהרוויח לפחות את שכר המינימום השנתי. אם כך, עצמאי שהרוויח בשנת 2023 לפחות 66,861 ₪ מעסקו ולא ביצע הפקדה לפנסיה חובה, חשוף לקבלת קנס.

10. ביצוע הפקדות לביטוח פנסיוני עד לתקרה השנתית עשוי לאפשר לכם להגדיל את החסכונות ולהנות מהטבות מס משמעותיות (למי שזכאי).
- למי שהוא עצמאי בלבד, שיעור ההפקדה שיש להפקיד כדי להנות מהטבת המס המקסימלית הוא 16.5% מההכנסה החייבת.
 - אם הכנסתך החייבת השנתית הינה 225,600 ₪ ומעלה, סכום ההפקדה שיש להפקיד לניצול מלוא הטבות המס עומד על 41,402 ₪ לשנה.
11. נציין כי משיכת כספים מקרן הפנסיה לפני המועד שנקבע לכך בדיון, מחויבת במס בשיעור של 35%.

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