

רו"ח כמתכנן פרישה

כנס אילת 2022

לשכת רואי חשבון בישראל



**ליאת ארמי יועצת מס -
מייסדת OS-Experts
מבית מכללת אורין שפלטר.**
מומחית במיסוי יחיד, בעלת משרד
מוביל לתכנון מיסוי פרישה, החזרי מס
לשכירים וחייבים בדיווח.



רו"ח כמתכנן פרישה

- פרישה הינה אירוע משמעותי המשפיע על חיי אדם ומשפחתו. עד לרגע הפרישה עמל אדם על צבירת הון וניהולו, אולם הניסיון מלמד כי בכל הנוגע לתכנון הפרישה אינו מנהל באופן מושכל את הונו ונכסיו כך שיתאפשרו חיי נוחות כפי שמבקש לעצמו ולמשפחתו.

- לאורך כל שנות חייו המקצועיים מלווה רו"ח כאיש אמון פיננסי את לקוחותיו

- לקראת גיל פרישה נכון להעניק ליווי מקצועי לקראת פרישה כמי שמכיר הכי טוב את הפורש לגמלאות וצרכיו.

- מטרת תכנון פרישה היא לחסוך כמה שיותר מס ולייצר תזרים.



הטבה בלעדית לחברי לשכת רו"ח לזמן מוגבל! קורס תכנון פרישה

דיגיטלי 4,607 ₪ + מע"מ
פרונטלי 6,743 ₪ + מע"מ

למידע נוסף ומימוש ההטבה [לחצו כאן](#) והשאירו
פרטים

*תוקף ההטבה עד התאריך 13/08/2022



תכנון מיסוי פרישה

נושאי ההרצאה:

1. עזיבות עבודה
2. פרישה (בגיל פרישה)
3. היוון כספי תגמולים



שאלות מנחות...



סעיף 9(א7) – מיסוי מענקי פרישה

ניתוק יחסי עובד מעסיק -

נדרשת תקופת ניתוק של שישה חודשים לפחות ממועד הפרישה מהמעסיק על מנת שינותקו יחסי עובד מעסיק באופן מוחלט.

חשוב!

מי שחזר לעבוד כשכיר אצל המעסיק ממנו פרש, לאחר תקופה שלא עלתה על שישה חודשים, לא יראו בפרישה שלו "פרישה מוחלטת" ויבוטלו ההטבות המיסויות שקיבל העובד בפרישה.

* פס"ד כותה גבריאלי



הנדון: חוזר מס הכנסה מס' 21/2004 – מקצועית/משפטית

הנושא: הזכאות לפטור על מענקי פרישה - סעיף 9(א7) לפקודה

12.5. הפסקת עבודה כשכיר ונתינת שירותים כעצמאי:

לעתים קורה, כי עובד שכיר עוזב את מעבידו אגב תשלום מענקים פטורים ממס, ומייד לאחר מכן מתחיל להעניק שירותים שונים למעביד כעצמאי. יש לבחון את מהות השינוי הנ"ל, לוודא שאכן נותקו לחלוטין יחסי עובד-מעביד, ועל פקיד השומה להיווכח כי במצב הנוכחי היחס בין העובד לשעבר למעביד הינו כנותן שירותים למקבלם. אם נתקיים כל האמור, יחול סעיף 9(א7) לפקודה על המענק שנתקבל. ואולם, בהחלט ייתכן כי העובד ממשיך לעבוד באותו מקום עבודה ודבר לא נשתנה, למעט הגדרת מעמדו. אם ניתן לקבוע שלא נותקו לחלוטין יחסי עובד-מעביד וזאת לפי המבחנים שנקבעו לעניין דיני עבודה, אזי אין להחיל את הוראות סעיף 9(א7) לפקודה על המענק שנתקבל.



סעיף 9(א7) – מיסוי מענקי פרישה

מענק פרישה כולל:

פיצויי פיטורין – **בקופות ומהמעסיק במזומן**

מענק הסתגלות

פדיון ימי מחלה

פיצוי בגין אי הודעה על פרישה

דמי שתיקה

מענק שנים עודפות – **שמתקבל בעזיבת עבודה (לא לפני)**

• פדיון ימי חופשה והבראה לא חלק ממענק הפרישה.



סעיף 9(א7) – מיסוי מענקי פרישה

שלבי עבודה לחישוב פטור מענקי פרישה:

1. יש לקחת את הנמוך מבין: *שכר אחרון" כפול 150% או תקרה בסעיף 12,640 (בשנת 2022).

2. יש לכפול את התוצאה שקיבלנו ב- 1 במס' שנות הוותק. התוצאה שקיבלנו הינה המענק הפטור.

• הגדרת "משכורת" לפי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964:

לעניין קופת גמל לפיצויים או לדמי מחלה – הכנסת עבודה (משכורת), למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו (החזר הוצאות) ולמעט שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שווי רכב).

(רכיב ההבראה במשכורת – בפרקטיקה מחלקים את ההבראה ל- 12, והחלק ה 1/12 מתווסף למשכורת האחרונה)



מיסוי מענקי פרישה – פטור לפי סעיף 9(א7)

דוגמא:

שכר אחרון 8,000, וותק 10 שנים, מענק פרישה 130,000.
הנישום מבקש למשוך את כל כספי הפיצויים בפטור מקסימלי.

פתרון:

מענק פרישה	130,000
פטור 9(א7)	(120,000)
חייב	10,000

$$12,640 \text{ או } 8,000 \times 150\% = \underline{12,000} \times 10 = \underline{(120,000)}$$

לפי הנמוך

מענק פרישה חייב במס – הכנסה מיגיעה אישית, מיסוי לפי מדרגות המס החל מ- 10%.



מיסוי מענק פרישה

הגדלה של המשכורת לפני פרישה: למנהל יש סמכות להתעלם מההגדלה במשכורת אשר נעשית לפני הפרישה, אם הוא שוכנע שההגדלה נעשתה רק לצורך קבלת הפטור. (בחדש האחרון ישנן תוספות כגון פדיון ימי חופשה, בונוסים ועוד).

עבודה חלקית בשנים שלפני הפרישה: החוק מתייחס למקרה בו בשנים האחרונות עבד העובד במשרה חלקית, במקרה זה קבוע הסעיף שלגבי השנים שבהם עבד במשרה מלאה, תובא בחשבון המשכורת שהייתה משתלמת על המשרה המלאה. (אם בעבר עבד במשרה חלקית והיום במשרה מלאה – מתייחסים אבל לטובת הנישום)



מיסוי מענקי פרישה

אפשרויות מיסוי:

1. לשלם מס בשנת המס השוטפת - לפי שיעור המס השולי של הנישום בשנת עזיבת העבודה.
2. פריסת המענק החייב לפי סעיף 8(ג) לפקודה - חלוקה באופן שווה של מענק הפרישה החייב במס, כאשר כל חלק מחויב לפי שיעור המס השולי בשנת המס אליה הוא משויך.
3. רצף זכויות לקצבה - דחיית אירוע המס - לבקש שהפיצויים בקופה יתקבלו כקצבה חודשית בעתיד.
4. רצף זכויות לפיצויים (כל המענק, חלק חייב + פטור) - דחיית אירוע המס - לבקש להשאיר/להפקיד את כל כספי הפיצויים בקופה על שמו של הנישום, כאשר מועד ההתחשבות המיסויית יהיה ביום שיעזוב את המעסיק הבא, אלא אם ממשיך עם הרצף (משיכה חד פעמית)



מיסוי מענקי פרישה – פריסת פיצויים

פריסת פיצויי פיטורין : 8(ג)

חלוקה באופן שווה של מענק הפרישה החייב במס למס' שנות מס, כאשר כל חלק מחויב לפי שיעור המס השולי בשנת המס אליה הוא משויך. המס מנוכה על ידי המשלם ביום תשלום/משיכת הפיצויים לפי שיעור המס המשוקלל שיקבע.

פריסת מענק פרישה הינה לצורך חישוב המס בלבד (המענק לא מתקבל בתשלומים במשך שנות הפריסה). ניתן לפרוס לשנים קדימה או אחורה, לא ניתן לפרוס מעבר ל - 6 שנים.

חישוב שנות פריסה לשנים קדימה - כל 4 שנות וותק מהוות שנת פריסה אחת.
חישוב שנות פריסה לשנים אחורה - כל שנת וותק מהווה שנת פריסה אחת.
מי שפרש ברבעון האחרון של השנה (מ- 1.10) יוכל לבקש פריסה קדימה ללא השנה השוטפת.



חישוב שנות הפריסה – פריסה לשנים הבאות



חישוב שנות ותק בפריסה לשנים קדימה:
 4 שנות ותק = שנת פריסה (1:4)
 אך לא יותר מ-6 שנות פריסה

שנות פריסה	חישוב	שנות ותק
שנה פריסה	$4:4 = 1$	4
שנתיים פריסה	$8:4 = 2$	8
שנתיים פריסה	$6:4 = 1.5$	6
לא מעבר לשש שנות פריסה	$28:4 = 7$	28

4.3.3 פריסה לשנים הבאות תאושר רק במקרה בו מספר שנות העבודה שווה או עולה על שש שנים. על כל ארבע שנות עבודה תאושר לנישום שנת פריסה אחת ובכל מקרה, סך שנות הפריסה של מענק הפרישה לשנים הבאות לא יעלה על שש שנות מס.

דוגמאות:

- תקופת עבודה של 12 שנים מקנה 3 שנות פריסה (12 לחלק ל-4).
 - תקופת עבודה של 32 שנים מקנה 6 שנות פריסה (32 לחלק ל-4 ולא יותר מ-6).
 4.3.4 במקרים בהם התוצאה המתקבלת מהחלוקה היא מספר שאינו שלם, יש לפעול באופן הבא: תוצאה עשרונית השווה או העולה על חצי, תעוגל כלפי מעלה. אחרת, יש לעגל את התוצאה כלפי מטה.

