



הנחיות לצורך הפקדת כספים למוצרי חסכון ארוך טווח

2024

סוף שנת

מעסיקים יקרים,

במסגרת ההיערכות לסוף שנת הכספים של שנת 2024, נבקשכם להקדים ולהעביר את התשלומים למוצרי החיסכון ארוך הטווח בחברה לפני מועד תום השנה, וזאת על מנת שהתשלומים ייקלטו במוצרי החיסכון בשנת המס הנוכחית.

לתשומת לבכם, העברות כספים והפקדות שיתקבלו בחשבונות החברה לאחר ה- 31/12/2024 בשעה 18:30 לא יירשמו כהפקדות שהתקבלו בשנת המס 2024, ויזקפו לשנת המס 2025.

להלן מספר דגשים בנושא העברות כספים והפקדות:

- חברת כלל מעמידה לרשות המעסיקים מערכות PayNet Express ו- PayNet לדיווח תשלומים בלחיצת כפתור. מערכות חדשניות התומכות בדיווח תשלומים במוצרי הפנסיה, הגמל, ההשתלמות וביטוח חיים. לדיווח התשלומים באופן עצמאי לחצו כאן או היכנסו לפורטל המעסיקים באתר כלל ביטוח ופיננסים, בכתובת www.clalbit.co.il.
- נזכיר כי בהתאם לחוזר הממונה על שוק ההון בעניין "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל- תיקון", לא ניתן להעביר תשלומים של עובדים עבור קופות גמל, קרנות פנסיה וביטוחי מנהלים (המאושרים כקופות גמל) באמצעות המחאות (צ'קים), וכי על מעסיקים עם לפחות 3 עובדים חלה חובת דיווח על הפקדת התשלומים, בקובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד.
- לתשומת לבך, יש לציין את מספר הח.פ. או מס' עוסק מורשה / ת.ז במקרה של עמית עצמאי, בנושא של כל דוח או רשימת פיזור הנלווית להעברת כספים.

לנוחותכם, מצ"ב למסמך זה ריכוז תקרות וסכומים לשנת 2024.

מוקד השירות למעסיקים עומד לרשותכם בימים א'-ה' בין השעות 8:30 - 16:00,

בטל' שמספרו 03-9420434 או בתיבות הדוא"ל הבאות:

פנסיה וגמל: ServiceEmployers@Clal-ins.co.il ביטוח ומנהלים: Clalemp@Clal-ins.co.il

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

בברכה,

כלל ביטוח ופיננסים

כלל ביטוח ופיננסים

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. 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.

להלן מספרי חשבון וכתובות דוא"ל לצורך ביצוע הפקדות עצמאיות בלבד
אנא הקפידו להעביר את ההפקדות עבור כל מוצר בנפרד, ולשלוח אסמכתאות עפ"י הפירוט הבא:

חשבון בנק להפקדה באמצעות העברה בנקאית	דוא"ל למשלוח אסמכתאות ורשימות גביה בגין העברות בנקאיות להפקדות עצמאיות בלבד	חשבון בנק להפקדה - ממשק מעסיקים (תקנות התשלומים)	הערות
12-600-655504	bpend@clal-ins.co.il	12-600-679369	ביטוח
10-800-4192039	ppend@clal-ins.co.il	10-800-29963534	כלל פנסיה-קרן מקיפה (מ"ה 170)
10-800-50698947	ppend@clal-ins.co.il	10-800-29963632	כלל פנסיה-קרן משלימה (מ"ה 667)
10-800-29013697 ח-ן רלוונטי עבור כל מסלולים	pizurim@clal-ins.co.il	10-800-29013697 ח-ן רלוונטי עבור כל מסלולים	כלל השתלמות (מ"ה 456)
10-800-29992917 ח-ן רלוונטי עבור כל מסלולים	pizurim@clal-ins.co.il	10-800-29992917 ח-ן רלוונטי עבור כל מסלולים	כלל תמר (מ"ה 253)
10-800-29556647	pizurim@clal-ins.co.il	10-800-29556647	בר (מ"ה 263)
10-800-29555650	Pizurim_GemellInvest@clal-ins.co.il	לא רלוונטי	גמל לעתיד (מ"ה 7988)
10-800-29993816	pizurim@clal-ins.co.il	10-800-29993816	קופ"ג תקציבית
12-600-480609	להפקדות נוספות למוצר קיים: (בציון מס' פוליסה) TFSaving@Clal- Ins.co.il	לא רלוונטי	חסכון פיננסי

