



כפר סבא, 22 בדצמבר 2020

הפקדות עצמאיים לקרן השתלמות ואובדן כושר עבודה

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 מהפקדוניהם 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	עובד (%)	מעביד (%)	סה"כ (%)	
שנתי	שנתי	חודשי	סה"כ (%)	מעביד (%)	עובד (%)	
11,925	265,000	-	4.5	-	-	(1) עצמאי
6% מהשכר או 11,312 ₪ הנמוך מביניהם	188,544	15,712	6	4.5	1.5	(2) בעל שליטה
10% מהשכר או 18,854 ₪ הנמוך מביניהם	188,544	15,712	10	7.5	2.5	(3) שכיר

(1) עבור עצמאיים, יותר ניכוי מס מקסימלי מהכנסתו החייבת של הנישום בשנת המס עד להכנסה חייבת של 265,000 ₪, קריי הפקדה מקסימלית של 11,925 ₪.

עם זאת, מומלץ להפקיד סך של 18,550 ₪ המשקף תקרת הפקדה שהרווחים בגינה יהיו פטורים ממס רווח הון בשיעור של 25% בעת פדיון קרן ההשתלמות.

(2) הפקדות החברה, אשר בבעלות השליטה עד לשיעור של 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהשכר (אך לא מעל תקרת השכר של 188,544 ₪) לא יוכרו כהוצאה לצרכי מס ע"ש החברה, אך לא ימוסו בידי בעל השליטה. כלומר נוצר חסכון, במס הנובע מההפרש שבין מס חברות לבין המס האישי, לכן מומלץ להפקיד סך כולל בגין בעלי שליטה (חלק עובד + מעביד) של 18,854 ₪.

(3) עבור שכירים, הפקדות מעל התקרה המצויינת, מצריכות זקיפת שווי בתלוש השכר של העובד.

כך שבנוסף להטבה בניכוי, עצמאיים נהנים מפטור מתשלום מס רווח הון בעת משיכה כדין עד התקרה השנתית המוטבת העומדת על 18,600 ₪ בשנה. עבור הפקדות מעבר לתקרה המוטבת, יחול מס רווח הון במשיכה בשיעור של 25% על הרווח הריאלי. כך לדוגמא עצמאיים שהכנסתם הקובעת הינה 265,000 ₪, יוכלו להפקיד 18,600 ₪ מתוכם 11,295 ₪ יחשבו כהוצאה מוכרת, ואילו יתרת ההפקדה בסך 6,675 ₪ אומנם לא תוכר כהוצאה, אך למעשה תזכה מחיסכון פטור ממס רווח הון במקרה של משיכת הכספים כדין.

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.

(4) 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.

אובדן כושר עבודה

תשלומים עבור ביטוח אובדן כושר עבודה עד לשיעור של 3.5% מהשכר אצל שכיר (שכר שלא לגמל) – ומההכנסה החייבת אצל עצמאי – יוכרו כהוצאה לעניין חישוב ההכנסה החייבת במס. נקבעה תקרה לסכום השווה ל- 2.5 פעמים השכר הממוצע במשך עד לסכום של 316,530 ₪ בשנה.

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

בברכה,

אילן ברהום
רואה חשבון