



ארבע עונות
תכנון פיננסי



מידעון הפקדות סוף שנה 2024

שנת 2024 הייתה לא פחות ממרתקת בעולם החיסכון הפנסיוני, עם רפורמת מסלולי השקעה שהביאה חידושים והשפיעה על מגוון מסלולי ההשקעה בקופות הפנסיוניות.

למרות האתגרים והמצב הביטחוני, הכלכלה הישראלית הוכיחה את עמידותה, מדד ת"א 35 רשם עלייה מרשימה של כמעט 20% מתחילת השנה. במקביל, שוקי ההון בחו"ל ממשיכים להציע הזדמנויות השקעה מעניינות, כאשר המדדים המובילים בארה"ב מציגים מתחילת שנת 2024 תשואה דו ספרתית גבוהה בהמשך מגמה ישיר לאשתקד.



עדי בר-און

אנו מתקרבים לסוף שנת המס 2024, תקופה זו חיונית במיוחד לעצמאיים ולשכירים החוסכים לפרישה ומעניקה אפשרות למקסם את החיסכון הפנסיוני ולקבל החזרי מס משמעותיים.

פוליסות חיסכון ופיקדונות בנקאיים – תיקון 125 ד'

האם נולדתם בשנת 1948 או קודם לכן? יש לכם הזדמנות להרוויח בחזרה חלק מהמיסים ששילמתם. הטבת המס הייחודית הזו מאפשרת לילידי 1948 ומטה לקבל החזר עבור מס ששולם על ריבית במכשירי חיסכון, כמו פוליסות חיסכון ופיקדונות בנקאיים. תקרת הפטור עומדת על 15,000 ש"ח ליחיד ו-18,360 ש"ח לזוג.

כדי לנצל את ההטבה, יש לממש את הרווח, לשלם את המס בפועל, ואז לפנות לפקיד השומה עם אישור הפדיון – והחזר המס בדרך אליכם!





קופת גמל להשקעה

קופת גמל להשקעה היא מכשיר השקעה המאפשר לכל אזרח
שכיר או עצמאי – לחסוך לעתיד ולהנות מהטבות מיסוי אטרקטיביות.
בשנת 2024, תקרת ההפקדה השנתית עומדת על 79,005 ₪.

חשוב להכיר:

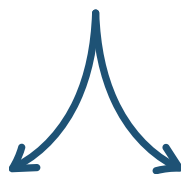
1. קופת גמל להשקעה היא פתרון יעיל לניהול כסף פנוי ונדיל, המשלב בתוכו את היתרונות של מוצרי הפנסיה המסורתיים – גם עבור חיסכון נדיל ולא רק לעתיד הרחוק. עם קופת הגמל להשקעה תוכלו ליהנות מהיכולת לנייד את הכספים בין יצרנים ללא אירוע מס, מה שמעניק לכם גמישות מקסימלית. לא פחות חשוב – מדובר במכשיר בעל עלויות ניהול נמוכות, שמאפשר להשקיע בקלות, תוך שמירה על הנדילות והגמישות של הכספים.
2. קופת גמל להשקעה מציעה יתרון ייחודי – בגיל 60, ניתן להמיר את הכספים הנחסכים לקצבת פרישה פטורה ממס, הידועה כ'קצבה מוכרת'. בזכות יתרון זה, קופת הגמל להשקעה היא פתרון שמתאים למי שמעוניינים לכסות על פערים שנוצרו בחיסכון הפנסיוני לאורך השנים ולהגדיל את הקצבה בפרישה.





קרן השתלמות

ישנן 2 תקרות שונות עבור עצמאים



התקרה השנייה עומדת על 20,520 ש"ח ועד תקרה זו ניתן להנות מפטור ממס רווחי הון.



תקרה ראשונה תלויה בהכנסות של העצמאי ולמעשה כוללת הטבת מס של ניכוי. התקרה לניכוי עומדת על 13,203 ש"ח שמהווה עד 4.5% מתקרת הכנסה הקובעת של עצמאי שעומדת על 289,400.

הידעת?

הוותק לקרן ההשתלמות לעצמאי שיפקיד באותה שנה קלנדרית יחשב מבחינת וותק כאילו הפקיד מתחילת שנה.





קרן השתלמות

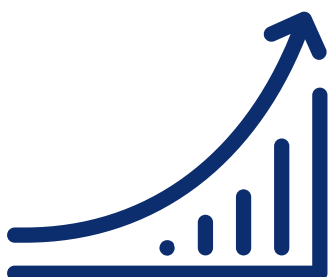
למעשה קרן השתלמות הינו מכשיר החסכון ההוני הטוב ביותר שיש לעצמאים. רבים לא יודעים זאת אך עצמאי יכול להפקיד סכומים גבוהים בהרבה לקרן השתלמות שלו, אומנם הוא יקבל הטבת ניכוי ופטור ממס רווחי הון עד התקרות אך הוא יהנה ממכשיר השקעות מצוין לניהול הכסף שלו. זה יתרון שקיים אך ורק לעצמאי.