דוגמאות:

- תקופת עבודה של 15 שנים מקנה 4 שנות פריסה (15 לחלק ל-4 שווה ל-3.75, התוצאה תעוגל כלפי מעלה).
 - תקופת עבודה של 21 שנים מקנה 5 שנות פריסה (21 לחלק ל-4 שווה ל-5.25, התוצאה תעוגל כלפי מטה).
 - תקופת עבודה של 6 שנים מקנה 2 שנות פריסה (6 לחלק ל-4 שווה ל-1.5, התוצאה תעוגל כלפי מעלה).

פריסת מענק פרישה לשנים הבאות

החל מהשנה העוקבת

4.3.5 ככלל, בפריסה לשנים הבאות, שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת הפרישה. אולם, נישום שתאריך פרישתו מהעבודה היה במהלך הרבעון האחרון של שנת המס (סיום יחסי עובד מעסיק בתאריך 30 בספטמבר ואילך) ובהתאם לבקשתו, ניתן יהיה לקבוע את השנה הראשונה שלאחר הפרישה כשנה ראשונה לפריסת מענק הפרישה החייב וזאת מבלי לפגוע במספר שנות הפריסה להן הנישום זכאי, בהתאם לסעיפים 4.3.3 ו-4.3.4 לעיל.

דוגמה: פרישה בחודש נובמבר 2020 לאחר 12 שנות עבודה, המקנות 3 שנות פריסה:
 חלופה א' - פריסה לשנים 2020, 2021, 2022.
 חלופה ב' - פריסה לשנים 2021, 2022, 2023.



12 שנות עבודה = 3 שנות פריסה קדימה

	ספירת שנות פריסה המתחילות מהשנה העוקבת לשנת עזיבת העבודה - חלופה ב	שנה	
		2020	עזיבת עבודה 11/2020
אין פגיעה במספר שנות הפריסה	{	1	2021
		2	2022
		3	2023
		2024	
		2025	

12 שנות עבודה = 3 שנות פריסה קדימה

	ספירת שנות פריסה המתחילות משנת עזיבת העבודה - חלופה א	שנה	
		2020	עזיבת עבודה 11/2020
	1	2020	
	2	2021	
	3	2022	
		2023	
		2024	
		2025	

פריסת מענק פרישה לשנים הבאות

החל מהשנה העוקבת

4.3.6 כמו כן ולבקשת הנישום, ניתן יהיה לפרוס את מענק הפרישה לשנים הבאות, כך ששנת הפרישה הראשונה תהיה זו העוקבת לשנת הפרישה, ובלבד שסך שנות הפרישה, לרבות שנת הפרישה שאליה לא יוחסו ההכנסות מהמענק החייב, לא יעלה על מספר שנות הפרישה שהנישום היה זכאי להן בהתאם לסעיפים 4.3.3 ו- 4.3.4 לעיל. כלומר, נישום יוכל לבקש לדחות את שנת הפרישה הראשונה אך במקביל, תופחת לו שנה אחת משנות הפריסה להן הוא זכאי.

חדש ←

דוגמה: פרישה בחודש יולי 2020 לאחר 10 שנות עבודה, המקנות 3 שנות פריסה:
חלופה א' - פריסה לשנים 2020, 2021, 2022.
חלופה ב' - פריסה לשנים 2021, 2022.

4.3.7 פריסת מענק הפרישה לשנים הבאות תעשה בחלקים שווים לשנות הפריסה.



10 שנות עבודה = 3 שנות פריסה קדימה

שנה	ספירת שנות פריסה המתחילות מהשנה העוקבת לשנת עזיבת העבודה - חלופה ב
2020	עזיבת עבודה לא ברבעון האחרון של השנה, פריסה החל מהשנה העוקבת תפחית שנת פריסה אחת
2021	
2022	
2023	
2024	
2025	

10 שנות עבודה = 3 שנות פריסה קדימה

שנה	ספירת שנות פריסה המתחילות משנת עזיבת העבודה - חלופה א
2020	עזיבת עבודה 7/2020
2021	
2022	
2023	
2024	
2025	

מיסוי מענקי פרישה – פריסת פיצויים

הערה:

1. פרישה בתאריך 30 בספטמבר בטופס 161 מאפשרת פריסה מהשנה העוקבת.
2. בחלוקה לשנות הפריסה, תוצאה עשרונית השווה או עולה על חצי תעוגל למעלה.
3. ניתן להעניק פטור 9(5) בכל שנת פריסה.
4. נישום יבקש פריסה בטופס 116ג.



טופס 116 ג החדש

ג116



לכבוד פקיד שומה

טופס זה ימולא ע"י המבקשים לפרוס הכנסה מהפרשי שכר וקצבה, פדיון ימי חופשה, מענק פרישה, מענק עקב פטירה, היוון קצבאות וחזרה מרצפים. ניתן להגיש הבקשה לפריסה במהלך שנת המס שבה התקבלה ההכנסה וזאת במסגרת עריכת תיאום מס או באמצעות הגשת דוח שנתי לשנת המס שבה התקבלה ההכנסה.

בקשה לפריסה על-פי סעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה

סמך/י $\sqrt{\quad}$ בריבוע המתאים

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

א. פרטי המבקש

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
_____	_____	_____	____/____/____	רחוב _____ מס' בית/דירה יישוב _____ מיקוד _____
כתובת דואר אלקטרוני			מספר טלפון/נייד	
_____			_____	

ב. פרטי ההכנסה (לכל סוג הכנסה יש למלא טופס נפרד):

<input type="checkbox"/> 1 הפרשי שכר וקצבה (1)	<input type="checkbox"/> 3 מענק פרישה (3)	<input type="checkbox"/> 5 היוון קצבה ממעסיק או קופ"ג (5)	<input type="checkbox"/> 7 חזרה מרצף קצבה (7)
<input type="checkbox"/> 2 פדיון ימי חופשה (2)	<input type="checkbox"/> 4 מענק עקב פטירה (4)	<input type="checkbox"/> 6 היוון קצבת אובדן כושר עבודה והיוון קצבת שאירים (6)	<input type="checkbox"/> 8 חזרה מרצף פיצויים (8)
שם המשלם	מספר תיק הניכויים של המשלם	סכום ההכנסה	תאריך התשלום
_____	_____	_____	תאריך התחלה תאריך סיום
9 _____		_____	



טופס 116 ג החדש

ג. פריסת ההכנסה ושנות הפריסה

בהתאם לסעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה אבקש לפרוס את ההכנסה שלעיל קדימה / אחורה (יש להקיף אחת מהאפשרויות) לשנות המס כמפורט להלן:

סה"כ הכנסות	סכום הכנסה ודאית / צפויה ⁽⁹⁾		חלק ההכנסה המיוחס	שנת הפריסה
	הכנסה אחרת כדוגמת הכנסה מנכס בית	הכנסה ממשכורת, קצבה עסק ומשלח יד		
				.1
				.2
				.3
				.4
				.5
				.6
				סה"כ

סכום מענק הפרישה החייב במס שנפרס

הכנסה נוספת באותה שנה ודאית/צפויה – חובה לצרף מסמכים המאמתים את ההכנסה המוצהרת בטופס כדוגמת טופסי 106 . לתשומת ליבך - יש לכלול את כל הכנסותיך לרבות הכנסות פטורות ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה ולמעט קצבאות פטורות מביטוח לאומי ודמי שכירות פטורים ממס.



טופס 116 ג החדש

ד. הצהרות ובקשות

1. ידוע לי כי בגין פריסה לשנים "קדימה" אחוייב בהגשת דו"ח שנתי על-פי סעיף 131 לפקודה, לכל אחת משנות הפריסה ובמקרים בהם שנת הפריסה הראשונה נדחתה לשנת המס העוקבת (בהתאם לתנאי המנהל), אחוייב בהגשת דוח שנתי גם לשנת המס בה התקבלה ההכנסה.
2. ידוע לי כי תשלום המקדמה, במידה ותקבע ע"י פקיד השומה במסגרת אישור הפריסה, מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים לאישור הפריסה. ידוע לי שעליי לשלם את מקדמת המס עד תום שנת המס שבה ניתן האישור או תוך 90 יום ממועד מתן האישור, לפי המאוחר. כמו כן, ידוע לי שחובה עליי לצרף לדוח השנתי בכל אחת משנות הפריסה את האישור השנתי שקיבלתי מהמשלמים ובו מפורטים התשלומים ששולמו לי והמס שנוכה במקור. בנוסף, ידוע לי שעליי לצרף את אישור הפריסה שיינתן לי על ידי פקיד השומה.
3. אני מבקש שלא תקבע לי מקדמת מס לתשלום מאחר ומתקיימת לגביי לפחות אחת מהחלופות הבאות: (יש לסמן ב- V)
 - סה"כ הכנסותיי הצפויות בשנות הפריסה, לרבות חלק מהכנסה שנפרסה אינו מגיע לסף המס וזאת בהתחשב בזכאותי לנקודות הזיכוי.
 - נקבעה לי נכות רפואית המזכה בפטור ממש בהתאם לסעיף 9(5) לפקודה מתאריך _____ ועד ליום _____ . תקופת הנכות המזכה בפטור כאמור חלה על כל שנות הפריסה וסה"כ ההכנסותיי הצפויות בכל אחת משנות הפריסה הבאות, הכוללות גם את חלק ההכנסה הנפרסת, אינו מגיע לחבות במס וזאת בהתחשב בזכאותי לנקודות הזיכוי ולפטור בהתאם לסעיף 9(5) לפקודה.לתשומת הלב - ע"פ הוראות סעיף 8(ד) לפקודה במקרה של פטירה במהלך שנות הפריסה (ח"ח) כאשר לא שולמה מקדמה, ההכנסות מפריסה שמיוחסות לשנים שלאחר שנת הפטירה יתווספו להכנסות המבקש בשנת הפטירה. לחלופין, עומדות בפני יורשי המנוח שתי אפשרויות נוספות - (1) פריסה חדשה בתיק המבקש, עד שנת הפטירה (2) ייחוס ההכנסה מפריסה בשנים שלאחר הפטירה להכנסתם של יורשי הנישום לפי שיעור חלקם בעיזבון - מס מוגבל 40%.

