



כל מה שרצית לדעת על הפקדות לסוף שנה



1. כיצד ניתן לבצע הפקדה לחשבון שלי?

את ההפקדה ניתן לבצע במספר דרכים:
* הפקדה דיגיטלית דרך האיזור האישי (לקופות גמל להשקעה וקרן השתלמות)
* העברה בנקאית
* שליחת המחאה (צ'ק) לקופות במעמד עצמאי

הנחיות להפקדה מפורטות בעמודים הבאים.

2. עד איזה יום ניתן לבצע הפקדה לשנת המס 2024?

הפקדה באיזור האישי - (לקרן השתלמות וקופת גמל להשקעה) ניתן להגיש בקשה לגביה דרך האיזור האישי לא יאוחר מיום 22.12.2024.
הגבייה תבצע לכל המאוחר בתאריך 31.12.2024 ובכפוף לקבלת אישור הבנק.
הפקדה בהעברה בנקאית - ניתן לבצע הפקדה עד לתאריך 31.12.2024, בשעה 18:00.
צ'קים לקופות במעמד עצמאי - צ'קים שיתקבלו במשרדי החברה עד ליום 26.12.2024 יקבלו את הערך של שנת 2024 וישויכו לאותה שנת המס.
עבור כל ההפקדות שהתקבלו במהלך שנת 2024, והועבר בנין דיווח תקין, יופקו אישורי הפקדה למס במסגרת הדוח השנתי לשנת 2024.

3. אני עצמאי, האם אני נדרש לבצע הפקדה לחיסכון פנסיוני?

החל משנת 2017 חלה חובה על מרבית העמיתים העצמאיים לבצע הפקדה לחיסכון פנסיוני (במסגרת קרן פנסיה, קופת גמל או ביטוח מנהלים).
עצמאי שנדרש לכך על פי הקריטריונים, ולא יפקיד את המינימום הנדרש - עלול להיגנס ע"י רשויות המס.

4. מהו סכום ההפקדה שאני נדרש להפקיד לחיסכון הפנסיוני?

סכום ההפקדה נקבע לפי 2 מדרגות הכנסה חודשית ממוצעת:
עבור הכנסה חודשית ממוצעת בגובה של עד 6,268 ₪, נדרש להפקיד שיעור של 4.45% מההכנסה (279 ₪).
עבור חלק ההכנסה החודשית הממוצעת שבין 6,268 ₪ ועד 12,536 ₪, נדרש להפקיד שיעור של 12.55% (לכל היותר 787 ₪).
סה"כ הפקדות החובה לעצמאי הן 1,066 ₪ בחודש.
שימו לב: הסכומים שצויינו מעלה הם לרובד החובה בלבד. על מנת לרכוש כיסוי ביטוחי הולם וכדי לנצל עד תום את הטבות המס ולצבור זכאות לקצבת זקנה התואמת את הכנסתך מעבודה, כדאי להפקיד סכומים גבוהים יותר.
בכל מקרה מומלץ להתייעץ עם רואה חשבון על מנת לבדוק את סכום ההפקדה הנכון עבורך.

5. מהי תקרת ההפקדה השנתית לקופה?

את תקרות ההפקדה ואת פירוט הטבות המס לפי סוגי הקופות ניתן לראות בדף "[תקרות הפקדה](#)"

כל מה שרצית לדעת על הפקדות לסוף שנה



6. הפקדתי בהעברה בנקאית או אצל הבנקאי, כיצד עלי לדווח על כך?

• הפקדות לקופות גמל, קרן השתלמות וגמל להשקעה מתבצעות ישירות לחשבון ייעודי שנפתח עבורך. אין צורך להעביר אלינו אסמכתא על ביצוע ההפקדה, אך מומלץ לשמור אותה אצלך.

• הפקדות לקרן פנסיה -לאחר ביצוע ההפקדה יש לשלוח אסמכתא על העברה בנקאית בקישור הבא או באמצעות הדוא"ל: hafkadot.pensia@meitav.co.il ולציין בכותרת הדוא"ל את מספר תעודת הזהות של העמית. ככל שברצונך לייחס את ההפקדה הנ"ל על פני כל חודשי השנה בחלוקה שווה נדרש לציין זאת בגוף המייל.

