כפר סבא, 24 נובמבר 2026

חוזרי סוף שנה 2026

פנסיה לעצמאים

החל משנת 2017 חלה על עצמאים חובת הפקדה לפנסיה. בשנת 2026 עודכנו נתוני השכר הממוצע ולכן עודכנו גם סכומי ההפקדה. החוזר שלפניכם מרכז את עיקרי החוק לגבי חובת ההפקדה, סכומים, קנסות והטבות מס.

מי חייב בהפקדה?

- החוק חל על עצמאי שהוא עוסק פטור או עוסק מורשה.
- חובת ההפקדה לפנסיה חלה על עצמאים בין הגילאים 21 ל-60 והחל מיום 1.1.2017.
- חובת ההפקדה תחול על עצמאים, אשר קיים תיק על שמם במרשמי מע"מ, בעל וותק של לפחות 6 חודשים.

איך מחושב סכום ההפקדה?

- סכום ההפקדה המינימלי נקבע לפי הכנסה חייבת, שהיא הכנסות פחות הוצאות (מוכרות בלבד), ומתחלק לשתי מדרגות:
  - עבור הכנסה בגובה של עד מחצית השכר הממוצע השנתי במשק, יש להפקיד 4.45%.
    השכר הממוצע נקבע על ידי הביטוח הלאומי ב-1/1 מידי שנה. השנה הביטוח הלאומי קבע ב-1/1/26 כי השכר הממוצע השנתי במשק הינו 165,228 ₪. אם כך, עד גובה הכנסה של 82,614 ₪ בשנה, יש להפקיד 4.45% שהם 3,676 ₪ לכל השנה.
  - עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק יש להפקיד 12.55%.
    כלומר, על הכנסה שנתית מ-82,614 ₪ ועד 165,228 ₪. סכום זה מגיע עד 10,368 ₪ נוספים לכל שנת 2026. כך שסה"כ ההפקדה המקסימלית לשנת 2026 עומדת על 14,044 ₪.
- הפקדה נוספת מעבר למינימום הנדרש בחוק, עשויה לאפשר לכם להגדיל את החסכונות ולהנות מהטבות מס משמעותיות נוספות (למי שזכאי).
  למי שהוא עצמאי בלבד, שיעור ההפקדה שיש להפקיד כדי להנות מהטבת המס המקסימלית הוא 16.5% מההכנסה החייבת. אם הכנסתך החייבת השנתית הינה 232,800 ₪ ומעלה, סכום ההפקדה שיש להפקיד לניצול מלוא הטבות המס עומד על 38,412 ₪ לשנה.
- עצמאי שמועסק במקביל גם כשכיר במקום עבודה מסוים, צריך להפקיד בעצמו לביטוח הפנסיוני, רק אם הסכום שמופרש עבורו כשכיר (הפרשות המעסיק והפרשות העובד) נמוך מהסכום שעליו להפריש כעצמאי בגין הכנסותיו מהעסק, ועד לסכום זה.
- מאחר שעבור עצמאים ההכנסה החייבת משתנה לאורך השנה, ניתן להפקיד סכומים לפי הערכה ולבצע השלמות בסוף השנה, אם קרן הפנסיה מאפשרת זאת ותזרים המזומנים של העסק לא נפגע מכך.
- נדגיש כי ההפקדה בגין שנת 2026 חייבת להיקלט בפועל בקופה עד 31/12/26, מומלץ לבצעה מספר ימים קודם לכן.

קנסות ואכיפה

- המרכז לגביית קנסות יטפל בתשלומי גביית תשלומים שהעצמאי לא הפקיד בזמן ובהטלת קנסות על מי שלא יבצע את מלוא ההפקדה השנתית לקרן פנסיה חובה.
כיום הוגדר קנס בסך 500 ₪ (סכום המתעדכן מדי שנה) שיוטל על מי שלא הפקיד לקרן פנסיה במועד. המועד לתחילת הטלת הקנסות הוא 1.12.2019 על איחורים בתשלום משנת המס 2018 ואילך.
- המרכז לגביית קנסות יטפל בסכומי ההפקדות לקרן פנסיה רק מעצמאי שהרוויח לפחות את שכר המינימום השנתי. אם כך, עצמאי שהרוויח בשנת 2026 לפחות 77,326.2 ₪ מעסקו ולא ביצע הפקדה לפנסיית חובה, עלול להיות חייב בקנס.

משיכת כספים

משיכת הכספים מקרן הפנסיה לפני המועד שנקבע לכך בדין, מחויבת במס בשיעור של 35%.

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