

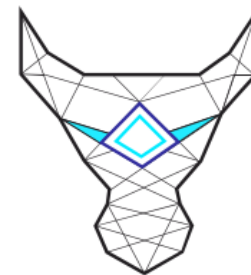
וובינר עדכוני מס הכנסה שנת מס 2020



אוהד וייגמן, MBA, CMC
מתכנן פיננסי ופרישה
מנכ"ל כל העונות בית
השקעות אלטרנטיביות
מנהל שותף קבוצת WE

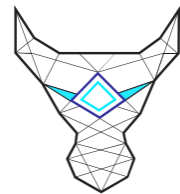


ליאת ארמי - יועצת מס,
מייסדת וראש תחום
מיסוי במכללה לתכנון
פרישה ולפיננסים.
מומחית במיסוי יחיד



נושאים

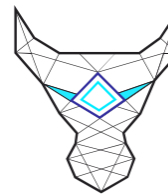
- הסבר לטפסים החדשים - טופס 161 ח וטופס 161 י
- עדכון טופס 161 ד
- הסבר לחוזר מס הכנסה 4/2019 - רשות המיסים - בנושא הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה - תיקון 232 לפקודת מס הכנסה
- הסבר להוראת מס הכנסה - פטור למשיכת כספים מקופ"ג לבעלי הכנסות נמוכות



הגדלת שיעור הפטור הנוסף

הכן קצבתך ל-2020 !

החל משנת 2020 סעיף 9א לפקודת מס הכנסה מאפשר הגדלה של 3% בפטור על הפנסיה או לצורך היוון כספי תגמולים, הבחירה נעשתה בטופס 161ד למי שחל עליו החוק החדש (נוסחת הקיזוז), מי שחל עליו החוק הישן (נוסחת השילוב) יקבל את התוספות ללא מילוי טופס 161ד.



הגדלת שיעור הפטור הנוסף

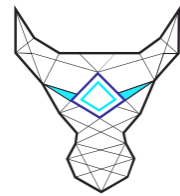
הכן קצבתך ל-2020 !

מה ההגדלה בש"ח בפטור על הפנסיה ? ומה החיסכון במס ?

הפטור על הפנסיה יגדל (לפי נתוני 2020) ב-

255 ₪ = $3\% * 8,510$, החיסכון במס נקבע לפי שיעור המס השולי של הנישום, כלומר מי שנמצא בשיעור מס שולי 47%, הפטור הנוסף יאפשר לו תוספת בנטו של 120 ₪.

שיעורי הפטור מחושבים תמיד מתקרת הקצבה המזכה, התקרה נכון לשנת 2020 הינה 8,510 ₪.



הגדלת שיעור הפטור הנוסף

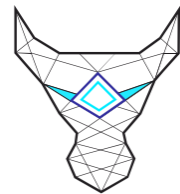
הכן קצבתך ל-2020 !

מה סכום ההיוון הפטור למי שבחר להוון את ההגדלה
(3%) ?

בחירה בסעיף 8 (2) בטופס 161ד אפשרה להוון
בפטור את סכום התוספת בשנת 2020.

חישוב הסכום להיוון (לפי נתוני 2020) –

$$45,954 \text{ ש"ח} = 180 * 3\% * 8,510$$



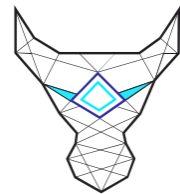
הגדלת שיעור הפטור הנוסף

האם יהיו תוספות לפטור בעתיד ?

התשובה היא כן, בשנת 2025 תהיה תוספת של 15% לפטור על הפנסיה או לצורך היוון כספי תגמולים.

מה היו התוספות בעבר ?

החל משנת 2012 תוספת בפטור של 8.5%.
החל משנת 2016 תוספת בפטור של 5.5%.
סה"כ תוספות – 14%.

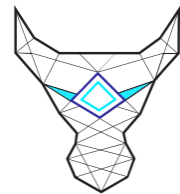


הגדלת שיעור הפטור הנוסף

האם ניתן לשנות החלטה שסומנה בטופס 161 ד בעבר בנוגע לתוספות בפטור ?

נישום שבחר בהגדלת הפטור על הפנסיה (בחירה בסעיף 8(3) בטופס 161 ד) לא יוכל לבקש לשנות את החלטתו.

נישום שבחר לנצל את ההגדלה לצורך היוון (בחירה בסעיף 8(2) בטופס 161 ד) יוכל לשנות את החלטתו ולבקש שהתוספת בשנת 2020 תהייה לצורך הגדלת הפטור על הפנסיה.



הגדלת שיעור הפטור הנוסף

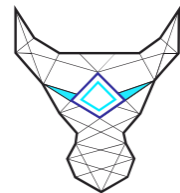
8. אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:
- ☐ 1. הגדלה יחסית של הפטור לפי היחס שנקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה)
 - ☐ 2. הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד
 - ☐ 3. הגדלת הקצבה החודשית הפטורה בלבד
9. אני מקבל/ת קצבה מזכה החל מיום ____ / ____ / ____, בחר אחת מהחלופות:
- ☐ 1. הגשתי למשלם הקצבה טופס 161 ח ובחישוב המס על הקצבה המזכה ניתן לי הפטור הנוסף.
 - ☐ 2. לא הגשתי למשלם הקצבה טופס 161 ח ולא קיבלתי את הפטור הנוסף על הקצבה.

הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר כי סכום המענקים הפטורים, כאמור בסעיף ב-2 כולל את כל המענקים הפטורים שקיבלתי.
2. ידוע לי כי לאחר תום תקופת השינויים (תקופה של 120 יום שתחילתה ביום הגשת הבקשה), הקבועה בחוק לא אוכל לשנות עוד את החלטתי זו ולהגדיל בעתיד את הסכום להיוון קצבה בפטור.
3. אני מאשר/ת את בקשתי לאחר שהבנתי את המשמעויות וההשלכות, לא קיבלתי עצה או הכוונה מפקיד השומה ופעלתי על דעתי או בהמלצת יועץ פנסיוני.
4. ידוע לי ואני מסכים כי פרטי אישור ניכוי מס במקור יועברו על ידכם ישירות לכל אחד מהמשלמים על פי הנתונים שהוצהרו על ידי באירוע הפרישה

תאריך	שם	חתימה
-------	----	-------

- (1) "גיל הזכאות" - גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר.
- (2) טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל הזכאות גם אם אינו מבקש להוון קצבה. במקרה זה ירשם בסעיף 7 סכום להיוון בפטור "אפס".
- (3) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת.
- (4) "נכות יציבה" - נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר.
- (5) אם יש יותר ממעביד אחד או יותר ממשלם אחד יש למלא בנספח.
- (6) על פי נוסחת השילוב שהיתה בתוקף לפני 1.1.2012.
- (7) במידה ובוצע היוון לצמיתות.
- (8) לאחר הפחתה של הסכום המתקבל בסעיף 2.



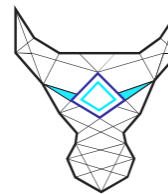
הגדלת שיעור הפטור הנוסף

בכל מקרה, מי שביצע קיבוע זכויות יוכל לבטל או לשנות את החלטתו עד 120 יום מיום הוצאת אישור קיבוע הזכויות, לאחר מכן ידרש אישור מיוחד מפקיד השומה.



הגדלת שיעור הפטור הנוסף

כיצד נקבל את התוספת בפטור על הפנסיה?
החל מ-15 בינואר (לפי פרסום מס הכנסה) ניתן
לפנות למס הכנסה להוצאת אישורי תיאום מס לשנת
המס 2020, הפקיד יבדוק זכאותך להגדלה בפטור
ויעניק את הפטור באישור.



