

היוון קצבה מוכרת – תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

ככל שתעמוד בתנאי המשיכה לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") כמפורט במסמך זה ובהתאם להוראות הדין, תוכל למשוך את הכספים בקופת הגמל "אלטשולר שחם גמל" (להלן: "קופת הגמל"), אשר הופקדו בהתאם לתיקון זה בדרך של היוון קצבה מוכרת, בסכום חד פעמי והכול בכפוף להוראות הדין כפי שיחולו מעת לעת.

פירוט על הזכות להיוון קצבה מוכרת:

תהא זכאי למשוך את הכספים שהופקדו לאחר ה-1.1.2012 בניכוי מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי אם הינך עומד במועד המשיכה בכל אלה:

- גילך הינו 60 ומעלה.
- הנך מקבל קצבה (כהגדרתה בהוראות הדין) שסכומה עולה על סכום הקצבה המזערית (4,850 ₪ נכון לשנת 2023¹) והצגת שלושה תלושים על שמך המעידים על קבלת קצבה כאמור.
- יתרת התשלומים הפטורים (כהגדרתם בהוראות הדין) המתנהלת על שמך בקופת הגמל, במועד ההפקדה אינה עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים, לרבות סכומי קצבה מוכרת שנמשכו כקצבה או בדרך של היוון קצבה (ראה פירוט התקרות להפקדת תשלומים פטורים בטבלה מטה).
- מתן הצהרה כי אין ברשותך קופות גמל נוספות שבהן תשלומים פטורים או שיש ברשותך קופות גמל נוספות, בין אם הן סגורות או לא פעילות, שיש בהן תשלומים פטורים, בין אם נמשכו ובין אם לא, ואילו היו כל הכספים כאמור בקופת הגמל, לא היה סכומם עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים, כמפורט מטה.

לידיעתך, מסכומים שתפקיד כעמית במהלך השנה, העולים על התקרה המוטבת² באותה שנה (37,224 ₪ לשנת 2023) ועד לתקרה להפקדת תשלומים פטורים, ינוכה בעת המשיכה, מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי.

להלן טבלה לשנת 2023 הכוללת תקרות להפקדת תשלומים פטורים בהתאם לגילך במועד ההפקדה:

גיל העמית במועד ההפקדה	התקרה לתשלומים פטורים	גיל העמית במועד ההפקדה	התקרה לתשלומים פטורים	גיל העמית במועד ההפקדה	התקרה לתשלומים פטורים	גיל העמית במועד ההפקדה	התקרה לתשלומים פטורים
עד 60 כולל	10,303,160 ₪	68	10,208,200 ₪	76	7,656,150 ₪	84	4,926,050 ₪
61	10,065,760 ₪	69	9,911,450 ₪	77	7,300,050 ₪	85	4,688,650 ₪
62	9,828,360 ₪	70	9,614,700 ₪	78	6,943,950 ₪	86	4,332,550 ₪
63	9,590,960 ₪	71	9,258,600 ₪	79	6,647,200 ₪	87	4,035,800 ₪
64	9,353,560 ₪	72	8,961,850 ₪	80	6,291,100 ₪	88	3,798,400 ₪
65	9,068,680 ₪	73	8,665,100 ₪	81	5,935,000 ₪	89	3,561,000 ₪
66	8,831,280 ₪	74	8,309,000 ₪	82	5,578,900 ₪	90	3,323,600 ₪
67	10,683,000 ₪	75	7,952,900 ₪	83	5,282,150 ₪	91	3,026,850 ₪

לתשומת לבך, המשיכה תתבצע מהקופה בהתאם להנחיות רשות המיסים והוראות הדין, וללא צורך בהצגת אישור מרשות המיסים לקביעת שיעור ניכוי המס. ביחס לסכומים עד לתקרה המוטבת (קצבה מזכה) לרבות הרווחים שנצברו בגינם, נדרש אישור מרשות המיסים המופנה לקופה לצורך קביעת שיעור המס לניכוי. יצוין, כי האמור במסמך זה כפוף להוראות הדין והינו נכון למועד כתיבתו. ייתכנו שינויים בהוראות הדין, לרבות בתקרות להפקדת תשלומים פטורים.

אני מצהיר ומאשר בחתימתי מטה כי קראתי והבנתי את תנאי ההפקדה והמשיכה מקופת הגמל, כמפורט לעיל, וכי אוכל להון קצבה מוכרת כמפורט בטופס זה, רק במידה ואעמוד בתנאים המפורטים לעיל במועד בקשת ההיוון.

שם _____ תעודת זהות _____ תאריך _____ חתימה _____

1. בהתאם להוראות הדין, סכום הקצבה המזערית מתעדכן מדי שנה בהתאם לשיעור עליית המדד. 2. התקרה המוטבת - הסכום המרבי שהיה מקנה זיכוי או ניכוי על פי הוראות סעיפים 45 ו-47 לפקודה • כל האמור בטופס זה בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו.