

תיקון 190 – הפקדה חדשה בקופת גמל במעמד עצמאי

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה מאפשר, בין היתר, להפקיד כספים לקופת גמל לא משלמת לקצבה ולמשוך אותם כסכום חד פעמי בגיל הפרישה, וזאת בהתאם לתנאים שנקבעו בתיקון זה.

קופת הגמל רשאית לפעול כמפורט להלן, בעת היות קצבה מוכרת (משיכה הונית) שמקורה בתשלומים פטורים, וזאת רק אם הנך בעל זכות להיוון קצבה מוכרת.

קצבה מוכרת הינה קצבה, המשולמת מכספים שהופקדו לקופת גמל בשנת המס, בסכום העולה על התקרה המוטבת באותה שנה. כלומר, המפקיד לקופת הגמל לא היה זכאי להטבות מס (ניכוי או זיכוי על פי סעיפים 45 א ו-47 לפקודה) בעת ההפקדה.

בעל הזכות להיוון קצבה מוכרת, רשאי למשוך את הקצבה המוכרת בסכום חד פעמי ע"י התנאים הבאים:

1. גילך הינו 60 או יותר.
2. יתרת התשלומים הפטורים שבחשבונו, במועד ההפקדה, אינה עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים (לרבות סכומים שנוידו), בהתאם להחלטת מיסוי 6849/15 בנושא "הסדר ניכוי מס במקור בעת היות קצבה מוכרת – החלטת מיסוי בהסכם".
3. הצגת בפני הקופה שלושה תלושי קצבה על שמך, כהוכחה כי הינך מקבל קצבה, הגבוהה מסכום הקצבה המזערי (כ-4,418 ₪ נכון לשנת 2018), כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות הגמל.
4. הצהרת, כי אין ברשותך קופות גמל נוספות שבהם תשלומים פטורים, או שיש ברשותך קופות גמל נוספות שיש בהם תשלומים פטורים בין אם הונו ובין אם לא, בין אם קיימים ובין אם נסגרו, ואילו היו כולם בקופה זו לא היה סכומם עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים.
5. מסכומים שתפקיד כעמית עצמאי במהלך השנה, העולים על התקרה המוטבת באותה שנה (34,452 ₪ לשנת 2018) ועד לתקרה להפקדת תשלומים פטורים, ינוכה בעת המשיכה, מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי.

התקרה להפקדת תשלומים פטורים:

- לעמית שמלאו לו עד 67 שנה- סך התשלומים הפטורים במועד ההפקדה אינו עולה על הסכום הדרוש להבטחת קצבה בגובה של ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.
- עמית שמלאו לו 67 שנה או יותר- סך התשלומים הפטורים במועד ההפקדה אינו עולה על הסכום הדרוש להבטחת קצבה בגובה של חמש פעמים השכר הממוצע במשק.

התקרה המוטבת- הסכום המרבי שהיה מקנה זיכוי או ניכוי על פי הוראות סעיפים 45 א ו-47 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה").

הנחיות מס הכנסה הנוכחיות מתירות היות קצבה שמקורה בתשלומים פטורים. במקרה של שינוי הנחיות אלה, ייתכן שהמשיכה תתאפשר רק לאחר העברה לקופה משלמת ומשיכתה באמצעותה.

הריני לאשר בחתימתי מטה כי קראתי והבנתי את תנאי ההפקדה והמשיכה מהקופה, כמפורט לעיל:

שם החותם	ת.ז	חתימה	תאריך

אין באמור לעיל כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני בידי יועץ/משווק פנסיוני בעל רישיון ע"י דין המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. חברת אינפיניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ עוסקת בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני) ולה זיקה למוצרים הפנסיוניים המנוהלים על ידה.

ניהול תיקי השקעות וחסכון • ניהול קרנות השתלמות וגמל • ניהול הון וביטוח משפחתי

רח' המנופים 8, ת.ד. 2031 הרצליה פיתוח 4612001 | טל. 09-9579000 | 3488 * | פקס. 09-9542020 | www.infinity.co.il | gemelishi@infinity.co.il