ה. חתימה

אני מצהיר/ה בזאת כי הבינותי את כל האמור בטופס, כי כל הפרטים שמסרתי בו הם מלאים נכונים ומדויקים וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

חתימה

שם מלא

תאריך



טופס 116 ג החדש

ג116

דברי הסבר למילוי הטופס

לידיעתך, בחוזר מס הכנסה 2/2022 מובא מידע מפורט בנושא: סעיף 8(ג) לפקודה - פריסת הכנסה.

1. הפרשי שכר וקצבה:

פריסה אחורה - תתאפשר פריסה על פני השנים שאליהן ההפרשים מתייחסים, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבלו ההפרשים. הפרשים המתייחסים לשנות המס מעבר לשש השנים, יתווספו להכנסת הנישום בשנת המס שבה הן התקבלו. כלומר, חישוב המס יעשה בשנה בה התקבלו ההפרשים. יש לצרף לבקשה מכתב מהמעסיק/משלם הקצבה שבו יינתן פירוט על סכום ההפרשים ושנות המס שאליהן ההפרשים מתייחסים. לא תתאפשר פריסה קדימה.

2. פדיון ימי חופשה:

פריסה אחורה - תתאפשר פריסה לתקופה שאינה עולה על שש שנות מס, המסתיימות בשנה שבה התקבלו ההכנסות, אך לא יותר משנות עבודתו של הנישום. הפריסה תעשה בחלקים שווים על פני תקופת העבודה שבגינה שולמו ההכנסות, אך לא יותר משש שנים. לא תתאפשר פריסה קדימה.

3. מענק פרישה:

פריסה אחורה - תתאפשר בחלקים שנתיים שווים על פני תקופת שנות העבודה שבהן משולם המענק, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל מענק הפרישה.

פריסה קדימה - על כל ארבע שנות עבודה תאושר שנת פריסה אחת. סך שנות הפריסה לא יעלה על שש שנות מס. במקרים בהם מספר שנות העבודה אינו עולה על שש שנים לא תאושר פריסה קדימה. במקרים בהם התוצאה של מספר שנות הפריסה המתקבלת אינה מספר שלם, תוצאה עשרונית השווה או העולה על חצי, תעוגל כלפי מעלה. אחרת, יש לעגל את התוצאה כלפי מטה. ככלל, שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת הפרישה. אולם, נישום שתאריך פרישתו מהעבודה היה במהלך הרבעון האחרון ולבקשתו, ניתן יהיה לקבוע את השנה הראשונה שלאחר הפרישה כשנה ראשונה לפריסת מענק הפרישה החייב וזאת מבלי לפגוע במספר שנות הפריסה להן הוא זכאי. נישום יוכל לבקש לדחות את שנת הפריסה הראשונה אך במקביל, תופחת לו שנה אחת משנות הפריסה להן הוא זכאי. בכל אחת משנות הפריסה לשנים הבאות חלה חובת הגשת דוחות שנתיים. יש לצרף לבקשה לפריסה טופס 161 וטופס 161א.

4. מענק עקב פטירה:

פריסה אחורה - שאירי או יורשי הנפטר יכולים לפרוס את חלקם היחסי במענק החייב לשנות העבודה של הנפטר אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת הפטירה. קיימת זכאות לפטור בגובה מכפלת שתי משכורות בכפוף לתקרה בשנות הוותק של הנפטר. שיעור המס על החלק החייב של מענק הפטירה מוגבל ל-40%. לחלופין, קיימת אפשרות בחירה לשארים/יורשים לייחס את מלוא המענק לנפטר כמענק פרישה, על כל המשתמע. שאירי או יורשי הנפטר יוכלו לבקש בשמו לפרוס את החלק החייב במס לשנות העבודה של הנפטר, אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת הפטירה. לא תתאפשר פריסה קדימה. הבקשות תוגשנה לפקיד השומה השייך לכתובת מגורי הנפטר או בפקיד השומה בו התנהל תיק הנפטר, לפי העניין. יש לצרף לבקשה טופס 161 וטופס 161ב.

5. היוון קצבה מאת מעסיק או קופת גמל:

פריסה אחורה - פריסת ההכנסות תעשה בחלוקה שווה על פני התקופה שבה נוצרה הזכות לקצבה, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל הסכום בגין היוון הקצבה.

פריסה קדימה - על כל ארבע שנות היוון תאושר לנישום שנת פריסה אחת. סך שנות הפריסה לא יעלה על שש שנים. במקרים בהם מספר שנות היוון אינו עולה על שש שנים לא תאושר פריסה קדימה. שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת המס שבה התקבל הסכום החד פעמי מהיוון הקצבה (לא ניתן לדחות את שנת הפריסה הראשונה).

יש לצרף לבקשה מכתב מהמעסיק/משלם הקצבה שבו יינתן פירוט על סכום היוון ושנות היוון.



טופס 116ג החדש

6. היוון קצבת אובדן כושר עבודה והיוון קצבת שאירים:

פריסה אחורה - פריסת ההכנסות תעשה בחלוקה שווה בתקופה שבה נוצרה הזכות לקצבה, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל הסכום בגין היוון הקצבה.

פריסה קדימה - תתאפשר פריסה בהתאם למספר שנות ההיוון ובלבד שמספר שנות ההיוון לא יעלה על יותר משש שנות מס, המתחילות בשנה שבה התקבל הסכום המהוון. אולם, אם הסכום המהוון התקבל במהלך הרבעון האחרון, ניתן לקבוע את השנה העוקבת לקבלת הסכום המהוון כשנה ראשונה לפריסה. נישום יוכל לבקש לדחות את שנת הפריסה הראשונה אך במקביל, תופחת לו שנה אחת משנות הפריסה להן הוא זכאי.

• במקרים בהם משולם סכום חד פעמי המשקף את זכאותו לקצבת אובדן כושר עבודה במסגרת תביעה משפטית והסכום המהוון משולם לנישום מכוח פסיקה חלוטה של ערכאה שיפוטית (פסיקה שאינה מהווה הסכם פשרה שקיבל תוקף של פסק דין) ובפסק הדין מצויה קביעה שיפוטית לעניין התקופה שבשלה משולם הסכום המהוון, תשמש קביעה זו לצורך קביעת מספר שנות הפריסה על ידי פקיד השומה ובלבד שמספר השנים לצורך הפריסה לא יעלה על יותר משש שנות מס. אולם, במקרים בהם סכום ההיוון מתקבל במסגרת הסכם פשרה, שקיבל תוקף של פסק דין חישוב מספר שנות הפריסה אליהן מתייחס הסכום המהוון יעשה באופן הבא: חלוקה של הסכום המהוון שהתקבל בידי הנישום במכפלת סכום השכר המבוטח - כשהוא צמוד למדד ליום תשלום הסכום המהוון, בשיעור הביטוח ובשיעור הפגיעה (שיעור אובדן ההשתכרות), כפי שנתונים אלה מוצגים בפוליסת הביטוח שמכוחה שולם לנישום הסכום המהוון וכן בהסתמך על נתונים אובייקטיביים נוספים.

• במקרים בהם משולם סכום חד פעמי מהיוון קצבת שאירים יש להמציא לפקיד השומה אישור זכאות לקצבת השאירים שיינתן על ידי משלם הקצבה ובו יפורטו תקופת הזכאות וסכום קצבת השאירים החודשית וזאת בהתאם לתקנון קרן הפנסיה או חוזה הביטוח.

7. חזרה מרצף קצבה:

פריסה אחורה - תתאפשר פריסה לאחור לשנות העבודה שבהן נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה בוצעה חזרה מרצף קצבה. פריסה קדימה - תתאפשר פריסה ליתרת השנים שנותרו, אילו הנישום היה מבקש לפרוס את המענק החייב במועד פרישתו. במקרים בהם במועד הפרישה אושרה פריסה לשנות המס הבאות, לא תאושר פריסה לשנים קודמות, על משיכת הכספים בדרך של חזרה מרצף קצבה ולהיפך. יש לצרף לבקשה טופס 161 וטופס 116ג.

8. חזרה מרצף פיצויים:

פריסה אחורה - תתאפשר פריסה לאחור לשנות העבודה שבהן נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה חזר בו הנישום. פריסה קדימה - מועד החזרה מרצף פיצויים יחשב כמועד הפרישה על כל המשתמע, תאושר פריסה קדימה למספר שנות הפריסה להן זכאי הנישום. יש לצרף לבקשה טופס 161 וטופס 116ג.

9. הכנסה נוספת באותה שנה ודאית/צפויה - חובה לצרף מסמכים המאמתים את ההכנסה המוצהרת בטופס כדוגמת טופסי 106. לתשומת ליבך - יש לכלול את כל הכנסותיך לרבות הכנסות פטורות ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה ולמעט קצבאות פטורות מביטוח לאומי ודמי שכירות פטורים ממס.



מיסוי מענקי פרישה - פריסת פיצויים

דוגמא :

נישום עבד במשך 16 שנים, משכורת אחרונה 6,000, קיבל פיצויים 200,000 ₪.
המנהל אישר הגדלת המשכורת האחרונה ב- 150%.

פתרון :

12,640 או 9,000 = $6,000 * 150\%$ - כנמוך
לפי הנמוך

מענק פרישה	200,000
פטור 9(א7)	$9,000 \times 16 = (144,000)$
חייב	56,000

$\frac{16}{4} = 4$ (4 שנות וותק מהוות שנת פריסה 1)
פריסה: $56,000 : 4 = 14,000$



מיסוי מענקי פרישה – רצף קצבה

רצף קצבה:

הסעיף מאפשר לנישום לבקש שכספי פיצויים קצבתיים בלבד (קוד 6 ו-5) יתקבלו כפנסיה בעתיד, ובכך הוא דוחה את אירוע המס עד ליום קבלת הפנסיה.

