



**חיים מלכה**

ביטוח ופיננסים

## פנסיית חובה לעצמאים

חוק פנסיית חובה לעצמאים, שנכנס לתוקפו בשנת 2017, הפך את החיסכון הפנסיוני מחובה מוסרית לחובה חוקית. המטרה הלאומית היא למנוע מצב שבו עצמאים יגיעו לגיל פרישה ללא מקור הכנסה יציב מעבר לקצבת הזקנה הבסיסית של ביטוח לאומי (כ-2800 ₪ בחודש). עבור העצמאי, הפקדה זו אינה רק "הוצאה" או עמידה ברגולציה, אלא כלי אסטרטגי להגנה משפחתית, הפחתת חבות המס השוטפת וחיסכון ליום שבו נרצה להפסיק לעבוד (לאחר גיל 60).

### שיעורי ההפרשה מינימליים לשנת 2026

חובת ההפקדה נקבעת בצורה דיפרנציאלית ומדורגת, המבוססת על השכר הממוצע במשק שיעומד בשנת 2026 על 13,769 ₪ בחודש (165,228 ₪ בשנה). החישוב מתבצע לפי שתי מדרגות הכנסה מההכנסה החייבת (רווח נקי לאחר הוצאות מוכרות ולפני ניכוי פנסיה):

- **מדרגה ראשונה (עד מחצית השכר הממוצע):** על חלק ההכנסה שעד 6,884.5 ₪ בחודש (82,614 ₪ בשנה), חובה להפקיד 4.45%.
- **מדרגה שנייה (מעל מחצית השכר הממוצע ועד גובה השכר הממוצע):** על חלק ההכנסה שבין 6,884.5 ₪ ל-13,769 ₪ בחודש (מעל 82,614 ₪ ועד 165,228 ₪ בשנה), חובה להפקיד 12.55%.
- **מעבר לשכר הממוצע:** אין חובת הפקדה על פי חוק, אך קיימת המלצה גורפת להמשיך להפקיד (כפי שיפורט בהמשך).

### הגנה עליכם ועל משפחתכם

בשונה מקופת גמל רגילה שהיא מכשיר חיסכון טהור, קרן פנסיה מקיפה כוללת בתוכה שני רכיבי ביטוח קריטיים שנרכשים באופן אוטומטי ומובנה מתוך כספי ההפקדה (בעלות מינמלית מאחר וזה מבוסס על ערבות הדדית של כל העמיתים בקרן וללא מרכיב רווח).

- **ביטוח נכות (אובדן כושר עבודה):** מבטיח קצבה חודשית קבועה (עד 75% מההכנסה המבוטחת) במקרה שהעצמאי נפגע או חלה ואינו מסוגל להמשיך לנהל את העסק שלו. עבור עצמאים, שהעסק שלהם תלוי ישירות בבריאותם, זהו רשת ביטחון קריטית.
- **ביטוח שארים:** במקרה של פטירת העמית, קרן הפנסיה תשלם קצבה חודשית קבועה לבן/בת הזוג בשיעור של 60% מההכנסה (לכל החיים) ולילדים 40% (עד גיל 21). ובמקרה שיש ילד נכה יקבל 40% כל החיים. וכך המשפחה שומרת על אותה רמת חיים שלפני הפטירה.

**חיים מלכה**

סוכן ביטוח פנסיוני

מ. רישיון L-00139242

תכנון פנסיוני | השקעות | ביטוחים | משכנתאות | החזרי מס

✉ [hm@finance-360.co.il](mailto:hm@finance-360.co.il) ☎ 055-6881556

## איך מחושב השכר המבוטח?

לוקחים את ההפרשה לפנסיה ומחלקים ב - 16% וזה מגלם את השכר המבוטח.  
לדוגמא: עצמאי שמפריש 1,600 ₪ בחודש לפנסיה, השכר המבוטח שלו 10,000 ₪  
 $1600 \div 16\% = 10,000$

במידה והעמית יהיה באבדן כושר עבודה עקב מחלה או פציעה, קרן הפנסיה תשלם לו עד 75% משכרו (במקרה שלנו 7,500 ₪), ובמקרה של פטירה חלילה בן/בת הזוג יקבלו מקרן הפנסיה 60% לכל ימי חייהם (במקרה שלנו 6,000 ₪) והילדים עד גיל 21 40% מהשכר (במקרה שלנו 4,000 ₪).

