



Orin Shpalter



קופת גמל וקרן השתלמות

ככלל
ביטוח ופיננסים

כלל college
מרכז הדרכה לסוכני כלל ביטוח ופיננסים



אפיק חיסכון פנסיוני לטווח קצר עד בינוני (3-6 שנים). כספי החיסכון מיועדים למימון השתלמויות או לכל מטרה אחרת.

עמית שכיר - מעסיק עד 7.5%, עובד עד 2.5%

עמית שכיר בעל שליטה - מעסיק עד 4.5%, עובד עד 2.5%
תקרת שכר להפקדה הפטורה בידי העובד - 15,712 ₪

עמית במעמד עצמאי - ניכוי במס בגין הפקדה בשיעור 4.5% מהתקרה בסך 264 אלף ₪ לשנת 2019 = 11,880 ₪ לשנה. עצמאי יכול להפקיד עד 7% במסגרת תקרת הפקדה מוטבת = 18,480 ₪.

שכיר אינו רשאי לפתוח קרן השתלמות במעמד עצמאי

קרן השתלמות



תקרות והטבות מס - בקרן השתלמות

שכיר

- הפקדת מעסיק 7.5% ו הפקדת עובד 2.5% עד לתקרת הכנסה של 15,712 ₪
- בגין שכר שנתי 188,580 ₪

עצמאי

- הפקדת של 4.5% מההכנסה הקובעת, עד תקרת הכנסה מזכה 264,000 ₪
- סכום הפקדה מירבי בגינו יקבל עמית עצמאי ניכוי מס – 11,880 ₪
- תקרת הפקדה לפטור ממס רווח הון בשיעור של 25% - 18,480 ₪

שכיר ועצמאי

- נפחית את המשכורת הקובעת לעצמאי במשכורת קובעת לשכיר. מהיתרה יקבל העצמאי הטבת ניכוי של 4.5%

קרן השתלמות



קופת גמל לתגמולים

אפיק חיסכון פנסיוני לטווח ארוך
מיסוי משיכת כספי תגמולים

קופה לקצבה

קופת גמל לתגמולים (הונית)

שכיר

עצמאי

אחרי 2000

לפני 2000

אחרי 2005

לפני 2005

החל מגיל 60
וכקצבה או היוון
קצבה בלבד

בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:
(1) בעזיבת עבודה, לאחר 6 חודשים בהם הוא עצמאי
(2) במעבר למעסיק חדש, לאחר 13 חודשים שאין מפקידים עבורו לקופ"ג
(3) הגיע לגיל 60 - עזב את מקום העבודה או צמצם משרתו ב 50%

ללא חובת עזיבת עבודה בהתקיים שני התנאים הבאים:
(1) מגיל 60
(2) וותק של 5 שנים

בעזיבת עבודה בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:
(1) 6 חודשים עצמאי/מובטל
(2) 13 חודשים שלא מפקידים עבורו לקצבה
(3) מגיל 60 אם עזב את מקום עבודתו או אם צמצם משרתו ב 50%

קופות אחרי 5/97 והפקדות אחרי 2000 בפוליסות לפני 5/97

קופות לפני 5/97, כולל הפקדות עד שנת 2000

אחרי 2006

לפני 2006

החל מגיל 60
וכקצבה או היוון
קצבה בלבד

אחד מהתנאים הבאים:
(1) 15 שנה כהון
(2) גיל פרישה - הון/קצבה

שני התנאים גם יחד:
(1) גיל 60
(2) וותק של 5 שנים

אחד מהתנאים הבאים:
(1) 15 שנה
(2) גיל 60 + וותק של 5 שנים



תיקון 190

אכלל
ביטוח ופיננסים

 **כלל college**
מרכז הדרכה לסוכני כלל ביטוח ופיננסים



- הגדרת קצבאות והפטור בגינן
- הגדלת שיעור הפטור
- טיפול בהשארת כספי פיצויים או מוטבים בקופה
- היוון קצבאות
- נוסחת הקיזוז (במקום נוסחת השילוב)
- תיקון סעיף 32(9)א2 - הפקדות לבעל שליטה
- הוספת סעיף 32(9)א3 - פנסיה תקציבית לבעל שליטה

תיקון 190 - 2012

קצבה מוכרת

- חלק מקצבה המשולמת על ידי קופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, הנובע מתשלומים פטורים. ככלל, קצבה מוכרת מקורה בהפקדות שבגינן לא ניתנה הטבת מס בהפקדה, וכן הפקדות שבגינן חויב העובד במס בהפקדה, ייחשבו כקצבה מוכרת הפטורה ממס, ללא תקרה.