טפסים 161 ח ו- 161 י

מס הכנסה פרסם לאחרונה שני טפסים חדשים המיועדים למי שמקבל קצבה מזכה יחידה, ומאפשרים למשלם הפנסיה סמכות להעניק את הפטור הנוסף ללא פנייה למס הכנסה, וזאת על מנת להקל על הנישומים ועל פקידי מס הכנסה במשימה להעניק לכל הפנסיונרים את הפטור הנוסף, טופס 161 ח וטופס 161 י.

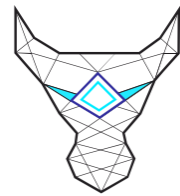
טופס 161 ח – הטופס מיועד למי שהגיע לגיל הפרישה לאחר 1.1.2012.

טופס 161 י – הטופס מיועד למי שהגיע לגיל הפרישה לפני 1.1.2012.

גיל פרישה - גבר - 67, אישה - 62.

הפטור הנוסף החודשי בשנת 2020 - 17% מתקרת הקצבה המזכה

$$1,446.7 \text{ ₪} = 8,510 * 17\%$$



טפסים 161 ח ו- 161 י

חלוקת הפטור לקצבה מזכה
שיעור הפטור המקסימלי לשנת 2020 –

52%



הפטור הנוסף:

משנת 2012 – תוספת 8.5%

משנת 2016 – תוספת 5.5%

משנת 2020 – תוספת 3%

סה"כ תוספות – 17%

(תוספת נוספת בשנת 2025 – 15%)

פטור בסיסי – לפני שנת 2012
35%

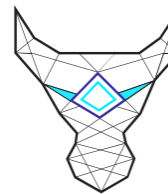


טופס 161 ח

**מה התנאים לקבלת פטור ממשלם הפנסיה למי שהגיע לגיל פרישה
לאחר 1.1.2012 (טופס 161 ח) ?**

להלן התנאים:

1. הנישום לא ביצע קיבוע זכויות בעבר באמצעות טופס 161ד, ולא היוון כספי תגמולים בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה.
2. הנישום מצהיר שלא יבקש להוון בפטור כספי תגמולים מקופת גמל או ממעסיק, ומתום 90 יום מיום קבלת הפטור הנוסף ע"י משלם הפנסיה ידוע לנישום ומוסכם עליו שלא יוכל להוון בפטור ממס כספי תגמולים בעתיד בעקבות הגדלת הפטור על הפנסיה.

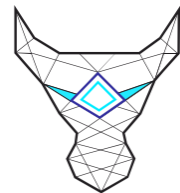


טופס 161 ח

3. הנישום מצהיר כי ידוע לו שכל הגדלה בפטור בעתיד תחול על הפנסיה (ולא לצורך היוון).
4. הנישום יצהיר כי ידוע לו שניתן לפנות לפקיד השומה למיצוי זכויותיו – פנייה למס הכנסה לקיבוע זכויות, באפשרות זו יבדקו מענקי פרישה פטורים שקיבל בעבר, והיוון כספי תגמולים בפטור, בקיבוע זכויות ניתן לקבל פטור מעבר לשיעורי ההגדלות.
5. הנישום מקבל **קצבה מזכה יחידה**.



טופס 161 ח



ח 161

טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל פרישה⁽¹⁾
לאחר ה-1.1.12 ומקבל קצבה מזכה⁽²⁾ יחידה
המבקש לקבל את הפטור הנוסף⁽³⁾ ממשלם הקצבה.

לכבוד: משלם הקצבה

**בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה
למי שהגיע לגיל פרישה לאחר יום התחילה - 1.1.12**

א. פרטי מקבל/ת הקצבה

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
.....			/ /
כתובת מלאה	מספר טלפון		
.....			
רחוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד
.....			
קידומת			
.....			

ב. בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה

1. בתאריך / / הגעתי לגיל פרישה.
2. אני הח"מ מבקש/ת לקבל את הפטור הנוסף בעת ניכוי המס מהקצבה המזכה על ידי משלם הקצבה.

טופס 161 ח

ג. הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר/ה בזאת כי לא הגשתי לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות באמצעות טופס 161 וכי החל מיום 1.1.12, לא משכתי סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה.
 2. אני מצהיר/ה בזאת כי אין בכוונתי למשוך בעתיד סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה. ידוע לי ומוסכם עלי כי בשל בקשתי זו ובתום 90 יום ממועד קבלת הפטור על הקצבה, לא אוכל להוון קצבה בפטור ממס בעתיד, חלף הפטור הנוסף.
 3. ידוע לי כי בהתאם לבקשתי זו, במסגרת חישוב ניכוי המס שיעשה על ידי משלם הקצבה, כל הגדלה שתחול בעתיד בשיעור הפטור מהקצבה המזכה, תשמש לצורך הגדלת החלק הפטור ממס של הקצבה המזכה.
 4. ידוע לי שבאפשרותי לפנות לפקיד השומה על מנת לבחון את מיצוי זכויותיי.
- אני מצהיר/ה בזאת כי הפרטים שמסרתי לעיל הם נכונים, מלאים ומדויקים וידוע לי כי אני צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק בגין השמטה או מסירת פרטים לא נכונים.**

חתימה

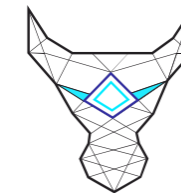
שם

תאריך

(1) "גיל פרישה" - כהגדרתו בחוק גיל פרישה, תשס"ד-2004.

(2) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת. לעניין זה - קצבאות שמקבל אדם מביטוח לאומי וכן קצבת שארים מקופת גמל או ממעסיק לשעבר, לא ייחשבו כקצבה מזכה.

(3) "הפטור הנוסף" - שיעור הפטור ממס החל על הקצבה המזכה, הקבוע בסעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה, העולה על 35%.



טופס 161 ח

דברי הסבר

יחיד המקבל קצבה מזכה יחידה שהגיע לגיל פרישה לאחר יום 1.1.12, יכול לקבל את הפטור הנוסף בחישוב המס החל על קצבתו המזכה, באחת משתי האפשרויות המפורטות להלן:

אפשרות א' - הגשת בקשה לפקיד השומה לאישור קיבוע זכויות באמצעות טופס 161 ד וקבלת אישור קיבוע זכויות. לטופס 161 ד יש לצרף את המסמכים המפורטים להלן:

א. טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה) בהם מפורטים כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשות מקבל הקצבה במועד פרישתו מהעבודה.

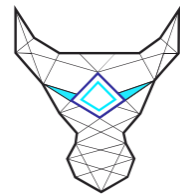
ב. תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.

ג. פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.

במסגרת בקשת קיבוע הזכויות המוגשת לפקיד השומה יוכל מקבל הקצבה להציג בפני פקיד השומה את מלוא סכום מענקי הפרישה שצבר בגין תקופות עבודתו, קצבאות להן הוא זכאי וכן יפרט את בחירותיו ביחס לסכומים אלה, לרבות בחירתו ביחס להיוון קצבה בפטור ממס ובכך יוכל מקבל הקצבה למצות את הזכויות המגיעות לו, הן ביחס לפטור ממס הבסיסי העומד על שיעור מירבי של 35% מ"תקרת הקצבה המזכה", והן ביחס לפטור הנוסף. כמו כן, במסגרת הגשת הבקשה לקיבוע זכויות לפקיד השומה יוכל מקבל הקצבה לבחור כיצד לנצל את ההגדלות העתידיות הצפויות בשיעור הפטור הנוסף.

