



אלטשולר שחם
גמל ופנסיה בע"מ
לחדש • לשנות • להצליח



הנחיות לאופן הפקדת הכספים

עמית/ה יקר/ה, להלן הנחיות הפקדת כספים לשנת 2020 במוצרים השונים



העברה בנקאית

לבצע העברה בנקאית זה מאוד פשוט:

בוחרים מוצר מהטבלה ומבצעים העברה בנקאית

מוצר	בנק לאומי	סניף	פרטי חשבון
אלטשולר שחם קרן השתלמות	10	800	214971/91
אלטשולר שחם קופת גמל	10	800	214970/93
אלטשולר שחם חיסכון פלוס (קופת גמל להשקעה)	10	800	299479/22
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה ²	10	800	299294/34
אלטשולר שחם פנסיה כללית	10	800	299299/24

שלב
1

**אם בחרת לבצע העברה עבור המוצרים
גמל, קרן השתלמות וקופת גמל להשקעה - חיסכון פלוס**
על מנת שזדהה את הסכום שהעברת
יש ללחוץ כאן

שלב
2

אם בחרת לבצע העברה לקרן הפנסיה

חובה להעביר אסמכתא

ולציין שם, מספר ת.ז והחודש בגינו בוצעה ההפקדה
למייל sherut@altshul.co.il

או



הפקדה באמצעות הרשאה לחיוב חשבון (הוראת קבע)

1. ממלאים טופס הרשאה לחיוב חשבון

2. פותחים הרשאה באמצעות אתר הבנק

3. שולחים את הטופס חתום ביחד עם אסמכתא על פתיחת הרשאה דרך אתר הבנק למייל sherut@altshul.co.il

יש ללחוץ כאן

הפקדה באמצעות המחאה



1. כותבים המחאה לפקודת << אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

2. מצרפים להמחאה בדף נלווה << יש לציין בדף: שם, ת.ז, מספר חשבון/ חשבונות אליהם רוצים להפקיד וכן את סכום ההפקדה לכל חשבון והחודש בגינו בוצעה ההפקדה.

3. שולחים לכתובת << הברזל 19 א' רמת החייל תל אביב 6971026

מומלץ להשתמש בשירות "דואר 24" או בשליח

נשמח לעמוד לשרותכם בכל עת

בברכה, שירות לקוחות

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ *5054

1. תקרת ההפקדה השנתית המותרת בקופת חיסכון פלוס - קופת גמל להשקעה עומדת על סך 71,337.73 ₪. סכום תקרת ההפקדה מתייחס להפקדות העמית בכלל חשבונותיו בכל קופות גמל להשקעה. 2. תקרת ההפקדה החודשית המותרת לקרן הפנסיה המקיפה עומדת על סך מרבי של 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק, בהתאם להסדר התחיקתי (נכון לינואר 2020 סך של 4,325.91 ₪), כל סכום עודף יועבר אוטומטית לקרן הכללית על שם העמית. האמור כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, הוראות התקנון הרלוונטי ולנהלי החברה, כפי שיעודכנו מעת לעת. אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק ו/או ייעוץ מס אישי המותאם לצרכי הלקוח

