



הנחיות לצורך הפקדת כספים למוצרי חסכון ארוך טווח - סוף שנת 2023 -

עצמאית/ יקר/ה,

במסגרת ההיערכות לסוף שנת הכספים של שנת 2023, נבקשך להקדים ולהעביר את התשלומים למוצרי החיסכון ארוך הטווח בחברה לפני מועד תום השנה, וזאת על מנת שהתשלומים ייקלטו במוצרי החיסכון בשנת המס הנוכחית.

לתשומת לבך, לאור העובדה שה- 31/12/2023 חל ביום ראשון, אנו ממליצים לבצע העברות בנקאיות והפקדות עד לתום יום העסקים החל ביום חמישי, ה- 28/12/2023 בשעה 18:30. **שימו לב! העברות כספים והפקדות שיתקבלו בחשבונות החברה לאחר ה- 31/12/2023 בשעה 18:30 לא יירשמו כהפקדות שהתקבלו בשנת המס 2023, ויזקפו לשנת המס 2024.**

לנוחותכם, מצ"ב למסמך זה מספרי החשבון וכתובות הדוא"ל לדיווח על הפקדות עצמאיות וכן ריכוז התקרות והסכומים לשנת 2023.

אנו מודים לכם על שיתוף הפעולה ועומדים לרשותכם בכל שאלה ובקשה.

בברכה,

כלל ביטוח ופיננסים

להלן מספרי חשבון וכתובות מייל של הפקדות עצמאיות
אנא הקפידו להעביר את ההפקדות עבור כל מוצר בנפרד, ולשלוח אסמכתאות עפ"י הפירוט הבא:

הערות	חשבון בנק להפקדה - ממשק מעסיקים (תקנות התשלומים)	דוא"ל למשלוח אסמכתאות ורשימות גביה בגין העברות בנקאיות להפקדות עצמאיות בלבד	חשבון בנק להפקדה באמצעות העברה בנקאית	
	12-600-679369	bpend@clal-ins.co.il	12-600-655504	ביטוח
דוח פיצול יכולול את הפרטים הבאים: ת.ז., שם, עמית בקופה, אחוזי הפקדה בגין כל רכיב, חודש שכר, משכורת, סכום הפקדה. במקרה של הפקדה ראשונה, יש לצרף טופס הצטרפות מלא	10-800-29963534	ppend@clal-ins.co.il	10-800-4192039	כלל פנסיה-קרן מקיפה (מ"ה) (170)
	10-800-29963632	ppend@clal-ins.co.il	10-800-50698947	כלל פנסיה-קרן משלימה (מ"ה) (667)
	10-800-29013697	pizurim@clal-ins.co.il	10-800-29013697	כלל השתלמות (מ"ה 456)
	10-800-29992917	pizurim@clal-ins.co.il	10-800-29992917	כלל תמר (מ"ה) (253)
	10-800-29556647	pizurim@clal-ins.co.il	10-800-29556647	בר (מ"ה 263)
	לא רלוונטי	Pizurim_GemellInvest@clal-ins.co.il	10-800-29555650	גמל לעתיד (מ"ה 7988)
	10-800-29993816	pizurim@clal-ins.co.il	10-800-29993816	קופ"ג תקציבית
	לצורך בירורים חיסכון פיננסי לסוכן hisafinlasochen@clal-ins.co.il	לא רלוונטי	להפקדות נוספות למוצר קיים: (בציון מס' פוליסה) TFSaving@Clal-Ins.co.il	12-600-480609

לנוחותכם, להלן מספרי IBAN:

IBAN	מטבע	חשבון	בנק וסניף	מוצר
IL550126000000000655504	ILS	655504	12600	ביטוח
IL660126000000000480609	ILS	480609	12600	חסכון פיננסי
IL380108000000029013697	ILS	29013697	10800	כלל השתלמות (מ"ה 456)
IL950108000000029556647	ILS	29556647	10800	בר (מ"ה 263)
IL970108000000029992917	ILS	29992917	10800	כלל תמר (מ"ה 253)
IL67010800000004192039	ILS	4192039	10800	כלל פנסיה-קרן מקיפה (מ"ה 170)
IL750108000000029963534	ILS	29963534	10800	כלל פנסיה-קרן משלימה (מ"ה 667)
IL480108000000029555650	ILS	29555650	10800	כלל גמל לעתיד – גמל להשקעה (מ"ה 7988)



המידע האמור נועד לשמש כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ מס או ייעוץ או שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ משפטי ו/או ייעוץ באשר לכדאיות השקעה/חיסכון במוצר ו/או ייעוץ מכל סוג שהוא ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, כלל ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל, חברות בשליטתה, בעלי המניות ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם, וכן אינם יכולים לערוב או להיות אחראים למהימנות המידע המפורט במסמך זה; המידע המובא במסמך זה מבוסס על מידע פומבי וציבורי גלוי, וכן על מקורות מידע הנחשבים כאמינים. מטבע הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות; מסמך זה מיועד למעסיקי וסוכני כלל חברה לביטוח בע"מ וכלל פנסיה וגמל בע"מ ("כלל") ולקוחותיהן בלבד והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום בולט לעין, הנה אסורה בהחלט.

