אנליסט
ANALYST

פברואר 2018

<u>היוון קצבה מוכרת – תיקון 190 לפקודת מס הכנסה</u>
<u>נספח לטופס הצטרפות</u>

עמית יקר/נכבד,
אנו שמחים על הצטרפותך ל "אנליסט קופות גמל" במסגרת תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (קצבה מוכרת).
תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (להלן: "התיקון") מאפשר לעמית, בין היתר, למשוך את הכספים שהופקדו לקופת הגמל, בהתאם לתנאי התיקון, בדרך של היוון קצבה מוכרת.

<u>תנאי הפקדה:</u>
- סך התקרה להפקדת תשלומים פטורים (כהגדרתם בהוראות הדין) ללקוח מגיל 60 עד גיל 67 הינה ארבע פעמים השכר הממוצע במשק כפול מקדם הגיל כמפורט בטבלה שלהלן.
- בעבור עמית אשר מלאו לו 67 שנים או יותר סך התקרה להפקדת תשלומים פטורים תהא חמש פעמים השכר הממוצע במשק עבור אותו עמית החל מהשנה שבה הופקד הסכום כפול מקדם הגיל כמפורט בטבלה שלהלן.

להלן טבלה הכוללת תקרות (מינימום ומקסימום) להפקדת תשלומים פטורים בהתאם לגילך במועד ההפקדה:

גיל העמידה במועד ההפקדה	התקרה להפקדת תשלומים פטורים (במליוני ₪)
עד 60	8.50
66-60	7.37-8.50
74-67	6.90-8.90
85-75	3.90-6.60

סכומי התקרה להפקדה עשויים להשתנות בהתאם לשינוי בגובה השכר הממוצע במשק

סכומים שיפקיד העמית במהלך השנה יחולקו לשתי שכבות:
1. <u>סכום תקרת הפקדה מוטבת לקצבה מזכה-</u> סכומים עד לגובה הקצבה המזכה באותה שנת מס (34,452 ₪ לשנת 2018).
2. <u>סכומים פטורים</u> - סכומים אשר עולים על הקצבה המזכה באותה שנה ועד לתקרה להפקדת תשלומים פטורים.

<u>תנאי משיכה:</u>
עמית יהא זכאי למשוך את הסכומים הפטורים מקופת הגמל בניכוי מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי באם עמד בכל אלה:
1. גילו הינו 60 ומעלה.
2. העמית מקבל קצבה שסכומה עולה על סכום הקצבה המזערית (4,418₪ נכון לשנת 2018[1]) .
3. העמית הציג בפני הקופה שלושה תלושי שכר על שמו המעידים על קבלת קצבה כאמור.
4. יתרת התשלומים הפטורים בחשבון המתנהל על שמו של העמית בקופת הגמל, במועד ההפקדה אינה עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים, לרבות סכומים שנוידו.
5. מתן הצהרה כי אין ברשות העמית קופות גמל נוספות שבהן תשלומים פטורים או שיש ברשותו קופות גמל נוספות שיש בהן תשלומים פטורים, בין אם הן הוונו ובין אם לא, בין אם הן קיימות ובין אם נסגרו, ואילו היו כל הכספים כאמור בקופת הגמל, לא היה סכומם עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים.

עמית יהא זכאי למשוך את הסכומים עד לתקרת ההפקדה המוטבת לקצבה מזכה בניכוי מס על פי אישור פקיד שומה שיוצג לקופה.

לתשומת לבך, המשיכה תתבצע מהקופה בהתאם להוראות הדין, לרבות הנחיות רשות המיסים, כפי שתהיינה מעת לעת. במקרה שבו לא יתקיים לגביך אחד מהתנאים כמפורט מעלה, משיכת הכספים מקופת הגמל תחשב כמשיכה שלא כדין ותחויב במס על פי הדין.

<u>הצהרה ואישור העמית:</u>
אני מצהיר ומאשר בחתימתי מטה כי קראתי והבנתי את תנאי ההפקדה והמשיכה מקופת הגמל, כמפורט לעיל וכי אני מבקש לבצע הפקדה במסגרת תיקון 190לפקודת מס הכנסה למטרת היוון קצבה מוכרת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

הנני מאשר/ת בחתימתי את האמור לעיל.

שם	תעודת זהות	חתימה	תאריך
_____	_____	_____	_____

1- בהתאם להוראות הדין, סכום הקצבה המזערי מתעדכן מדי שנה בהתאם לשיעור עליית המדד.