הפנסיה זכאית לפטור בעתיד כאשר גם במידה ותהיה חייבת במס, היא תהיה חייבת בשיעור המס השולי בעתיד שצפוי להיות נמוך יותר.

בדיקת הסכום לרצף קצבה –

הסכום שיאושר לרצף קצבה = שנות וותק **כפול** * "שכר מבוטח" פקיד השומה לוקח בחשבון שישנם רווחים שנצברו בקופה.
* "שכר מבוטח" – רכיב השכר ממנו הופרש לקופ"ג לקצבה.

חרטה מרצף קצבה – ניתן בכל שלב (עד קבלת הפנסיה מהכספים שברצף קצבה) הנישום יבקש חרטה מרצף קצבה בטופס 161ג.



מיסוי מענקי פרישה – רצף קצבה

יתרונות:

1. ישנה אפשרות משחק לגבי הסכום שנייעד לקצבה, כלומר, ניתן למשוך את החלק הפטור ולייעד לקצבה את המענק החייב במס, או ליעד את כל הסכום לקצבה או כל חלוקה אחרת לפי בחירת הנישום.
2. בחרטה מרצף קצבה יהיה ניתן לנצל את יתרת הפטור שנותרה, לפי התקרה בשנת החרטה.
3. בחרטה מרצף קצבה, המיסוי לפי שיעור המס השולי בשנת החרטה (אפשרות לתכנן מס).



מיסוי מענקי פרישה - רצף קצבה

חסרונות:

1. לא ניתן לבקש רצף קצבה על כספי פיצויים שמתקבלים מהמעסיק ומקופות הוניות (קודי סוג משלם 1 עד 4 ומענק שנים עודפות).
2. חרטה מרצף קצבה מחייבת התחשבנות מס על כל כספי הפיצויים אשר עומדים לרשות העובד מאותו מעביד, למעט כספים בקרן פנסיה ותיקה, הואיל וכספי הפיצויים יועדו מראש לתשלומי קצבה.
3. בחרטה מרצף קצבה ניתן לפרוס את המענק החייב רק למס' שנות הפריסה שנותרו בספירה משנת הפרישה.



פריסת מענק פרישה לשנים קודמות

חרטה מרצף קצבה

5. פריסת סכום המתקבל מחזרה מרצף קצבה בהתאם לסעיף 9(א7)(ז) לפקודה

5.1 פריסה לשנים קודמות של סכום המתקבל מחזרה מרצף קצבה

5.1.1 במצב בו בעת הפרישה העובד משך רק את מענק הפרישה הפטור ממס ואילו את החלק החייב במס בחר לייעד לקצבה (בהתאם להוראות סעיף 9(א7)(ז) לפקודה), ובמועד מאוחר יותר החליט לבצע חזרה מרצף קצבה ולקבל לידיו את יתרת המענק, אזי, במועד החזרה ובגין חלק המענק החייב במס תתאפשר פריסה לאחור על פני שנות העבודה שבהן נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה ביצע חזרה מרצף קצבה. הוראות סעיף 4.2 לעיל, יחולו גם במצב זה.

הנשום משך מענק פרישה פטור ואת מענק הפרישה החייב במס ייעד לקצבה, בשנת החרטה יוכל לפרוס אחורה עד שש שנים משנת החרטה, לשנות העבודה בהן נצברו הסכומים.



פריסת מענק פרישה לשנים קודמות

חרטה מרצף קצבה

5.1.2 אם בעת הפרישה משך העובד את המענק הפטור ממס וגם משך חלק מתוך המענק החייב במס וביצע לגביו פריסה לאחור במועד הפרישה, ובנוסף בחר לייעד חלק מהמענק החייב לקצבה (בהתאם להוראות סעיף 9(א7א)(ז) לפקודה), ובמועד מאוחר יותר החליט לבצע חזרה מרצף קצבה ולקבל את יתרת המענק החייב, אזי, במועד החזרה ובגין חלק המענק החייב במס תתאפשר פריסה לאחור על פני שנות העבודה שבהן נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה ביצע חזרה מרצף קצבה. הוראות סעיף 4.2 לעיל, יחולו בשינויים המחויבים.

נישום משך מענק פרישה פטור, ביצע פריסה לאחור על הפיצויים החייבים במס שנמשכו, וביקש רצף קצבה על חלק מהמענק החייב, ובמועד מאוחר יותר ביקש חרטה מרצף קצבה ופריסה לאחור. התנאים לאישור פריסה לאחור:

1. עד שש שנים המסתיימות בשנה בה ביצע חזרה מרצף קצבה.
2. הפריסה תתאפשר על פני שנות העבודה בהן נצברו הסכומים.



פריסת מענק פרישה לשנים קודמות

חרטה מרצף קצבה

מענק חייב במס בפריסה ל- 6 שנים אחורה משנת עזיבת העבודה (2017) - 360,000 ₪
 מענק חייב בחרטה מרצף קצבה (2021) - 300,000 ₪

24 שנות ותק

שנה	מס' שנות הפריסה לשנים הקודמות	פריסה מס' 1 - בעזיבת העבודה	פירות שש שנים המסתיימות בשנת החרטה	פריסה מס' 2 - בחרטה מרצף קצבה	שנה	מס' שנות הפריסה לשנים הקודמות	פריסה מס' 1 - בעזיבת העבודה	פירות שש שנים המסתיימות בשנת החרטה	פריסה מס' 2 - בחרטה מרצף קצבה	24 שנות ותק	
										שנה	מס' שנות הפריסה לשנים הקודמות
2021			1		חרטה מרצף קצבה						
2020			2								
2019			3								
2018			4								
2017	1	60000	5	150,000	עזיבת עבודה						
2016	2	60000	6	150,000							
2015	3	60000									
2014	4	60000									
2013	5	60000									
2012	6	60000									
סה"כ		360,000		300,000							

שנות העבודה בהן נצברו הסכומים



פריסת מענק פרישה לשנים קודמות חרטה מרצף קצבה

5.1.3 במקרים בהם אושרה לנישום במועד הפרישה, פריסה של חלק מהמענק החייב לשנים הבאות,
לא תאושר במועד החרטה פריסה לשנים קודמות של הכספים הנמשכים בדרך של חרטה מרצף
קצבה.

אושרה לנישום בעזיבת העבודה פריסה לשנים הבאות,
לא תאושר לנישום פריסה לשנים הקודמות בחרטה
מרצף קצבה.



פריסת מענק פרישה לשנים הבאות

חרטה מרצף קצבה

5.2.1 במקרים בהם בעת הפרישה העובד משך רק את המענק הפטור ממס ואת חלק המענק החייב במס בחר לייעד לקצבה (בהתאם להוראות סעיף 9(א7א) (ז) לפקודה), ובמועד מאוחר יותר החליט לבצע חזרה מרצף קצבה ולקבל לידיה את יתרת המענק, אזי, בגין חלק המענק החייב במס תתאפשר פריסה ליתרת השנים בהן ניתן היה לפרוס, אילו הנישום היה מבקש לפרוס את המענק החייב במועד פרישתו.

מענק פטור – בקשה למשיכה

מענק חייב – בקשה לרצף קצבה

בחרטה ברצף קצבה – פריסה קדימה לשנים שנותרו לפריסה



פריסת מענק פרישה לשנים הבאות

חרטה מרצף קצבה

דוגמה

ליאל פרשה ממקום העבודה בתאריך 28.2.2019 לאחר 23 שנות עבודה, בטופס 161 א בחרה ליאל למשוך מענק פרישה פטור בסך של 280,600 ₪ (ניצול פטור מקסימלי), וליעד לקצבה מענק פרישה חייב במס בסך של 60,000 ₪. בשנת 2022 ביקשה ליאל חרטה מרצף קצבה ופריסת מענק חייב.

שיעורי המס השולי של ליאל:

2019 - 34%

2020 - 21%

2021 - 31%

2022 - 31%

2023 - 20%

2024 - 20%

נדרש: מס שנוכה על המענק החייב.

חישוב סה"כ שנות הפריסה החל משנת עזיבת העבודה:

$$23:4 = 5.75 = 6$$

שנות פריסה שנותרו משנת החרטה:

2019 - **שנת עזיבת העבודה**

2020

2021

2022 - **בקשה לחרטה מרצף קצבה**

2023

2024

מתוך 6 שנות פריסה, נותרו 3 שנות פריסה משנת החרטה.

שנות הפריסה 2022-2024 - סה"כ 3 שנות פריסה, יש לחלק את המענק לשלושה חלקים שווים.
 $60,000:3 = 20,000$

המס שינוכה מהמענק החייב:

$$20,000 * 31\% + 20,000 * 20\% * 2 = \mathbf{14,200}$$



פריסת מענק פרישה לשנים הבאות

חרטה מרצף קצבה

אם בעת הפרישה העובד משך את המענק הפטור ממס וגם משך חלק מתוך המענק החייב במס וביצע לגביו פריסה במועד הפרישה, ובנוסף בחר לייעד חלק מהמענק החייב לקצבה בהתאם להוראות סעיף 9(א7א) (ז) לפקודה, ובמועד מאוחר יותר החליט לבצע חזרה מרצף קצבה ולקבל את יתרת המענק החייב, אזי, בגין חלק זה תתאפשר פריסה ליתרת השנים בהן ניתן היה לפרוס, אילו הנישום היה מבקש לפרוס את המענק החייב במועד פרישתו, כאשר שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת החזרה מרצף קצבה.

בקשה למשיכה – פטור / חייב ופריסה קדימה
בקשה לרצף קצבה – מענק פרישה חייב במס

במועד מאוחר יותר ביקש חרטה מרצף קצבה ופריסה לשנים קדימה.