• הפקדות עבור קופת גמל וקרן השתלמות בניהול אישי - לאחר ביצוע ההפקדה יש לשלוח אסמכתא על העברה בנקאית בקישור הבא או באמצעות הדוא"ל: Hafkadot-Ira@meitav.co.il ולציין בכותרת הדוא"ל את מספר תעודת הזהות של העמית. נדרש לציין בגוף הדוא"ל לאיזה קופה/חשבון מיועדת ההפקדה.

7. קיימת לי קרן השתלמות במעמד שכיר, האם אוכל להפקיד בעצמי בקרן הקיימת?

לא. הפקדות עצמאיות אינן יכולות להיקלט לקופה במעמד שכיר. ניתן לבצע הפקדה לקרן השתלמות במעמד עצמאי רק לעצמאים (בעלי עסק / משלח יד שברשותם האישורים המתאימים). לשם כך עליך לפתוח חשבון במעמד עצמאי, מצורף קישור להצטרפות לקרן השתלמות לעצמאים.

איך להפקיד בקלות לחשבון במיטב: המדריך ללקוחות פרטיים

הפקדה דיגיטלית באיזור האישי לעמיתי מיטב:

ניתן להפקיד בתהליך דיגיטלי באיזור האישי לקופת גמל להשקעה, לקופת גמל ולקרן השתלמות. אנו עושים זאת עבורך! בקשת החיוב תשלח על ידי מיטב אל הבנק בו מתנהל חשבון העו"ש שלך. במסגרת התהליך, ניתן לבחור סכום הפקדה חודשי ואו הפקדה חד פעמית.

העברות בנקאיות:

קופות גמל להשקעה, קופות גמל וקרנות השתלמות

בעת ביצוע העברה בנקאית, ההפקדה נקלטת אל חשבון בנק ייעודי שנפתח עבורך. באיזור האישי ניתן לראות את פרטי חשבון הבנק להפקדה לחשבון האישי שלך במיטב.



לחץ כאן לצפיה בהנחיות להפקדה לחשבון שלך << או ע"י סריקה לטלפון הנייד

קרנות פנסיה

יש לבצע העברה לחשבון ע"ש מיטב גמל ופנסיה בע"מ, ח.פ: 512065202

קרן פנסיה מקיפה

בנק: מזרחי טפחות (20) סניף: 461 חשבון: 193447 | קרן פנסיה כללית | בנק: מזרחי טפחות (20) סניף: 461 חשבון: 193749

לאחר ביצוע ההפקדה יש לשלוח אסמכתא על העברה בנקאית [בקישור הבא](#) או באמצעות הדוא"ל: hafkadot.pensia@meitav.co.il ולציין בכותרת הדוא"ל את מספר תעודת הזהות של העמית.

ככל שברצונך לייחס את ההפקדה הנ"ל על פני כל חודשי השנה (בחלוקה שווה) יש לציין זאת בגוף המייל.

קופות גמל וקרנות השתלמות בניהול אישי (IRA)

יש לבצע העברה בנקאית לחשבון ע"ש מיטב גמל ופנסיה בע"מ.

קופות גמל בניהול אישי:

חשבון שקלי - בנק: מזרחי (20) סניף: 914 חשבון: 653016

חשבון מט"ח - בנק: מזרחי (20) סניף: 573 חשבון: 450598

קרנות השתלמות בניהול אישי:

חשבון שקלי - בנק: מזרחי (20) סניף: 914 חשבון: 653024

חשבון מט"ח - בנק: מזרחי (20) סניף: 573 חשבון: 450563

לאחר ביצוע ההפקדה יש לשלוח אסמכתא על העברה בנקאית [בקישור הבא](#) או באמצעות הדוא"ל: hafkadot-ira@meitav.co.il ולציין בכותרת הדוא"ל את מספר תעודת הזהות של העמית. נדרש לציין בגוף הדוא"ל לאיזה קופה/חשבון מיועדת ההפקדה.