



מס הכנסה נותן לך מתנה - לא תיקח?

הפקדה בקרן השתלמות מכילה מתנה משמעותית ממס הכנסה, שכמוה אין באף תוכנית חיסכון אחרת.

לא רק שכירים בהיי-טק או בתפקידים בכירים אחרים יכולים ליהנות מקרן השתלמות. קרן השתלמות היא כלי פיננסי מצוין העומד גם לרשותם של העצמאים.

לאיזה הטבות זכאי העצמאי?

עצמאי יכול להפקיד בקרן השתלמות עד 16,380 ש"ח בשנה, מתוכם 10,530 ש"ח מוכרים כניכוי. על מנת לנצל את מלוא הטבת המס (בגובהה של 4.5% מההכנסה), יש להפקיד את ההפקדה המרבית (7% מההכנסה), וזאת מאחר שמס הכנסה מחשב קודם את החלק שאינו מוכר. המשמעות היא רווח מידי בסכום של 4,844 ש"ח, כלומר 30% מההפקדה ממומנים ע"י מס הכנסה:



בנוסף, בעת המשיכה הכספיים פטורים ממס ריווחי הון (אשר קיים בחסכונות אחרים) וניתנים למשיכה בתום 6 שנות חיסכון לכל מטרה. אפשר למשוך את כל הכסף בבת אחת, או לשמור אותו כסכום כסף נוסף על החיסכון הפנסיוני המיועד לפרישה.

מתי מפקידים?

את ההפקדה השנתית לקרן השתלמות אפשר לבצע עד 31.12.09 ואף לקבל וותק רטרואקטיבי מתחילת השנה (כלומר הוותק יחשב מ-1.1.09 והכספים יהיו נזילים כעבור 5 שנים).

למה בהראל גמל?

הראל גמל משתייכת לקבוצת הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - אחת מקבוצות הביטוח והפיננסים הגדולות בישראל, הפעילה מעל 70 שנה בתחום, עם ניסיון בניהול כספים בהיקפים של מיליארדי שקלים. קבוצת הראל מנהלת למעלה מ-20 מיליארד ש"ח בקופות גמל וקרנות השתלמות שבניהולה, ביניהן מבוחר קרנות השתלמות המציעות אפיקי השקעה המותאמים לרמות סיכון שונות על פי בחירת הלקוח. לרשותך קשת מסלולים רחבה ממסלול שקלי שהינו הסולידי ביותר ועד למסלול מנייתי. אנו מאפשרים לך לרכז את מלוא היתרה במסלול אחד או לחלק אותה בין כמה מסלולי השקעה בהתאם להעדפותיך וצרכיך.

להלן קשת המסלולים העומדים לרשותך:



המעבר בין המסלולים קל ופשוט, ללא עלויות ומתבצע תוך עד 3 ימי עסקים מיום קבלת הטופס החרום במשרדי הראל גמל*.

לפרטים נוספים ולביצוע הפקדה פנה למוקד שירות הלקוחות:

* 2735 (* ל א ר ה *

או לסוכן הביטוח שלך

הראל גמל בשביל השקט הנפשי שלך, גם בעתיד.

