

הקדמת הפקדות לקרן השתלמות לעצמאיים שנת 2011

האפשרות להפקדה אחת בסוף שנה לקרן השתלמות לעצמאיים, לניצול הטבות המס בחיסכון, גרמה לרוב העצמאיים לבצע את ההפקדה בחודש דצמבר, כאשר יש את רוב הנתונים לחישוב הרווחיות לצורך ניצול מיטב הטבות המס.

מאז 1/1/2008 אין אפשרות לבצע הפקדות חד פעמיות בסוף שנה לקופות הגמל עפ"י התקנון שלהן כי אז אין ביטוח.

בידינו האפשרות לבחירת קרן השתלמות עפ"י רמת הסיכון שאנו מעוניינים לדוגמא קופה סולידית נטולת סיכון ללא השקעה במניות (קופה שמחויבת להשקיע את כל הכספים במסלול שיקלי או במסלול אג"ח) או לקופה המחזיקה שיעור נמוך של מניות, או לקרנות רגילות שרוב המשקיעים נמצאים בהם שמשקיעות אחוז ניכר מההשקעה במניות בגלל ההנחה שההשקעה היא לטווח בינוני וארוך.

העולם הפיננסי נע בגלים של ירידות ועליות ובימים אלו אנו רואים שהבורסה נמצאת בשפל עם ירידות של 25% מתחילת השנה במדדי המניות בתל-אביב. ומכאן ניתן להסיק שהעליות אמורות להגיע, ולכן מתחילה להיווצר הזדמנות השקעה.

לכן כדאי לשקול את עיתוי ההפקדה לקרן השתלמות שאנו בכל מקרה מתכוונים להשקיע, ולהקדים אותה לזמן זה ולא להסתכן ולרכוש אותה בסוף שנה שיש סיכוי שהבורסה תעלה (כמובן שיש גם סיכוי שהבורסה תמשיך לרדת).

משרדנו עומד לרשותך לבירור סכום ההפקדה לניצול מיטב הטבות המס.

בברכה ובכבוד רב,
גדעון חקק-יועץ מס