



דוגמא

החטיבה המקצועית

מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

י" סיון, תשפ"ד

16 יוני, 2024

לכבוד
העובד/ת הפורש/ת - להלן: "הפורש/ת"
המעסיק

באחריות הפורש למסור אישור
זה לקופת הגמל ולמעסיק

א.ג.נ.

הנדון: הודעה על ייעוד סכומים לרצף זכויות לקצבה ולפיצויים

פרטי הפורש/ת:

מספר זהות	שם ושם משפחה

טלפון	כתובת

שם המעסיק	תיק ניכויים	משכורת אחרונה	משכורת מבוטחת	משכורת – חבות פיצויים
		47,125	47,125	47,125

סכום מענק הכולל	תקופת עבודה	וותק בשנים
1,757,407	30/4/2024 – 10/3/2003	21.15

1. סכומים שהופקדו / יופקדו לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה וחייבים במס בהתאם לסעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב) לפקודה

1.1. הפקדות המעסיק שהפורש חויב עליהם במס בהתאם לסעיף 3(ה3)(א1) לפקודה – הפקדות שוטפות

הסכומים שהפורש חויב במס בהתאם לסעיף 3(ה3)(א1) לפקודה בגין הפקדות שוטפות למרכיב הפיצויים בקופת גמל בסך 15,398 ₪, הופקדו בקופת הגמל הראל חברה לביטוח תיק ניכויים 930006101 ע"ס 228 ₪ בקופה כלל פנסיה וגמל תיק ניכויים 935947655 וע"ס 10,081 ₪ בקופה מגדל מקפת אישית תיק ניכויים 935967851 (שווי שוטף)

<https://www.prisha.co.il/>

בנק ישראל 7, ירושלים. טלפון 074-7613253 / פקס 074-7409516



החטיבה המקצועית

מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

1.2. השלמת כספי פיצויים החייבים במס בהתאם לסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה

אגב הפרישה ובקשת הפורש, סכומים ששילם המעסיק של הפורש/ת בעבורו לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, על חשבון השלמה לפיצויים, העולים על תקרת ההשלמה לפיצויים, יחשבו כהכנסת עבודה של הפורש/ת במועד ההשלמה לקופת הגמל או במועד תשלום כספי הפיצויים לפורש/ת (להלן: "ההשלמה החייבת בשווי"). הסכום האמור יחויב במס ע"י המעסיק בהתאם לתקנות (ניכוי במקור ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993.

ההשלמה החייבת בשווי עומדת על סך של 36,201 ₪.

1.3. ככל והפורש יבקש למשוך מקופת הגמל את הסכומים המפורטים בסעיפים 1.1 ו- 1.2, אלה ניתנים למשיכה באמצעות פניה ישירה לקופת הגמל וקופת הגמל לא תנכה מס במשיכתם. אולם, משיכת ההשלמה החייבת בשווי כמפורט בסעיף 1.2, תעשה בכפוף לאחד מאלה:

- דיווח המעסיק על הסכומים שחויבו בשווי כ"תשלומים פטורים" בהתאם להוראות חוזר רשות שוק ההון ביטוח וחסכון בנושא: "אופן הפקדת תשלומים בקופת גמל", לפיו על המעסיק מוטלת חובת דיווח על הפקדותיו לקופת גמל, לרבות על אלה שהעובד חויב בגינן במס במועד ההפקדה.
- הצגת טופס 106 ובו מפורט סכום ההשלמה החייבת בשווי והקופה שאליה הופקדו הכספים.

1.4. רווחים שמקורם בתשלומים פטורים הינם חייבים במס ולגביהם קופת הגמל תנכה מס בשיעור האמור בסעיף 125ג(ג) לפקודה (נכון לשנת 2024 – 15%), חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה. לחלופין, במועד הזכאות לקצבה באפשרות הפורש/ת לקבל קצבה שמקורה ב"תשלומים פטורים". סכום הקצבה שמקורה מהתשלומים הפטורים והרווחים שנצברו בגינם, יחשב כקצבה פטורה ממס.

