

הטבות מס

שלא תגיד שלא ידעת, יתכן שמגיעות לך הטבות מס בקופת הגמל, בקרן ההשתלמות ובקרן הפנסיה!

סוף השנה מתקרב וזה הזמן להיערך ולבחון את הטבות המס המגיעות לך כעמית עצמאי/שכיר בקופת הגמל, בקרן ההשתלמות וקרן הפנסיה שבבעלותך. אנו במיטב דש מזמינים אותך כבר כעת להיערך ולפנות אלינו לביצוע ההפקדה השנתית שלך בקרן ההשתלמות, בקופת הגמל ובקרן הפנסיה מבעוד מועד. חשוב שתוכל לנצל את מקסימום הטבות המגיעות לך בהתאם לחוקי המס.

המפקידים לקופות עשויים להנות מהטבות מס שונות:
 זיכוי מס -> החזר מס בשיעור של 35% מסכום ההפקדה.
 ניכוי מס -> הקטנת ההכנסה החייבת במס בסכום ההפקדה.
 ניכוי מוגדל -> מי שבראשית השנה מלאו לו 50 שנה, נהנה מהגדלת הניכוי במס בשיעור של 50% ועד התקרה.

הטבות בקופות גמל וקרנות פנסיה

עצמאי	
סכום הפקדה	16% מסך ההכנסה
תקרת הכנסה שנתית	208,800 ₪
סכום הפקדה לצורך זיכוי	$208,800 \times 5\% = 10,440$ ₪
סכום ההפקדה לצורך ניכוי	$208,800 \times 11\% = 22,968$ ₪
סה"כ סכום ההפקדה	33,408 ₪
הטבת הזיכוי	$208,800 \times 5\% \times 35\% = 3,654$ ₪
הטבת הניכוי	מס שולי [נניח 48%] $\times 11\% \times 208,800 = 11,025$ ₪
סה"כ הטבת מס מקסימאלית	14,679 ₪

שכיר	
הפקדות עובד - זיכוי מס בכל המסלולים	
סכום הפקדה מקסימאלי	הפקדה לפי 7% - $8,700 \times 7\% = 609$ ₪
שיעור הזיכוי	35%
סכום זיכוי מקסימאלי	213 ₪
הפקדות מעביד	
סכום הפקדה מקסימאלי	הפקדה לפי 5% - $12,180 \times 5\% = 609$ ₪
תקרת הכנסה להפקדה (4 פעמים שכר ממוצע במשק)	7.5%
סכום מקסימאלי שאינו מהווה הכנסה חייבת במס, בידי העובד	2,778 ₪

הטבות בקרן השתלמות

עצמאי	
תקרת הכנסה שנתית	263,000 ₪ (21,916 ₪ תקרה חודשית)
תקרת הפקדה להטבת מס	7% מההכנסה ועד 18,480 ₪ לשנה (תקרת הפקדה: 7% מ-263,000)
הטבת מס מקסימאלית	מס שולי [נניח 48%] $\times 4.5\% \times 263,000 = 5,680$ ₪

שכיר	
תקרת הכנסה שנתית	15,712 ₪
הפקדות עובד	עד 2.5% מההכנסה
הפקדות מעביד	עד 7.5% מההכנסה
סכום הפקדה מקסימאלי - חודשי (לצורך ניצול הטבת המס)	עובד: $15,712 \times 2.5\% = 393$ ₪ - העובד אינו זוכה להטבת מס על הפקדתו מעסיק: $15,712 \times 7.5\% = 1,178$ ₪ - הפקדת המעסיק לקרן השתלמות אינה נחשבת כהכנסה חייבת במס בידי העובד



אין לראות בנתונים הנ"ל ייעוץ מס ו/או ייעוץ השקעות ו/או שיווק השקעות ו/או ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.

אופן ביצוע הפקדות:

בכל אחת מדרכי ההפקדה, חובה להעביר דוח פיצול כמפורט להלן:



חשבון שכיר - נא להשלים את קובץ "דוח הפקדות והפסקות תשלומים למעסיק" המופיע באתר האינטרנט של החברה תחת חיסכון פנסיוני - שרותים ללקוח - שירות למעסיק או **סרוק את הקוד** או לחילופין יש לצרף דף פיצול המכיל את הפרטים הבאים: שם העמית, מס' ת"ז, מס' חשבון קופת גמל/קרון השתלמות/קרון פנסיה, חודש משכורת, שכר ברוטו, חלק עובד וחלק מעביד, וסוג הקופה אליה (השתלמות, קופת גמל או קרון פנסיה) יש לבצע את ההפקדה.

במידה ומדובר בהפקדה עבור כל שנת 2015 יש להעביר דו"ח פיצול לפי חודשים.

חשבון עצמאי - נא לציין את מספר ת.ז., מספר חשבון העמית אליו יש לבצע את ההפקדה וסוג הקופה אליה יש לבצע את ההפקדה (השתלמות, קופת גמל או קרון פנסיה).