לנוחותכם, להלן מספרי IBAN:

מוצר	בנק וסניף	חשבון	מטבע	IBAN
ביטוח	12600	655504	ILS	IL550126000000000655504
חסכון פיננסי	12600	480609	ILS	IL660126000000000480609
כלל השתלמות (מ"ה 456)	10800	29013697	ILS	IL3801080000000029013697
בר (מ"ה 263)	10800	29556647	ILS	IL9501080000000029556647
כלל תמר (מ"ה 253)	10800	29992917	ILS	IL9701080000000029992917
כלל פנסיה-קרן מקיפה (מ"ה 170)	10800	4192039	ILS	IL670108000000004192039
כלל פנסיה-קרן משלימה (מ"ה 667)	10800	29963534	ILS	IL7501080000000029963534
כלל גמל לעתיד – גמל להשקעה (מ"ה 7988)	10800	29555650	ILS	IL4801080000000029555650

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 לערוך 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 2024
מדרגות המס על הכנסה מיגיעה אישית (בש"ח)

הכנסה חודשית (₪)	הכנסה שנתית (₪)	שיעור המס
עד 7,010 ₪	עד 84,120 ₪	10%
מ- 7,011 ₪ עד 10,060 ₪	מ- 84,121 ₪ עד 120,720 ₪	14%
מ- 10,061 ₪ עד 16,150 ₪	מ- 120,721 ₪ עד 193,800 ₪	20%
מ- 16,151 ₪ עד 22,440 ₪	מ- 193,801 ₪ עד 269,280 ₪	31%
מ- 22,441 ₪ עד 46,690 ₪	מ- 269,281 ₪ עד 560,280 ₪	35%
מכל שקל נוסף	מכל שקל נוסף	47%
מס יסף מעל 60,130 ₪	מעל 721,560 ₪	50%
נקודות זיכוי	לחודש	לשנה
שווי 1 נקודת זיכוי ממס בשנת 2024	242 ₪	2,904 ₪
גבר תושב ישראל נהנה מזיכוי אישי בגובה 2.25 נק' זיכוי	544.5 ₪	6,534 ₪
אשה תושבת ישראל נהנית מזיכוי אישי בגובה 2.75 נק' זיכוי	665.5 ₪	7,986 ₪

קופת גמל וקרן פנסיה

נושא	סכום	הערות
"שכר מינימום" לחודש למשיכה פטורה ממס מקופ"ג תגמולים/קצבה לפי תקנות קופ"ג (38/34) מיעוט הכנסות	עד ליום 31/03/2024: 5,572 ₪ החל מיום 01/04/2024: 5,880 ₪	-
תקרת הפקדה לפיצויים – סעיף 3(ה3)(א1)	41,500 ₪	התקרה משמשת לקביעת המשכורת החודשית המרבית בגינה הפרשה למרכיב הפיצויים בקופ"ג לא תחוייב במס במועד ההפקדה
רצף קצבה אוטומטי – סכום נקוב בסעיף 9(א7)(ז1)	405,900 ₪	רצף קצבה אוטומטי ייבחן ביחס לגבוה מבין: 405,900 ₪ או תקרת שכר לפיצויים בסך של עד 41,500 ₪ לכל שנת עבודה
סכום צבירה מזערי למשיכה בגיל 67	104,140 ₪	-
סכום קצבה מזערי לצורך היוון קצבה	5,012 ₪	-
תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה	79,005.69 ₪	הסכום המירבי שניתן להפקיד לקופת גמל להשקעה בשנה
תקרת מענק פרישה פטור ממס לכל שנת עבודה	13,750 ₪	תקרת שכר שנתית – פטור יחסי יוענק גם לחלק משנת המס