הפריסה תתאפשר ליתרת השנים שנות הפריסה הראשונה תהיה שנת החרטה מרצף קצבה



פריסת מענק פרישה לשנים הבאות

חרטה מרצף קצבה

		<u>דוגמה</u>	
		30.6.2019	עזיבת עבודה
		13,000	משכורת אחרונה
		20	וותק
	<u>החלטה</u>		<u>מענקי הפרישה</u>
	פטור/חייב	400,000	קוד 1 - פיצויים ממעסיק
	רצף קצבה	230,000	קוד 6 - פיצויים קצבתיים
		400,000	מענק קוד 1
		247,600	פטור 9(א7)
		152,400	מענק חייב
		5	שנות פריסה לשנים קדימה
		30,480	מענק שנפרס לכל שנה
260,000	הנישום מבקש חרטה מרצף קצבה בשנת 2022, סכום הפיצויים שנצבר כולל רווחים -		



פריסת מענק פרישה לשנים הבאות

חרטה מרצף קצבה

<u>סה"כ מענקי פרישה בפריסה קדימה</u>	<u>מענק שנפרס - קוד 6</u>	<u>מענק שנפרס - קוד 1</u>	<u>שנה</u>	
30,480		30,480	2019	עזיבת העבודה
30,480		30,480	2020	
30,480		30,480	2021	
160,480	130,000	30,480	2022	חרטה מרצף קצבה
160,480	130,000	30,480	2023	
	260,000	152,400	סה"כ	



פריסת מענק פרישה לשנים הבאות

חרטה מרצף קצבה

5.2.4 במקרים בהם אושרה לנישום במועד הפרישה, פריסה של חלק מהמענק החייב לשנים
הקודמות, לא תאושר במועד החרטה פריסה לשנים הבאות של הכספים הנמשכים בדרך של
חרטה מרצף קצבה.

אושר לנישום פריסה לשנים הקודמות בעזיבת העבודה,
לא תאושר לנישום פריסה לשנים הבאות בחרטה מרצף
קצבה.



מיסוי מענקי פרישה – רצף קצבה

הערות:

1. בקרנות הוותיקות ישנו רצף קצבה אוטומטי.
2. בחרטה מרצף קצבה לאחר קבלת פנסיה יראו היוון קצבה (בכפוף לתיקון 206)
3. קבלת פטור בחרטה מרצף קצבה לפי שנת החרטה, מותנה בקבלת טופס 161 ואישור לרצף קצבה מפקיד השומה.
4. פטור מוגדל למי שביצע רצף קצבה לפני התאריך 9.1.2000, אם השאיר את הכספים בקופה 5 שנים מיום בקשת הרצף, כל שנה החל מהשנה השישית מקנה 20% מתקרת הפטור המעודכנת בעת החזרה מהרצף. מקסימום כפל פטור.

ראה הסבר מטופס 161 בעמוד הבא



מיסוי מענקי פרישה - חרטה מרצף קצבה - טופס 161ג

מדינת ישראל / האוצר
 אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

לכבוד פקיד שומה

161ג

טופס זה יוגש על-ידי מי שמבקש לחזור בו מבחירה ברצף פיצויים ו/או מרצף קיצבה, שלא במסגרת אירוע פרישה ממעביד חדש. ניתן לחזור מבחירה ברצף פיצויים רק בתוך שנתיים מיום הפרישה בניגוד נתבקש הרצף. אין מגבלה של זמן לחזרה מרצף קיצבה.

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

הודעת על חזרה מרצף פיצויים/קיצבה

תאריך⁽¹⁾ / /

סמן ✓ בריבוע המתאים

טופס זה: מקורי מתקן טופס קודם מתאריך / /

בהתאם להוראת סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה הנני להודיע על רצוני לחזור בי מבחירתי ברצף, כמפורט להלן:

א. פרטים אישיים

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מגורים
			/ /	רחוב מס' בית/דירה יישוב מיקוד
שם המעביד הנוכחי ⁽²⁾			כתובת המעביד הנוכחי	
			רחוב מס' בית/דירה יישוב מיקוד	

ב. פרטים על אירועי פרישה⁽³⁾ בעבר ועל רצפים בקופות גמל על שמי⁽⁴⁾

1	שם המעביד ממנו פרשתי	מספר תיק ניכויים של המעביד ⁽⁵⁾	תאריך הפרישה	מ - תקופת עבודה עד	סכום מענק פטור שקיבלתי בפרישה
		9	/ /		
שם הקופה ⁽⁶⁾ בה נצברו עבורי זכויות	מספר תיק ניכויים של הקופה ⁽⁷⁾	קוד סוג המשלם ⁽⁸⁾	קוד סוג התשלום/האות ⁽⁹⁾	מ - תקופה עבורה הופקדו כספים בקופה ⁽¹⁰⁾ עד	תאריך הודעה על רצף ⁽¹¹⁾
	9				/ /
2	שם המעביד ממנו פרשתי	מספר תיק ניכויים של המעביד ⁽⁵⁾	תאריך הפרישה	מ - תקופת עבודה עד	סכום מענק פטור שקיבלתי בפרישה
		9	/ /		
שם הקופה ⁽⁶⁾ בה נצברו עבורי זכויות	מספר תיק ניכויים של הקופה ⁽⁷⁾	קוד סוג המשלם ⁽⁸⁾	קוד סוג התשלום/האות ⁽⁹⁾	מ - תקופה עבורה הופקדו כספים בקופה ⁽¹⁰⁾ עד	תאריך הודעה על רצף ⁽¹¹⁾
	9				/ /
3	שם המעביד ממנו פרשתי	מספר תיק ניכויים של המעביד ⁽⁵⁾	תאריך הפרישה	מ - תקופת עבודה עד	סכום מענק פטור שקיבלתי בפרישה
		9	/ /		



מיסוי מענקי פרישה - חרטה מרצף קצבה - טופס 161ג



ג. אני מבקש למשוך כספים מהקופות שלהלן

סכום תגמולים שנצבר מהפקדות ⁽¹⁴⁾		סכום פיצויים שנצבר ⁽¹³⁾	סוג החזרה מרצף ⁽¹²⁾		שם הקופה	מספר תיק ניסויים של הקופה ⁽⁷⁾
אחרי 9.1.2000	עד 9.1.2000		קיצבה	פיצויים		
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		9
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		9
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		9

ידוע לי כי:

- משיכת כספי פיצויים, אם מקופה לפיצויים ואם מקופה לקיצבה, גוררת אחריה חזרה מכל הרצפים בקופות גמל לפיצויים.
- חזרה מרצף קיצבה גוררת חיוב במס על מרכיב התגמולים שנצבר מהפקדות לאחר 9.1.2000.

ד. בקשה לפטור נוסף למענק על-פי סעיף 9(א7א)(ז2)⁽¹⁵⁾

בהתאם להוראות סעיף 9(א7א)(ז2) לפקודה בטרם תיקון 120, אני מבקש פטור נוסף למענק בשיעור % _____ בגין חלוף _____ שנים מיום _____ בו ביקשתי לגבוי רצף קיצבה.

ה. הצהרת העובד

אני מצהיר/ה בזאת כי הבנתי את כל האמור בטופס, וכי כל הפרטים שמסרתי בטופס, על כל חלקיו, הם מלאים נכונים ומדויקים וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

ע"מ (5.2006)

חתימה

שם מלא

תאריך

מיסוי מענקי פרישה – רצף קצבה

(15) בקשה לפטור נוסף למענק - על-פי סעיף 9(א7)(ז)(2) לפקודה, בטרם תיקונו בתיקון 120, מגיע פטור למענק שביקשו לגביו רצף קיצבה עד לתאריך 9.1.2000, גם אם העובד קיבל מענק פטור בעת פרישתו, אם המענק נשאר מופקד בקופה לקיצבה במשך למעלה מ- 5 שנים מיום בקשת הרצף. כל שנה החל מהשנה השישית מקנה פטור של 20% מתקרת הפטור המעודכנת בעת החזרה מהרצף.
לא יינתן פטור נוסף למענק שביקשו לגביו רצף לאחר 9.1.2000.



מיסוי מענקי פרישה – רצף קצבה

רצף קצבה אוטומטי – משנת 2017:

- החלת רצף קצבה לעובד שפרש ולא ביצע בחירה, בהתקיים אלה:
1. מקור הכספים בקופה בהפקדות שוטפות והפקדות להשלמת פיצויים לקופת הגמל, שנשארו בקופה במועד סיום העבודה.
 2. היתרה הצבורה במרכיב הפיצויים של העובד בכל הקופות הינה 373,080 ₪ (נכון לשנת 2022) או התקרה שנקבעה לעיל לכל שנת עבודה, הגבוה שבהם.



מיסוי מענקי פרישה - רצף קצבה

דוגמה:

פרישה לאחר 20 שנות ותק, משכורת אחרונה מבוטחת 40,000 ₪, פיצויים בקופות 800,000 ₪.
מה הסכום המקסימלי לרצף קצבה ?

חישוב:

$$40,000 / \underline{34,900} * 20 = \underline{\underline{698,000}} \text{ ₪} - \text{לפי הגבוה } 373,080$$

לפי הנמוך

פיצויים חייבים במס לפי שיעור המס בשנת הפרישה

$$800,000 - 698,000 = 102,000$$

* בעת משיכת כספי הפיצויים הנישום יכול לבחור להעניק את הפטור לעודף או/ו לכספי הפיצויים שיקבל בחרטה מרצף קצבה.



מיסוי מענקי פרישה – רצף זכויות פיצויים

רצף זכויות פיצויים :

דחיית אירוע המס על מענקי הפרישה עד ליום עזיבת העבודה מהמעסיק הבא, ניתן להמשיך עם הרצף למעסיקים הבאים.

