



נאוה ויקלמן
סוכנות לביטוח (2010) בע"מ

דצמבר 2022

נאוה ויקלמן מזמינה אותך להיערך לקראת סוף שנת המס ולנצל בזמן את תקרת ההפקדה לפנסיה, השתלמות ולחסכון בקופת גמל להשקעה לשנת 2022

לקראת תום שנת המס 2022, 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 18.12.2022, בנוסף לתשלום כל חובות העבר שנצברו (במידה וקיימים).
העברת הכספים תתבצע ישירות לחשבונות הבנק של חברות הביטוח ובתי ההשקעות.**

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

להלן התקרות להפקדות לקרן השתלמות ב-2022:

שכירים

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

ב. תקרת הפקדה מקסימאלית: 18,852 ₪

עצמאים

א. תקרת הכנסה קובעת שנתית: 270,000 ₪

ב. תקרת הפקדה מקסימאלית לפטור ממס רווח הון (25%): 18,960 ₪

להלן פירוט ההפקדות לפנסיה:

שכירים

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



נאוה ויקלמן
סוכנות לביטוח (2010) בע"מ

עצמאים (פנסיית חובה לעצמאים) 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 10,552 ₪	לא נדרשת הפקדה נוספת	0 ₪	

תקרת ההפקדה לפנסיה בשנת 2022 היא 16.5% מהכנסה השנתית ולא מעבר להכנסה של 213,600 שקלים. הסכום המזכה בהטבות מס הינו 35,244 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.

קופת גמל להשקעה - תקרת הפקדה לשנת 2022 הינה 72,616.50 ₪.

למה דווקא קופת גמל להשקעה?

- * קופה זו הינה מכשיר חיסכון נזיל והוני. 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 2023 לא יהיה ניתן לנצל רטרו את התקרה של 2022.

אנו מזמינים אותך ליצור קשר בטלפון: 03-9193999 שלוחה 3 או 4
או במייל office@vikelman.co.il

תמיד לשירותכם,

נאוה ויקלמן-סוכנות לביטוח (2010) בע"מ

האודס 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