



כ"ו אייר תש"פ
20 מאי 2020

לכבוד
פקידי שומה

הנדון: זכאות לפטור בהתאם לסעיף 9א לפקודה על קצבאות המשולמות לגמלאי צה"ל – הנחיות לפעולה

א. רקע:

1. גמלאי צה"ל הזכאי לקצבת פרישה, רשאי להוון חלק מקצבתו במועד פרישתו מצה"ל. תקנות שירות הקבע בצבא ההגנה לישראל (גימלאות) (היוון קיצבאות ותביעות נגד צד שלישי), תש"ל-1970, שהותקנו מכוח חוק הגמלאות (להלן: "**תקנות 1970**") מסדירות, בין היתר, את הכללים והתנאים לפיהם זכאי הגמלאי להוון כאמור חלק מקצבתו למשך כל חייו, וזאת לצד ניכוי חודשי מהקצבה השוטפת (הקטנת סכום הקצבה השוטפת).
2. **הפסקת הניכוי החודשי:** בשנת 1992 התווספה תקנה 6א(א) לתקנות 1970, העוסקת **בהפסקת הניכויים החודשיים מהקצבה שנעשו בגין ההיוון**, וזאת בהתקיים התנאים שנקבעו בתקנה. ברבות השנים נערכו תיקונים נוספים בתקנה זו וזאת בעקבות הסכמות שהושגו בין משרד הביטחון וצה"ל ובין הגמלאים לעניין שינוי שיטת היוון הקצבאות וההפחתות של גמלאי צה"ל. מטרת התיקונים שנערכו בתקנות 1970 הייתה להטיב עם גמלאי צה"ל שהיוונו חלק מקצבתם וזאת על ידי **הפסקת הניכוי החודשי עקב היוון**, מה שהביא להגדלת הקצבה המשולמת בפועל. ככלל, ולאחר הוספת תקנה 6א(א) לתקנות 1970, תקופת ההיוון נקצבה בזמן והיא נמשכת עד הגיעו של הגמלאי לגיל 70 ובהתקיים התנאים הנדרשים הנוספים בתקנה 6א לתקנות 1970 (וזאת כאמור גם אם היוון לכל החיים).
3. **הפחתת הניכוי החודשי:** בשנת 2012 תוקנו תקנות 1970 פעם נוספת, והוספה להן, בין היתר, תקנה 6א(א1) שקובעת כי גם אם גמלאי טרם הגיע לגיל 70, יופחתו לו 80% מהניכוי החודשי בגין ההיוון שערך וזאת בהתקיים שלושה תנאים מצטברים: (א) מלאו לו 65 שנים; (ב) הוא קיבל קצבת פרישה במשך 15 שנים לפחות; (ג) מבדיקה שערך הממונה עולה כי סכומי הניכויים החודשיים מקצבתו עולים על סכום ההיוון שקיבל. המשמעות היא שעם הגיעו של הגמלאי לגיל 65 ובהתקיים התנאים כאמור, שיעור ההפחתה עקב ההיוון, יורד משיעור של 25% ל-5%. בהגיע הגמלאי לגיל 70 חלה עליו תקנה 6א(א) לתקנות 1970 וההפחתה הופכת להפסקה מוחלטת של הניכוי החודשי, הכול בהתקיים התנאים המפורטים בתקנות 1970.
4. **ההנחיות שיפורטו להלן חלות רק על גמלאי שהיוון את קצבתו בהתאם לתקנות 1970.** עם זאת ולהשלמת התמונה יצוין כי החל משנת 1997, ישנו הסדר היוון חדש המחליף את ההסדר הקבוע בתקנות 1970; ההסדר החדש מוסדר במסגרת תקנות שירות הקבע בצבא-ההגנה לישראל (גמלאות) (היוון קצבאות ותביעות נגד צד שלישי), התשנ"ז-1997 (להלן: "**תקנות 1997**") שתחולתן הינה מיום 4.1997.8.4. ככלל ובכפוף לחריגים מסוימים (המוסדרים בהוראת מעבר שנקבעה בתקנות 1997), תקנות 1997 חלות על גמלאי צה"ל שהגיש לצה"ל בקשה להיוון קצבה וזאת החל מיום 4.1997.8.4.