כמובן שפעולה כזאת צריכה להיעשות בליווי מתכנן פיננסי על מנת לוודא את הפרמטרים לנזילות הקרן.

אומנם במידעון זה עסקינן בהפקדות סוף שנה אך הטיפ החשוב הוא להפקיד לקרן ההשתלמות דווקא בתחילת שנה ולא בסוף שנה.

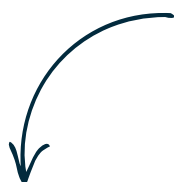
כאשר אנחנו מדברים על השקעות לטווח בינוני האפקט של ריבית דריבית הוא משמעותי וככל שתפקידו מוקדם יותר כך תתנו לכסף יותר זמן לעבוד.





הפקדה למוצרים פנסיונים

כשמדברים עם רוב העצמאים על הפקדה לקרן השתלמות הם מגלים עניין ורצון רב לבצע את ההפקדה, כשמדובר בהפקדה למוצרים פנסיונים לפרישה התלהבות יורדת משמעותית.



כדי לדאוג לעתיד הפיננסי של העצמאים חוקק בשנת 2017 חוק פנסית חובה לעצמאים שמחייב שכל עצמאי מגיל 21 ועד גיל 60 שיש לו עסק עם וותק של יותר מחצי שנה להפקיד כספים לחסיכון פנסיוני לגיל פרישה.





הפקדה למוצרים פנסיונים

עצמאים עם הכנסה שנתית עד 75,216 ₪
יצטרכו להפקיד מדי חודש 4.45% מהכנסה החודשית (כ 280 ₪ בחודש)

עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק (6,268)
ועד השכר הממוצע במשק (12,536) יש להפקיד 12.55%.
סכום זה יכול להגיע ל 780 ₪ נוספים לסה"כ הפקדה של כ 1,060 ₪.

זה כמובן המינימום, ההמלצה היא להפקיד סכומים משמעותיים יותר שיאפשרו לצאת
לפרישה עם חסכון פנסיוני התואם את רמת החיים אליה הורגלתם.

טעות משמעותית שעושים
רבים מהעצמאים היא שהם
מבצעים הפקדה חד פעמית
בסוף שנה ולא מפקידים מדי
חודש.

קרבן פנסיה שהיה החסכון הפנסיוני
לקצבה המעודף היום על רוב הציבור,
מכיל בתוכו רכיבים של נכות ושארים,
אלה למעשה הגנות למקרה של אובדן
כושר עבודה או חלילה פטירה.

רכיבי הביטוח יהיו תקפים אך
ורק אם העמית בקרבן מקפיד
על הפקדות חודשיות
מסודרות וסטטוס הקרבן הוא
פעיל.

במידה ואין הפקדות רציפות
ששומרות על הקרבן כפעילה
הכיסויים הביטוחיים לא תקפים.

לכן ההמלצה היא לא להמתין לסוף שנה אלא לבצע הפקדה חודשית
מסודרת לקרבן הפנסיה.



**עצמאיים יכולים ליהנות מהטבת מס עד 16.5% מתקרת ההכנסה המזכה.
תקרת ההכנסה המזכה, עומדת על 232,800 ₪ לשנה.
ההטבה מתחלקת לשני רכיבים עיקריים:**

**הטבת זיכוי – זיכוי של 5.5% מההכנסה, עד לתקרה של 12,804 ₪ בשנת 2024, שמפחית ישירות אתחבות המס.
הוצאה מוכרת – הפקדה של עד 11% מההכנסה (ולא יותר מ-25,608 ₪ בשנה, נכון ל-2024) שתיחשב כהוצאה מוכרת, מה שמקטין את ההכנסה החייבת במס ומאפשר חיסכון משמעותי יותר.**

משפטי

אין באמור משום ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס ואין בו משום תחליף לשירותים כאמור המתחשבים בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. אין באמור משום המלצה בנוגע לכדאיות השקעה במוצרים או מכשירים פיננסיים כלשהם ואין בדברים משום הזמנה ו/או הצעה לביצוע פעולות במוצרים הנזכרים.
אין באמור כדי להוות התחייבות להשאת תשואה כלשהי ו/או לכך שהשקעה לא תגרום להפסד,

ואף עד מלוא סכום ההשקעה. החברה לא תהיה אחראית לכל נזק, ישיר או עקיף, שיגרם, אם יגרם, לצד כלשהו, כתוצאה מהסתמכות על מידע שנמסר על ידי החברה והעושה במידע שימוש עושה זאת על אחריותו בלבד. החברה עשויה להיות מעורבת במגוון שירותים בתחום השירותים הפיננסיים, ובכלל זה בקשר למכשירים פנסיוניים והנכסים האמורים, וכן עשויה לקבל תגמול בגין שירותיה. תוכן זה הינו בגדר תוכן פרסומי ואינו מהווה הצעה ו/או ייעוץ מכל סוג שהוא והוא מפורסם כמידע כללי בלבד. ארבע עונות סוכנות לביטוח פנסיוני בע"מ אינה אחראית לנכונותם או לשלמותם של התכנים המוצגים.

