



החטיבה המקצועית

משרד האוצר  
שכר והסכמי עבודה  
1.9.07.2009  
דואר נכנס

**מחלקת קופות גמל**

14 יולי 2009

כ"ב תמוז התשס"ט

אל: ברק שטרנזברג, רו"ח – סגן בכיר לממונה על השכר  
נואת: יעקב כהן, רו"ח – מחלקת קופות גמל רשות המיסים.

**תקנון עקרונות המיסוי בהסדרי הפרישה לעובדי במדינה**

מטרת מסמך זה להבהיר את כל היבטי חמס בתוכנית פרישה אשר יחולו על חפורשים בתוכניות פרישה של עובדי שרות המדינה ואו גופים מתוקצבים ונתמכים לפי חוק יסודות התקציב (להלן: "גוף מתוקצב"), כפי שאושרו על ידי הממונה על השכר במשרד האוצר. מטלולי הפרישה לבעלי פנסיה תקציבית יחיו כדלקמן:

1. קבלת מענק חז' פעמי אשר ישולב ביום הפרישה בנוסף לפנסיה התקציבית אשר תשולם מיום הפרישה ואילך (להלן: "מסלול מענקים").
2. קבלת גמלה נוספת על הפנסיה התקציבית אשר תתקבל מהעברת סכום חד פעמי למבטח היצגתי שיבחר על ידי משרד האוצר. הסכום החז' פעמי משקף חישוב אקטוארי של גמלה עד סוף חייו של חפורש. (להלן: "מסלול גמלה").

**תנאי המיסוי לגבי המסלולים כמפורט לעיל:**

**מסלול מענקים**

- א. המענק החז' פעמי יחשב מענק פרישה וככזה יחולו לגביו הוראות סעיף 9(א) לפקודת מס הכנסה.
- ב. בנסיבות הענין יחולו בנוסף הוראות סעיף 9א(ג) לפקודה.
- ג. ניתן לבצע פריסת של החלק החייב של מענק הפרישה בהתאם לאמור בסעיף 8(ג) לפקודה.
- ד. לפורש יונפק טופס 161 וכן אישור על הפנסיה התקציבית הצפוי.
- ה. לצורך פעולות אלו חפורש יגיש לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריו ויקבל את אישורי ניכוי חמס המתאימים.

**מסלול גמלה**

- א. הסכום החז' פעמי יועבר לקופת גמל לקצבה שאושרה ככזו על ידי הממונה על אגף שוק תחין וזאת לפי סעיף 13 לחוק חמיקוח על חשירותים המינסיים (קופות גמל) חתשס"ח-2005.



### החטיבה המקצועית

- ב. הסכום החד פעמי שיעבר למבטח יהיה פטור מניכוי מס במקור.
- ג. חגמלה אשר תשולם על ידי המבטח תהיה חייבת במס לפי סעיף 512 לפקודה.
- ד. חגמלה תמוסת בשיעורי המס הנקובים בסעיף 121 לפקודה.
- ה. הוראות סעיף 9א יחולו לפי הענין, ועל אף האמור בסעיף, לפרש לא תהיה זכות היוון שיעבוד או קבלת סכום חד פעמי על חשבון חגמלה.
- ו. הפרש יחוייב לבצע תיאום מס בין חגמלה לפנסיה חתקצבית. אי ביצוע תיאום כאמור, יגרוך חיוב חגמלה בשעור מס מקסימלי.
- ז. הסכום החד פעמי יחוייב במס שכר לחגדרונו בחוק מע"מ וחמס בגינו יועבר בעת העברת הסכום החד פעמי למבטח.

### התנאים לתחולת הסדר זה (רלוונטי לשני תמסלולים):

- 1. תוסף הסדר זה לשלוש שנים מותאריך מסמך זה.
- 2. ההסדר יהיה כפוף לשינוי חקיקה בתקופה האמורה בסעיף 1 לעיל.
- 3. יובחר כי, חוב תשלום המס וחניכוי במקור יחולו על תמבטח החיצוני ו/או חמודינה ו/או הגוף המתקצב ואין בהסדר זה לגרוע מחובתו.
- 4. למען חסר טפק יובחר כי המעביד מתחייב לחתום את העובד הפרש על הצהרת לפיה הוא מקבל את כל תנאי ההסדר, ככתבם וכלשונם, וללא חסתייגות וכן את הסכמת המבטח להסדר זה.

חלתק:

מר משה מזרחי, עו"ד (רו"ח) - יועץ משמטי לרשות המיסים  
 מר אהרון אליהו, רו"ח - סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת  
 מר אלדד נת, עו"ד - מנהל המחלקה המקצועית  
 מר מואד ג'ודום, רו"ח - מנהל תחום בכיר (שומה פרט)  
 מר שי אהרונביץ, עו"ד - מנהל מחלקה בכיר (משפטית)