ריכוז התקרות והסכומים למס עבור שנת 2023 מדרגות המס על הכנסה מיגיעה אישית (בש"ח)

שיעור המס	הכנסה שנתית (₪)	הכנסה חודשית (₪)
10%	עד 81,480 ₪	עד 6,790 ₪
14%	מ- 81,481 ₪ עד 116,760 ₪	מ- 6,791 ₪ עד 9,730 ₪
20%	מ- 116,761 ₪ עד 187,440 ₪	מ- 9,731 ₪ עד 15,620 ₪
31%	מ- 187,441 ₪ עד 260,520 ₪	מ- 15,621 ₪ עד 21,710 ₪
35%	מ- 260,521 ₪ עד 542,160 ₪	מ- 21,711 ₪ עד 45,180 ₪
47%	מ- 542,161 ₪ עד 698,280 ₪	מ- 45,180 ₪ עד 58,190 ₪
50%	מעל 698,280 ₪	מס יסף מעל 58,190 ₪

לשנה	לחודש	נקודות זיכוי
2,820 ₪	235 ₪	שווי 1 נקודת זיכוי ממס בשנת 2023
6,345 ₪	528.75 ₪	גבר תושב ישראל נהנה מזיכוי אישי בגובה 2.25 נק' זיכוי
7,755 ₪	646.25 ₪	אשה תושבת ישראל נהנית מזיכוי אישי בגובה 2.75 נק' זיכוי

קופת גמל וקרן פנסיה

הערות	סכום	נושא
-	5,300 ₪	"שכר מינימום" לחודש למשיכה פטורה ממס מקופ"ג תגמולים/קצבה לפי תקנות קופ"ג (38/34) מיעוט הכנסות
התקרה משמשת לקביעת המשכורת החודשית המרבית בגינה הפרשה למרכיב הפיצויים בקופ"ג לא תחוייב במס במועד ההפקדה	39,300 ₪	תקרת הפקדה לפיצויים – סעיף 3(ה3)(א1)
רצף קצבה אוטומטי ייבחן ביחס לגבוה מבין: 392,770 ₪ או תקרת שכר לפיצויים בסך של עד 39,300 ₪ לכל שנת עבודה	392,770 ₪	רצף קצבה אוטומטי – סכום נקוב בסעיף 9(א7)(ז1)
-	100,771 ₪	סכום צבירה מזערי למשיכה בגיל 67
-	4,850 ₪	סכום קצבה מזערי לצורך היוון קצבה
הסכום המירבי שניתן להפקיד לקופת גמל להשקעה בשנה	76,449.63 ₪	תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה
תקרת שכר שנתית – פטור יחסי יוענק גם לחלק משנת המס	13,310 ₪	תקרת מענק פרישה פטור ממס לכל שנת עבודה

הערות	גובה ההפקדה	כמה נדרש להפקיד עצמאי לפי חוק פנסיה חובה לעצמאים
הפקדה שנתית עד לגובה 3,169 ₪	4.45%	עד מחצית מהשכר הממוצע במשק (הכנסה עד לסך 71,220 ₪ לשנה)
הפקדה שנתית עד לגובה 8,938 ₪	12.55%	הכנסה מעל מחצית מהשכר הממוצע במשק ועד לגובה השכר הממוצע במשק (חלק מההכנסה שבין 71,220 ₪ ועד לסך של 142,440 ₪)

* השכר הממוצע במשק עומד על 142,440 ₪ לשנה, נכון לחודש ינואר 2023

לשנה	לחודש	מבוטח/עמית עצמאי
159,600 ₪	13,300 ₪	תקרת הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה לעצמאי שאינו עמית מוטב
225,600 ₪	18,800 ₪	תקרת "הכנסה מזכה" לקבלת ניכוי וזיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45' בגין "הפקדות עמית/מבוטח עצמאי שהינו "עמית מוטב"
11,280 ₪	940 ₪	סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה - עד לשיעור 5% מתקרת ה"הכנסה המזכה"
1,128 ₪	94 ₪	סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) עבור יחיד שלא נוכו לו סכומים בעת רכישת א.כ.ע לפי סעיף 32(14)(ב), בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה עד לשיעור של 0.5% מתקרת ה"הכנסה המזכה"
24,816 ₪	2,068 ₪	סכום שבגיניו יקבל ניכוי מההכנסה החייבת בהפקדה לקופ"ג לקצבה - עד 11% מה- "הכנסה המזכה"
37,244 ₪	3,102 ₪	תקרת הטבות המס המקסימליות (ניכוי וזיכוי) - בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה - עד לשיעור של 16.5% מתקרת ה"הכנסה המזכה"