רואים את התמונה המלאה

תקרות וניכויים - מס הכנסה לשנת 2020

קופת גמל / קרן פנסיה			עצמאי
לשנה	לחודש	סכומים ותקרות	
148,800 ש"ח	-	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה לעצמאי שהוא יחיד (לא עמית מוטב)	
211,200 ש"ח	-	תקרת הכנסה מזכה לעצמאי עמית מוטב ¹	
23,232 ש"ח	-	סכום מירבי להטבת המס ניכוי לפי סעיף 47 עבור עמית מוטב 11% מהכנסה שנתית מזכה	
11,616 ש"ח	-	סכום הפקדה מירבי עבור עמית מוטב להטבת המס זיכוי (בשיעור 35%) לסעיף 45 בגובה 5.5% מהכנסה מזכה ²	
10,762 ש"ח	-	חובת ההפקדה לעצמאי: עבור הכנסה עד מחצית השכר הממוצע יש להפקיד שיעור של 4.45% עבור חלק מההכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע ועד מלוא השכר הממוצע יש להפקיד שיעור של 12.55% עבור עצמאי שהכנסתו מעל השכר הממוצע במשק - $12\% \times (10,551/2 \times 4.45\%) + (10,551/2 \times 12.55\%)$	
שכיר / בעל שליטה			שכיר / בעל שליטה
-	8,800 ש"ח	תקרת הכנסה לעמית שכיר	
-	616 ש"ח	הפקדה לזיכוי במס (בשיעור 35%) 7% מהכנסה מזכה	
-	215.6 ש"ח	סכום הזיכוי המירבי ממס 35% (מתקרת ההפקדה לקופת גמל)	
-	2,908 ש"ח	תקרת הפקדת פיצויים פטורה אשר לא תיזקף לעובד כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה $8.33\% \times 34,900$	
-	26,378 ש"ח (השכר הממוצע במשק $2.5\% \times$)	תקרת השכר אשר לא יזקף בגינה מס הכנסה בידי העובד בעת הפקדת תגמולי המעסיק (עד 7.5% מהתקרה)	
12,400 ש"ח	1033.3 ש"ח	סכום מירבי להפקדת פיצויים בקופת גמל לשכיר בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה	
-	22,000 ש"ח	מי ששכרו המבוטח ע"י המעביד עולה על הכנסה זו, אינו זכאי לניכוי לפי סעיף 47 עבור הפקדה באופן עצמאי כנגד שכר לא מבוטח	
קרן השתלמות			עצמאי
לשנה	לחודש	סכומים ותקרות	
265,000 ש"ח	-	תקרת הכנסה קובעת לעצמאי	
11,925 ש"ח	-	סכום הפקדה מירבי המותר בניכוי (4.5% מהכנסה הקובעת)	
18,600 ש"ח	-	הפקדה מוטבת (פטורה ממס רווחי הון)	
-	15,712 ש"ח	משכורת קובעת מירבית שההפקדה בגינה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)	שכיר / בעל שליטה
-	עד 7.5% מתקרת המשכורת הקובעת	שיעור הפקדת המעסיק (לא יזקף לעובד כהכנסה חייבת)	
-	עד 2.5% מתקרת המשכורת הקובעת	שיעור הפקדת העובד (שיעור זה יהיה לפחות שליש משיעור הפקדת המעסיק)	

1. עמית מוטב - עמית שהופקדו עבורו כספים בקופת גמל לקיצבה, בסכום השווה ל-16% לפחות מהשכר הממוצע במשק (20,258 ₪) במונחים שנתיים נכון ל-2020. 2. במידה וקיבל הוצאה מוכרת עבור רכישת ביטוח א.כ.ע שיעור ההפקדה יעמוד על 5%. אין לראות באמור סקירה ממצה של הוראות ההסדר התחיקתי, והאמור כפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון הרלוונטי. אין לראות באמור תחליף ליעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס אישי המתואם לצורכי הלקוח.

רואים את התמונה המלאה

תקרות וניכויים - מס הכנסה לשנת 2020

קופת גמל להשקעה			
לשנה	לחודש	סכומים ותקרות	
71,337.73 ש"ח ¹	-	תקרת הפקדה לחוסך	
לשנה	לחודש	סכומים ותקרות	נתונים נוספים
-	4,325.91 ש"ח	הפרשה חודשית מירבית לקרן פנסיה מקיפה 20.5% מפעמיים שכר ממוצע במשק (20.5% X 10,551)	
-	8,510 ש"ח	תקרת קצבה מזכה	
-	4,425 ש"ח	סכום הפטור המירבי מקצבה מזכה לפי סעיף 9א' - 52%	
-	4,525 ש"ח	סכום קצבה מזערית לפי תיקון 3 ²	
-	10,551 ש"ח	שכר ממוצע במשק לפי הביטוח הלאומי	
-	219 ש"ח	שווי נקודת זיכוי	
12,420 ש"ח	-	תקרת פיצויים ומענקי פרישה פטורה ממס בעת פרישה (לכל שנת עבודה)	
24,840 ש"ח	-	תקרת פיצויים פטורה ממס עקב פטירה לשארי נפטר (לכל שנת עבודה)	
-	5,300 ש"ח	שכר מינימום חודשי לצורך משיכה מקופת גמל לקצבה בפטור ממס בגין מיעוט הכנסות	
הכנסה שנתית		הכנסה חודשית	מדרגות המס על הכנסות עבודה
עד 75,960 ש"ח		עד 6,330 ש"ח	
75,961 - 108,960 ש"ח		6,331 - 9,080 ש"ח	
108,961 - 174,960 ש"ח		9,081 - 14,580 ש"ח	
174,961 - 243,120 ש"ח		14,581 - 20,260 ש"ח	
243,121 - 505,920 ש"ח		20,261 - 42,160 ש"ח	
505,921 - 651,600 ש"ח		42,161 - 54,300 ש"ח	
מס נוסף מעל 651,600 ש"ח		מעל 54,301 ש"ח	
			מס נוסף על הכנסות גבוהות בשיעור של 3%

1. סכום תקרת ההפקדה מתייחס להפקדות עמית בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה בסכום 70,000 ₪ צמוד למדד ידוע יולי 2016. 2. 3,850 ₪ לפי מדד ידוע ינואר 2008. אין לראות באמור סקירה ממצה של הוראות ההסדר התחיקתי, והאמור כפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון הרלוונטי. אין לראות באמור תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס אישי המתואם לצרכי הלקוח.