

תקרות הפקדה-קרן השתלמות, שנת מס 2018

קרן השתלמות - עמית עצמאי

הטבת מס מקסימאלית	תקרת הפקדה מקסימאלית להטבת מס	תקרת ההכנסה הקובעת
261,000 X 4.5% X שיעור המס השולי	18,270 ₪ בשנה	261,000 ₪ בשנה
ההטבה תלויה בשיעור המס השולי	התקרה מהווה 7% מ-261,000 ₪ לצורך חישוב הניכוי יופחת סכום השווה ל-2.5% מההכנסה הקובעת	

* תקרת הפקדה מוטבת - סעיף 9 (16א) ו-9 (16ב) לפקודה - 18,240 ש"ח פטורה ממס רווחי הון.

קרן השתלמות - עמית שכיר

חלק מעביד	חלק עובד	תקרת הפקדה מוטבת לרווחים פטורים ממס	משכורת מירבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה
עד 7.5%	עד 2.5%	18,854 ₪ בשנה	15,712 ₪ בחודש

חלק העובד = לפחות 1/3 מחלק המעביד

אין באמור לעיל משום ייעוץ ו/או שיווק השקעות/פנסיוני והוא אינו מהווה תחליף לייעוץ אישי המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. מסמך זה אינו מהווה הצעה או המלצה לרכישת או מכירת מוצר פנינסי/ פנסיוני כלשהו. כמו כן לאינפיניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ ו/או לחברות הקשורות אליה עשוי להיות עניין אישי במסמך זה. לאינפיניטי ניהול השתלמות וגמל ו/או לכל חברה שקשורה אליה אין אחריות לכל נזק, אובדן, הפסד או הוצאה מכל סוג שהוא, לרבות ישיר ועקיף, שייגרמו למי שמסתמך על האמור במסמך זה, כולו או חלקו. טל"ח.

ניהול תיקי השקעות וחסכון • ניהול קרנות השתלמות וגמל • ניהול הון וביטוח משפחתי