

## עצמאים? 6 פעולות לחיסכון בסוף שנה

כשהשנה האזרחית בפתח, מגיעה גם ההזדמנות לממש זכויות בנושא מיסוי ולחסוך בכסף. מועד מימוש חלק מההטבות הוא סוף חודש דצמבר וחלקן אף סוף חודש נובמבר.

החיסכון שניתן להשיג בחבות המס רלוונטי למי שחייב מס. אלו שלא חייבים במס, לא יוכלו לממש הטבות אלו. כדאי לבחון אילו הטבות רלוונטיות לכם וכיצד ניתן לממש אותן:

### **הגשת בקשה לקבלת מענק עבודה (מס הכנסה שלילי)**

מענק עבודה הוא תוספת הכנסה המשולמת לשכירים ולעצמאים מגיל 23 ומעלה שיש להם ילדים או שגילם 55 ומעלה ללא ילדים ושהכנסתם תואמת את הקריטריונים הקובעים בחוק.

בקשה מקוונת למענק עבודה לשנת המס 2021 ניתנת להגשה עד לתאריך 31.12.22 הגשה מקוונת כרוכה בתהליך רישום והזדהות חד פעמי באמצעות מענה לשאלות זיהוי או באמצעות סניפי הדואר עד לתאריך 30.11.2022

[הסימולטור של רשות המיסים](#) בדקו אם אתם עומדים בתנאי המענק באמצעות

[למידע נוסף, היכנסו למדריך מענק עבודה לשכירים ולעצמאים עבור שנת המס 2021 באתר רשות המיסים](#)

### **הפקדת כסף לחיסכון פנסיוני**

החל מינואר 2017 מחויבים עצמאים בגילאי 21 ועד 55 להפקיד כסף לחיסכון פנסיוני. ההפרשה לפנסיה היא בהתאם לגובה ההכנסות (במונחים שנתיים). עובד עצמאי רשאי להגדיל את גובה ההפרשות לביטוח הפנסיוני עד 16% מהכנסתו (ועד תקרת שכר שנתית של 208,800 ₪) ולקבל עבורה הטבות מס לפי בחירתו:

- זיכוי ממס בגין הפקדות עד 5% מהשכר ולא יותר מ-10,440 ₪ לשנה (נכון לשנת 2015).
- ניכוי ההפקדה מההכנסה החייבת במס בגין הפקדות עד 11% מהשכר ולא יותר מ-22,968 ₪.
- המבוטח יכול לשלב בין שתי ההטבות לפי בחירתו, בתנאי שהסכום שהפקיד ושעבורו יקבל זיכוי לא יעלה על 5% והסכום שהפקיד ושעבורו יקבל הטבת ניכוי לא יעלה על 11% מהשכר ובכפוף לתקרות ההכנסה שפורטו לעיל.

#### מה לעשות?

במידה ולא הפקדתם במהלך השנה כסף לחיסכון הפנסיוני הסדירו את ההפקדה עד לסוף השנה.

הצטרפו לחיסכון הפנסיוני (קרן פנסיה/ביטוח מנהלים/קופת גמל) דרך סוכן פנסיוני/ביטוח או ישירות מול החברה שמנהלת את קרן הפנסיה/קופת הגמל. הפקידו כסף באמצעות הוראת קבע או העברה בנקאית. במידה ולא הפקדתם את הסכום שנדרש מכם תקבלו הודעה על כך ממס הכנסה. תוכלו לקבל מידע השוואתי על ביצועי הביטוחים הפנסיוניים [באתר פנסיה-נט](#) של רשות שוק ההון.

## הפקדת כסף לקרן השתלמות

עובדים עצמאים יכולים להפקיד חלק מהכנסתם לקרן השתלמות וליהנות מהטבות מס הפקדות לקרן השתלמות לעצמאים בגובה של עד 4.5% מההכנסה החייבת ועד 12,150 ₪ בשנה יוכרו כהוצאה מוכרת לצורך הטבות מס הכנסה.

רווחים שנצברו בקרן יהיו פטורים ממס רווחי הון אם הסכום שהופקד מדי שנה לא עלה על 18,960 ₪ והכספים נמשכו לאחר 6 שנות ותק.

מה לעשות?

הצטרפו לקרן השתלמות אם אין לכם כזאת. תוכלו לקבל מידע השוואתי על ביצועי קרנות ההשתלמות [באתר גמל-נט](#) של רשות שוק ההון.

## קופת גמל להשקעה לעצמאים

קופת גמל להשקעה היא אפיק חיסכון אטרקטיבי לכל אחד, אבל עבור עצמאים היא יכולה להוות אפיק חיסכון מוצלח במיוחד.

לפני מספר שנים נחקק חוק המחייב את העצמאים להפריש לפנסיה. עצמאים רבים חוששים לסגור סכומים גדולים של כסף עד לגיל פרישה, ולכן מפקידים רק את המינימום ההכרחי. עם זאת, ברור לכולם שכדי להמשיך ולהתקיים בכבוד אחרי הפרישה, רצוי לחסוך לעת הזו סכום גבוה יותר מאשר הסכום המינימלי הקבוע בחוק.

קופת גמל להשקעה מאפשרת לעצמאים לשלב בין חיסכון לטווח ארוך לחיסכון גמיש, וכך לא לשים את כל הביצים בסל אחד – קופת גמל להשקעה מאפשרת להם נזילות מקסימלית מצד אחד והטבות מס מצד שני.

## ביטוח לאומי

52% מתשלומי דמי ביטוח הלאומי מוכרים כניכוי מס, ולכן באם לפי דוח רווח והפסד, יש צורך בהגדלת דמי ביטוח לאומי, כדאי להגדיל לפני שנות המס ולשלם את דמי הביטוח לאומי.

עובד עצמאי המשלם את דמי הביטוח הלאומי באמצעות הוראת קבע בבנק, יוכל לזקוף את התשלום עבור חודש דצמבר 2021 (שישולם בפועל בינואר 2022), כניכוי ב-2021, ובכך יוכל להקטין את גובה המס לתשלום ב-2021, וזאת למרות שבפועל התשלום יועבר לביטוח לאומי רק בינואר 2022.

מה לעשות?

[הורידו את הטפסים](#) מאתר ביטוח לאומי, מלאו אותם ומסרו בסניף הבנק שלכם.

## זיכוי מס בגין תרומות

מי שתרם בשנת 2021 סכום מצטבר של 190 ש"ח ומעלה למלכ"ר (עמותה או מוסד אחר שלא למטרות רווח) זכאי לזיכוי ממס הכנסה לאותה השנה, בגובה 35% מסך התרומה. ההטבה תינתן רק אם תרמתם לגוף המחזיק באישור לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, כמו פעמונים.