



הנחיות לצורך הפקדת כספים למוצרי חיסכון ארוך טווח

סוף שנת 2025

סוכנים וסוכנות יקרים/ות.

במסגרת ההיערכות לסוף שנת הכספים של שנת 2025, 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, ה-31.12.2025 חל ביום רביעי, ועל כן אנו ממליצים לבצע העברות בנקאיות והפקדות עד לתום יום העסקים החל ביום שלישי, ה-30.12.2025 בשעה 18:30.
שימו לב! העברות כספים והפקדות שיתקבלו בחשבונות החברה לאחר ה-31.12.2025 בשעה 18:30 לא יירשמו כהפקדות שהתקבלו בשנת המס 2025, ויזקפו לשנת המס 2026.

להלן מספר דגשים בנושא העברות כספים והפקדות:

- חברת כלל מעמידה לרשות המעסיקים את המערכות PayNet Express-I PayNet לדיווח תשלומים בלחיצת כפתור. מערכות חדשניות אלו תומכות 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 כלל המעסיקים, כולל מעסיקים עם עובד 1 חלה חובת דיווח על הפקדת התשלומים בקובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד.
- לתשומת לבך, מעסיקים מחוייבים לציין את מספר הח.פ. בנושא של כל דוח או רשימת פיזור הנלווית להעברת כספים.

לנוחותכם, מצ"ב למסמך זה ריכוז תקרות וסכומים לשנת 2025.

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

בברכה,

כלל ביטוח ופיננסים

כלל clal

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:

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	חסכון פיננסי

למחזורתכם, 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)
IL480108000000029963632	ILS	29963632	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 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") ולקוחותיה בלבד והעברת חלקים מתוכנם לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום בולט לעין, הנה אסורה החלט

ריכוז התקרות והסכומים למס עבור שנת 2025

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%

* שיעור מס של 52% יחול על חלק ההכנסה החייבת ממקורות הוניים העולה על סך של 721,560 ש"ח.

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	5,880 ₪	-
תקרת הפקדה לפיצויים – סעיף 3(ה3)(א1)	44,100 ₪	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 לגובה מבין: 405,900 ₪ או תקרת שכר לפיצויים בסך של עד 44,100 ₪ לכל שנת עבודה
סכום צבירה מזערי למשיכה בגיל 67	107,707 ₪	-
סכום קצבה מזערי לצורך היוון קצבה	5,183 ₪	-
תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה	81,711.88 ₪	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

מסמך זה מיועד לסוכני כלל ביטוח ופיננסים בע"מ ("כלל ביטוח") ולקוחותיה בלבד, נועד לשמש כחומר רקע בלבד, ואינו משקף בהכרח את עמדתה של כלל ביטוח ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל ביטוח; כלל ביטוח, חברות בשליטתה, בעלי 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 אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חסכון בכל מוצר, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתונים, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, ולפיכך לפני ביצוע כל השקעה (בניירות ערך או בכלי השקעה אחרים) מומלץ לקבל ייעוץ אישי מותאם. האמור במסמך זה אינו מהווה ייעוץ מס מכל סוג שהוא; מסמך זה מיועד אך ורק לנמען ששמו מופיע לעיל, והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב. מכלל ביטוח וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום בולט לעין, הנה אסורה בהחלט.

הערות	גובה ההפקדה	כמה נדרש להפקיד עצמאי לפי חוק פנסיה חובה לעצמאים
הפקדה שנתית עד לגובה ₪ 3,347	4.45%	עד מחצית מהשכר הממוצע במשק (הכנסה עד לסך 75,216 ₪ לשנה)
הפקדה שנתית עד לגובה ₪ 9,440	12.55%	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 159,792 ₪ לשנה, נכון לחודש ינואר 2025

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 המקסימליות (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

תקרת השכר השנתית	תקרת השכר החודשית	תקרות – מבוטח/עמית שכיר
₪ 116,400	₪ 9,700	תקרת "הכנסה מזכה" לקבלת זיכוי ממס לפי סעיף 45 א' בגין הכנסה מבוטחת של עמית/מבוטח
₪ 399,480	₪ 33,290	תקרת השכר להפרשת מעסיק לקופ"ג לקצבה שפטורה ממס במועד ההפרשה לפי סעיף 3(ה3)(ו)
לשנה	לחודש	הטבות מס מקסימליות – מבוטח/עמית שכיר
₪ 8,148	₪ 679	סכום ההפקדה המקסימלי לקבלת זיכוי ממס (בשיעור של 35%) בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה, עד לשיעור של 7% מתקרת ה"הכנסה המזכה"
₪ 13,750	₪ 1,146	הפרשה מקסימלית לפיצויים המוכרת לחברה כהוצאה בשנת המס עבור בעל שליטה

מסמך זה מיועד לסוכני כלל ביטוח ופיננסים בע"מ ("כלל ביטוח") ולקוחותיה בלבד, נועד לשמש כחומר רקע בלבד, ואינו משקף בהכרח את עמדתה של כלל ביטוח ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל ביטוח; כלל ביטוח, חברות בשליטתה, בעלי ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק /או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם יגרם, 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 אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חסכון בכל מוצר, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתונים, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, ולפיכך לפני ביצוע כל השקעה (בניירות ערך או בכלי השקעה אחרים) מומלץ לקבל ייעוץ אישי מותאם. האמור במסמך זה אינו מהווה ייעוץ מס מכל סוג שהוא; מסמך זה מיועד אך ורק לנמנן ששמו מופיע לעיל, והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב. מכלל ביטוח וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום בולט לעין, הנה אסורה בהחלט.

קרן השתלמות

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

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

* 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

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

מסמך זה מיועד לסוכני כלל ביטוח ופיננסים בע"מ ("כלל ביטוח") ולקוחותיה בלבד, נועד לשמש כחומר רקע בלבד, ואינו משקף בהכרח את עמדתה של כלל ביטוח ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל ביטוח; כלל ביטוח, חברות בשליטתה, בעלי 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 אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חסכון בכל מוצר, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוני, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, ולפיכך לפני ביצוע כל השקעה (בניירות ערך או בכלי השקעה אחרים) מומלץ לקבל ייעוץ אישי מותאם. האמור במסמך זה אינו מהווה ייעוץ מס מכל סוג שהוא; מסמך זה מיועד אך ורק לנמנן ששמו מופיע לעיל, והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב. מכלל ביטוח וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום בולט לעין, הנה אסורה בהחלט.