ב. הפטור ממס ותקופת ההיוון:

5. גמלאי צה"ל, שבחר להוון את קצבתו לכל החיים בהתאם לתקנות 1970, היה זכאי, לפי בחירתו, ליהנות מפטור ממס על סכום ההון שהתקבל בידי בעקבות ההיוון וזאת לפי סעיף 9א לפקודה. **ניצול הפטור ממס ביחס לסכום המהוון הינו על חשבון הפטור ממס החל על הקצבה השוטפת וזאת במשך כל תקופת ההיוון, היינו, במשך כל תקופת חייו של הגמלאי.**

6. ההנחיות לפעולה שיפורטו להלן, מתייחסות לעניין הזכאות לפטור ממס לפי סעיף 9א לפקודה ביחס לגמלאי צה"ל שהיוונו קצבתם לכל החיים ושלגביהם הופסק או הופחת הניכוי החודשי, בהתאם לתקנה 6א לתקנות 1970.

7. בחישוב הפטור לפי סעיף 9א לפקודה, "תקופת ההיוון" הינה התקופה שהייתה ידועה לגמלאי במועד שבו קיבל את ההחלטה להוון חלק מקצבתו ולא התקופה שבמהלכה נעשו ניכויים חודשיים בפועל מקצבתו. בהתאם לכך, תפורט להלן "תקופת ההיוון" ביחס לשתי הקבוצות שלהלן:

- **גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס עד לשנת 1992** - תקופת ההיוון לגביו נותרה כשהייתה במועד בו החליט להוון את קצבתו, היינו, תקופת ההיוון הינה למשך כל חיי הגמלאי.
- **גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס החל משנת 1992** (לאחר הוספת תקנה 6א לתקנות ההיוון (1970) - תקופת ההיוון לגביו הינה לתקופה קצובה שתסתיים במועד שבו הופסק הניכוי החודשי עקב ההיוון.

ג. הנחיות לפעולה - מתן הפטור לפי סעיף 9א לפקודה:

גמלאי צה"ל שהיוון את קצבתו מכוח תקנות 1970 בפטור ממס, זכאותו לפטור ממס שיחול על הקצבה המזכה תבחן בהתאם לסעיף 9א לפקודת מס הכנסה, וזאת בהתאם להנחיות המפורטות להלן:

1. גמלאי שהגיע לגיל הזכאות לפני 1.1.2012:

1.1 גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס עד לשנת 1992 (היוון לתוחלת חיים):

1.1.1 כאמור, "תקופת ההיוון" לגביו נמשכת כל חייו. בחישוב הפטור ממס הקבוע בסעיף 9א לפקודה יילקחו בחשבון "מענקים פטורים" (כהגדרתם בסעיף 9א לפקודה) שקיבל הגמלאי ויופחת "אחוז ההיוון", שהוא היחס שבין סכום ההפחתה המקורי שנוכה במועד ההיוון לבין סכום הקצבה המזכה המירבי¹ באותו מועד, ולא יותר מ-35% (להלן: "אחוז ההיוון"). הגמלאי יידרש להמציא פרטים לגבי סכום המענקים הפטורים, מועד ההיוון, סכום ההיוון הפטור וסכום ההפחתה עקב היוון מקצבתו הראשונה לאחר היוון. שיעור הפטור שיינתן הינו שיעור הפטור הקבוע בסעיף 9א לפקודה (52%, נכון לשנת המס 2020), בניכוי אחוז ההיוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה ובכפוף להוראות סעיף 9א לפקודה.

¹ "סכום הקצבה המזכה המירבי" - הסכום הקבוע בסעיף 9א לפקודה. לעניין זה, גמלאים שהיוונו את קצבתם בהתאם לתקנות ההיוון 1970 בתקופה שבין מועד כניסתן לתוקף של התקנות לבין המועד שבו נכנס לתוקפו סעיף 9א לפקודה, לגביהם יש לקחת בחשבון את סך הקצבה המזכה המירבי המקורי שנקבע עם הוספת סעיף 9א לפקודה.



1.1.2 אישור תיאום המס יעודכן בשאילתא IMAS בקוד תשלום 44. בנוסף, על עורך תיאום מס לרשום הערה בנוסח הבא: "חלות תקנות היוון 1970, הגמלאי **המציא את פרטי ההיוון** לפיהם: תאריך היוון _____, סכום ההפחתה החודשי במועד היוון _____ ש, תקרת הקצבה המזכה במועד היוון _____ ש. אחוז היוון % _____, חושב בהתאם להנחיות 2020".

לחלופין – "חלות תקנות היוון 1970, הגמלאי **לא** המציא את פרטי ההיוון. בתלוש הקצבה לחודש _____, סכום ההפחתה _____, תקרת הקצבה המזכה _____. אחוז היוון % _____, חושב בהתאם להנחיות 2020".

1.2 גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס החל משנת 1992 (היוון לתקופה קצובה):

1.2.1 כאמור, ככלל תקופת ההיוון נמשכת עד הגיעו של הגמלאי לגיל 70 ובהתקיים התנאים הנדרשים הנוספים בתקנה 6 לתקנות 1970. במשך "תקופת ההיוון", כלומר, בתקופה שבמהלכה בתלוש הקצבה מופיעה הפחתה עקב היוון (וזאת ללא קשר לשיעור ההפחתה) חישוב הפטור על הקצבה יעשה בהתאם לאמור בסעיף 1.1.1 לעיל.

1.2.2 בשנות המס שלאחר "תקופת ההיוון":

- בשנות המס שלאחר "תקופת ההיוון", כלומר, בתקופה שבתלוש הקצבה אין הפחתה עקב היוון, הפטור ממס הקבוע בסעיף 9א לפקודה יחושב בהתחשב ב"מענקים הפטורים" (כהגדרתם בסעיף 9א לפקודה) שקיבל הגמלאי וזאת מבלי להתחשב בסכומים שהונו.
- אירוע הפרישה והקצבה יעודכנו בשאילתא IS97 ושיעור הפטור יחושב בהתאם לסעיף 9א לפקודה.
- אישור תיאום המס על הקצבה יעודכן בשאילתא IMAS בקוד תשלום 45. בנוסף, על עורך תיאום מס לרשום הערה בנוסח הבא: "חלות תקנות היוון 1970, הנישום היוון חלק מקצבתו מצה"ל בתאריך _____ (אחרי 1992)".

2. גמלאי שהגיע לגיל הזכאות לאחר 1.1.2012:

2.1 גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס עד לשנת 1992 (היוון לתוחלת חיים):

כאמור, "תקופת ההיוון" לגבי נמשכת כל חייו. גמלאי שהיוון בפטור חלק מקצבתו הפטורה, לתוחלת חיים טרם כניסתו של תיקון 190, והגיע לגיל הזכאות לאחר כניסת התיקון לתוקף - שיעור הפטור המפורט בסעיף 9א לפקודה יופחת באחוז ההיוון שיחושב בהתאם לאמור בסעיף 1.1.1 לעיל. במועד שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות יש לערוך "קיבוע זכויות" ולעדכן שנעשה "היוון בעבר" לתוחלת חיים ואת אחוז ההיוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה.

2.2 גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס החל משנת 1992 (היוון לתקופה קצובה):

כאמור, ככלל תקופת ההיוון נמשכת עד הגיעו של הגמלאי לגיל 70 ובהתקיים התנאים הנדרשים הנוספים בתקנה 6 לתקנות 1970. גמלאי שהיוון חלק מקצבתו הפטורה לתקופה קצובה, ותקופת ההיוון חופפת לתקופת הפטור שלאחר גיל הזכאות, יתרת ההון הפטורה לקצבה תהא ההון הפטור בניכוי החלק היחסי מן הסכום שהוון, כשהוא צמוד למדד ממועד היוון ועד לתחילת השנה שבה הגיע



לגיל הזכאות. במועד שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות יש לערוך קיבוע זכויות ולעדכן שנעשה "היוון בעבר" לתקופה קצובה. הגמלאי יידרש להמציא פרטים על סכום היוון בפטור ממס ותקופת היוון.

ד. הטיפול בבקשות להחזרי מס למי שאינו חייב בהגשת דוחות, ובדוחות שנתיים של החייבים בהגשה:

1. נישום שאינו חייב בהגשת דוח:

1.1 בקשות להחזרי מס שבהן ניתן פטור לקצבה ע"י משלם הקצבה, תשודרנה בסעיף שומה 00, הנמקה 91.

