



# אקסלנס - קרן השתלמות

## הצורך

מכשיר חיסכון לטווח בינוני לעצמאיים ושכירים המאפשר הטבות מס בשלב ההפקדה והמשיכה ומאפשר לצבור כספים לכל מטרה באמצעות בחירה במסלולי ההשקעה מגוונים לבחירה.

## יתרונות

- **נזילות** - הכספים ניתנים למשיכה הונית החל מתום 6 שנים לכל מטרה או בתום 3 שנים בעת הגעת העמית לגיל פרישה או למטרת מימון השתלמות מוכרת בהתאם לתקנון הקרן והוראות הדין.
- **מגוון מסלולי השקעה** - מסלולים בעלי רמות סיכון שונות המאפשרות לחוסך פיצול ומעבר בין מסלולים באופן חופשי ללא ניכוי מס וללא עלויות אחרות.
- **השקעה גם בכספים שאינם סחירים** - כגון נדל"ן, קרנות פרטיות, הלוואות, קרנות גידור וכו' – נכסים שמהווים כרית ביטחון שאינה תלויה ישירות בביצועי שוק ההון.
- **דחיית מס** - תשלום המס בגין הרווח הריאלי מתבצע רק בעת פדיון הכספים.
- **עלויות** - ללא עמלות ועלויות נלוות - דמי ניהול שקופים וקבועים מהצבירה בלבד.
- **העברה בין דורית** - באפשרות החוסך לעדכן מוטבים ולדעת שיהיו זכאים לכספים באופן הוני ופטור ממס!
- **הכנסה חודשית/פדיון לשיעורין** - במידה והקרן נזילה ניתן להגדיר סכום שישולם כהכנסה חודשית מתוך סך ההשקעה. יתרת ההשקעה תמשיך להתנהל במסלול ההשקעה הנבחר, אותו ניתן לשנות עפ"י צרכי הלקוח.
- **הלוואות** - גרייס או שפיצר, עד לתקופה של 7 שנים בהתאם למדיניות החברה והרגולציה.

## אקסלנס - קרן השתלמות



### חשוב לדעת

#### קרן השתלמות במעמד עצמאי

- לקרן השתלמות רשאים להצטרף יחידים שלהם הכנסה מעסק אישי או משלח יד בהתאם להוראות הדין.
- גמישות בהפקדות - אין סכום מינימום או רף מקסימאלי - ניתן להפקיד בכל שלב באמצעות העברה בנקאית או צ'קים או באופן שוטף באמצעות הוראת קבע. יובהר כי קיימת תקרת הפקדה שנתית, המזכה את החוסך בהטבה ניכוי. בהתאם להוראות הדין וכפי שיפורט להלן.
- בשנת ההפקדה החוסך רשאי ליהנות מ-2 סוגי הטבות מס:  
**הטבת ניכוי (הוצאה מוכרת)**  
בגין הפקדה של עד 4.5% מהכנסתו השנתית של העצמאי (בהתאם לתקרה).

#### פטור ממס רווחי הון בעת משיכה כדין!

ניתן להפקיד מדי שנה עד לתקרה המוטבת לאותה שנת מס ולדעת שברגע שהקרן תהיה נזילה, הסכום הצבור יהיה פטור ממס רווחי הון! (תקרת ההפקדה המוטבת בקרן אשר פטורה ממס רווחי הון בשנת 2021 עומדת על 18,600 ש"ח, במידה ומפקידים יותר - רק הרווחים הריאליים מעל תקרה זו ימוסו ב-25% בעת המשיכה).

#### קרן השתלמות במעמד שכיר

- ההפקדה המירבית המזכה בהטבות במס הכנסה ופטור ממס רווחי הון היא 10% מהשכר הקובע של העובד, הנחלקות לפי יחס מירבי של 1:3 בין המעסיק (7.5%) והעובד (2.5%), וכל עוד שכרו של העובד לא עולה על 15,712 ש"ח לחודש (נכון לשנת 2021).
- בעת פדיון כדין (משיכת כספים נזילים) - כל עוד שכרו של העמית עד 15,712 ש"ח קיים פטור ממס רווחי הון בגין הפקדות העובד, המעביד והרווחים שנצברו לאורך השנים!
- ההפקדות לקרן השתלמות אינן נחשבות כהכנסה בידי העובד, ואילו למעסיק ההוצאה למעביד מוכרת במלוא כל עוד שכר העובד המדווח לא עולה על 15,712 ש"ח.

### ואיך מפקידים?

לקרן השתלמות במעמד עצמאי ניתן להפקיד בפשטות באמצעים הבאים:

#### 1. העברה בנקאית

- א. ניתן לבצע את ההפקדות ישירות אל חשבון העו"ש של המוצר: בנק: 20, סניף: 409, חשבון: 241000.
- ב. יש להעביר אלינו אסמכתא מטעם הבנק על ההפקדה עליה יצוינו: שם העמית ומס' תעודת זהות במייל [Hafkadot@Xnes.co.il](mailto:Hafkadot@Xnes.co.il) או בפקס 03-5480304.

#### 2. המחאה (צ'ק)

- א. על המחאה להיות לפקודת "הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ".
- ב. מומלץ לציין בגב המחאה את מספר תעודת הזהות ומספר העמית של הקופה.
- ג. יש להעביר למשרדינו בכתובת: דרך השלום 53, גבעתיים, מיקוד 5345433.

#### 3. הוראת קבע

על מנת לבצע הפקדות חודשיות שוטפות לקופה יש למלא "טופס הוראה חיוב חשבון" באמצעות אתר האינטרנט של החברה או באמצעות פניה במספר 03-7532000.