קצבה מזכה

- קצבה המשולמת מאת מעביד, או המשתלמת מאת קופת גמל וכן קצבה המשולמת על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, כהגדרתו בפסקה (א3) להגדרה "הכנסה מיגיעה אישית".



- קצבה מזכה בגיל פרישה, תהיה פטורה ממס עד ל 49% (שיעור הפטור ב 2019) מתקרת הקצבה המזכה
- תקרת קצבה מזכה ב - 2019 - 8,480 ₪
- מועד הזכאות הוא ממועד קבלת הקצבה החודשית או מגיל פרישה (62/67) - המאוחר מביניהם
- בפרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בשיעור של 75% או יותר

פטור על קצבה מזכה 9 א(ב)



שנה	2012	2019	2020	2025
שיעור הפטור	43.50%	49%	52%	67%
הסכום הפטור	₪ 3,680	₪ 4,155	₪ 4,409	₪ 5,681
(במונחי 2019)				

התפתחות שיעור הפטור בקצבה מזכה

בשנת 2019:

תקרת הקצבה המזכה – 8,480 ₪

שיעור הפטור – 49%, סכום הפטור – 4,155 ₪

שיכת פיצויים פטורים מקטינה את החלק היחסי של הפטור על הקצבה

שווי שיעור ההטבה – 747,900 ₪ !!!



- הפקדה לקופת גמל כסכום חד פעמי מעל * 34,848 ₪ ייחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת
- הפקדות לקופה גמל ללא הטבות מס ניתן למשוך:

- כקצבה פטורה ממס, החל מגיל 60 (קצבה מוכרת)

- כהיוון (סכום הוני) בשני תנאים:

1. מעל גיל 60

2. הוכחת קצבה מזערית 4,512 ₪ (לא תחשב - קצבת ביטוח לאומי/שאירים/נכות/שכ"ד)

* הפקדה מרבית לקופת גמל לקצבה בגינה יקבל עמית עצמאי שהוא עמית מוטב
הטבות מס (16.5% מתקרת ההכנסה, 211,200 ₪)

הפקדות לקופת הגמל (תיקון 190)



- **במקרה פטירה:**

לפני גיל 75 – יקבלו המוטבים את ערך הפדיון בפטור מלא

אחרי גיל 75 – במשיכה חד פעמית ישלמו המוטבים מס על הרווח בשיעור של 15% נומינלי ממועד ההפקדה. אם יבחרו להעביר לקופה משלמת ולקבל קצבה, ייהנו מפטור מלא

- היוון קצבה מוכרת (משיכה הונית) יחויב במס רווח הון בשיעור 15% נומינלי
- היוון קצבה מזכה יחויב במס הכנסה בשיעור המס השולי

הפקדות לקופת הגמל (תיקון 190)

מיסוי במשיכה



פרופיל מאוחד אנונה

אכלכל
ביטוח ופיננסים

 **כלל college**
מרכז הדרכה לסוכני כלל ביטוח ופיננסים



המסלול מאפשר לחוסכים מגילאי 60 ומעלה ליהנות משורה של הטבות, לצורך מקסום כספי החיסכון:

1. הטבות מס - חוסכים המפקידים כספים נזילים המיועדים לקצבה מוכרת, יכולים ליהנות ממגוון הטבות המס שמקנה תיקון 190 לפקודת מס הכנסה.
2. קצבה לכל החיים עם מקדם מובטח - עבור חוסכים המפקידים כספים נזילים או חוסכים המניידים כספים מקופות גמל.
3. חוסכים ומקבלי קצבה יכולים לבחור את מסלול ההשקעה מתוך מגוון אפשרויות השקעה.