אפשרות ב' - הגשת בקשה למשלם הקצבה לצורך קבלת הפטור הנוסף בלבד וזאת באמצעות טופס זה. טופס זה כולל בין היתר את הצהרת מקבל הקצבה לפיה מוסכם עליו כי בשל בקשה זו ובחלוף 90 יום מהמועד בו קיבל את הפטור הנוסף, לא יוכל להוון קצבה לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה בפטור ממס בעתיד, חלף הפטור הנוסף וכן הצהרה לפיה ידוע למקבל הקצבה שכל הגדלה עתידית בשיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזכה. מקבל קצבה הבוחר באפשרות ב' יגיש טופס זה פעם אחת בלבד למשלם הקצבה. מקבל קצבה שהגיש טופס זה למשלם הקצבה, יוכל לפנות לפקיד השומה בצירוף המסמכים המפורטים באפשרות א' לעיל, על מנת לבחון את מיצוי זכויותיו.

הדברים המובאים לעיל הם דברי הסבר ואינם באים במקום הוראות החוק, התקנות או כל כלל אחר שיקבע.

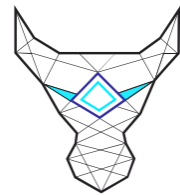


טופס 161 י

מה התנאים לקבלת פטור ממשלם הפנסיה למי שהגיע לגיל פרישה לפני 1.1.2012 (טופס 161 י) ?

להלן התנאים:

1. הנישום מצהיר כי החל מיום 1.1.2012 ועד היום, לא משך סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של **היוון** קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה).
2. הנישום מצהיר כי לא קיבל אישור מפקיד השומה לעניין ניכוי המס מהקצבה המזכה.
3. הנישום מקבל קצבה מזכה יחידה.



טופס 161 י

161 י



טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל פרישה⁽¹⁾ לפני 1.1.12 ומוקבל קצבה מזכה⁽²⁾ יחידה המבקש לקבל את הפטור הנוסף⁽³⁾ ממשלם הקצבה.

לכבוד: משלם הקצבה

בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה למי שהגיע לגיל פרישה לפני יום התחילה - 1.1.12

א. פרטי מקבל/ת הקצבה

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

ב. בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה

1. בתאריך ____/____/____ הגעתי לגיל פרישה

2. אני הח"מ מבקש/ת לקבל את הפטור הנוסף בעת ניכוי המס מהקצבה המזכה על ידי משלם הקצבה.

ג. הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר/ה בזאת כי החל מיום 1.1.2012 ועד היום, לא משכתי סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה.
2. אני מצהיר/ה בזאת כי לא קיבלתי אישור מפקיד השומה לעניין ניכוי המס מהקצבה המזכה.
- אני מצהיר/ה בזאת כי הפרטים שמסרתי לעיל הם נכונים, מלאים ומדויקים וידוע לי כי אני צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק בגין השמטה או מסירת פרטים לא נכונים.

תאריך _____ שם מלא _____ חתימה _____



טופס 161 י

(1) "גיל פרישה" - כהגדרתו בחוק גיל פרישה, תשס"ד-2004.

(2) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת. לעניין זה - קצבאות שמקבל אדם מביטוח לאומי וכן קצבת שארים מקופת גמל או ממעסיק לשעבר, לא ייחשבו כקצבה מזכה.

(3) "הפטור הנוסף" - שיעור הפטור ממס החל על הקצבה המזכה, הקבוע בסעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה, העולה על 35%.

דברי הסבר

יחיד המקבל קצבה מזכה יחידה, שהגיע לגיל פרישה לפני יום 1.1.12, שמנוכה מס מקצבתו ללא פטור, ושלא קיבל אישור מפקיד השומה לעניין ניכוי המס מהקצבה המזכה, יכול לבקש ממשלם הקצבה כי בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה יינתן לו הפטור הנוסף. בקשה כאמור תוגש למשלם הקצבה פעם אחת על גבי טופס זה. מקבל קצבה שלא מתקיימים לגביו כל התנאים המפורטים לעיל או שברצונו לבחון את חישוב המס הכולל על הקצבה המזכה, יוכל לפנות לפקיד השומה בצירוף המסמכים המפורטים להלן:

א. טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה) בשל שנות העבודה שבשלהן משולמת לו הקצבה המזכה, בהם יפורטו כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשות מקבל הקצבה במועד פרישתו מהעבודה.

ב. תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.

ג. פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.

הדברים המובאים לעיל הם דברי הסבר ואינם באים במקום הוראות החוק, התקנות או כלל אחר שיקבע.



עדכון טופס 161 ד

8. אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:
- ☐ 1. הגדלה יחסית של הפטור לפי היחס שנקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה)
 - ☐ 2. הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד
 - ☐ 3. הגדלת הקצבה החודשית הפטורה בלבד

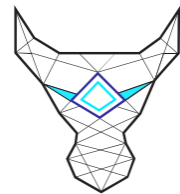
9. אני מקבל/ת קצבה מזכה החל מיום ____ / ____ / ____, בחר אחת מהחלופות:
- ☐ 1. הגשתי למשלם הקצבה טופס 161 ח ובחישוב המס על הקצבה המזכה ניתן לי הפטור הנוסף.
 - ☐ 2. לא הגשתי למשלם הקצבה טופס 161 ח ולא קיבלתי את הפטור הנוסף על הקצבה.

הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר כי סכום המענקים הפטורים, כאמור בסעיף ב-2 כולל את כל המענקים הפטורים שקיבלתי.
2. ידוע לי כי לאחר תום תקופת השינויים (תקופה של 120 יום שתחילתה ביום הגשת הבקשה), הקבועה בחוק לא אוכל לשנות עוד את החלטתי זו ולהגדיל בעתיד את הסכום להיוון קצבה בפטור.
3. אני מאשר/ת את בקשתי לאחר שהבנתי את המשמעויות וההשלכות, לא קיבלתי עצה או הכוונה מפקיד השומה ופעלתי על דעתי או בהמלצת יועץ פנסיוני.
4. ידוע לי ואני מסכים כי פרטי אישור ניכוי מס במקור יועברו על ידכם ישירות לכל אחד מהמשלמים על פי הנתונים שהוצהרו על ידי באירוע הפרישה

תאריך	שם	חתימה
-------	----	-------

- (1) "גיל הזכאות" - גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר.
- (2) טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל הזכאות גם אם אינו מבקש להוון קצבה. במקרה זה ירשם בסעיף 7 סכום להיוון בפטור "אפס".
- (3) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת.
- (4) "נכות יציבה" - נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר.
- (5) אם יש יותר ממעביד אחד או יותר ממשלם אחד יש למלא בנספח.
- (6) על פי נוסחת השילוב שהיתה בתוקף לפני 1.1.2012.
- (7) במידה ובוצע היוון לצמיתות.
- (8) לאחר הפחתה של הסכום המתקבל בסעיף 2.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232



בתאריך 1.1.2017 נכנס לתוקפו תיקון 232 לפקודת
מס הכנסה, במסגרת חוזר זה מס הכנסה מסביר את
עיקרי תיקון 232 תוך מתן הבהרות, דוגמאות והנחיות
פעולה.

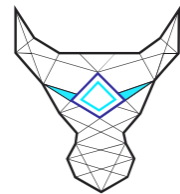


חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

נושאים:

1. סעיף 3(ה3)(א1)(א) – שווי פיצויים.
2. סעיף 3(ה3)(ב1) – קביעת תקרת השלמה לפיצויים.
3. סעיף 9(א7)(א1) – סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב **פרישה** אשר במועד ההפקדה נזקף לגביהם שווי.
4. סעיף 9(א7)(ב1) – סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב **מוות** אשר במועד ההפקדה נזקף לגביהם שווי.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

5. סעיף 9(א7)(12) – רצף קצבה כברירת מחדל.

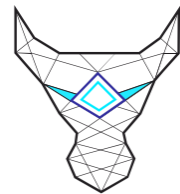
6. הנחיות לפעולה:

א. דין הכנסה שנזקפה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב) – דין שווי פיצויים.

