

הפקידו הפקידו! קרן השתלמות



הפקדה בקרן השתלמות מקנה הטבת מס משמעותית ממס הכנסה, שכמוה אין באף תוכנית חיסכון אחרת. קרן השתלמות היא מוצר פיננסי העומד גם לרשותם של העצמאיים.

לאילו הטבות זכאי העצמאי?

לצורך קבלת הטבת מס מקסימלית בקרן השתלמות, ניתן להפקיד כ-7% מהכנסתך השנתית ועד לתקרת ההכנסה השנתית הקובעת. (283,905 ₪ נכון לשנת 2023)*. סכום ההפקדה המירבי עליו ניתן לקבל הטבת מס, עומד השנה על 12,775 ₪, שהם 4.5% מההכנסה השנתית. הפטור ממס רווחי הון הוא עד תקרה של 19,920 ₪ לשנה**.

דוגמה לרווח מהטבת המס לעצמאיים בקרן השתלמות

דנה היא אדריכלית פנים עצמאית שרוצה לקבל הטבת מס מקסימלית בסוף השנה. כדי לקבל אותה היא צריכה להפקיד 7% מההכנסה השנתית שלה (עד לתקרת הפקדה של 283,905 ₪ נכון ל-2023)

מה המשמעות?

סכום ההפקדה המירבי שעליו אפשר לקבל הטבת מס עומד השנה על 12,775 ₪ והפטור ממס רווחי הון הוא עד תקרה של 19,920 ₪.

בשורה התחתונה, שיעור הרווח מניצול הטבת המס הוא 4,471.5 ₪ המשמעות היא רווח מיידי בסכום של 4,471.5 ₪!

4

שיעור הרווח מניצול הטבת המס
 $= 35\% * 12,775$
הרווח הוא 4,471.5 ₪***

3

4.5% מההכנסה השנתית מוכרים
(תקרת הכנסה שנתית 283,905 ₪)
12,775 ₪

2

הפקדה שנתית
הפטורה ממס רווחי הון
19,920 ₪

1

עצמאי