1.2 בקשות להחזרי מס שבהן הפטור אינו מופיע בטופס 106 אלא דווח ע"י הנישום ללא צירוף המסמכים הנדרשים: בקשות כאמור תטופלנה בהתאם להנחיה שהתפרסמה מיום 12.5.2020 בנושא: "הטיפול בבקשה להחזר מס עפ"י סעיף 160 לפקודה, שלא מפורטת כדין ו/או שלא צורפו לה מסמכים כדין ושימוש במערכת מסמכים חסרים". הבקשה להחזר מס תשודר ללא מתן הטבות המס שהתבקשו וזאת בשל אי צירוף המסמכים הנדרשים. הבקשה תשודר בסעיף שומה 01 עם הנמקה 02.

1.2.1 בנוסף, יש לשלוח לנישום מכתב באמצעות "מערכת מסמכים חסרים". להלן נוסח המכתב: "להשלמת הטיפול בבקשתך להחזר מס, ולצורך חישוב פטור לפי סעיף 9א לפקודת מס הכנסה, אבקשך להמציא את הנתונים והמסמכים הבאים ממשלם הקצבה:
א. טופס 161 או פירוט המענקים ששולמו, לרבות פדיון ימי מחלה.
ב. פרטי היוון הכוללים: הסכום שהוון בערכים נומינליים, תאריך היוון, תקופת ההיוון ופירוט סכומי ההיוון שנוכו מהקצבה.

1.2.2 לאחר קבלת המסמכים הנ"ל יערך חישוב הפטור בהתאם להנחיה זו.

1.2.3 במקרים בהם הנישום חולק על החישוב שנערך בהתאם להנחיה זו, יש לבטל את השומה ששודרה בתיק 9.1, לפתוח לנישום תיק 9.7 לשנים שבגינן הוגשו הבקשות ולשדר את השומה. יש לשדר את השומה בהתאם למוצהר כשומה עצמית (שומה 00). בנוסף, יש לערוך הליכי שומה בהתאם להנחיה זו.

יש לערוך טבלה מרכזת של הבקשות להחזרי מס שנפתח להם תיק 9.7 ושלהם ינוהלו הליכי שומה, יש לכלול את הפרטים הבאים: שנת מס, מספר תיק, שם הנישום, מועד הגשה הדוח (ראה נספח ב). נימוקי השומה לתיקים להם ינוהלו הליכי שומה ישלחו בהנחיה נפרדת.

2. נישום החייב בהגשת דוח:

2.1 לעניין שידורי דוחות כשהפטור ניתן ע"י משלם הקצבה – תשודר השומה העצמית (שומה 00) בתיק הנישום.

2.2 לעניין שידורי דוחות כשהפטור לא ניתן ע"י משלם הקצבה והנישום מבקש את הפטור – יש לשדר את השומה בהתאם למוצהר כשומה עצמית (שומה 00). בנוסף, יש לערוך הליכי שומה בהתאם להנחיה זו.



יש לערוך טבלה מרכזת של הנישומים שחייבים בהגשת דוחות להם ינוהלו הליכי שומה, יש לכלול את הפרטים הבאים: שנת מס, מספר תיק, שם הנישום, מועד הגשה הדוח, סוג תיק, חוליה, (ראה נספח ג). נימוקי השומה לתיקים להם ינוהלו הליכי שומה ישלחו בהנחיה נפרדת.

ה. דגשים:

1. גמלאי שלטענתו לא היוו חלק מקצבתו, יידרש להמציא אישור על כך ממשלם הקצבה. לאחר המצאת אישור כאמור יחושב הפטור בהתאם להוראות סעיף 9א לפקודה ובהתחשב במועד שבו הגיע לגיל הזכאות.
2. גמלאים שאחוז הניכוי החודשי שלהם הופחת (אך לא הופסק) בהתאם לתקנות 1970 (כאמור בפסקה א.3 לעיל): לגביהם ולצורך חישוב הפטור לפי סעיף 9א לפקודה, יש להתייחס לאחוז ההיוון המקורי ולא לאחוז ההפחתה החודשי.
3. גמלאי צה"ל שמועד פרישתו הינו לאחר ה- 8.4.1997 ואשר לדבריו היוו את קצבתו בהתאם לתקנות ההיוון 1970, יתבקש להמציא לפקיד השומה אסמכתא לעניין זה ממשלם הקצבה.
4. יש לפעול בהתאם להנחיה זו מיום פרסומה, הן לגבי תיאומי מס והן לעניין שידורי דוחות.
5. נא להביא את תוכן ההנחיה לידיעת העובדים בחוליות השומה, מרכזיות והחזרי ותיאומי מס.