ב. הנחיות להצגת נתונים בטופס 106.

ג. הנחיות לזקיפת שווי במקרה בו יש לעובד יותר ממעסיק אחד.

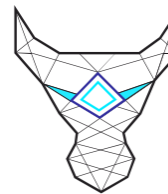
ד. סכום ההשלמה לפיצויים בקופ"ג לקצבה – התרת ההוצאה אצל המעסיק.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

לראשונה החל מתאריך 1.1.2017 הפקדת המעסיק למרכיב הפיצויים
מעבר לתקרת ההפקדה המותרת – תחויב במס!



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232



סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים **התווספו לסעיף 3(ה3) לפקודה הגדרות למונחים הבאים:**

"מרכיב הפיצויים" - כמשמעותו לפי סעיף 21 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

"תקרת הפיצויים" - משכורת העובד ביום ההפקדה או 34,000 ₪ (נכון לשנת 2019), לפי הנמוך.

"תקרת השלמה לפיצויים" - הסכום המתקבל מהכפלת תקרת הפיצויים בשנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי סכומים צבורים החייבים במס ששולמו בידי כל מעסיקיו של העובד, בעד שנות העבודה כאמור.

"סכומים צבורים החייבים במס" - סכומים שנצברו במרכיב הפיצויים של עובד בקופות גמל לקצבה, אף אם נמשכו בידי העובד, אשר רואים אותם כהכנסה של העובד לפי פסקה (א1) או (ב1), במועד שקיבל אותם.

"שנות העבודה" - השנים או חלק יחסי מתוכן שבהן היה העובד מועסק.



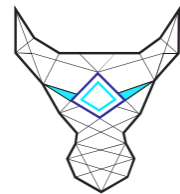
תקרת פיצויים בשנת 2020 – שנתי – 34,900 ₪
תקרת פיצויים בשנת 2020 – חודשי – 2,908 ₪

חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

הסעיף קובע כי סכומים ששילמו כל מעסיקיו של עובד בעבורו לקופות גמל לקצבה, על חשבון "מרכיב הפיצויים", העולים על "תקרת הפיצויים", יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד במועד התשלום לקופת הגמל. תקרת הפיצויים בחישוב חודשי היא מכפלת משכורתו של העובד ביום ההפקדה בשיעור ההפקדה המירבי לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה (8.33%) או 2,833 ₪, שהם 1 חלקי 12 מ"תקרת הפיצויים" (נכון לשנת 2019).

תקרת פיצויים בשנת 2020 – שנתי – 34,900 ₪
תקרת פיצויים בשנת 2020 – חודשי – 2,908 ₪



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

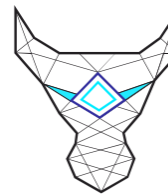
סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

דוגמה:

משכורת חודשית 40,000 ₪
הפקדות המעסיק למרכיב פיצויים 8.33% ממשכורת 35,000 ₪

חישוב שווי פיצויים:

$35,000 * 8.33\% = 2,915$	הסכום שהופרש ע"י המעסיק למרכיב הפיצויים
$34,000 * 8.33\% = 2,833$	הסכום המוכר, תקרת ההפקדה לפיצויים
82	שווי פיצויים



חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

סכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה על חשבון "מרכיב הפיצויים" כאמור, אשר אינם עולים על "תקרת הפיצויים", יראו אותם כהכנסת העובד במועד שבו יקבל אותם לידי.

סכומי פיצויים שהופקדו לקופ"ג לקצבה שלא עולים על תקרת ההפקדה המותרת לפיצויים ("תקרת הפיצויים") – לא יחייבו במס המועד ההפקדה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

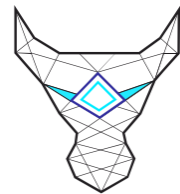
סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

דוגמה:

משכורת חודשית 40,000 ₪
הפקדות המעסיק למרכיב פיצויים 6% ממשכורת 35,000 ₪

חישוב שווי פיצויים:

$35,000 * 6\% = 2,100$	הסכום שהופרש ע"י המעסיק למרכיב הפיצויים
$34,000 * 8.33\% = 2,833$	הסכום המוכר, תקרת ההפקדה לפיצויים
<u>שווי פיצויים</u>	סכום שלילי - <u>אין שווי</u>

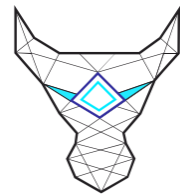


חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

על פי סעיף 3(ה3)(א1)(א)(ב) לפקודה, ההוראה בדבר זקיפת השווי לעובד לצורכי מס בגין הפקדות מעל "תקרת הפיצויים" לא תחול על הפקדות מעסיק ל"קרן ותיקה", כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל. כלומר, יראו הפקדות אלה כהכנסה של העובד במועד שבו קיבל אותם. יובהר - במקרים בהם מופקדים לזכותו של עובד סכומים על חשבון מרכיב הפיצויים, הן לקרן הוותיקה והן לקופת גמל לקצבה, **יחויב במס במועד ההפקדה ההפרש שבין מלוא סכום ההפרשות המופקדות על חשבון מרכיב הפיצויים לבין "תקרת הפיצויים" או ההפרשה שנעשתה על חשבון מרכיב הפיצויים לקרן הוותיקה, הגבוה מבניהם.**



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה – שווי פיצויים

דוגמה: להלן פירוט משכורות עובד בחודש 1.2019:

מעסיק א':

משכורת - 50,000 ₪

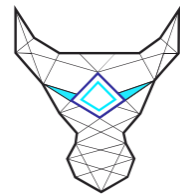
הפקדות לרכיב הפיצויים - 3,000 ₪ לקרן ותיקה.

מעסיק ב':

משכורת - 10,000 ₪.

הפקדות לרכיב הפיצויים - 833 ₪ לקופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה.
סכום השווי שיש לזקוף לשכר העובד בגין הפקדות המעסיק למרכיב
הפיצויים בקופות הגמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, הוא ההפרש שבין סך
ההפרשות למרכיב הפיצויים בכל הקופות (3,833 ₪) לבין הגבוה מבין תקרת
הפיצויים החודשית או הסכום שמופקד בקרן הוותיקה:

$$833 = (\text{MAX } 3,000, 2,833) - 3,833$$



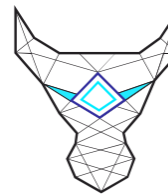
חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה קובע כי סכומים ששולמו על ידי מעסיק לקופת גמל לקצבה, על חשבון ההשלמה לפיצויים (להלן: "סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"), העולים על "תקרת ההשלמה לפיצויים", יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שבו שולמו לקופת הגמל. סכומים ששולמו כאמור ואשר אינם עולים על "תקרת ההשלמה לפיצויים", יראו אותם כהכנסת העובד במועד שקיבל אותם.

"תקרת ההשלמה לפיצויים" - הסכום המתקבל מהכפלת "תקרת הפיצויים" בשנות העבודה אצל אותו מעסיק (מקסימום 34,000 כפול שנות העבודה), בניכוי "סכומים צבורים החייבים במס" (סכומים בגינם לא נזקף שווי במועד ההפקדה) ששולמו בידי כל מעסיקיו של העובד, בעד שנות העבודה כאמור.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

"**סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה**" לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה, יחושב על בסיס משכורת העובד, כמשמעותה לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל ביום ההשלמה - המשכורת שבגינה שילם המעסיק לקופת גמל לקצבה (להלן: "**השכר המבוטח**") וזאת בעד שנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי סכומים שנצברו עד אותו המועד לרכיב הפיצויים בקופות גמל.

תקרת ההשלמה לפיצויים תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי "סכומים צבורים החייבים במס", כהגדרת מונחים אלו בסעיף 3(ה3)(2) לפקודה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

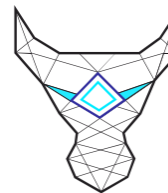
סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

הפקדת מעסיק לרכיב הפיצויים בקופות גמל לקצבה מורכבת מהסכומים הבאים:

הפקדה עד סכום "תקרת השלמה לפיצויים" - אינה חייבת בשווי, ניתן לייעד לרצף קצבה או לרצף פיצויים ובכפוף להוראות הפקודה.

הפקדה העולה על "תקרת ההשלמה לפיצויים" - חייבת בשווי במועד ההפקדה בהתאם לסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה, הסכומים מהווים "תשלומים פטורים", כהגדרת המונח בסעיף 9א לפקודה.

סעיף 9א(א) לפקודה – "תשלומים פטורים" - סכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה על ידי מעסיקיו של עובד בעבורו, על חשבון מרכיב הפיצויים, שנזקפו להכנסת העובד במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) (שווי פיצויים בגין הפקדות שוטפות) או (ב1) (שווי פיצויים בגין השלמה לפיצויים) לפקודה, יבואו בגדר "תשלומים פטורים".



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

דוגמה 1 - אי חיוב העובד בשווי כאשר סכום ההשלמה לפיצויים אינו עולה על תקרת הפיצויים

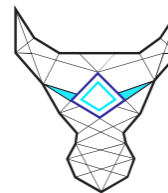
משכורת 25,000 ₪.

השכר המבוטח 20,000 ₪.

שנות עבודה - 10 שנים.

סכומים צבורים במרכיב הפיצויים בקופות גמל (להלן: "סכומים צבורים") - 170,000 ₪.

המעסיק מעוניין לבצע הפקדה חד פעמית על חשבון השלמה לפיצויים על סך 30,000 ₪.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה":

$$200,000 \text{ ₪} = 20,000 * 10$$

הכפלת השכר המבוטח בתקופת העבודה:

(170,000 ₪)

בניכוי סכומים צבורים:

סכום השלמה המירבי לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה: 30,000 ₪

שלב ב' - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים":

$$200,000 \text{ ₪} = 20,000 * 10$$

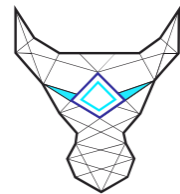
הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה:

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה: (170,000 ₪)

30,000 ₪

תקרת ההשלמה לפיצויים שאינה חייבת בשווי:

סכום ההשלמה לפיצויים אינו עולה על תקרת ההשלמה לפיצויים ולכן אין לחייב את העובד בשווי לצורכי מס בגין ההפקדה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

דוגמה 2 - זקיפת שווי לעובד כאשר סכום ההשלמה לפיצויים עולה על תקרת ההשלמה לפיצויים

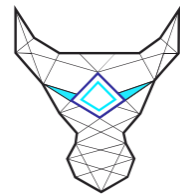
משכורת 40,000 ₪.

השכר המבוטח 35,000 ₪.

שנות עבודה - 10 שנים.

סכומים הצבורים - 295,000 ₪, מתוכם 5,000 ₪ מהווים סכומים צבורים שחויבו בשווי במועד ההפקדה.

המעסיק מעוניין לבצע הפקדה על חשבון ההשלמה לפיצויים על סך 55,000 ₪



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"

הכפלת השכר המבוטח בתקופת העבודה : $350,000 = 35,000 * 10$

בניכוי סכומים צבורים : (295,000 ₪)

סכום השלמה המירבי לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה : 55,000 ₪

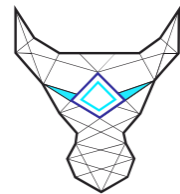
שלב ב' - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים"

הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה : $340,000 = 34,000 * 10$

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה : (290,000 ₪)

תקרת ההשלמה לפיצויים שאינה חייבת בשווי : 50,000 ₪

מתוך סכום ההשלמה על סך 55,000 ₪ על חשבון הפיצויים שבכוונת המעסיק להפקיד, בגין תקרת ההשלמה על סך 50,000 ₪, לא תזקף לעובד הכנסה במועד ההפקדה לקופת הגמל לקצבה. בגין סכום ההפקדה על סך 5,000 ₪ העולה על תקרת ההשלמה, יש לזקוף לעובד שווי במועד ההפקדה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

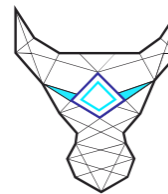
דוגמה 3 - סכום ההשלמה לפיצויים אינו עולה על תקרת ההשלמה לפיצויים

משכורת 40,000 ₪

השכר המבוטח 35,000 ₪

שנות עבודה - 10

סכומים צבורים 295,000 ₪ מתוכם 15,000 ₪ מהווים סכומים צבורים שחויבו בשווי במועד ההפקדה. מענק פרישה נוסף שהועמד לרשות העובד בסך של 106,000 ₪ (בנוסף לסכומים הצבורים). העובד מעוניין שהמעסיק יפקיד את הסכום המירבי מתוך מענק הפרישה הנוסף בקופות גמל לקצבה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"

$$350,000 \text{ ₪} = 35,000 * 10$$

הכפלת השכר המבוטח בתקופת העבודה :

(295,000 ₪)

בניכוי סכומים צבורים :

סכום השלמה המירבי לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה : 55,000 ₪

שלב ב' - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים"

$$340,000 \text{ ₪} = 34,000 * 10$$

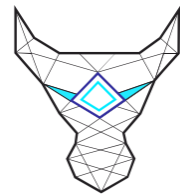
הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה :

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה : (280,000 ₪)

60,000 ₪

תקרת ההשלמה לפיצויים

הסכום המרבי אותו ניתן יהיה להפקיד לרכיב הפיצויים ללא חיוב במס יהיה לפי הנמוך מבין "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" לבין "תקרת ההשלמה לפיצויים".



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

מתוך סכום המענק הנוסף בסך 106,000 ₪, סכום ההשלמה שניתן להפקיד לקופות גמל לקצבה ללא זקיפת שווי הינו בסך של 55,000 ₪. הסכום העולה על הסכום האמור יחשב כמענק פרישה במזומן ויחולו חלופות המיסוי לרבות ייעוד הסכום האמור לרצף פיצויים וזאת בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף 9(א7)(א)(4)(א) לפקודה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

דוגמה 4 - דוגמה מסכמת

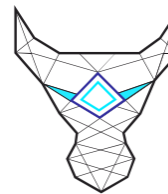
משכורת 43,000 ₪

השכר המבוטח 40,000 ₪

משכורת לפי חוק פיצוי פיטורים, התשכ"ג-1963 40,000 ₪

שנות עבודה - 10 שנים.

סכומים הצבורים - 380,000 ₪, מתוכם 30,000 ₪ מהווים סכומים צבורים שחויבו בשווי במועד ההפקדה.
מענק פרישה נוסף שהועמד לרשות העובד בסך של 800,000 ₪ (בנוסף לסכומים הצבורים). העובד מעוניין
שהמעסיק יפקיד את הסכום המירבי מתוך מענק הפרישה הנוסף בקופות גמל לקצבה ויתרת הסכומים
לרצף פיצויים.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"

הכפלת השכר המבוטח במספר שנות העבודה : $400,000 = 40,000 * 10$

בניכוי סכומים צבורים : (₪ 380,000)

סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה ₪ 20,000

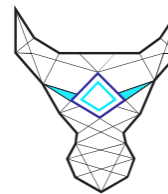
שלב ב - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים"

הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה : $340,000 = 34,000 * 10$

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה : (₪ 350,000)

תקרת ההשלמה לפיצויים שאינה חייבת בשווי : סכום שלילי

הסכום המרבי אותו ניתן יהיה להפקיד לרכיב הפיצויים ללא חיוב במס יהיה לפי הנמוך מבין "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" לבין "תקרת ההשלמה לפיצויים".



