כפר סבא, 24 נובמבר 2026

חוזרי סוף שנה 2026

קרן השתלמות

קרן השתלמות היא כלי חיסכון לטווח בינוני וארוך, המעניק הטבות מס משמעותיות לעצמאים ושכירים כאחד.
עצמאים נהנים גם מהוצאה מוכרת וגם מפטור ממס רווח הון בעת משיכה כדין.

סכומי ההפקדה והטבת המס

סוג הנישום	שיעור הפקדה			תקרת הכנסה אשר ההפרשה בגינה פטורה		תקרת הפקדה שנתית
	עובד (%)	מעביד (%)	סה"כ (%)	חודשי	שנתי	שנתי
(1) עצמאי	-	-	4.5	-	293,397	13,203-20,566
(2) שכיר בעל שליטה	1.5-2.5	4.5-7.5	6-10	15,712	188,544	11,313-18,854
(3) שכיר	עד 2.5	עד 7.5	עד 10	15,712	188,544	18,854

1) עבור עצמאים, יותר ניכוי מס מקסימלי מהכנסתו החייבת של הנישום בשנת המס עד להכנסה חייבת של 293,397 ₪, כלומר הפקדה מקסימלית שתותר כהוצאה מוכרת לצורכי מס בסך 13,203 ₪.
עם זאת, <u>למימוש מלוא הפטור ממס רווח הון</u>, ניתן להפקיד סך של 20,566 ₪ המשקף תקרת הפקדה שהרווחים בגינה יהיו פטורים ממס רווח הון בשיעור של 25% בעת פדיון קרן ההשתלמות.
2) בהפקדת החברה לשכיר בעל שליטה, התקרה המוכרת (שתירשם כהוצאה מוכרת) הינה 4.5% למעביד ו-1.5% לעובד, אך ניתן לבצע הפקדה גם לפי האחוזים הגבוהים יותר של שכיר.
הפער הזה אומנם לא יהיה מוכר לחברה כהוצאה מוכרת, אך לא יחשב כזקיפת הכנסה לעובד, ובכך יכול בעל השליטה לחסוך במס מכיוון שישלם על הסכום הנ"ל מס חברות ולא מס לפי מדרגות המס מיגיעה אישית.
3) עבור שכירים, הפקדות מעל התקרה המצוינת, מצריכות זקיפת שווי בתלוש השכר של העובד.

כך שעצמאים המבצעים הפקדה לקרן השתלמות, בנוסף להטבה בניכוי, הם נהנים גם מפטור מתשלום מס רווח הון בעת משיכה כדין עד התקרה השנתית המוטבת העומדת על 20,566 ₪ בשנה. עבור הפקדות מעבר לתקרה המוטבת, יחול מס רווח הון במשיכה בשיעור של 25% על הרווח הריאלי.

דוגמא

עצמאי שהכנסתו הקובעת הינה 293,397 ₪, יוכל להפקיד 20,566 ₪ מתוכם 13,203 ₪ יחשבו כהוצאה מוכרת, ואילו יתרת ההפקדה בסך 7,363 ₪ אומנם לא תוכר כהוצאה, אך למעשה תזכה מחיסכון פטור ממס רווח הון במקרה של משיכת הכספים כדין.

משיכת הכספים

סכומים אשר יימשכו ע"י שכירים או עצמאים מקופת קרן ההשתלמות, לרבות רווחים שנצברו, יהיו פטורים ממס אם יימשכו לאחר שלוש שנים מיום התשלום הראשון לקופה, ובתנאי שישמשו לצורך השתלמות הנישום או שהגיע לגיל פרישה, או אם יימשכו לאחר שש שנים מיום התשלום הראשון לקופה, וללא כל תנאי נוסף.
משיכה מוקדמת מחייבת תשלום מס בשיעור המס השולי על הכספים שנמשכו.

הערות נוספות

- עצמאים יכולים להפקיד לקרן השתלמות סכומים נוספים מעבר לתקרה המוטבת, וכן להנות מהיתרונות של חסכון באמצעות קרן השתלמות.
- עבור נישומים עצמאים שהם גם שכירים, ואשר על הכנסתם כשכירים הופרשו כספים לקרן השתלמות (יחד עם מעבידו), סך הניכוי יהיה בסכומים מופחתים.
- נדגיש כי ההפקדה בגין שנת 2026 חייבת להיקלט בפועל בקופה עד 31/12/26, מומלץ לבצעה מספר ימים קודם לכן.

המידע בחוזר זה הינו כללי בלבד ואינו מהווה ייעוץ פנסיוני או מס אישי.
מומלץ להיוועץ ביועץ פנסיוני מוסמך טרם ביצוע הפקדות.

נשמח לעמוד לרשותכם בטלפון **09-7632100** או **בהודעת ווטסאפ**.
לעדכונים שוטפים, הנחיות מקצועיות והודעות חשובות מוזמנים להצטרף לערוץ הווטסאפ הרשמי של המשרד.

בכבוד רב,
אילן ברהום
רואה חשבון