



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

דצמבר 2020

א.ג.נ.

הנדון: הערכות לקראת סוף שנת 2020

**שלום רב,**

לקראת תום שנת המס 2020 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- 20.12.2020, וכן גם לשלם את כל חובות העבר שנצברו, יש לבצע את העברת הכספים ישירות לחשבונות הבנק של היצרנים.**

**ב.** במידה והנכם מעוניינים כי שכר דצמבר פרמיית ינואר 2021 ייכלל באישורי מס של שנת 2020 – יש להעביר את התשלומים עד לסוף שנת המס 2020.

**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 לשכירים**

תקרת משכורת קובעת שנתית בסך 2020 : ₪ 188,544 (15,712 ₪ לחודש)

הפקדה מקסימאלית בשנת 2020 : 18,854 ₪

**קרן השתלמות לעצמאיים**

תקרת הכנסה קובעת שנתית בשנת 2020 : 265,000 ₪.

תקרת הפקדה בשנת 2020 : 18,600 ₪.



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 5,276 ₪ (חצי מהשכר הממוצע במשק)	4.45%	235 ₪	235 ₪
עד הכנסה של 10,551 ₪ (השכר הממוצע במשק)	12.55%	662 ₪	897 ₪
מעל הכנסה של 10,551 ש"ח	לא נדרשת הפקדה נוספת	0 ש"ח	897 ₪

תקרת ההפקדה לפנסיה בשנת 2020 היא 16.5% מהכנסה השנתית ולא מעבר להכנסה של 211,200 שקלים, הסכום המזכה בהטבות מס הוא 34,848 ש"ח.

### 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.

נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה

**המשך שיתוף פעולה פורה,**

**נאוה ויקלמן**

**סוכנות לביטוח (2010) בע"מ**