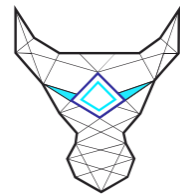
חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

במקרים בהם תקרת ההשלמה המתקבלת הינה שלילית או שווה לאפס, הרי שכל סכום ההשלמה לפיצויים בסך 20,000 חייב במס לפי סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה.

לבקשת העובד הסכום המירבי שניתן לייעד לקצבה בהתאם לסעיף 9(א7)(ז) לפקודה הינו בגובה מכפלת השכר המבוטח בשנות הוותק, סך של 400,000 ₪, מתוכם 50,000 ₪ "סכומים פטורים" (30,000 ₪ הפקדות שחוייבו בשווי טרם הפרישה ו- 20,000 ₪ הפקדה חד פעמית שחוייבה בשווי במועד הפרישה).

בנוסף, ניתן יהיה לייעד את הסכום העולה על תקרת ההשלמה לפיצויים לרצף פיצויים וזאת בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף 9(א7)(א)(4)(א) לפקודה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה – קביעת תקרת השלמה לפיצויים

"**סכום התקרה**" סכום השווה לארבע פעמיים השכר הממוצע במשק, כהגדרתו בסעיף 3(ה3), כשהוא מוכפל במספר שנות העבודה המעסיק ממנו פרש, בצירוף הסכום הנדרש לכיסוי התחייבויות אותו מעסיק בעבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963.

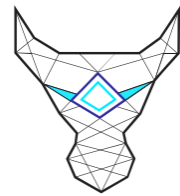
סכום התקרה בדוגמה זו :

הכפלת ארבע פעמים השכר הממוצע במשק במספר שנות הוותק : $10,273 * 4 * 10 = 410,920$ ₪

בתוספת חבות הפיצויים : $40,000 * 10 = 400,000$ ₪

סה"כ סכום התקרה : 810,920 ₪

מתוך סכום התקרה על סך 810,920 ₪ יועדו לרצף קצבה 400,000 ₪ ויתרת הסכום על סך 410,920 ₪ ניתן לייעד לרצף פיצויים. סכום המענק העולה על סכום התקרה $369,080 = 1,180,000 - 810,920$ ₪ יחוייב במס במועד הפרישה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

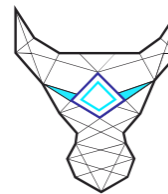
הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 9(א7)(א1) לפקודה

בתיקון 232 לפקודה התווסף סעיף 9(א7)(א1) לפקודה, ולפיו יחול פטור ממס על סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב פרישה, שמקורם בסכומים שנזקף לגביהם שווי במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב) לפקודה.

פסקה (1) קובעת הוראה המתייחסת למיסוי הריבית והרווחים שמקורם בסכומים האמורים, ולפיה יוטל מס בשיעור הקבוע לפי סעיף 125ג(ג) לפקודה (15%).

פסקה (2) קובעת שבכל משיכת מהקופה על ידי העובד יראו כאילו נמשכו גם ריבית ורווחים אחרים. כלומר, **העובד לא יכול למשוך רק את הסכומים הנומינליים שחויבו בשווי או רק את הרווחים**, אלא כל משיכה תהיה מורכבת מהסכומים שחויבו בשווי ומהרווחים שנצברו בגינם, בהתאם לחלקם היחסי.



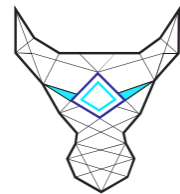
חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 9(א7)(א1) לפקודה

פסקה (3) מתייחסת למצב בו העובד אינו זכאי לכספי הפיצויים שנצברו לטובתו בקופות גמל לקצבה ברכיב הפיצויים והסכומים האמורים נמשכים על ידי המעסיק ולא על ידי העובד. סכומים כאמור שהעובד חויב עליהם במס במועד ההפקדה יחויבו במס בידי המעסיק וינוכה מהם שיעור המס המרבי הקבוע בסעיף 121 לפקודת מס הכנסה, כלומר, במקרה בו המעסיק משך את כל הכספים שנצברו לטובת העובד בקופות הגמל ברכיב הפיצויים, הסכום שיישאר בקופה לאחר המשיכה יהיה תוצאת מכפלת שיעור המס השולי המרבי במועד המשיכה הקבוע בסעיף 121 לפקודה בסך הסכומים שנמשכו על ידי המעסיק ושבגין העובד חויב בשווי במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב) לפקודה.

פסקה (4) מתייחסת לסכום המס שנוכה כאמור בפסקה (3) פסקאות (4)(א) ו-(ב) קובעות שסכום המס כאמור יישאר בקופות הגמל ברכיב הפיצויים ויראו את הסכום האמור כאילו הופקד על ידי העובד במועד שבו נמשכו הכספים בידי המעסיק. מס שנוכה כאמור בפסקה (3) יראו אותו כמס שנוכה כאמור בסעיף 164 לפקודה.



חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 9(א7)(ב1) לפקודה

סעיף 9(א7)(ב1) לפקודה התווסף גם הוא במסגרת תיקון 232, ולפיו יחול פטור ממס על סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב מוות, שמקורם בסכומים שנזקק לגביהם שווי במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב) לפקודה וכן על ריבית וכל רווח אחר שנובע מהסכומים כאמור.

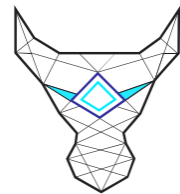


חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 9(א7)(ז1) לפקודה – רצף קצבה כברירת מחדל

סעיף 9(א7)(ז) לפקודה קובע כי רואים מענק הון עקב פרישה או מוות כמענק שנתקבל, גם אם נשאר מופקד בקופות הגמל, אלא אם העובד הודיע על רצונו להמשיך להשאיר את הסכומים העומדים לזכותו למטרת תשלום קצבה (להלן: "בקשה לרצף קצבה"). במסגרת תיקון 232 לפקודה נוספה פסקת משנה (ז1) ולפיה עובד שפרש והסכומים העומדים לרשותו במרכיב הפיצויים אינם עולים על 365,400 ש"ח (נכון לשנת 2019) או על "תקרת הפיצויים" לכל שנת עבודה, לפי הגבוה, יראו אותו כאילו הגיש למנהל בקשה לרצף קצבה, אלא אם ביקש אחרת. לעניין זה, יראו סכומים שהם "סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" כסכומים העומדים לזכות העובד וניתן יהיה לייעדם לקצבה. ניתן יהיה למשוך סכומי השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה שיועדו לרצף קצבה בדרך של קבלת קצבה חודשית או בסכום חד פעמי. משיכת הסכומים כאמור בסכום חד פעמי תחשב כחרטה מרצף קצבה ולא תחשב כהיוון קצבה, וזאת בהתאם לאמור בסעיף 9(א)(ה)4 לפקודה הקובע כי משיכת כספים שהופקדו במרכיב הפיצויים בקופות גמל לקצבה בלא מרכיב תגמולי המעסיק, תחשב כחרטה מרצף קצבה (לא כהיוון קצבה) ויחולו הוראות סעיף 9(א7)(ז) לפקודה.