המידע האמור נועד לשמש כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ מס ואו ייעוץ או שיווק פנסיוני ואו ייעוץ משפטי ואו 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. 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.

כמה נדרש להפקיד עצמאי לפי חוק פנסיה חובה לעצמאים	גובה ההפקדה	הערות
עד מחצית מהשכר הממוצע במשק (הכנסה עד לסך 75,216 ₪ לשנה)	4.45%	הפקדה שנתית עד לגובה 3,347 ₪
הכנסה מעל מחצית מהשכר הממוצע במשק ועד לגובה השכר הממוצע במשק (חלק מההכנסה שבין 75,216 ₪ ועד לסך של 150,432 ₪) *השכר הממוצע במשק עומד על 150,432 ₪ לשנה, נכון לחודש ינואר 2024	12.55%	הפקדה שנתית עד לגובה 9,440 ₪

מבוטח/עמית עצמאי	לחודש	לשנה
תקרת הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה לעצמאי שאינו עמית מוטב	13,700 ₪	164,400 ₪
תקרת "הכנסה מזכה" לקבלת ניכוי זיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45א' בגין "הפקדות עמית/מבוטח עצמאי שהינו "עמית מוטב"	19,400 ₪	232,800 ₪
סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה - עד לשיעור 5% מתקרת ה"הכנסה המזכה"	970 ₪	11,640 ₪
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"	97 ₪	1,164 ₪
סכום שבגיניו יקבל ניכוי מההכנסה החייבת בהפקדה לקופ"ג לקצבה - עד 11% מה- "הכנסה המזכה"	2,134 ₪	25,608 ₪
תקרת הטבות המס המקסימאליות (ניכוי זיכוי) - בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה - עד לשיעור של 16.5% מתקרת ה"הכנסה המזכה"	3,201 ₪	38,412 ₪

קופת גמל, ביטוח מנהלים וקרן פנסיה - שכיר

תקרות – מבוטח/עמית שכיר	תקרת השכר החודשית	תקרת השכר השנתית
תקרת "הכנסה מזכה" לקבלת זיכוי ממס לפי סעיף 45 א' בגין הכנסה מבוטחת של עמית/מבוטח	9,700 ₪	116,400 ₪
תקרת השכר להפרשת מעסיק לקופ"ג לקצבה שפטורה ממס במועד ההפרשה לפי סעיף 3(ה3)(1)	31,340 ₪	376,080 ₪
הטבות מס מקסימליות – מבוטח/עמית שכיר	לחודש	לשנה
סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה, עד לשיעור של 7% מתקרת ה"הכנסה המזכה"	679 ₪	8,148 ₪
הפרשה מקסימלית לפיצויים המוכרת לחברה כהוצאה בשנת המס עבור בעל שליטה	1,146 ₪	13,750 ₪

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 לערוך 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.

קֶרֶן הַשְּׁתִּלְמוּת

קֶרֶן הַשְּׁתִּלְמוּת לַעֲצָמָיִם	סִכּוּם
תקרת הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי	₪ 293,397
הניכוי המקסימלי שיותר לעצמאי בגין הפקדה לקרן השתלמות (עד לשיעור של 4.5% מתקרת ה"הכנסה הקובעת")	₪ 13,203
תקרת ההפקדה המוטבת - התקרה להפקדות אשר הרווחים בגינן יהיו פטורים ממס במשיכה מקרן השתלמות נזילה	₪ 20,520

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 /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.