2. הודעה על יעוד סכומים לקצבה (רצף קצבה)

2.1. הריני להודיעכם, כי אישרתי את בקשת הפורש/ת, לפיה כספי הפיצויים שנצברו בקופות גמל לקצבה ייעודו למטרת קצבה וזאת, בהתאם לסעיף 9(א7)(ז) לפקודת מס הכנסה, לגבי סכומים שהושארו / הופקדו בקופות שלהלן:

שם הקופה	מספר תיק הניכויים	סכום
הראל חברה לביטוח	930006101	281,861
כלל פנסיה וגמל	935947655	1,694
מגדל מקפת אישית	935967851	651,231

2.2. סך הסכומים שיועדו לרצף קצבה 934,786 ₪.

<https://www.prisha.co.il/>



החטיבה המקצועית

מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

3. הודעה על יעוד סכומים לפיצויים (רצף פיצויים)

3.1. כמו כן, אישרתי את בקשת הפורש/ת, לפיה כספי הפיצויים שנצברו בקופות גמל ייעודו לרצף פיצויים וזאת, בהתאם לסעיף 9(א7)(א)4 לפקודת מס הכנסה, לגבי סכומים שהושארו / הופקדו בקופות שלהלן:

שם הקופה	מספר תיק הניכויים	סכום
ילין לפידות (הפקדה חד פעמית ע"י מעביד)	936186717	760,713

3.2. סך הסכומים שיועדו לרצף פיצויים 760,713 ₪.

3.3. לתשומת לבך הפורש/ת - הזכות לרצף פיצויים תעמוד בתוקפה בכפוף להתקיימותם של התנאים המצטברים הבאים:

3.3.1. מענק הפרישה שהועמד לרשות הפורש/ת מהמעסיק או מקופה מרכזית לפיצויים יופקד ברכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה וזאת, לא יאוחר מ- 30 ימים ממועד קבלת אישור זה. כמו כן, עליך להעביר לחתומה מטה, באמצעות דואר אלקטרוני _____ אישור הפקדת המענק כאמור בקופת גמל לקצבה.

3.3.2. תוך 30 יום על הפורש/ת להעביר לחתום מטה אישור ניכוי במקור על ההשלמה החייבת בשווי כמפורט בסעיף 1.2 לעיל.

3.3.3. עליך למצוא תוך שנה ממועד פרישתך מעסיק חדש תושב ישראל שיפקיד עבורך כספים למרכיב הפיצויים, בקופת גמל לקצבה. היה ולא מצאת מעסיק חדש שיפקיד עבורך כספים למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה תוך שנה ממועד פרישתך, עליך לדווח על כך לפקיד השומה על מנת שיינתנו הוראות מתאימות לקופת הגמל, וזאת תוך 13 חודשים מיום פרישתך ממעסיק זה.

4. ניכוי מס במקור על כספים שיופקדו/הופקדו לרכיב הפיצויים בקופת גמל

4.1. בהתאם להוראות סעיף 9(א7)(א)5 לפקודת מס הכנסה, לא תחול חובת ניכוי מס במקור ביחס למענקי הפרישה שעמדו לזכותך עם פרישתך ונשארו בקופת הגמל לקצבה / לפיצויים או הופקדו ברכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה בסך של 1,595,499 ₪. (סעיף 2 ו-3)

4.2. בנוסף, יראו את הסכומים שהופקדו ברכיב הפיצויים ושהפורש חויב עליהם במס בהתאם לסעיפים 3(ה)1(א) ו-1(ב) לפקודה כמפורט בסעיף 1 לעיל ע"ס 61,908 ₪ (סעיפים 1.1 ו-1.2) כסכומים שיועדו לרצף קצבה.

4.3. בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף 9(א7)(א)4(א) לפקודת מס הכנסה, מהסכום המשולם ע"י המעסיק ("מענק במזומן") בסך 796,914 ₪ יחולו ההוראות שלהלן:

א. מסך של 760,713 ₪ יחול פטור מניכוי מס במקור בהפקדת הכספים בקופת גמל לקצבה על שם הפורש.

