

## היוון קצבה מוכרת - תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") מאפשר לעמית/ה להפקיד כספים לקופת גמל לחיסכון "אלפא מור תגמולים" (להלן: "קופת הגמל") ולמשוך את הכספים החל מגיל 60 בכפוף לתנאים המצטברים כמפורט במסמך זה ובהתאם להוראות הדין. וזאת ככל שהכספים אשר הופקדו לקופת הגמל הם בהתאם לתיקון 190 בדרך של היוון קצבה מוכרת, בסכום חד פעמי והכול בכפוף להוראות הדין כפי שיחולו מעת לעת.

### פירוט התנאים להיוון קצבה מוכרת:

תהא/י זכאי/ת למשוך את הכספים שהופקדו לאחר ה-1.1.2012 בניכוי מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי אם הינך עומד/ת במועד המשיכה בתנאים המצטברים הבאים:

1. גילך הינו 60 ומעלה.

2. הנך מקבל/ת קצבה (כהגדרתה בהוראות הדין) שסכומה עולה על סכום הקצבה המזערית (4,850 ₪ נכון לשנת 2023) ובכפוף להצגת שלושה תלושי שכר על שמך המעידים על קבלת קצבה כאמור.

3. מתן הצהרה שיתרת התשלומים הפטורים שבחשבון (כהגדרתם בהוראות הדין) המתנהל על שמך בקופת הגמל, במועד ההפקדה אינה עולה על תקרה להפקדת תשלומים פטורים, לרבות סכומי קצבה מוכרת שנמשכו כקצבה או בדרך של היוון קצבה (ראה/י פירוט התקרות להפקדת תשלומים פטורים בטבלה מטה).

### הצהרת העמית/ה

#### הריני להצהיר ולאשר בזאת [סמן/י את המתאים]:

- אין ברשותי קופות גמל נוספות בהן תשלומים פטורים.  
 יש ברשותי קופות גמל נוספות בהן תשלומים פטורים (פעילות או לא פעילות / בין אם נמשכו מהן כספים ובין אם לאו), אולם סך הכספים שהופקדו ו/או נמשכו מקופות כאמור, אינו עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים כמפורט בטבלה להלן.

לידיעתך, מסכומים שתפקיד/י כעמית/ה במהלך השנה, העולים על התקרה המוטבת<sup>2</sup> באותה שנה (37,224 ₪ לשנת 2023) ועד לתקרה להפקדת תשלומים פטורים, ינוכה בעת המשיכה, מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי.

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

גיל העמית/ה בתמועד ההפקדה	תקרה להפקדת תשלומים פטורים	גיל העמית/ה בתמועד ההפקדה	תקרה להפקדת תשלומים פטורים	גיל העמית/ה בתמועד ההפקדה	תקרה להפקדת תשלומים פטורים	גיל העמית/ה בתמועד ההפקדה	תקרה להפקדת תשלומים 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 תבצע מהקופה בהתאם להנחיות רשות המיסים כפי שתהיינה מעת לעת 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. לידיעתך, ייתכנו שינויים בהוראות הדין, לרבות בתקרות להפקדת תשלומים פטורים.

אני מצהיר/ה ומאשר/ת בחתימתי מטה כי קראתי והבנתי את תנאי ההפקדה והמשיכה מקופת הגמל, כמפורט לעיל, וכי אוכל להוון קצבה מוכרת כמפורט בטופס זה, רק במידה ואעמוד בתנאים המפורטים לעיל במועד בקשת ההיוון. במידה שלא יתקיים אחד התנאים כמפורט, משיכת הכספים מקופת הגמל תחשב למשיכה שלא כדין ואחוייב במס על פי דין.

### חתימה

שם	תעודת זהות	תאריך	חתימה
			<b>X</b>

1. בהתאם להוראות הדין, סכום הקצבה המזערי 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