

וובינר היוון כספי תגמולים

מעודכן לשנת המס 2019



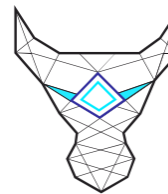
ליאת ארמי - יועצת מס,
מייסדת וראש תחום
מיסוי במכללה לתכנון
פרישה ולפיננסים.
מומחית במיסוי יחיד.

המכללה
לתכנון פרישה ולפיננסים



פטור למשיכת כספי תגמולים

משיכה שלא כדין.
תיקון 3 – גיל פרישה וקצבה מזערית.
תיקון 5 – גיל פרישה חובה וסכום משיכה
מזערי.
כללי משיכה בפטור ממס
משיכה כדין של כספי תגמולים חייבים במס.
פריסת היוון חייב.



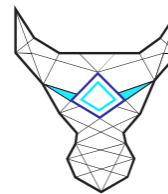
משיכת כספי תגמולים שלא כדין

מיסוי :

35% מס סופי או 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 – במידה וזו הכנסתו היחידה של הנישום בשנת המס, יינתנו נקודות בסיסיות בגין הכנסה זו.



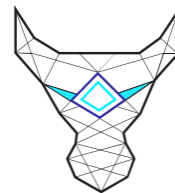
פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון)

תיקון 3 :

תנאים מצטברים לקבלת הפטור :

1. גיל פרישה (גבר – 67, אישה – 62).
2. קצבה מזערית (בשנת 2019 – 4,512).

הפטור לא יעלה על תקרת ההון הפטורה,
בשנת 2019 סך של 747,936 ₪, כאשר
נלקחים בחשבון בתקרה פיצויים פטורים,
היוונים ופטור על הפנסיה – **דוגמה בשקופית**
הבאה



קיבוע זכויות

ההון הפטור $8,480 * 49\% * 180 = 747,936$
"מענקים פטורים" (XXX) – ב-32 שנות עבודה שקדמו לגיל
הזכאות. (צמודים למדד

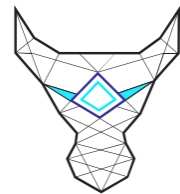
המחירים

לצרכן, 1:1.35)
היוון כספי תגמולים (XXX) – מקטין את ההון הפטור 1:1

=====

יתרת ההון הפטורה XXX
פטור חודשי לקצבה XX – מחלקים את יתרת ההון הפטורה
ב-180.

שיעור הפטור XX% - פטור חודשי לחלק ב-8,480.



פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון)

תרגיל:

בני (יליד 1950) מקבל פנסיה מקרן פנסיה חדשה החל מתאריך 1.3.2019 בסך של 8,000 ₪.
לבני כספי תגמולים חייבים במס בקופת גמל לקצבה (נוספת) בסך של 150,000 ₪.
ירון ביקש להוון בפטור את כספי התגמולים שבקופת הגמל.

האם ניתן למשוך את כספי התגמולים בפטור ממס ?



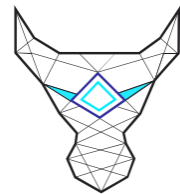
פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון)

התשובה היא – כן!

בני עומד בשני התנאים המצטברים של
תיקון 3.

✓ גיל פרישה : בני בן 69 בשנת 2019 <
67 גיל פרישה
✓ קצבה מזערית : פנסיה ברוטו 8,000 ₪ <
4,512 ₪ קצבה מזערית

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



פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון)

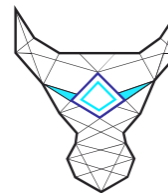
תיקון 5:

משיכה של "סכום צבירה מזערי" – משיכה של סכום צבירה מזערי תחשב כמשיכה כדין, 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- 93,748 (בשנת 2019), 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(ו6) לפקודה.

במקרה שהקצבה ברוטו 4,512 ₪ לפחות – יתבצע היוון לפי תיקון 3 (עדיף לנישום)

בדומה לתיקון 3, הפטור לא יעלה על תקרת ההון הפטורה, בשנת 2019 סך של 747,936 ₪, כאשר נלקחים בחשבון בתקרה פיצויים פטורים, היוונים ופטור על הפנסיה.