ב. מסכום ההשלמה החייבת בשווי על סך 36,201 ₪, ינוכה מס כאמור בסעיף 1.2 לעיל.

למען הסר ספק, אישור זה לא יחול במעבר לחברה משפחתית כמשמעותה בסעיף 64 לפקודת מס הכנסה.

בכבוד רב,

מרכזת בכירה - קופות גמל

העתק:

פקיד השומה חוליה 17 - החזרי ותאומי מס רחובות
מר אמיר גבאי, עו"ד (רו"ח)

<https://www.prisha.co.il/>

בנק ישראל 7, ירושלים. טלפון 074-7613253 / פקס 074-7409516



החטיבה המקצועית

מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

באחריות הפרוש למסור אישור
זה לקופת הגמל

י' סיון, תשפ"ד
16 יוני, 2024

לכבוד: קופת הגמל

הנדון: הודעה על ייעוד סכומים לרצף זכויות לקצבה ו/או לפיצויים

שם ושם משפחה	מספר זהות	שם המעסיק	תיק ניכויים

א. רצף קצבה

הריני להודיעכם, כי לבקשת הפרוש/ת אישרתי את הבקשה לפיה, כספי הפיצויים שהופקדו על ידי המעסיק לעיל ושנצברו בקופות גמל לקצבה ייעודו למטרת קצבה וזאת, בהתאם לסעיף 9(א7)ז לפקודה, לגבי סכומים שהושארו / הופקדו כמפורט להלן:

שם הקופה	מספר תיק הניכויים	ללא סכומים שחויבו בשווי	הפקדות שחויבו במס בהתאם לסעיף 3(ה3)א1 לפקודה – שווי שוטף
הראל חברה לביטוח	930006101	281,861	15,398

ככל והפרוש יבקש למשוך מקופת הגמל את ההפקדות שחויבו מס בהתאם לסעיפים 3(ה3)א1 ו-1(ב1) לפקודה, אלה ניתנים למשיכה באמצעות פניה ישירה לקופת הגמל וקופת הגמל לא תנכה מס במשיכתם.

רווחים שמקורם בתשלומים פטורים הינם חייבים במס ולגביהם קופת הגמל תנכה מס בשיעור האמור בסעיף 125ג(ג) לפקודה (נכון לשנת 2024 – 15%), חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה.

בכבוד רב,

מרכזת בכירה – קופות גמל

<https://www.prisha.co.il/>

בנק ישראל 7, ירושלים. טלפון 074-7613253 / פקס 074-7409516



החטיבה המקצועית

מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

באחריות הפרוש למסור אישור
זה לקופת הגמל



י' סיון, תשפ"ד
16 יוני, 2024

לכבוד: קופת הגמל

הנדון: הודעה על ייעוד סכומים לרצף זכויות לקצבה ו/או לפיצויים

שם ושם משפחה	מספר זהות	שם המעסיק	תיק ניכויים

ב. רצף קצבה

הריני להודיעכם, כי לבקשת הפרוש/ת אישרתי את הבקשה לפיה, כספי הפיצויים שהופקדו על ידי המעסיק לעיל ושנצברו בקופות גמל לקצבה ייעודו למטרת קצבה וזאת, בהתאם לסעיף 9(א7) (ז) לפקודה, לגבי סכומים שהושארו / הופקדו כמפורט להלן:

שם הקופה	מספר תיק הניכויים	סכום לרצף קצבה ללא סכומים שחויבו בשווי	הפקדות שחויבו במס בהתאם לסעיף 3(ה1)(א) לפקודה – שווי שוטף
כלל פנסיה	935947655	1,694	228

ככל והפרוש יבקש למשוך מקופת הגמל את ההפקדות שחויבו מס בהתאם לסעיפים 3(ה1)(א) ו-1(ב) לפקודה, אלה ניתנים למשיכה באמצעות פניה ישירה לקופת הגמל וקופת הגמל לא תנכה מס במשיכתם.