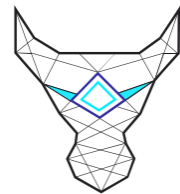
חוזר מס הכנסה 4/2019-רשות המיסים

הפקדות מעסיק לקופ"ג לקצבה-תיקון 232

סעיף 9(א7)(1ז) לפקודה – רצף קצבה כברירת מחדל

בהקשר זה יצוין כי במקרים בהם העובד פרש לפני יום תחולת תיקון 232 והסכומים העומדים לרשותו בקופות גמל לקצבה ברכיב הפיצויים אינם עולים על 365,400 ₪ (נכון לשנת 2019) או על "תקרת הפיצויים" לכל שנת עבודה, לפי הגבוה, ובהתאם לבקשתו, יראו אותו כאילו הגיש בקשה לרצף קצבה, וזאת בהתקיים כל התנאים הנוספים הבאים:

1. העובד לא פנה בעבר למנהל או לפקיד שומה ולא ניתנו אישורים מטעמם ביחס למענקי הפרישה שהועמדו לרשותו מהמעסיק.
2. במועד הגשת הבקשה לרצף קצבה העובד טרם הגיע לגיל 60.
3. מספר שנות העבודה אצל המעסיק שהפקיד בעבורו את הכספים אינו עולה על 10 שנים.
4. מקור הכספים הינו בהפקדות לקופת גמל לקצבה שהופקדו בהתאם להוראות הקבועות בתקנה 19 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות קופות גמל") ובפרט שמדובר בהפקדות שבמקביל אליהן הופקדו לקופה כספים לרכיב התגמולים לקצבה בקופות גמל לקצבה. כך לדוגמה, האמור לא יחול על כספים שנויידו בין קופה הונית לקופה קצבתית וכן על הפקדות חד פעמיות.



הנחיות לפעולה

דין הכנסה שנזקפת לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו- (ב1) לפקודה כהכנסת עבודה לכל דבר ועניין, דהיינו:

1. לעניין שיעורי המס, לרבות מס יסף, תצטרף הכנסה זו למשכורת הכוללת של העובד ויחולו עליה תקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי ממשכורת ומשכר ותשלום מס מעסיקים), התשנ"ג-1993 (להלן: "תקנות המשכורת").
2. על הכנסה זו יחול מס שכר, לפי העניין.
3. בהתאם להוראות תקנות המשכורת יש לדווח על ההכנסה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו- (ב1) לפקודה, הן בדיווח החודשי בתלוש השכר והן בדיווח השנתי בטופס 126 ובטופס 106, הכל בהתאם להנחיות המנהל, כפי שיקבעו מעת לעת.



הנחיות לפעולה

בטופס 106 יש לציין לגבי כל קופה בנפרד את הפרטים הבאים:

1. הפקדה שוטפת בקופות גמל לקצבה (בגין מרכיב הפיצויים)

- שם קופת הגמל.
- השכר המבוטח לצורך הפקדות לקופה לקצבה בחודשי העבודה בגינם היו הפרשות בפועל.
- שיעור ההפקדה.
- סך כל סכום ההפקדה שהופקד על ידי המעסיק.
- סכום ההפקדה לקופת גמל שלא נזקף בגינו שווי בהתאם לסעיף 3(ה3)(א1) לפקודה.
- סכום ההפקדה לקופת גמל שנזקף בגינו שווי בהתאם לסעיף 3(ה3)(א1) לפקודה.



הנחיות לפעולה

בטופס 106 יש לציין לגבי כל קופה בנפרד את הפרטים הבאים:

2. השלמת התחייבות לפיצויים בקופות גמל לקצבה

- שם קופת הגמל.
- השכר המבוטח לצורך הפקדות לקופה לקצבה בחודשי העבודה בגינם היו הפקדות בפועל.
- סך כל סכום ההפקדה שהופקד על ידי המעסיק.
- סכום ההפקדה לקופת גמל שלא נזקף בגינו שווי בהתאם לסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה.
- סכום ההפקדה לקופת גמל שנזקף בגינו שווי בהתאם לסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה.



הנחיות לפעולה

בטופס 106 יש לציין לגבי כל קופה בנפרד את הפרטים הבאים:

3. במקרים בהם לעובד יש יותר ממעסיק אחד אשר מפקיד עבורו בקופות גמל לקצבה לרכיב הפיצויים, הסכומים שיש לזקוף כהכנסת עבודה לעובד ושיעורי המס עליהם יהיו כדלקמן:

- המעסיק העיקרי, המנכה מס לפי תוספת א' לתקנות המשכורת, יזקוף כהכנסת עבודה סכומים העולים על התקרות הקבועות בסעיפים 3(ה3)(א1) ו- 1(ב) לפקודה.
- מעסיק שאינו רשאי לנכות מס על פי תוספת א' לתקנות המשכורת ואשר מנכה את המס בהתאם לאישור תיאום מס, סכום התקרה לעניין סעיף 3(ה3)(א1) לפקודה יהא הסכום השנתי המפורט באישור תיאום המס וסכום התקרה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה יהא הסכום השנתי שמופיע באישור תיאום המס, כשהוא מוכפל בשנות הוותק.



הנחיות לפעולה

בטופס 106 יש לציין לגבי כל קופה בנפרד את הפרטים הבאים:

4. חישוב סכום ההשלמה לפיצויים יעשה על ידי המעסיק לאחר שזה קיבל מקופות הגמל אישור על הסכומים שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בעד שנות עבודתו בסמוך למועד ההשלמה – אישור מהחברות המנהלות על יתרת הפיצויים בקופה
5. במועד הזכאות לכספי הפיצויים קופות הגמל לא ינכו מס בעת משיכת הכספים שמקורם בסכומים שדווחו על ידי המעסיקים כ"תשלומים פטורים" (סכומי הקרן). עם זאת, וכאמור בסעיף 9(א7)(א1)(1) לפקודה, על ריבית ורווחים שמקורם בסכומי ההפקדות שחוייבו במס בהתאם לסעיפים 3(ה3)(א1) ו- 1(ב) לפקודה, תנכה קופת הגמל מס בשיעור האמור בסעיף 125ג(ג) לפקודה (15%). יובהר כי חישוב הריבית והרווחים יעשה על ידי קופת הגמל.



הנחיות לפעולה

בטופס 106 יש לציין לגבי כל קופה בנפרד את הפרטים הבאים:

6. סכומי ההפקדות למרכיב פיצויים שחויבו במס בהתאם לסעיפים 3(ה3)(1)(א) ו- (ב) לפקודה, ידווחו על ידי המעסיק בטופס 161 בחלק ח' תשלומים שחוייבו במס בערכם הריאלי. מתחת לשם המשלם יצוין "סכומים שחוייבו במס". בנוסף, יש לצרף לטופס 161 נספח המפרט את הסכומים שחוייבו בשווי בערכם הנומינלי הכולל פירוט בדבר:
- * שם הקופה אליה הופקדו הסכומים.
 - * חודשי העבודה שבגינן הופקדו הכספים.
 - * משכורת
 - * השכר המבוטח
 - * סכום הפקדה למרכיב הפיצויים וסכום ההפקדה למרכיב פיצויים שחויב בשווי לסעיפים 3(ה3)(1)(א) ו- (ב) לפקודה.