בברכה,

רונית כהן, רו"ח

מנהלת מחלקת קופות גמל
חטיבה מקצועית

רחלה אקוקה, רו"ח

מנהלת מחלקת שומה פרט
חטיבת שומה וביקורת

העתקים:

הגב' פזית קלימן, רו"ח, סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת
מר רולנד עם-שלם, רו"ח (משפטן), סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים
מר אברהם שטרן, מנהל תחום ניכויים, חטיבת שומה וביקורת
מר אברהם כהן, רו"ח – מנהל תחום קופת גמל, חטיבה מקצועית
הגב' הילה פרץ, עו"ד – חטיבה משפטית



נספח א – דוגמאות

1. דוגמאות לחישוב הפטור לגמלאי שהגיע לגיל הזכאות לפני 1.1.2012

1.1 היוון לפני 1992- היוון לכל החיים

סא"ל שלום, יליד 1938, תאריך הפרישה 6/1985, היוון קצבה בשיעור 25% לתוחלת חיים ולא קיבל "מענקים פטורים". בתלוש הקצבה אין הפחתה עקב היוון ולא מופיע שיעור היוון. סכום קצבה חודשית 11,500 ₪. המועד שבו הגיע לגיל הזכאות 1/2005.

• חישוב הפטור בהתבסס על הצגת סכום ההפחתה עקב היוון מקצבתו הראשונה לאחר היוון:

חישוב אחוז היוון ביחס לתקרה המזכה:

א. סכום ההפחתה הראשון = 175 ₪.

ב. חישוב אחוז ההיוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה = $32\% = 175 / 546$ (546 ₪, סכום קצבה מירבי ב-6/1985)

ג. שיעור הפטור שיינתן הינו שיעור הפטור הקבוע בסעיף 9א (52%, נכון לשנת המס 2020) בניכוי אחוז ההיוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה. $20\% = 52\% - 32\%$

• חישוב הפטור מבלי שהוצג סכום ההפחתה עקב היוון מקצבתו הראשונה לאחר היוון

חישוב אחוז היוון ביחס לתקרה המזכה:

א. חישוב סכום ההפחתה שהוא מכפלת קצבה חודשית ב-25% ($2,875 = 11,500 * 25\%$)

ב. חישוב אחוז היוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה $33.78\% = 2,875 / 8,510$

ג. שיעור הפטור שיינתן הינו שיעור הפטור הקבוע בסעיף 9א (52%, נכון לשנת המס 2020) בניכוי אחוז ההיוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה. $18.22\% = 52\% - 33.78\%$

1.2 היוון אחרי 1992 – היוון לתקופה קצובה

רס"ב יהודית, ילידת 1/1948, תאריך הפרישה 8/1995, היוונה מקצבתה שיעור של 25% ולא קיבלה "מענקים פטורים". בתלוש הקצבה אין הפחתה עקב היוון ולא מופיע שיעור היוון. סכום קצבה חודשית 11,500 ₪.

המועד שבו הגיעה לגיל הזכאות 1/2010.

בשנות המס שלאחר "תקופת ההיוון", כלומר, בתקופה שבתלוש הקצבה אין הפחתה עקב היוון, הפטור ממס הקבוע בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה יחושב בהתחשב ב"מענקים הפטורים" שקיבלה הגמלאית וזאת מבלי להתחשב בסכומים שהונו. הגמלאית זכאית לפטור בשיעור 52%.



2. דוגמאות לחישוב הפטור לגמלאי שהגיע לגיל הזכאות אחרי 1.1.2012

הנתונים יוזנו למערכת קיבוע זכויות, כמפורט להלן. הדוגמאות לצורך המחשה בלבד

2.1 היוון לפני 1992 - היוון לכל החיים

סא"ל יהודה, יליד 1/1953, תאריך הפרישה 6/1991, היוון לתוחלת חיים בשיעור 25% ולא קיבל "מענקים פטורים. בתלוש הקצבה אין הפחתה עקב היוון ולא מופיע שיעור היוון. המועד שבו הגיע לגיל הזכאות 1/2020. קצבה חודשית 13,500 ₪

• חישוב הפטור בהתבסס על הצגת סכום ההפחתה עקב היוון מקצבתו הראשונה לאחר היוון

חישוב אחוז היוון ביחס לתקרה המזכה:

א. סכום ההפחתה הראשון = 880 ₪.

