



### קרן השתלמות מסלולית

קרן השתלמות היא קופת גמל לשכירים ולעצמאים, אשר נועדה במקור, למימון השתלמויות לעובדים כגון כנסים מקצועיים ולימודי המשך, אולם כיום משמשת על פי רוב כאפיק חסכון כללי לטווח בינוני (6 שנים) - האפיק היחיד שלא לטווח ארוך, שנותר פטור ממס רווחי הון לאחר הרפורמות במיסוי שוק ההון בישראל.

### קרן השתלמות במעמד שכיר

לקרן השתלמות במעמד שכיר ניתן להפריש עד 10% משכר העובד ברוטו, (2.5% חלק העובד ו- 7.5% חלק המעביד לכל היותר פי שלוש מחלק העובד), וזאת עד לתקרת שכר חודשי של 15,712 ₪ (הפקדה שנתית מקסימלית של 18,854.2 ₪).

הפקדות המעביד פטורות ממס הכנסה עד התקרה. בגין החלק היחסי שמעבר לתקרה ישלם העובד את המס השולי. בגין חלק העובד אין זיכוי במס.

**הפקדה מוטבת -** הפקדות העובד והמעביד **עד התקרה** פטורות ממס רווחי הון, בגין החלק היחסי של הפקדות העובד שמעל התקרה ישולם מס רווחי הון בגין הרווחים הצבורים.

### קרן השתלמות במעמד עצמאי

לקרן השתלמות במעמד עצמאי רשאי להפקיד כל מי שיש לו הכנסה מעסק/משלח יד. במעמד פתיחת הקרן יש לצרף אישור עוסק מורשה/פטור.

העמית רשאי להפקיד עד 7% משכר שנתי של 234,000 ₪, (הפקדה מקסימלית של 16,380 ₪ בשנה) בגין הפקדה זו מקבל העמית ניכוי במס של 4.5%. (על 2.5% הראשונים לא זכאי לניכוי, אלא על ה-4.5% האחרונים)

כמו כן זכאי עמית עצמאי ל-'**הפקדה מוטבת**'- ללא קשר לגובה שכרו רשאי העמית להפקיד עד 16,440 ₪ בשנה וליהנות מפטור ממס על הרווחים.

### פדיון הקרן

הקרן נזילה לאחר 6 שנות ותק, (3 שנות ותק - לאחר גיל פרישה).

**משיכה חלקית** – ניתן למשוך חלק מהכספים בלבד, יתרת הכספים יישארו נזילים.

הפקדות שיבוצעו לקופה מיום המשיכה ואילך יקבלו ותק חדש ויהיו נזילים לאחר 6 שנים.

**משיכה שלא כדיון** - משיכה מקרן ההשתלמות שלא לצרכי השתלמות טרם תאריך הנזילות תגרור תשלום מס כדלקמן:

**הפקדות העובד** - פטורות מתשלום מס.

**הפקדות המעביד עד התקרה** – ינוכה מס לפי המס השולי המקסימלי (כ-45% נכון ל-2010).

**הפקדות המעביד מעל התקרה** – פטורות התשלום מס. (המס שולם בעת ההפקדה).

**רווחי הקרן** - ינוכה מס לפי המס השולי המקסימלי (כ-45% נכון ל-2010).





גמל והשתלמות

**משיכה לצרכי השתלמות -** לאחר שלוש שנות ותק בקרן ניתן להשתמש בכסף שנצבר בה, למימון השתלמויות או לימודים ללא תשלום מס.

- **השתלמות בארץ** – ניתן למשוך אחת לשנה עד 1/3 מהצבירה הקיימת. הפקדות חדשות לקרן יקבלו את הוותק הקיים ויהיו נזילות בתום 6 השנים.
- **השתלמות בחו"ל** – משיכה אחת כל 3 שנים. הפקדות חדשות לקרן תחשבנה כהפקדות לחשבון חדש.

#### החלת ותק –

תקנות מס הכנסה מאפשרות למשוך כספים מקרן השתלמות צעירה על סמך ותק של קרן השתלמות ותיקה. **תקנות אלו אינן חלות על שתי קרנות השתלמות במעמד עצמאי.** למעשה, עם ביצוע החלת ותק, שני החשבונות השונים ייחשבו לחשבון מאוחד ממנו ניתן למשוך כספים. הפקדות שיבוצעו לקופה מיום המשיכה ואילך יקבלו ותק חדש ויהיו נזילים לאחר 6 שנים.

לביצוע החלת ותק דרושים אישורים מכל הקופות המכילים את הפרטים הבאים:

- תאריך הפקדה ראשונה ואחרונה
- תאריך ותק
- אישור כי לא בוצעו משיכות מהקרן
- אישור כי הקופה נחסמה להפקדות בעקבות הוצאת אישור השלכת ותק

**בנוסף:** אישור מעסיק לשחרור הכספים לכל אחר מהקרנות במעמד שכיר אשר אינן נזילות טרם החלת הוותק.

#### איך להעביר את קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי לאי.בי.אי גמל?

פשוט מאוד, ממלאים טופס הצטרפות וטופס העברה, מצרפים צילום ת.ז. ותמצית חשבון מהקופה המעבירה ושולחים אלינו

- במייל [tfasim@ibi.co.il](mailto:tfasim@ibi.co.il)
- בפקס 03-5190311
- בדואר: אחד העם 9, מגדל שלום ת.ד. 29161 תל אביב 61291

אנחנו נדאג לשלוח את בקשת ההעברה לקופה המעבירה,

הכספים יעברו בתוך 20 ימי עסקים ממועד שליחת הבקשה לקופה המעבירה.

**מעבר קופה או קרן אינו אירוע מס או משיכה, אין עמלות בגין המעבר, הוותק ויתרונות**

**המס נשמרים!**



אי.בי.אי גמל בע"מ

אחד העם 9, מגדל שלום קומה 27

ת.ד. 29161 תל אביב 61291

טל': 03-5190310, פקס: 03-5190311

[www.ibi.co.il](http://www.ibi.co.il) [gemel4u@ibi.co.il](mailto:gemel4u@ibi.co.il)