העברות בנקאיות וביצוע הפקדות ישירות בבנק

ניתן לגשת לאחד מסניפי הבנק לביצוע הפקדה או לבצע העברה בנקאית כמפורט להלן:

סוג קופה	מעמד העמית	הפקדה באמצעות העברה בנקאית	הפקדה ישירות באחד מסניפי הבנק												
גמל והשתלמות	עצמאי	באפשרותך לבצע העברה בנקאית ישירות לחשבון בנק ייעודי שנפתח עבורך <table border="1"> <tr> <td>מספר בנק</td> <td>20 - מזרחי</td> </tr> <tr> <td>סניף</td> <td>מספר סניף + 400</td> </tr> </table> <p>דוגמא: מספר חשבון: 111-222-333333 פרטים לביצוע הפקדה: סניף: 622 חשבון: 333333 מספר בנק: 20</p>	מספר בנק	20 - מזרחי	סניף	מספר סניף + 400	<p>הפקדות בבנק מזרחי בלבד בעת ההפקדה יש לציין פרטים בהתאם לחשבונך</p> <table border="1"> <tr> <td>מס' קופה</td> <td>מס' קופה של קרנות השתלמות - 197 ומס' קופה של קופות גמל - 151</td> </tr> <tr> <td>סניף</td> <td>מספר סניף</td> </tr> <tr> <td>חשבון להפקדה</td> <td>מספר חשבון עמית</td> </tr> <tr> <td>קבוצת חשבון (קב"ח)</td> <td>900</td> </tr> </table> <p>דוגמא: מספר חשבון: 111-222-333333 פרטים לביצוע הפקדה: מספר קופה: לקרון השתלמות - 197 לקופת גמל - 151 סניף: 222 חשבון להפקדה: 333333 קב"ח: 900</p>	מס' קופה	מס' קופה של קרנות השתלמות - 197 ומס' קופה של קופות גמל - 151	סניף	מספר סניף	חשבון להפקדה	מספר חשבון עמית	קבוצת חשבון (קב"ח)	900
מספר בנק	20 - מזרחי														
סניף	מספר סניף + 400														
מס' קופה	מס' קופה של קרנות השתלמות - 197 ומס' קופה של קופות גמל - 151														
סניף	מספר סניף														
חשבון להפקדה	מספר חשבון עמית														
קבוצת חשבון (קב"ח)	900														
גמל והשתלמות	מעסיקים	יש לבצע העברה ישירות לחשבון בנק ייעודי שנפתח עבור המעסיק במעמד חשבון פיצולים <table border="1"> <tr> <td>מספר בנק</td> <td>20 - מזרחי</td> </tr> <tr> <td>סניף</td> <td>מספר סניף + 400</td> </tr> </table> <p>דוגמא: מספר חשבון: 111-222-333333 פרטים לביצוע הפקדה: סניף: 622 חשבון: 333333 מספר בנק: 20</p>	מספר בנק	20 - מזרחי	סניף	מספר סניף + 400	<p>הפקדות בבנק מזרחי בלבד בעת ההפקדה יש לציין פרטים בהתאם לחשבונך</p> <table border="1"> <tr> <td>מס' קופה</td> <td>מס' קופה של קרנות השתלמות - 197 ומס' קופה של קופות גמל - 151</td> </tr> <tr> <td>סניף</td> <td>מספר סניף</td> </tr> <tr> <td>חשבון מעבר מעסיק</td> <td>מספר חשבון עמית</td> </tr> <tr> <td>קבוצת חשבון (קב"ח)</td> <td>900</td> </tr> </table> <p>דוגמא: מספר חשבון: 111-222-333333 פרטים לביצוע הפקדה: מס' קופה: לקרון השתלמות - 197 לקופת גמל - 151 סניף: 222 חשבון מעסיק: 333333 קב"ח: 900</p>	מס' קופה	מס' קופה של קרנות השתלמות - 197 ומס' קופה של קופות גמל - 151	סניף	מספר סניף	חשבון מעבר מעסיק	מספר חשבון עמית	קבוצת חשבון (קב"ח)	900
מספר בנק	20 - מזרחי														
סניף	מספר סניף + 400														
מס' קופה	מס' קופה של קרנות השתלמות - 197 ומס' קופה של קופות גמל - 151														
סניף	מספר סניף														
חשבון מעבר מעסיק	מספר חשבון עמית														
קבוצת חשבון (קב"ח)	900														
קרנות השתלמות בניהול אישי (IRA)	שכיר/עצמאי	יש לבצע העברה לחשבון ע"ש מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ מס' 363159, סניף 532, בבנק הפועלים	<p>הפקדות בבנק הפועלים בלבד יש לבצע הפקדה לחשבון ע"ש מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ מס' 363159, סניף 532</p>												
קרנות פנסיה	שכיר/עצמאי	יש לבצע העברה לבנק הפועלים, סניף 532 מיטב דש פנסיה מקיפה - 373979 מיטב דש פנסיה כללית - 241010	<p>הפקדות בבנק הפועלים בלבד, סניף 532 מיטב דש פנסיה מקיפה - 373979 מיטב דש פנסיה כללית - 241010</p>												

לאחר ביצוע העברה בנקאית או הפקדה ישירות בבנק יש להקפיד ולשלוח אסמכתא על ביצוע ההפקדה בצירוף דוח פיצול

כמפורט לעיל לכתובת מייל: hafkadot@mtds.co.il

ולקרנות הפנסיה לפקס: 03-7903985, או לכתובת מייל: hafkadot.pensia@mtds.co.il