פטור למשיכת כספי תגמולים (היוון)

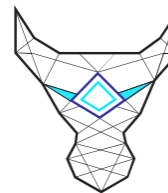
תרגיל:

ורדית (ילידת 1951) מקבלת ורד קצבה מקרן פנסיה ותיקה בסך של 4,000 ₪ החל מתאריך 1.10.2019.

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)

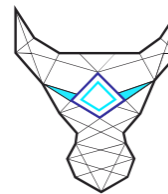
התשובה היא – כן!

ורדית עומדת בתנאים המצטברים של תיקון 5.

- ✓ ורדית בת 68 בשנת המס < גיל פרישה חובה – 67
- ✓ כספי התגמולים החייבים בכל הקופות $93,748 > 70,000$
- ✓ 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!

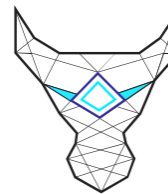


כללי משיכת כספי תגמולים בפטור ממס

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 ש"ח.



הכנסות נמוכות

159א



סמך/י ✓ בריבוע המתאים

לכבוד
קופת הגמל

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 ☐ שכיר	/ /		

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, חסכונות 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.

תאריך _____ שם מלא _____ חתימה _____

אישור קופת הגמל

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

☐ המשיכה לא אושרה מהסיבות הבאות: _____

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

תאריך _____ שם מלא _____ תפקיד _____ חתימה וחותמת _____

ע"י החתימה סגור ומערכת מיד



כללי נשיכת כספי תגמולים בפטור במס

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
		☐ עצמאי ☐ 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 צוינו 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

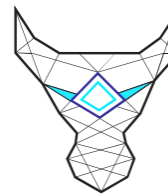


כללי משיכת כספי תגמולים בפטור ממס

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)

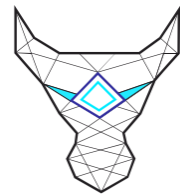
☐ נכות רפואית

☐ 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

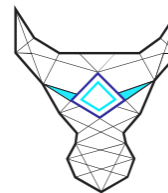


כללי משיכת כספי תגמולים בפטור ממס

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!

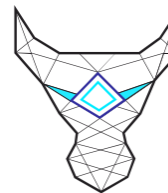
ג'ינה עומדת בתנאים.

✓ 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 בספי תגמולים בפטור ממס

4. פטירה.

פניה ישירות לקופה להוצאת הכספי התגמולים
בפטור ממס.



כללי משיכת בספי תגמולים בפטור ממס

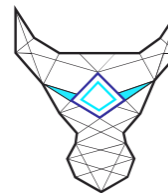
במעמד שכיר – תכנית הון:

כללי משיכה עד 31.12.2004:

1. גיל 60 אם פרש מהעבודה או צמצם את עבודתו בשיעור של 50% לפחות.
2. כעבור שישה חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם לאחר עזיבת העבודה לא החל לעבוד במקום עבודה אחר.
3. כעבור שישה חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם החל להיות עצמאי.
4. כעבור 13 חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם החל לעבוד במקום אחר שבו לא מפרישים לו לתוכנית פנסיה.

כללי משיכה בפטור ממס עד 31.12.2007:

גיל 60 + 5 שנים מיום ההפקדה הראשונה.

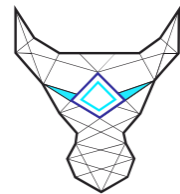


כללי משיכת בספי תגמולים בפטור ממס

במעמד שכיר – תכנית הון - המשך

כללי משיכה בפטור ממס בתוקף:

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.
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).
3. 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.
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.
4. פטירה.

