

עצמאים? סופשנה כבר כאן!



תקופה מאתגרת עוברת על כולנו אך גם כעת חשוב שנסתכל קדימה. רצינו להזכיר שזה הזמן להפקיד לקרן השתלמות שלך על מנת ליהנות מהטבות המס.

תנאי הלוואות אטרקטיביים לעצמאיים

קרן השתלמות במעמד עצמאי

אל קרן השתלמות במעמד עצמאי ניתן להפקיד כל סכום ללא תקרת הפקדה וליהנות מיתרונות המוצר. כמו כן, עמית במעמד עצמאי עשוי ליהנות בנוסף מ-2 הטבות מס בגין הפקדות לקרן השתלמות עצמאי בהתאם להוראות הדין, כמפורט:

סוגי הטבה	תקרת ההפקדה המוטבת	שווי הטבה השנתית
פטור ממס מרווחים	18,600 ₪	תלוי במדרגות המס בה נמצא החוסך
הטבת ניכוי	לכל היותר 4.5% מההכנסה השנתית (265,000 ₪) 11,925 ₪	

תקרת ההפקדה המוטבת בקרן השתלמות במעמד עצמאי אשר פטורה ממס מרווחים בשנת 2020 עומדת על 18,600 ₪ בהתאם להוראות הדין.

קופת גמל או קרן הפנסיה במעמד עצמאי

אל קופת גמל/קרן הפנסיה במעמד עצמאי ניתן להפקיד כל סכום ללא תקרה וליהנות מיתרונות המוצר. כמו כן, עמית במעמד עצמאי עשוי ליהנות מהטבות שלהלן, בהתאם להוראות הדין:

סוגי הטבה	משמעות הטבה	שיעור ההטבה השנתי	שווי הטבה השנתית
זיכוי סעיף 45 לפקודת מס הכנסה	הקטנת סכום המס אותו ישלם החוסך למס הכנסה בגין הפקדה זו	לכל היותר 5.5% מתקרת ההכנסה המוכרת (211,200 ₪) 11,616 ₪	החזר מס של עד 35% מהפקדה בכפוף לתקרה המזכה
ניכוי סעיף 47 לפקודת מס הכנסה	הקטנת ההכנסה החייבת במס הכנסה וביטוח לאומי	לכל היותר 11% מתקרת ההכנסה המוכרת (211,200 ₪) 23,232 ₪	שווי הטבה תלוי במדרגות המס בה נמצא החוסך

תקרת ההפקדה המוטבת במעמד עצמאי עבור ניצול מרבי של הטבות המס השנתית במסגרת קופת הגמל/קרן פנסיה הינה 34,848 ₪.

בנוסף להטבות המס המתוארות לעיל, ההפקדה לקופת גמל/קרן פנסיה מהווה פתרון גם לחוק פנסייית חובה לעצמאיים במשק המחייבת כל עצמאי בהתאם להוראות הדין להפקיד לחיסכון פנסיוני מדי שנה החל משנת 2017 בהתאם להכנסה השנתית המוצהרת ושיעורי ההפקדה המפורטים בהוראות.

אז איך עושים את זה?

התהליך פשוט וקל וכולל 2 שלבים:

1. מבצעים העברה בנקאית לחשבון עו"ש

מוצר	מספר בנק	מספר סניף	מספר חשבון
אקסלנס גמל	20	409	136053
אקסלנס השתלמות	20	409	241000
הפניקס פנסיה	12	600	678680

2. שולחים אסמכתא בגין ההעברה הבנקאית לכתובת המייל שלהלן: Hafkadot@xnes.co.il

ישנה אפשרות להפקדת המחאות, לפי ההנחיות הבאות:

- ✓ המחאה לפקודות: "הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ"
- ✓ יש לציין בגב המחאה מספר זהות או/ו את מספר העמית בקופה
- ✓ את המחאה יש לשלוח לכתובת: דרך השלום 53, גבעתיים

לפרטים נוספים באתר החברה: www.xnes.co.il או חייגו *2225