## הטבות מס מוגדלות לעצמאים = שווה לכם הרבה כסף

המדינה מעודדת עצמאים להפקיד מעבר למינימום הנדרש בחוק ומעניקה הטבות מס עצומות בשווי של עד 16.5% מההכנסה המזכה ולא יותר מ-38,412 ₪ (תקרת ההכנסה המזכה לעצמאי בשנת 2026 היא 232,800 ₪ בשנה). ההטבה מחולקת לשניים:

- **ניכוי מס (הוצאה מוכרת):** עבור הפקדה של 11% מההכנסה המזכה זה מסווג כהוצאה מוכרת. המשמעות היא הקטנת הרווח המדווח, מה שמפחית ישירות את תשלום מס ההכנסה בהתאם למדרגה העליונה בה אתם נמצאים במס הכנסה, וכן מקטין את ההכנסה החייבת בדמי ביטוח לאומי (כ 18%).
- **זיכוי מס (החזר כספי מהמס):** עבור הפקדה של 5.5% מההכנסה מעניקים זיכוי (החזר ישיר) בגובה של 35% מהסכום שהופקד.

## כרית ביטחון

רשת ביטחון במצבי אבטלה (סגירת עסק) - חוק פנסיה חובה לעצמאים מאפשר, במקרה של סגירת העסק או הפסקת פעילות (קורונה, מלחמה) למשוך חלק מכספי הפנסיה בפטור ממס (בדומה לכספי פיצויים של שכיר), בכפוף לתנאי החוק ובמטרה לספק אוויר לנשימה כלכלי.



**חיים מלכה**

**ביטוח ופיננסים**

## גם לך מגיע לפרוש מעבודה בכבוד

רמת החיים של עצמאי לאחר הפרישה נקבעת לפי גודל החיסכון שהוא צבר מאחר וקצבת הזקנה של ביטוח לאומי עומדת על סכומים נמוכים שאינם מאפשרים קיום בכבוד (כ 2,800 ₪ בחודש).

כספי הפנסיה שאתם מפקידים לעצמכם כל חודש מושקעים בשוק ההון במגוון מסלולי השקעה לפי בחירתכם ונהנים מאפקט של ריבית דריבית לאורך עשרות שנים, כאשר השחקן הדומיננטי באפקט הריבית דריבית הוא הזמן. ולכן ככל שתקפידו להפריש כבר בגיל צעיר מסתבר שהקצבה שלכם בזקנה תהיה גדולה יותר בצורה משמעותית.

## לסיכום:

טעות נפוצה של עצמאים היא הפקדה קבועה של רף המינימום בלבד (למשל, 1,170 ₪ בחודש בלבד) מבלי להתחשב בכך שהכנסתם האמיתית גבוהה בהרבה מהשכר הממוצע.

## המלצה שלי:

1. **הפקדה באחוז קבוע מההכנסה הריאלית :** מומלץ להפקיד באופן שוטף כ-16.5% מהרווח הנקי הריאלי בכל חודש, ולא רק את מינימום החובה, כדי לנצל את הטבות המס במלואן, ובנוסף לא ליצור "פער רמת חיים" דרסטי בגיל הפרישה.
2. **תכנון רבעוני מול רואה החשבון :** מכיוון שהכנסות של עצמאי אינן קבועות, יש לבצע הערכת מצב רבעונית ובמיוחד לקראת חודש דצמבר, כדי לחשב במדויק את סכום ההפקדה האופטימלי שיביא למקסימום החזר מס ודמי ביטוח לאומי.