הסעיף מאפשר לבצע רצף זכויות בהתקיימם של שלושה תנאים:

1. הודעה למנהל – יש להודיע למנהל על בחירה באפשרות זו.
2. השארת הכספים בקופת הפיצויים או במידה והתקבלו, הפקדתם באופן מיידי (30 יום) בקופת פיצויים, יש להעביר אישור הפקדת כספי הפיצויים למנהל.
3. המעסיק החדש מתחיל להפקיד תוך שנה לקופת פיצויים.



מיסוי מענקי פרישה – רצף זכויות פיצויים

במידה ומתקיימים התנאים יחולו ההוראות הבאות :

- יראו את הכספים שהצטברו בקופת הפיצויים לרבות ריבית ורווחים אחרים כמענק פרישה.
- כמשכורת קובעת יראו את המשכורת אצל המעסיק האחרון.
- לצורך הוותק יש לקחת את סך התקופות אצל כל המעסיקים, אשר לגביהם הוחל הרצף.



מיסוי מענקי פרישה – רצף זכויות פיצויים

דוגמה :

עובד פרש ממעסיק א' לאחר 10 שנות ותק, ביקש רצף זכויות מהנציבות והחל מיד לעבוד אצל מעסיק ב'. העובד פרש ממעסיק ב' לאחר 6 שנות ותק.

משכורתו האחרונה אצל מעסיק ב' עומדת על סך של 14,000 ₪, מענקי הפרישה שנצברו ממעסיק א' ו-ב' – 300,000 ₪.
נדרש – מענק פרישה חייב במס.

חישוב:

מענק פרישה פטור $16 = 202,240$ * 12,640 / 14,000 (לפי הנמור)
מענק פרישה חייב במס $300,000 - 202,240 = 97,760$

ימולא טופס 161 אחד בלבד עם פרטי המעסיק האחרון אליו יצורפו שני טפסי 161 של שני המעסיקים.



מיסוי מענקי פרישה – חרטה מרצף זכויות פיצויים

חרטה מרצף זכויות :

עובד רשאי לחזור בו מרצף זכויות תוך שנתיים, במקרה זה יראו כמשכורת אחרונה את משכורתו אצל המעביד האחרון לגביו הוחל הרצף, כשהיא ממודדת ליום החרטה.

תקרת הפטור – לפי שנת החרטה.

כוותק יראו את הוותק אצל כל המעסיקים לגביהם הוחל הרצף. וכמענק פרישה יראו את כל הסכומים כולל ריבית ורווחים אחרים בגין סכומים שהפקידו המעבידים לגביהם הוחל הרצף.

בחרטה לאחר שנתיים הנישום לא יהיה זכאי לפטור ופריסה על מענקי הפרישה.



מיסוי מענקי פרישה - חרטה מרצף זכויות פיצויים

דוגמה:

איתן פרש ממעסיק א' לאחר 15 שנות וותק. איתן ביקש וקיבל אישור מהנציבות לבצע רצף פיצויים, ולאחר חצי שנה החל לעבוד אצל מעסיק ב', תקופת העבודה ארכה 10 שנים, כשפרש ממעסיק ב' ביקש וקיבל שוב אישור מהנציבות לרצף פיצויים, אצל מעסיק ג' החל לעבוד לאחר שלושה חודשים. שנה וחצי לאחר פרישתו ממעסיק ב', בתאריך 30.4.2022, ביקש איתן חרטה מרצף פיצויים.

מענק הפרישה שנצבר ממעסיקים א' ו-ב' (כולל רווחים) - 350,000 ₪. משכורתו האחרונה של איתן ממעסיק ב על סך 13,000 ₪.

נדרש -

א- מענק פרישה חייב בשנת המס 2022.

ב- בהנחה שהחרטה הייתה לאחר שלוש שנים, מה היה מענק הפרישה הפטור ממס ?



מיסוי מענקי פרישה - חרטה מרצף זכויות פיצויים

חישוב:

נדרש א:

מענק פרישה פטור $13,000 / \underline{12,640} * 25 = 316,000$ (לפי הנמור)
מענק פרישה חייב במס $350,000 - 316,000 = 34,000$.

נדרש ב:

אם החרטה היתה לאחר שלוש שנים - לא היה זכאי לפטור על הפיצויים.



מיסוי מענקי פרישה – רצף זכויות פיצויים

הערות:

1. הבקשה לרצף פיצויים תשלח לנציבות מס הכנסה, ניתן לפנות לפקידי השומה אם אין בטופס 161 מענקי פרישה בקודי 1 (מעסיק) ו-3 (קופת פיצויים מרכזית).
2. נישום יבקש חרטה מרצף זכויות פיצויים בטופס 161 ג.



מיסוי מענקי פרישה – רצף זכויות פיצויים

יתרונות –

1. ניתן לבצע פריסת מענק כאשר נלקחות בחשבון כל שנות הותק.
2. במקרה של פטירה ניתן ליהנות מתקרה מוגדלת.

חסרונות –

1. בחרטה לאחר שנתיים הנישום לא יהיה זכאי לפטור ופריסה על מענקי הפרישה.
2. מענק פרישה בקוד קצבתי שבוצע לגביו רצף פיצויים יהפוך למענק פרישה למשיכה בלבד (לא יהיה ניתן לבצע לגביו רצף קצבה).
3. בחרטה מרצף פיצויים יש לבצע משיכה של כל הכספים שברצף פיצויים.



מיסוי מענקי פרישה – רצף זכויות פיצויים

דגשים:

1. בחרטה מרצף פיצויים – פריסה קדימה:
פריסה החל משנת החרטה לשנים שנתרו, בספירה מיום הפרישה.
2. בחרטה מרצף פיצויים – אם הנישום ביקש פריסה אחורה, הנישום יפרוס לשנים הקודמות עד שש שנים משנת החזרה מרצף פיצויים, לשנים בהם נצברו הסכומים, כלומר לשנים בהם היה שכיר אצל המעסיק הספציפי.

פרישה=עזיבת עבודה



מיסוי מענקי פרישה – מגבלת הסכום ברצף זכויות פיצויים

מגבלה –

החוק מגביל את הסכום ברצף פיצויים וקצבה לפי החישוב הבא:

סכום מקסימלי ברצף פיצויים וקצבה = (ארבע פעמים השכר הממוצע
במשק + שכר לפי דיני עבודה) * שנות ותק

הערה–

סכומים מעבר לסכום המגבלה יחויבו במס לפי שיעור המס השולי בשנת
הפרישה/עזיבת העבודה ללא אפשרות לפריסה.

שכר לפי דיני עבודה – הרכיבים שיובאו בחשבון שכר-עבודה לעניין
תקנות אלו הם: שכר יסוד , תוספת ותק , תוספת יוקר , תוספת משפחה.



מיסוי קצבאות – פטור קצבה מזכה

"קצבה" – קצבה המשתלמת מאת מעביד, או המשתלמת מאת קופת גמל וכן קצבה המשתלמת על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, כהגדרתו בפסקה (3א) להגדרה "הכנסה מיגיעה אישית" שבסעיף 1, והכל למעט קצבת שאירים כהגדרתה בסעיף 9(16);

"קצבה מזכה" – סך כל הקצבאות שמקבל אדם, למעט קצבה מוכרת.
תקרת קצבה מזכה – תקרה בסך של **8,660** לחודש בשנת המס 2022.

פטור קצבה מזכה יינתן החל מ"**גיל הזכאות**" – גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מזכה, כולה או חלקה, לפי המאוחר.

"גיל פרישה" – כהגדרתו בסעיף 1, ואולם לעניין סעיף זה יראו אדם כאילו הגיע לגיל פרישה אף אם הוא פרש פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר, שנקבעה על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 9(5)(א), או על פי תקנות שהותקנו מכוח סעיף 9(5)(ב); **בתאריך 10 ביוני 2013 יצאה הנחיה לפקידי השומה לעניין**

הגדרת הנכות – בעמוד הבא.



מיסוי קצבאות – פטור קצבה מזכה



סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

ב' תמוז תשע"ג
10 יוני 2013

אל: פקידי השומה

לידיעת: ציבור המעבידים והעובדים

הנדון: הגדרת "נכות" לעניין סעיף 9א לפקודה

לאחרונה, דנו בפרשנות שיש ליתן למונח "גיל פרישה" שבסעיף 9א לפקודה באשר לחלופה הנוגעת ל"פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר שנקבעה על פי". בשל אי הבהירות הקיימת במיוחד נוכח הדינים השונים על פיהם נקבעת הנכות והסמכויות מכוח אותם חוקים ולנוכח תכלית ההטבה שבסעיף 9א, הוחלט לנקוט בפרשנות מקילה כמפורט להלן:

הקלת המס לפי סעיף 9א לפקודה תינתן לא רק במקרה בו מקבל הקצבה הינו בעל נכות רפואית יציבה בדרגה של 75% או יותר, אלא גם במקרה שלמקבל הקצבה נקבעה נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר, על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 9(א) לפקודה, גם אם שיעור הנכות שנקבע ע"י הגורם הרפואי המוסמך, כולל נכות תפקודית, וכן במקרה שלנכה נקבעה דרגת אי כושר להשתכר יציבה, לפי סעיף 209, בפרק ט לחוק הביטוח הלאומי, בשיעור של 75% או יותר, הכול בכפוף להנחת דעתו של פקיד השומה כי פרישתו של מקבל הקצבה מעבודתו קשורה בקשר סיבתי ברור לנכות תפקודית זו.

יובהר כי אין באמור לעיל כדי לשנות מעמדת הרשות כי ה"נכות" לעניין הוראת סעיף 9(5) לפקודה הינה נכות רפואית ולא נכות תפקודית.

הנכם מונחים לפעול כאמור.

בברכה,

אהרן אליהו, רו"ח



מיסוי קצבאות – פטור קצבה מזכה

גיל פרישה – סעיף 1: גיל הפרישה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004
גבר – 67, אישה – ראה טבלה.