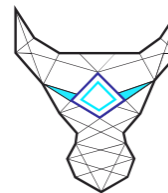


כללי משיכת בספי תגמולים בפטור ממס

במעמד שכיר – תכנית פנסיה:

כללי משיכה עד 31.12.1999:

1. גיל 60 אם פרש מהעבודה או צמצם את עבודתו בשיעור של 50% לפחות.
2. כעבור שישה חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם לאחר עזיבת העבודה לא החל לעבוד במקום עבודה אחר.
3. כעבור שישה חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם החל להיות עצמאי.
4. כעבור 13 חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם החל לעבוד במקום אחר שבו לא מפרישים לו לתוכנית פנסיה.

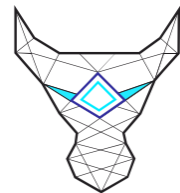


כללי משיכת בספי תגמולים בפטור ממס

במעמד שכיר – תכנית פנסיה - המשך

כללי משיכה בפטור ממס בתוקף:

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.
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.
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.
4. פטירה.

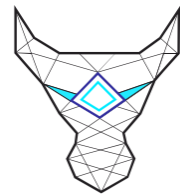


כללי משיכת בספי תגמולים בפטור ממס

במעמד עצמאי – תכנית הונית:

כללי משיכה עד 31.12.2005:
15 שנות ותק בקופה.

כללי משיכה עד 31.12.2007:
גיל 60 + 5 שנים מיום ההפקדה הראשונה.

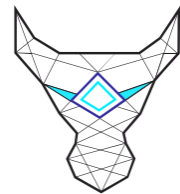


כללי משיכת בספי תגמולים בפטור ממס

במעמד עצמאי – תכנית הונית - המשך

כללי משיכה בפטור ממס בתוקף:

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.
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.
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.
4.פטירה.

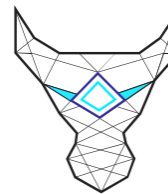


כללי משיכת בספי תגמולים בפטור ממס

במעמד עצמאי – תכנית פנסיה:

כללי משיכה עד 31.12.1999 – ביטוח מנהלים שנפתחו עד
30.4.1997,

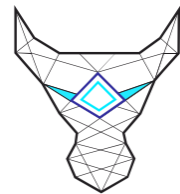
כללי משיכה עד 30.4.1997 – קרן פנסיה:
15 שהות ותק בקופה.
גיל 60 + 5 שנים מיום ההפקדה הראשונה.



כללי משיכת בספי תגמולים בפטור ממס

במעמד עצמאי – תכנית פנסיה - המשך כללי משיכה בפטור ממס בתוקף:

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.
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.
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.
4. פטירה.



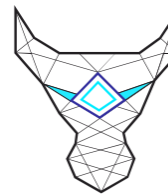
משיכה כדין של כספי תגמולים

תנאים למשיכה כדין:

1. הנישום מקבל קצבה מזערית – 4,512 ₪ לפחות לחודש.
2. הגיל שבו זכאי לקבל קצבה חודשית לראשונה.

מיסוי:

מדובר בהכנסה מיגיעה אישית, חיוב לפי מדרגות המס.





7.5 היוון קצבה מזכה שהוא משיכה כדין ושלא ביקשו בגינו פטור לפי סעיף 9א לפקודה, חייב במס שולי החל על היחיד. על היוון קצבה כאמור חלות הוראות הפריסה וניתן לפרוס לאחר או לפרוס קדימה שש שנים לכל היותר על פי הוראות סעיף 8(ג)(3). יובהר כי הפריסה קדימה משקפת יחס של שנה אחת לכל ארבע שנות היוון. לפיכך, יש לבחון את גילו של מי שבחר להוון, וכל ארבע שנים שלאחר גיל 70 (לאישה ולגבר) יפחיתו מתקופת הפריסה שנה אחת, מכאן, מי שמלאו לו 74 במועד ההיוון יוכל לפרוס ל- 5 שנים לכל היותר, ומי שמלאו לו 78 יוכל לפרוס ל- 4 שנים לכל היותר וכך הלאה. מי שמלאו לו 94 שנים לא יוכל לפרוס את הכנסתו מהיוון קצבה מזכה.

תודה על ההקשבה!

לפרטים מלאים אודות ההסמכה בתכנון
פרישהלחץ כאן!

לדף הפייסבוק שלנו לחץ כאן!

