



נאוה ויקלמן |
סוכנות לביטוח (2010) בע"מ

נובמבר 2024

נאוה ויקלמן מזמינה אותך להיערך לקראת סוף שנת המס ולנצל בזמן את תקרת ההפקדה לפנסיה, השתלמות ולחסכון בקופת גמל להשקעה לשנת 2024

לקראת תום שנת המס 2024, אנו מבקשים להפנות את תשומת לבכם למיצוי החובות והזכויות הסוציאליות בקרנות פנסיה, קרנות השתלמות וגמל להשקעה לרבות תקרות ההפקדה, הטבות מס ו/או פטור מתשלום מס.

לתשומת לבכם:

א. יש להקדים ולשלם את התשלומים עד 18.12.2024, בנוסף לתשלום כל חובות העבר שנצברו (במידה וקיימים). העברת הכספים תבצע ישירות לחשבונות הבנק של חברות הביטוח ובתי ההשקעות.

ב. עצמאים - כאמור קיימת חשיבות רבה להשלים את התשלומים וההפקדות למוצרים הפנסיוניים (קרנות פנסיה, קופות גמל, קרנות השתלמות), למיצוי הטבות המס.

קופת גמל להשקעה - תקרת הפקדה לשנת 2024 הינה 79,005 ₪.

למה דווקא קופת גמל להשקעה ?

- * קופה זו הינה מכשיר חיסכון נזיל והוגי. הכספים ניתנים למשיכה כסכום חד פעמי בכל נקודת זמן.
- * החל מגיל 60, ניתן למשוך את הכספים כקצבה חודשית פטורה ממס רווחי הון.
- * ניהול מקצועי של הכספים, בבית השקעות או חברת ביטוח, במגוון רחב של מסלולי השקעה.
- * ניתן לעבור בין מסלולי השקעה ללא עלות וללא אירוע מס.
- * גמישות באופן ההפקדה לקופת הגמל להשקעה - סכום חד פעמי/ באופן שוטף.
- * דמי ניהול אטרקטיביים

למה דווקא עכשיו? מכיוון שהחל מינואר 2025 לא יהיה ניתן לנצל רטרואקטיבית את התקרה של 2024.

להלן התקרות לעצמאים לשנת 2024:

הפקדות לקרן השתלמות:

א. תקרת הכנסה קובעת שנתית: 293,397 ₪

ב. תקרת הפקדה מקסימאלית לפטור ממס רווח הון (25%): 20,520 ₪



נאוה ויקלמן
סוכנות לביטוח (2010) בע"מ

הפקדות לפנסיה: (פנסיית חובה לעצמאים) החל מ- 1/2017:

הכנסה	אחוז הפקדה חובה	הפקדה מקסימלית למדרגה	סה"כ הפקדה נדרשת
עד הכנסה של 6,960 ₪ (חצי מהשכר הממוצע במשק)	4.45%	₪ 310	₪ 310
מ- 6960 ₪ עד 13,920 ₪ (השכר הממוצע במשק)	12.55%	₪ 874	₪ 1184
מעל הכנסה של 11,730 ש"ח	לא נדרשת הפקדה נוספת	0	0

תקרת ההפקדה לפנסיה לעצמאים בשנת 2024 היא 16.5% מהכנסה השנתית ולא מעבר להכנסה של 232,800 ש"ח. הסכום המזכה בהטבות מס הינו 44,027 ש"ח.

מי לא חייב להפקיד כעצמאי?

עצמאי שבתום שנת המס מתקיים לגביו אחד מאלה: מלאו לו 55 שנים ב- 1.1.2018 / טרם מלאו לו 21 שנים / הגיע לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה (גיל 60) / טרם חלפו 6 חודשים מהמועד שבו נרשם לראשונה כעוסק מורשה.

להלן התקרות לשכירים:

הפקדות לקרן השתלמות:

א. תקרת משכורת שנתית: 188,544 ₪ (15,712 ₪ לחודש).

ב. תקרת הפקדה מקסימאלית: 18,852 ₪

הפקדות לפנסיה:

גובה ההפרשות	הפרשות המעסיק כולל הפרשה לאכ"ע	הפרשות העובד	הפרשות המעסיק לקופת פיצויים	סה"כ
מינימום (חובה)	6.5%	6%	6%	18%
מקסימום	7.5%	7%	8.33%	22.83%

בנימה אישית, חשוב שתדעו, שכל צוות הסוכנות עומד לרשותכם במיוחד בתקופה מאתגרת זו!

אנו מזמינים אותך ליצור קשר בטלפון: 03-9193999 שלוחה 3 או 4

או במייל office@vikelman.co.il

תמיד לשירותכם,

נאוה ויקלמן

נאוה ויקלמן-סוכנות לביטוח (2010) בע"מ

האודם 11, קריית מטלון פתח תקווה 4951794 ת.ד. 7265 מיקוד 4934829

טל: 03-9193999 (רב קווי), פקס: 03-9192999 E-mail: nava@vikelman.co.il