שינוי גיל פרישה לנשים:

שינוי גיל הפרישה לנשים פורסם בספר החוקים 2933 מיום 18.11.2021 כדלקמן:

<u>גיל פרישה</u>	<u>תאריך לידה</u>
62	מאי 1947 עד דצמבר 1959
62 ו-4 חודשים	ינואר 1960 עד דצמבר 1960
62 ו-8 חודשים	ינואר 1961 עד דצמבר 1961
63	ינואר 1962 עד דצמבר 1962
63 ו-3 חודשים	ינואר 1963 עד דצמבר 1963
63 ו-6 חודשים	ינואר 1964 עד דצמבר 1964
63 ו-9 חודשים	ינואר 1965 עד דצמבר 1965
64	ינואר 1966 עד דצמבר 1966
64 ו-3 חודשים	ינואר 1967 עד דצמבר 1967
64 ו-6 חודשים	ינואר 1968 עד דצמבר 1968
64 ו-9 חודשים	ינואר 1969 עד דצמבר 1969



מיסוי קצבאות - פטור קצבה מזכה

הגדרת גיל פרישה: (אחד מהשניים)

1. הגעה ל"גיל פרישה" כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004:

גבר - 67

אישה - 62 או 62 ו-4 חודשים (נכון לשנת 2022, לפי הטבלה בחוק "גיל פרישה")

2. פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר (נכות רפואית או תפקודית).

חישוב הפטור המקסימלי לפי נתוני שנת המס 2022: (לחודש)

$$8,660 * 52\% = 4,503$$



מיסוי קצבאות - פטור קצבה מזכה

דוגמה :

יעל ילידת 1959, פרשה לפנסיה והיא מקבלת פנסיה חודשית בסך 8,000 ₪ (הכנסה יחידה). מה הקצבה החייבת והפטורה?

פתרון :

יעל בגיל פרישה ולכן זכאית לפטור.

8,000	קצבה ברוטו
$8,660 * 52\% = \underline{4,503}$	קצבה פטורה
3,497	קצבה חייבת



מיסוי קצבאות - פטור קצבה מזכה

שיעורי הפטור לקצבה מזכה לפי תקופות:

עד 2012 - 35%

2012 עד 2015 (כולל) - 43.5%

2016 עד 2019 (כולל) - 49%

2020 עד 2024 (כולל) - 52%

2025 ואילך - 67%



מיסוי קצבאות - פטור קצבה מזכה

תקרה 9א
לפי שנת מס

שנה	תקרת פטור לקצבה - מזכה - סעיף 9א	שיעור פטור מקסימלי לקצבה	סכום פטור מקסימלי
2022	8,660	52%	4,503
2021	8,460	52%	4,399
2020	8,510	52%	4,425
2019	8,480	49%	4,155
2018	8,380	49%	4,106
2017	8,360	49%	4,096
2016	8,380	49%	4,106
2015	8,460	43.5%	3,680
2014	8,470	43.5%	3,684
2013	8,310	43.5%	3,615
2012	8,190	43.5%	3,563
2011	7,990	35%	2,797
2010	7,810	35%	2,734
2009	7,520	35%	2,632
2008	7,200	35%	2,520
2007	7,000	35%	2,450
2006	7,020	35%	2,457
2005	6,840	35%	2,394
2004	6,780	35%	2,373
2003	6,910	35%	2,419



מיסוי קצבאות - פטור קצבה מזכה - נוסחת הקיזוז

נוסחת הקיזוז - לפי נתוני 2022			
1	סכום ההון הפטור	810,576	$8,660 * 52% * 180 =$
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת "המענקים הפטורים"	(XXX)	מענקי פרישה פטורים בגין 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות כשהם צמודים למדד מהיום שבו התקבלו עד יום 1 בינואר בשנה שבה חל גיל הזכאות, ומוכפלים ב- 1.35
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	(XXX)	ילמד בהמשך
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3)	XXX	סיכום ביניים
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	(XXX)	לפי תיקון 3 ו-5 - ילמד בהמשך
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	XXX	
7	סכום הקצבה הפטור לחודש	XXX	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 6) מחולקת ב- 180
8	תקרת הקצבה המזכה	8,460	התקרה בשנת גיל הזכאות
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	XX.X%	שיעור הפטור מקובע במערכת



קיבוע זכויות

דוגמא 1:

יניב (תאריך לידה 10.3.1952) פרש מעבודתו בתאריך 1.1.2020 וקיבל מענק פטור בסך של 500,000 ש"ח בגין 42 שנות עבודה. החל מתאריך 1.1.2022 מקבל יניב קצבה בסך של 12,000 ₪.

מה שיעור הפטור לקצבה? ומה הקצבה החייבת במס?
מדד 1/2020 - 100 נק', מדד 1/2022 - 102 נק'.



מיסוי קצבאות - פטור קצבה מזכה - נוסחת הקיזוז

נוסחת הקיזוז - לפי נתוני 2022

$8,660 * 52\% * 180 =$	810,576	סכום ההון הפטור	1
$500,000 * 32/42 * 1.35 * 102/100 =$	(524,571)	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת "המענקים הפטורים"	2
ילמד בהמשך	(----	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	3
סיכום ביניים	286,005	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3)	4
לפי תיקון 3 ו-5 - ילמד בהמשך	(----	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	5
	286,005	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	6
יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 6) מחולקת ב- 180	1,589	סכום הקצבה הפטור לחודש	7
התקרה בשנת גיל הזכאות	8,660	תקרת הקצבה המזכה	8
$1,589/8,660=$ שיעור הפטור מקובע במערכת	18.34%	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	9



נוסחת הקיזוז - קיבוע זכויות

12,000

(1,589)

10,411

קצבה חודשית ברוטו
פטור קצבה מזכה לפי סעיף 9א

קצבה חייבת במס



משיכת כספי תגמולים שלא כדין

מיסוי :

35% מס סופי אֻן שיעור מס שולי - לפי הגבוה.

הערות:

1. מיסוי לפי 35% מס סופי - לא מאפשר לנישום לקזז הוצאות, פטורים קיזוזי הפסדים וזיכויים מהכנסה זו.

2. מיסוי לפי 35% מס סופי - יינתנו נקודות בסיסיות בלבד בגין הכנסה זו (2.25 לגבר ו-2.75 לאישה)



פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון)

תיקון 3:

תנאים מצטברים לקבלת הפטור:

1. הגעה ל"גיל פרישה" (אחד מהשניים) :

א. כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004:

גבר - 67

אישה - 62 או 62 ו-4 חודשים (נכון לשנת 2022, לפי הטבלה בחוק "גיל פרישה")

ב. פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר (נכות רפואית או

תפקודית).

2. קצבה מזערית (בשנת 2022 - 4,606).

הפטור לא יעלה על תקרת ההון הפטורה, בשנת 2022 סך של 810,576 ₪, כאשר נלקחים בחשבון בתקרה פיצויים פטורים, היוונים ופטור על הפנסיה - **דוגמה לחישוב**

נוסחת הקיזוז בשקופית הבאה



מיסוי קצבאות – פטור קצבה מזכה – נוסחת הקיזוז

נוסחת הקיזוז – לפי נתוני 2022

1	סכום ההון הפטור	810,576	$8,660 * 52% * 180 =$
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת "המענקים הפטורים"	(XXX)	מענקי פרישה פטורים בגין 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות כשהם צמודים למדד מהיום שבו התקבלו עד יום 1 בינואר בשנה שבה חל גיל הזכאות, ומוכפלים ב- 1.35
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	(XXX)	ילמד בהמשך
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3)	XXX	סיכום ביניים
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	(XXX)	לפי תיקון 3 ו-5
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	XXX	
7	סכום הקצבה הפטור לחודש	XXX	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 6) מחולקת ב- 180
8	תקרת הקצבה המזכה	8,460	התקרה בשנת גיל הזכאות
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	XX.X%	שיעור הפטור מקובע במערכת



פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון) – תיקון 3

תרגיל:

בני (יליד 1953) מקבל פנסיה מקרן פנסיה חדשה החל מתאריך 1.3.2022 בסך של 8,000 ₪.
לבני כספי תגמולים חייבים במס בקופת גמל לקצבה (נוספת) בסך של 150,000 ₪.
בני ביקש להוון בפטור את כספי התגמולים שבקופת הגמל.

האם ניתן למשוך את כספי התגמולים בפטור ממש?



פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון)

התשובה היא – כן!

בני עומד בשני התנאים המצטברים של תיקון 3.

✓ גיל פרישה: בני בן 69 בשנת 2022 < 67 פרישה

✓ קצבה מזערית: פנסיה ברוטו 8,000 ₪ < 4,606 ₪ קצבה מזערית

✓ יש לשים לב שלא גלשנו מסל הפטור (ההון הפטור).



פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון) – תיקון 5 משיכת סכום צבירה מזערי

תיקון 5:

משיכה של "סכום צבירה מזערי" – משיכה של סכום צבירה מזערי תחשב כמשיכה כדון, ולעניין דיני המס יראו את סכום המשיכה כהיוון קצבה, אם היחיד עמד בכל התנאים שלהלן:

1. סכום כל הכספים בכל הקופות לקצבה שברשותו אינו עולה על סכום הצבירה המזערי שנקבע ל- 95,718 (בשנת 2022), האמור נכון לגבי סכומים שנצברו משנת 2000 - לעמית שכיר, או שיועדו לקצבה, לפי תקנות קופות הגמל לגבי עמית עצמאי, ולמעט כספים בקרן ותיקה.

2. היחיד הגיע לגיל פרישת חובה - 67 שנים לגבר ולאישה

3. היחיד אינו מקבל כל קצבה מקופת גמל אחרת למעט קצבה מקופת גמל שהיא קרן ותיקה או קצבה בהסדר פנסיה תקציבית - כמוגדר בסעיף 9(16) לפקודה.

במקרה שהקצבה ברוטו 4,606 ₪ לפחות - יתבצע היוון לפי תיקון 3 (עדיף לנישום)

בדומה לתיקון 3, הפטור לא יעלה על תקרת ההון הפטורה, בשנת 2022 סך של 810,576 ₪, כאשר נלקחים בחשבון בתקרה פיצויים פטורים, היוונים ופטור על הפנסיה.



פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון) – תיקון 5 משיכת סכום צבירה מזערי

תרגיל:

ורדית (ילידת 1954) מקבלת ורדית קצבה מקרן פנסיה ותיקה בסך של 4,000 ₪ החל מתאריך 1.10.2022.

לורדית כספי תגמולים בקרן פנסיה חדשה בסך של 70,000 ₪.
ורדית ביקשה להוון בפטור ממס את כספי התגמולים.

האם ניתן להוון בפטור ממס את כספי התגמולים?

האם תשתנה תשובתך אם הקצבה היתה מתקבלת מקרן פנסיה חדשה?



פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון) – תיקון 5 משיכת סכום צבירה מזערי

התשובה היא – כן!

ורדית עומדת בתנאים המצטברים של תיקון 5.

✓ ורדית בת 68 בשנת המס < גיל פרישה חובה – 67

✓ כספי התגמולים החייבים בכל הקופות $95,718 > 70,000$

✓קצבה מקרן ותיקה.

יש לשים לב שלא גלשנו מסל הפטור (ההון הפטור).

אם היה מדובר בקרן פנסיה חדשה – אין עמידה בתנאי תיקון 5 – אין פטור!



כללי משיכת כספי תגמולים בפטור ממס

3. נכות רפואית יציבה 75% לפחות – נכות שלו או של קרובו (קרובו – בן זוג, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצאי בן הזוג, ובן זוג של כל אחד מאלה).

תנאי – אירוע הנכות לאחר פתיחת קופת הגמל לראשונה.

אין מגבלת סכומים!



נכות (טופס 159)



נכות רפואית

חליתי או נפגעתי לאחר שהייתי לעמית בקופת הגמל ונקבעה לי ביום _____ נכות רפואית צמיתה בשיעור _____.

קרובי* חלה או נפגע לאחר שהייתי לעמית בקופת הגמל ונקבעה לו ביום _____ נכות רפואית צמיתה בשיעור _____.

פרטי קרובי* שלטובתו נשאתי בהוצאות רפואיות או שנקבעה לו נכות רפואית צמיתה:

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות	הקירבה

כללי משיכת כספי תגמולים בפטור ממס

תרגיל:

לג'ינה (ילידת 1974) כספי תגמולים בקופת גמל לקצבה בסך של 900,000 ₪. קופת הגמל נפתחה בתאריך 1.6.2000. סבתא של ג'ינה חלתה ונקבעו לה 80% נכות רפואית צמיתה החל מתאריך 1.2.2019. ג'ינה ביקשה למשוך את כספי התגמולים בפטור ממס.

האם זכאית ג'ינה לפטור על כספי התגמולים?



פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון)

התשובה היא – כן!

ג'ינה עומדת בתנאים.

✓ נכות רפואית צמיתה 75% לפחות.

✓ הנכה הינה "קרוב".

✓ אירוע נכות קרה לאחר פתיחת קופת הגמל לראשונה.

הפטור לא פוגע בהון הפטור - לא פוגע בפטור על הפנסיה!



כללי משיכת כספי תגמולים בפטור ממס

**כללי משיכה בתוקף היום לקרן פנסיה, ביטוחי מנהלים, וקופות גמל -
כעמית שכיר וכעמית עצמאי**

1. הכנסות נמוכות - בני הזוג מרווחים שניהם הכנסות נמוכות משכר מינימום, יקבלו השלמה עד שכר מינימום לתקופה של שלושה חודשים, במידה ויש לבני הזוג ילדים בתא המשפחתי, יקבלו עד כפל שכר מינימום (הכנסות - כל סוגי ההכנסות, חייבות או פטורות), הפניה ישירות לקופה באמצעות טופס 159א.

שכר מינימום - 5,300 ₪



הכנסות נמוכות

א159



לכבוד
קופת הגמל

סמך/י ✓ בריבוע המתאים

בקשת עמית מקופת גמל למשיכת כספי תגמולים ללא ניכוי מס

בהתאם לתקנות 34 ו- 38 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל) התשכ"ד 1964.

פרטי העמית (כאשר העמית קטין - יש למלא פרטי האפוטרופוס החוקי)

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	תאריך לידה	מצב משפחתי	מספר ילדים עד גיל 18
			/ /		
כתובת			מספר טלפון		

פרטי החשבון בקופת הגמל

שם הקופה	מספר תיק ניכויים	סוג העמית בקופה	תאריך הצטרפות לקופה	מספר חשבון	סכום המשיכה המבוקש
		עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/>	/ /		

הצהרת העמית

יש לצרף אישורים מתאימים המעידים על הכנסות (לרבות הכנסות פטורות ממס) ונכסים אחרים לרבות קופות גמל.

אני מבקש/ת למשוך כספים בשל מיעוט הכנסות

הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי לחודש, (לרבות הכנסות של ילדי הקטינים) מכל מקור שהוא, אינן עולות על סכום ההכנסה המינימלית ומסתכמות לסך של _____ ש"ח בלבד.

הנכסים שברשותי וברשות בן/בת זוגי (לרבות חשבונות בנק, חסכוניות וקופת גמל):



הכנסות נמוכות



לא ביקשתי משיכת כספים מקופת גמל כלשהי בשנת מס זו.

ביקשתי למשוך כספים מקופת גמל _____ ביום _____

מהסיבות:

בעקבות בקשתי שולם לי סך _____ ש"ח.

מצ"ב כל המסמכים להוכחת זכאותי למשיכת הכספים ואני מצהיר/ה שכל הפרטים המצויינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי שפקיד השומה רשאי להורות לקופת הגמל להפסיק התשלומים בכל עת ואף לדרוש ממני תשלום המס בגין סכומים שהופטרו, לרבות ריבית והפרשי הצמדה, זאת אם יתברר שהמשיכה היתה שלא על פי התנאים הקבועים בתקנות.

_____ חתימה

_____ שם מלא

_____ תאריך

אישור קופת הגמל

אני מאשר/ת בזה כי הבקשה נחתמה בפני לאחר שזיהיתי את העמית ובדקתי את פרטיה.

המשיכה לא אושרה מהסיבות הבאות:

אושרה משיכה בסך _____ ש"ח לחודש, בגין החודשים: _____

_____ חתימה וחותמת

_____ תפקיד

_____ שם מלא

_____ תאריך

כללי משיכת כספי תגמולים בפטור ממס

2. הוצאות רפואיות – למעט הוצאות לטיפול שיניים, מדובר בהוצאות

לו או לקרובו (קרובו – בן זוג, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצאי בן הזוג, ובן זוג של כל אחד מאלה).

תנאי – ההוצאות הרפואיות עולות על מחצית ההכנסות שלו, של בן זוגו, של קרובו לטובתו נשא בהוצאות הרפואיות, ושל בן הזוג של קרובו. הסכום שתשלם קופת הגמל לא יעלה על סכום ההוצאות הרפואיות.



הוצאות רפואיות

דף 1 מתוך 2 159

סמך/י ✓ בריבוע המתאים



לכבוד

משרד פקיד השומה _____

בקשת עמית מפקיד השומה למשיכת כספי תגמולים ללא ניכוי מס

בהתאם לתקנות 34 ו- 38 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל) התשכ"ד 1964.

פרטי העמית (כאשר העמית קטין - יש למלא פרטי האפוטרופוס החוקי)

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	תאריך לידה	מצב משפחתי	מספר ילדים עד גיל 18
			/ /		
כתובת			מספר טלפון		

פרטי החשבון בקופת הגמל

שם הקופה	מספר תיק ניכויים	סוג העמית בקופה	תאריך הצטרפות לקופה	מספר חשבון	סכום המשיכה המבוקש
		<input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר	/ /		

הצהרת העמית

יש לצרף אישורים מקוריים מתאימים המעידים על הכנסות ונכסים לרבות קופות גמל אחרות ואישורים על מצב רפואי, והוצאות רפואיות על שם העמית או קרובו. במקרה של נכות - יש לצרף אישור מהגוף המוסמך שקבע את הנכות הרפואית על פי דין.

אני מבקש/ת למשוך כספים מקופת הגמל שפרטיה צויינו לעיל, בשל הסיבות להלן:

הוצאות רפואיות

סך ההוצאות הרפואיות בהן נשאתי/אשא בשנת המס עבורי/עבור קרובי* הוא _____ ש"ח

הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי לרבות של ילדי הקטינים בשנת המס הן _____ ש"ח

הכנסות קרובי* שלטובתו נשאתי/אשא בהוצאות הרפואיות ושל בן/בת זוגי בשנת המס הן _____ ש"ח



כללי משיכת כספי תגמולים בפטור ממס

4. פטירה.

פניה ישירות לקופה להוצאת כספי התגמולים בפטור ממס.



הסמכה בתחום הפרישה הינה הזדמנות למינוף והרחבת הפעילות העסקית, המשיקה ומשלימה לתחומי ההתמחות הקיימים. ניתן ליצור בידול מקצועי, לקוחות נאמנים, למנוע זליגת לקוחות ולהיפתח לעולם מקצועי המגדיל את ההכנסה באופן משמעותי ומיידי.

ההסמכה מועברת ע"י יועצת המס ליאת ארמי ומתכנן הפרישה והפיננסים יניב לוי, המציגים את כל ההיבטים, המיסויים, הפנסיונים והפיננסים וכמו כן, ע"י מגוון מרצים נוספים המובילים בתחומם.

קורס תכנון פרישה בהטבה בלעדית לחברי לשכת רו"ח!

דיגיטלי 4,607 ₪ + מע"מ, פרונטלי 6,743 ₪ + מע"מ - [לחצו כאן](#) והשאירו פרטים

***תוקף ההטבה עד התאריך 13/08/2022**





תודה על ההקשבה