



החטיבה המקצועית - מחלקת קופות גמל

כ"א אלול, תשע"ז
12 ספטמבר, 2017

לכבוד:

קופות הגמל המפורטות מטה

ו/או

ו/או המעסיק



תל אביב 6226600

א.ג.נ.

הנדון: הודעה על ייעוד סכומים לקצבה ולפיצויים (רצף זכויות לפיצויים)

פרטי הפורש/ת:

[REDACTED]	מספר ת.ז.:	[REDACTED]	שם ושם משפחה:
[REDACTED]	תיק ניכויים:	[REDACTED]	שם המעסיק:
40,746	שכר מבוטח / שכר דיני עבודה	40,746	משכורת אחרונה:
705,424	סה"כ מענק:	30/4/2017 – 5/9/2004 12.570	תקופת עבודה: וوتק:

1. השלמת כספי פיצויים בהתאם לסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה או מענק פרישה חייב

1.1 סכומים ששילם המעסיק של הפורש/ת בעבור/ה לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, על חשבון השלמה לפיצויים, העולים על תקרת ההשלמה לפיצויים, יחשבו כהכנסת עבודה של הפורש/ת במועד ההשלמה לקופה ("להלן: השלמה חייבת ") או כמענק פרישה חייב במועד תשלום המענק לפורש. הסכום האמור יחויב במס ע"י המעסיק בהתאם לתקנות (ניכוי במקור ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993.

1.2 השלמה חייבת או מענק פרישה חייב 25,784 ₪.

רח' כנפי נשרים 5, ת.ד 1170, ירושלים
www.mof.gov.il/taxes



החטיבה המקצועית - מחלקת קופות גמל

1.3 במידה והשלמה חייבת בשווי הופקדה בקופת גמל לקצבה ברכיב הפיצויים, והפורשת יבקש למשוך מהקופה את סכום ההשלמה המפורט בסעיף 1.2 וזאת לאחר שחויב במס, ניתן יהיה למשוך את הכספים בפטור ממס עד גובה הסכום הנומינלי, הרווחים יחויבו במס בשיעור 15%, חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה. אישור למשיכת הכספים יינתן על ידי פקיד שומה ובכפוף לאסמכתא המעידה כי הפורשת חויב במס על סכום ההשלמה האמור כמתחייב בסעיף 3(ה3)(ב) לפקודה.

2. הודעה על יעוד סכומים לקצבה (רצף קצבה)

2.1 הריני להודיעכם כי אישרתי את בקשתו/ה של הפורשת, לפיה הנייל מייעדת כספי הפיצויים שנצברו בקופות גמל לקצבה למטרת קצבה בהתאם לסעיף 9(א7)(ז) לפקודת מס הכנסה, לגבי סכומים שהושארו / הופקדו בקופות שלהלן:

<u>שם הקופה:</u>	<u>מספר תיק הניכויים:</u>	<u>סכום:</u>
כלל חברה לביטוח	930035985	132,708
כלל פנסיה	935947655	208,422
כלל פנסיה משלימה	935947200	11,397

2.2 סך הסכומים שיועדו לרצף קצבה 352,527 ₪.

2.3 מתוך סך הסכומים שיועדו לרצף קצבה, הפורש חויב במס בהתאם לסעיף 3(ה3)(א1) לפקודה בגין הפרשות שוטפות למרכיב הפיצויים בקופת גמל ע"ס 2,912 ₪, בקופה כלל חברה לביטוח, תיק ניכויים 930035985 באם הפורש יבקש למשוך את הסכום האמור, אישור זה מהווה אישור למשיכת הכספים בפטור ממס על גובה הסכום הנומינלי והרווחים יחויבו במס בשיעור 15%, חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה. (שווי שוטף).



החטיבה המקצועית - מחלקת קופות גמל

3. הודעה על יעוד סכומים לפיצויים (רצף פיצויים)

3.1 הריני להודיעכם כי אישרתי את בקשת/ה של הפורש/ת, לפיה הנ"ל מייעד/ת כספי הפיצויים שנצברו בקופות גמל (רצף פיצויים) בהתאם לסעיף 9(א7)(א)(4) לפקודת מס הכנסה, לגבי סכומים שהושארו / הופקדו בקופות שלהלן:

שם הקופה:	מספר תיק הניכויים:	סכום:
אלטשולר שחם (הפקדה חד פעמית)	935802553	193,247
כלל חברה לביטוח	930035985	25,981
כלל תמר	935834846	107,885

3.2 סה"כ סכומים שיועדו לרצף פיצויים 327,113 ₪.

3.3 הזכות לרצף תעמוד בתוקפה בקיום התנאים המצטברים הבאים:

3.3.1 תוך 30 יום יופקד בקופת גמל מענק פרישה, על הפורש/ת להעביר לחתום מטה אישור הפקדה.

3.3.2 תוך 30 יום על הפורש/ת להעביר לחתום מטה אישור ניכוי במקור כאמור בסעיפים 1.2.

3.3.3 תוך שנה מיום הפרישה ימצא מעסיק חדש תושב ישראל המפקיד עבורך למרכיב הפיצויים.

4. לאור בחירת/ה של הפורש/ת בהחלת רצף זכויות הפיצויים ו/או רצף קצבה ובהתאם להוראות סעיף 9(א7)(א)(5) לפקודת מס הכנסה יחול פטור מחובת ניכוי מס במקור המגיע בגין כספי הפיצויים שיופקדו/יושארו למטרת רצף זכויות פיצויים ו/או רצף קצבה עד סך של 679,640 ₪.

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

בכבוד רב,

העתק:

מנהלת תחום בכירה (קופות גמל) - חולית החזרי ותאומי מס (חוליה 17) פקיד שומה תל אביב 5