



נ א ו ה ו י ק ל מ ן  
סוכנות לביטוח (2010) בע"מ

דצמבר 2018

א.ג.נ.

הנדון: הערכות לקראת סוף שנת 2018

שלום רב,

לקראת תום שנת המס 2018 הקרבה, מצאנו לנכון להפנות את תשומת לבכם למספר נושאים הקשורים לתשלומי ביטוח מנהלים / קרנות פנסיה / קרנות השתלמות / קופות גמל של העובדים.

א. יש להקדים ולשלם את פרמיית דצמבר בגין שכר נובמבר לא יאוחר מ- 14.12.2018, וכן גם לשלם את כל חובות העבר שנצברו.

ב. במידה והנכם מעוניינים כי שכר דצמבר פרמיית ינואר 2018 ייכלל באישורי מס של שנת 2018 – יש להעביר את התשלומים עד לסוף שנת המס 2018.

ג. כמו כן, ביצוע השלמת הפרשי שכר והפקדות לקופות גמל, קרנות השתלמות ו/או תשלום בגין חוב וותק פיצויים שהנכם מבקשים לבצע בגין עובדיכם בשנת הכספים הנוכחית חשוב שישולם לא יאוחר מהתאריך הנקוב.

לשימושכם להלן התקרות להפקדות לקרן השתלמות:

קרן השתלמות לעצמאיים

תקרת הכנסה קובעת שנתית בשנת 2018 : 261,000 ₪.

הפקדה מקסימאלית בשנת 2018 : 18,240 ₪.

קרן השתלמות לשכירים

תקרת משכורת קובעת שנתית בסך 2018 : 188,544 ₪ (15,712 ₪ לחודש)

הפקדה מקסימאלית בשנת 2018 : 18,854 ₪



נאוה ויקלמן  
סוכנות לביטוח (2010) בע"מ

## עצמאיים-

### פנסיית חובה לעצמאיים החל מ- 1/2017

הכנסה	אחוז הפקדה חובה	הפקדה מקסימלית למדרגה	סה"כ הפקדה נדרשת
עד הכנסה של 4,836.5 ₪ (חצי מהשכר הממוצע במשק)	4.45%	215 ₪	215 ₪
עד הכנסה של 9,673 ₪ (השכר הממוצע במשק)	12.55%	607 ₪	822 ₪
מעל הכנסה של 9,673 ₪	לא נדרשת הפקדה נוספת	0 ₪	822 ₪

### מי לא חייב להפקיד כעצמאי:

1. עצמאי שמלאו לו 55 שנים ב- 1.1.2018.
  2. עצמאי שבתום שנת המס מתקיים לגביו אחד מאלה:
    - א. טרם מלאו לו 21 שנים.
    - ב. הגיע לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה (גיל 60).
    - ג. טרם חלפו 6 חודשים מהמועד שבו נרשם לראשונה כעוסק מורשה.
- עצמאי שפטור מחובת הפקדה ויחליט להפקיד כספים זכאי להטבות מס לפי החוק.

### הטבות מס לעצמאיים-

רכישת ביטוח אובדן כושר מועדף מוכרת לעצמאי עד 3.5% מהרווח אולם לא יותר 2.5 \* שכר ממוצע במשק ברמה שנתית כלומר מוכרת הוצאה שלא יותר מ 10,401 ₪.

נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה

**המשך שיתוף פעולה פורה,**

**נאוה ויקלמן**

**סוכנות לביטוח (2010) בע"מ**