קופת גמל, ביטוח מנהלים וקרן פנסיה - שכיר

תקרת השכר השנתית	תקרת השכר החודשית	תקרות – מבוטח/עמית שכיר
112,800 ₪	9,400 ₪	תקרת "הכנסה מזכה" לקבלת זיכוי ממס לפי סעיף 45 א' בגין הכנסה מבוטחת של עמית/מבוטח
356,100 ₪	29,675 ₪	תקרת השכר להפרשת מעסיק לקופ"ג לקצבה שפטורה ממס במועד ההפרשה לפי סעיף 3(3ה)1

לשנה	לחודש	הטבות מס מקסימליות – מבוטח/עמית שכיר
7,896 ₪	658 ₪	סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה, עד לשיעור של 7% מתקרת ה"הכנסה המזכה"
13,310 ₪	1,109 ₪	הפרשה מקסימלית לפיצויים המוכרת לחברה כהוצאה בשנת המס עבור בעל שליטה

המידע האמור נועד לשמש כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ מס ו/או ייעוץ או שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ משפטי ו/או ייעוץ באשר לכדאיות השקעה/חיסכון במוצר ו/או ייעוץ מכל סוג שהוא ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, כלל ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל, חברות בשליטתה, בעלי המניות ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק/או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם, וכן אינם יכולים לערוב או להיות אחראים למהימנות המידע המפורט במסמך זה; המידע המובא במסמך זה מבוסס על מידע פומבי וציבורי גלוי, וכן על מקורות מידע הנחשבים כאמינים. מטעם הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות; מסמך זה מיועד למעסיקי וסוכני כלל חברה לביטוח בע"מ וכלל פנסיה וגמל בע"מ ("כלל") ולקוחותיהן בלבד והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום בולט לעין, הנה אסורה בהחלט.

קרן השתלמות

סכום	קרן השתלמות לעצמאים
₪ 283,905	תקרת הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי
₪ 12,776	הניכוי המקסימלי שיותר לעצמאי בגין הפקדה לקרן השתלמות (עד לשיעור של 4.5% מתקרת ה"הכנסה הקובעת")
₪ 19,920	תקרת ההפקדה המוטבת - התקרה להפקדות אשר הרווחים בגינן יהיו פטורים ממס במשיכה מקרן השתלמות נזילה

הפקדות לקרן השתלמות	שכיר	בעל שליטה
תקרת ה"משכורת הקובעת" לחישוב "הפקדה מוטבת" עבור עמית שכיר	₪ 15,712	₪ 15,712
שיעור ההפרשה המקסימלי לחישוב "הפקדה מוטבת" בגין הפקדות מעסיק	עד 7.5%	עד 7.5%
שיעור ההפרשה המקסימלי לחישוב "הפקדה מוטבת" בגין הפקדות העובד	עד 2.5%	עד 2.5%
שיעור ההוצאה המותרת לניכוי למעסיק	עד 7.5% על חשבון המעסיק	עד 4.5% על חשבון המעסיק

* התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שהפרשת המעסיק בגינה לקרן השתלמות לא תחוייב במס, במועד ההפקדה, ורווחיה יהיו פטורים ממס במשיכה מקרן השתלמות נזילה. שיעור הפרשה מרבי - 7.5%

גיל פרישה לנשים - מעודכן

תאריך לידה	גיל פרישה
מאי 1947 עד דצמבר 1959	62
ינואר 1960 עד דצמבר 1960	62 ו-4 חודשים
ינואר 1961 עד דצמבר 1961	62 ו-8 חודשים
ינואר 1962 עד דצמבר 1962	63
ינואר 1963 עד דצמבר 1963	63 ו-3 חודשים
ינואר 1964 עד דצמבר 1964	63 ו-6 חודשים
ינואר 1965 עד דצמבר 1965	63 ו-9 חודשים
ינואר 1966 עד דצמבר 1966	64
ינואר 1967 עד דצמבר 1967	64 ו-3 חודשים
ינואר 1968 עד דצמבר 1968	64 ו-6 חודשים
ינואר 1969 עד דצמבר 1969	64 ו-9 חודשים
ינואר 1970 ואילך	65



המידע האמור נועד לשמש כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ מס ו/או ייעוץ או שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ משפטי ו/או ייעוץ באשר לכדאיות השקעה/חיסכון במוצר ו/או ייעוץ מכל סוג שהוא ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, כלל ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל, חברות בשליטתה, בעלי המניות ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם, וכן אינם יכולים לערוב או להיות אחראים למהימנות המידע המפורט במסמך זה; המידע המובא במסמך זה מבוסס על מידע פומבי וציבורי גלוי, וכן על מקורות מידע הנחשבים כאמינים. מטבע הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות; מסמך זה מיועד למעסיקי וסוכני כלל חברה לביטוח בע"מ וכלל פנסיה וגמל בע"מ ("כלל") ולקוחותיהן בלבד והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום בולט לעין, הנה אסורה בהחלט.