הנחיות לפעולה

בטופס 106 יש לציין לגבי כל קופה בנפרד את הפרטים הבאים:

נספח לטופס 161 – שווי פיצויים



מספר 106

חודש עבודה	מטכורת	מטכורת מבוטחת	הפקדה לפיצויים שחויבה במס
01 - 2017	42,435.92	37,542.00	461.65
02 - 2017	42,431.96	37,542.00	459.53
03 - 2017	42,264.94	37,268.00	437.78
04 - 2017	40,877.47	34,523.00	209.11
05 - 2017	54,139.33	34,523.00	209.05
06 - 2017	43,002.01	34,523.00	209.10
07 - 2017	38,528.97	34,523.00	209.10
08 - 2017	37,964.90	34,523.00	209.10
09 - 2017	39,097.74	34,523.00	209.10
10 - 2017	74,064.42	9,007.05	3.62
11			
12			

סך הפקדות חייבות לפי קופה לשנת 2017

שם קופה	סכום ההפקדה שחויבה במס
מנדל הוני	587.44
מנדל קצבה	783.22
הראל נלעד פנסיה	1,246.48

הנחיות לפעולה

סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה - התרת הוצאה אצל המעסיק

סעיף 17(5) לפקודה מתיר לנכות כהוצאה סכומים ששילם מעסיק, בתנאים ובשיעורים שנקבעו בתקנות קופות הגמל. הסעיף מתיר בניכוי הוצאות שהן: **השתתפות שנתית סדירה** בקופות גמל כמשמעותה בסעיף זה, שאושרה על ידי המנהל, סכומים ששילם מעסיק לשמירת זכויות פנסיה של עובדים, וכן כל סכום או חלק ממנו ששילם המעסיק, באישור המנהל, לקופת גמל **שלא בתור השתתפות שנתית סדירה**.

תשלומים סדירים לקופת גמל לקצבה - תשלומי מעסיק לקופת גמל לקצבה עבור רכיב הפיצויים והתגמולים לקצבה, המתייחסים לחבותו של המעסיק בשנת המס לפי השיעורים הנקובים בתקנה 19 לתקנות קופות הגמל, יותרו בניכוי בחישוב הכנסתו החייבת של המעסיק בשנת המס שבה הם שולמו על ידו במזומן לקופת הגמל. בהקשר זה יציין כי בהתאם לסעיף 18(א) לפקודה, **תשלום ששילם מעסיק לקופת גמל בגין משכורת החודש האחרון בתוך 30 יום מתום שנת המס, ניתן לנכותו בשנת המס הקודמת אליה מתייחס הסכום**.



הנחיות לפעולה

סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה - התרת ההוצאה אצל המעסיק

תשלומים שלא בתור השתתפות שנתית סדירה –

סכומי ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה (קביעת תקרת השלמה לפיצויים), יותרו בניכוי בשנה שבה שולמו לקופת הגמל.

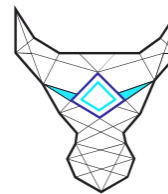
תשלומי השלמה בעבור "בעל שליטה" - יותרו בניכוי כמפורט ב"תשלומים סדירים"
ו"תשלומים שלא בתור השתתפות שנתית סדירה" לעיל, ובלבד שהסכום המותר בניכוי יחושב בגין תקופת ההתחייבות החל מיום 1 באפריל 1976 ואילך.
הסכום שיותר בניכוי הינו בגובה מכפלת הסכום הקבוע בסעיף 32(9)(א)(2) לפקודה (12,380 ₪ נכון לשנת המס 2019) או משכורת אחרונה (לפי הנמוך) במספר שנות העבודה אצל המעסיק, ובניכוי הסכומים הצבורים ברכיב הפיצויים בקופות גמל.

בסמוך למועד ההשלמה, המעסיק ימסור לפקיד השומה בו מתנהל תיק המעסיק הודעה ובמסגרתה יפרט את הסכומים שהועברו לרכיב הפיצויים בקופות גמל ואת דרך חישוב סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה.



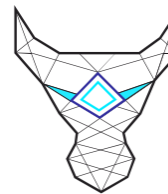
משיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות

על פי המצב הנהוג כיום, אדם המבקש למשוך סכומים מקופת גמל באופן חד פעמי וכן המבקש למשוך סכומים ממרכיב הפיצויים אשר לא ניתנו לגביהם הנחיות ניכוי מס מהמעסיק, נדרש לפנות למשרד השומה לצורך קבלת אישור ניכוי מס במקור ולהציגו בפני קופת הגמל, חברת הביטוח או קרן הפנסיה.



משיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות

- הסכומים הנמשכים בהתאם להוראות אינם מוגדרים כהכנסה פטורה ממס, אלא נותרו בגדר הכנסה חייבת במס הפטורה מניכוי מס במקור שכן אין צפי לחיובה במס.
- הוראות אלו ניתנות לצד הוראות סעיף 9(17ב) לפקודת מס הכנסה, הקובע פטור ממס על משיכת סכומים מקופת גמל בהתאם להוראות סעיף 23(ב)(1א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות מכוח החוק – **סכום צבירה מזערי**
- הוראות אלו תקפות החל ממועד פרסומן ועד ליום 31.12.2020. רשות המיסים תערוך להוראות אילו התאמות מדי שנה ובמידת הצורך.

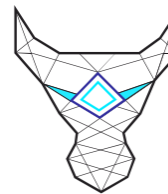


משיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות

יודגש כי בכל שנת מס **תותר רק משיכה אחת** מתוקף הוראות אלה ללא ניכוי מס במקור מכל הקופות שעל שם המבקש.

על המשלם לבדוק ברישומיו אם אכן זוהי בקשתו היחידה של המבקש שהוגשה אליו באותה שנת מס.

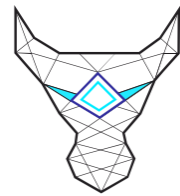
וכן יבחן האם הצהיר המבקש בטופס הצהרתו כי זוהי בקשתו היחידה באותה שנת מס למשיכת כספים מקופות הגמל ללא ניכוי מס.



משיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות

תנאים לאישור משיכת כספי פיצויים בפטור מניכוי מס במקור:

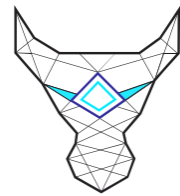
- סכום כספי הפיצויים הצבורים אצל המשלם אינו עולה 10,000 ש"ח.
- מקור כספי הפיצויים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנת הגשת הבקשה למשיכת הכספים.
- המבקש הצהיר בפני המשלם בטופס על סך הכנסותיו של המבקש בשנת המס, **לרבות כספי הפיצויים שבכוונתו למשוך**, לא יעלה על 59,000 ש"ח לגבר ו- 72,000 ש"ח לאישה.
- הסכום המרבי שיותרו בתשלום יהיה עד גובה "הפרש ההכנסה", אך לא יותר מסך של 10,000 ש"ח. "הפרש ההכנסה" - הפרש שבין סך ההכנסות המירבי לבין סך ההכנסות הכולל.



משיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות

תנאים לאישור משיכת כספי תגמולים לקצבה בפטור מניכוי מס במקור:

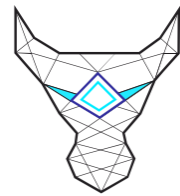
- סכום כספי התגמולים הצבורים אצל המשלם אינו עולה 15,000 ש"ח.
- המשיכה תתאפשר רק למבקש המצהיר כי אין ולא צפויות לו הכנסות חייבות במס בשנת המס בה מתבקשת המשיכה וכי הגשת הבקשה תתאפשר רק החל מהרבעון האחרון של שנת המס, כלומר, החל מיום 1.10 בשנת המס.
- אין ברישומי המשלם נתונים אודות הפקדות שוטפות לפיצויים ו/או תגמולים במהלך שנת המס בה מבוקשת משיכת כספי התגמולים לקצבה.



משיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות

תנאים לאישור משיכת כספי פיצויים ותגמולים לקצבה בפטור מניכוי מס במקור:

- סכום כספי התגמולים לקצבה הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 4,000 ש"ח.
- סכום כספי הפיצויים הצבורים אצל המשלם אינו עולה 5,000 ש"ח.
- מקור כספי הפיצויים והתגמולים הינו בהפקדות שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנת משיכת הכספים.
- סך הכנסותיו של המבקש בשנת המס, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתו למשוך, לא יעלה על 45,000 ש"ח לגבר ו- 58,000 ש"ח לאישה.



וובינר עדכוני מס הכנסה
שנת מס 2020

תודה

על ההקשבה

