



מס הכנסה נותן לך הטבה, לא תיקח?

הפקדה בקרן השתלמות מכילה הטבה משמעותית ממס הכנסה, שכמוה אין באף תוכנית חיסכון אחרת. לא רק שכירים בהיי-טק או בתפקידים בכירים אחרים יכולים ליהנות מקרן השתלמות. קרן השתלמות היא מוצר פיננסי מצוין העומד גם לרשותם של העצמאים.

לאיזה הטבות זכאי העצמאי?

לצורך קבלת הטבת מס מקסימלית בקרן השתלמות, מומלץ להפקיד כ-7% מהכנסתך השנתית ועד לתקרת ההכנסה השנתית הקובעת (264,000 ש"ח, נכון לשנת 2019)*. סכום ההפקדה המירבי עליו ניתן לקבל הטבת מס, עומד השנה על 11,880 ש"ח, שהם 4.5% מההכנסה השנתית. הפטור ממס רווחי הון הוא עד תקרה של 18,480 ש"ח לשנה.**

המשמעות היא רווח מיידית בסכום של 4,158 ש"ח!



* מומלץ להתייעץ עם רו"ח או יועץ מס. ** בהתאם לעדכון תקרות מס הכנסה לשנת 2019. *** החישוב נעשה בהנחת מס שולי של 35%. אין באמור במודעה זו כדי להוות שיווק פנסיוני או המלצה לייעוץ מס כהגדרתו בד"ר ואין בו כדי להוות תחליף לשיווק פנסיוני או ייעוץ מס אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים לכל אדם. האמור לעיל מבוסס על הוראות הדין וככל שיש סתירה בין האמור לעיל לבין הוראות הדין, יגברו הוראות הדין.