ב. חישוב אחוז ההיוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה = $32\% = 880 / 2,748$ (2,748 ₪, סכום קצבה מירבי ב-6/1991).

ג. שיעור הפטור שיינתן הינו שיעור הפטור הקבוע בסעיף 9א (52%, נכון לשנת המס 2020) בניכוי אחוז ההיוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה. $20\% = 52\% - 32\%$

• חישוב הפטור מבלי שהוצג סכום ההפחתה עקב היוון מקצבתו הראשונה לאחר היוון

חישוב אחוז היוון ביחס לתקרה המזכה:

א. חישוב סכום ההפחתה שהוא מכפלת קצבה חודשית ב-25% ($13,500 * 25\% = 3,375$)

ב. חישוב אחוז היוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה במועד שבו הגיע לגיל הזכאות $39.66\% = 3,375 / 8,510$. שים לב - הפגיעה המרבית בגין היוון הינה 35%.

ג. שיעור הפטור שיינתן הינו שיעור הפטור הקבוע בסעיף 9א (52%, נכון לשנת המס 2020) בניכוי אחוז ההיוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה. $17\% = 52\% - 35\%$

2.2 היוון אחרי 1992 – היוון לתקופה קצובה

סא"ל שרה, ילידת 1/1955, תאריך הפרישה 7/1996, היוונה לתקופה קצובה. בתלוש הקצבה יש הפחתה עקב היוון ומופיע שיעור היוון 5%. סכום הקצבה החודשית 12,000 ₪. המועד שבו הגיעה לגיל הזכאות 1/2017.

• חישוב הפטור בהתבסס על הצגת סכום היוון:

חישוב סכום היוון לתקופה חופפת במונחי המועד שבו הגיעה לגיל הזכאות:

א. סכום היוון הפטור במועד הפרישה 150,000 ₪.

ב. יש לחשב את סכום היוון שהוא צמוד מיום היוון ועד לתחילת השנה שבה הגיעה לגיל הזכאות: 240,747 ₪. (חישוב כאמור יש לערוך בשאילתא 002,066)

ג. תקופת היוון עד גיל 70 מיום 7/1996 ועד 1/2025 - 28.5 שנים.

ד. תקופת היוון החופפת מגיל הזכאות ועד סיום היוון (גיל 70) - 8 שנים.

ה. סכום היוון לתקופה חופפת: $67,578 = 240,747 * 8 / 28.5$

ו. סכום היוון לתקופה חופפת יעודכן ב-IS97.



חישוב הפטור מבלי שהוצג סכום היוון

חישוב סכום היוון לתקופה חופפת במונחי המועד שבו הגיעה לגיל הזכאות:

א. חישוב סכום ההפחתה ביחס לשיעור היוון המקורי (25%) ולא זה המוצג בתלוש הקצבה

(5%): $3000 = 25/5 * 600$ ולא יותר ממכפלת תקרת הקצבה המזכה במועד הגעתה לגיל

הזכאות ב- $2,926 = 8,360 * 35\%$

ב. תקופת היוון עד גיל 70 מיום 7/1996 ועד 1/2025 - 28.5 שנים

ג. תקופת היוון החופפת מגיל הזכאות ועד סיום היוון (גיל 70) - 8 שנים

ד. סכום היוון לתקופה חופפת = מכפלת סכום ההפחתה ביחס לשיעור היוון המקורי (סעיף א)

בתקופה החופפת $280,896 = 2,926 * 12 * 8$.

ה. סכום היוון לתקופה חופפת יעודכן ב- IS97 בקיבוע זכויות.

נספח ב – רשימת התיקים בטבלה

בקשות להחזרי מס שהפכו לסוג תיק 9.7 - הליכי שומה				
שנת מס	מספר תיק	שם נישום	תאריך הגשה	
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

נספח ג – רשימת התיקים בטבלה

חייבים בהגשת דוחות שלא קיבלו את הפטור ממשלם הגמלה - הליכי שומה				
שנת מס	מספר תיק	שם נישום	תאריך הגשה	סוג תיק חוליה
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				