

תקרות הפקדה-קרן השתלמות, שנת מס 2015

קרן השתלמות - עמית עצמאי

הטבת מס מקסימאלית	תקרת הפקדה מקסימאלית להטבת מס	תקרת ההכנסה הקובעת
263,000 X 4.5% X שיעור המס השולי	18,410 ₪ בשנה	263,000 ₪ בשנה
ההטבה תלויה בשיעור המס השולי	התקרה מהווה 7% מ-263,000 ₪ לצורך חישוב הניכוי יופחת סכום השווה ל-2.5% מההכנסה הקובעת	

* הפקדה מוטבת – סעיף 9(א16) ו-9(ב16) לפקודה – 18,480 ₪ לשנה.

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

מתודולוגיית אינפיניטי להצלחה

הנדסה פיננסית ועקיבה אחר מדדי שוק מובילים.

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 פיננסי/ 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