



המקור הוצא ע"י:

כ"ט בכסלו, תשע"ח  
17 בדצמבר, 2017

מספרנו: 01/51

פ"ש: כפר-סבא, כ"ס, טשרנחבסקי 14

<p>לכבוד</p> <p>רעננה 4322012</p>
-----------------------------------

לכבוד

<p>רעננה 4322012</p> <p>מספר זהות:</p>
--

א.ג.ג.

**הנדון: אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה**

א. על פי בקשתך מיום 17/12/2017 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות" ביום 01/07/2017.

1	סכום ההון הפטור <sup>2</sup>	737,352
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים <sup>3</sup>	
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) <sup>4</sup>	737,352
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	737,352
7	סכום הקצבה הפטור לחודש <sup>5</sup>	4,096
8	תקרת הקצבה המזכה	8,360
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	49.0%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:

- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

1 "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.  
 2 סכום מחושב -  $180 * 8,360 * 49.0\%$   
 3 כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.  
 4 שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על  $35\% * תקרת קצבה מזכה * 180$ .  
 5 יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.



ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך: הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 16/04/2018 (120 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.

ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפטור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבה לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.

ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.

ו. לא דווחו מענקים פטורים על ידך ו/או על ידי מעבידיך.