✓ איחוד קופות - ריכוז הקופות במוצר אחד מונע פיזור ומאפשר ביצוע פעולות ושינויים במקום אחד

✓ מקדם קצבה מובטח בחוזה ביטוח למצטרפים מגיל 60 ואילך

✓ בניוד מקופת גמל כל זכויות הוותק, הנזילות ו"צבע הכסף" נשמרים

✓ מגוון אפשרויות משיכה ביום הפרישה: הוני, פדיון חלקי, קצבה

✓ מעבר בין מסלולי השקעה - המעבר בין מסלולי ההשקעה הינו לשיקול הלקוח ואינו כרוך בעלויות נוספות

✓ מגוון מסלולי השקעה לקצבה

✓ עלויות נמוכות - דמי ניהול אטרקטיביים וקבועים בחוזה

✓ תשואות - ידועות לכל ושקופות

✓ השקעה גם בנכסים שאינם סחירים

יתרונות



יכולת לקלוט ניוודים
מרובים ממעסיקים
שונים לפוליסה אחת



דיווחים ואישורים
שנתיים במסגרת
פוליסה אחת



נוחות תפעולית
ומכונית- שלפית
נתונים אוטומטית
מהמסלקה והעברה
לנספחי א', טופס
הצטרפות אחד.
(באמצעות מערכת
פורמלי)



ניהול של כספי
הפרישה במקום אחד,
הפקדות שוטפות
וניודים יחד



דמי ניהול מצבירה
בגובה 0.8%

חבילת פרופיל מאוחד בהפקדות חד פעמיות*

פרופיל מאוחד הינה חבילה במסגרת "פרופיל דינמי הדור
החדש למנהלים ועובדים שכירים ופרופיל דינמי הדור
החדש לעצמאים".



יכולת לקלוט ניוודים
מרוכים ממעסיקים
שונים לפוליסה אחת



דיווחים ואישורים
שנתיים במסגרת
פוליסה אחת



נוחות תפעולית
ומכונית- שלפית
נתונים אוטומטית
מהמסלקה והעברה
לנספחי א', טופס
הצטרפות אחד.
(באמצעות מערכת
פורמלי)



ניהול של כספי
הפרישה במקום אחד,
הפקדות שוטפות
וניודים יחד



דמי ניהול מצבירה
0.5% מופחתים
ביחס לגובה הניוד
שעובר לפוליסה עד
ל-0.25%.

חבילת פרופיל מאוחד אקטיבי

בהפקדות שוטפות*

פרופיל מאוחד אקטיבי הינה חבילה במסגרת "פרופיל דינמי הדור החדש למנהלים ועובדים שכירים ופרופיל דינמי הדור החדש לעצמאים", על כל צבירה של 100,000 ש"ח, הפחתה של 0.05% מדמי הניהול מהחיסכון המצטבר, ובכל מקרה דמי הניהול מהחיסכון המצטבר לא יופחתו מ-0.25%. מותנה בהפקדה שוטפת מינימלית של 500 ש"ח לחודש. דמי ניהול מהפקדה שוטפת של 4%.



גמלנט

כלכל
ביטוח ופיננסים

 **כלכל college**
מרכז הדרכה לסוכני כלל ביטוח ופיננסים

שארפ ריבית חסרת סיכון

יחס שארפ מבטא את היחס לסיכון. ככל שתוצאת המדד גבוהה יותר, כך היחס בין תשואה לסיכון טוב יותר. יחס שארפ מודד את הביצועים של הגוף המוסדי (התשואה העודפת שהשיג הגוף המוסדי מעבר לשער הריבית חסרת סיכון לטווח קצר), חלקי סטיית התקן של התשואה העודפת. מדד האומד את התשואה העודפת של הקופה מעבר לריבית חסרת סיכון. מדד שארפ גבוה מעיד על ביצועים טובים יותר, כלומר, תשואה גבוה יותר ליחידת סטיית תקן.

מדד נזילות

מדד המשקלל את סוג הנכסים המוחזקים, ונותן אינדיקציה לגבי אמינות ותכיפות תימחורם. ככל שתוצאת המדד נמוכה יותר כך תוצאות המדדים האחרים פחות מהימנות



- בעת העברת כספים לקופת ביטוח הנתונים מועברים בהתאם לצבע הכסף מהקופה המעבירה (הון/קצבה/שכבות מס וכד')
- בעת העברת הכספים לפוליסת פרופיל לא יישמרו מקדמי קצבה של הפוליסה הישנה, ככל שהיו
- הכיסויים הביטוחים הנרכשים בפוליסה החדשה יירכשו בהתאם לכיסויים הקיימים המותרים לשיווק בקופה המקבלת בעת ההעברה ובהתאם לבקשת המבוטח בטופס ההצעה, ועל פי תנאי החיתום שייקבעו

דגשים לביצוע ניווד