רווחים שמקורם בתשלומים פטורים הינם חייבים במס ולגביהם קופת הגמל תנכה מס בשיעור האמור בסעיף 125ג(ג) לפקודה (נכון לשנת 2024 – 15%), חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה.

בכבוד רב,

מרכזת בכירה – קופות גמל

<https://www.prisha.co.il/>

בנק ישראל 7, ירושלים. טלפון 074-7613253 / פקס 074-7409516



החטיבה המקצועית

מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

באחריות הפרוש למסור אישור
זה לקופת הגמל



י' סיון, תשפ"ד
16 יוני, 2024

לכבוד: קופת הגמל

הנדון: הודעה על ייעוד סכומים לרצף זכויות לקצבה ו/או לפיצויים

שם ושם משפחה	מספר זהות	שם המעסיק	תיק ניכויים

ג. רצף קצבה

הריני להודיעכם, כי לבקשת הפרוש/ת אישרתי את הבקשה לפיה, כספי הפיצויים שהופקדו על ידי המעסיק לעיל ושנצברו בקופות גמל לקצבה ייעודו למטרת קצבה וזאת, בהתאם לסעיף 9(א7) (ז) לפקודה, לגבי סכומים שהושארו / הופקדו כמפורט להלן:

שם הקופה	מספר תיק הניכויים	סכום לרצף קצבה ללא סכומים שחויבו בשווי	הפקדות שחויבו במס בהתאם לסעיף 3(ה1)(א) לפקודה – שווי שוטף
מגדל מקפת	935967851	651,231	10,081

ככל והפרוש יבקש למשוך מקופת הגמל את ההפקדות שחויבו מס בהתאם לסעיפים 3(ה1)(א) ו-1(ב) לפקודה, אלה ניתנים למשיכה באמצעות פניה ישירה לקופת הגמל וקופת הגמל לא תנכה מס במשיכתם.

רווחים שמקורם בתשלומים פטורים הינם חייבים במס ולגביהם קופת הגמל תנכה מס בשיעור האמור בסעיף 125ג(ג) לפקודה (נכון לשנת 2024 – 15%), חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה.

בכבוד רב,

מרכזת בכירה – קופות גמל

<https://www.prisha.co.il/>

בנק ישראל 7, ירושלים. טלפון 074-7613253 / פקס 074-7409516



החטיבה המקצועית

מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

באחריות הפורש למסור אישור
זה לקופת הגמל

י' סיון, תשפ"ד
16 יוני, 2024

לכבוד: קופת הגמל

הנדון: הודעה על ייעוד סכומים לרצף זכויות לקצבה ו/או לפיצויים

שם ושם משפחה	מספר זהות	שם המעסיק	תיק ניכויים

ד. רצף פיצויים

הריני להודיעכם, כי לבקשת הפורש/ת אישרתי את הבקשה לפיה, כספי הפיצויים שנצברו בקופות גמל ייעודו לרצף פיצויים וזאת, בהתאם לסעיף 9(א7)(א)(4) לפקודה, כמפורט להלן:

שם הקופה	מספר תיק הניכויים	סכום
ילין לפידות (הפקדה חד פעמית ע"י מעביד)	936186717	760,713

מתוך סך הסכומים שיועדו לרצף פיצויים, המעסיק יפקיד/ הפקיד סכום חד פעמי ע"ס 760,713 ₪, במרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה. על הסכום החד פעמי כאמור יחולו ההוראות כאילו המשיכו להתנהל בקופת גמל אישית לפיצויים וישולמו לעמית בסכום חד פעמי בלבד וזאת רק לאחר התחשבות וניכוי מס, בהתאם להוראות הפקודה. יובהר, קופת הגמל אינה רשאית לשלם קצבה שמקורה בסכומים.

בכבוד רב,

מרכזת בכירה – קופות גמל

<https://www.prisha.co.il/>

בנק ישראל 7, ירושלים. טלפון 074-7613253 / פקס 074-7409516