



החטיבה המקצועית - מחלקת קופות גמל

כ"ח סיון, תשע"ח
11 יוני, 2018

לכבוד: [Redacted]
נס ציונה [Redacted]
/או המעסיק /או קופות הגמל המפורטות מטה

א.ג.נ

הנדון: הדעה 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:
[Redacted]	שכר מבוטח / שכר דיני עבודה	[Redacted]	משכורת אחרונה:
[Redacted]	סה"כ מענק:	31/5/2018 – 6/7/1995 22.921	תקופת עבודה: וותק:

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

1.1 סכומים ששילם המעסיק של הפורש/ת בעבור/רה 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 540,517 ₪.

1.3 במידה והשלמה חייבת בשווי הופקדה בקופת גמל לקצבה ברכיב הפיצויים, והפורש/ת 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 הפורש/ת חויב במס על סכום ההשלמה האמור כמתחייב בסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה.



החטיבה המקצועית - מחלקת קופות גמל

2. הודעה על יעוד סכומים לקצבה (רצף קצבה)

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

שם הקופה:	מספר תיק הניכויים:	סכום:
כלל חברה לביטוח	930035985	804,888
כלל פנסיה	935947655	364,975
כלל פנסיה משלימה	935947200	14,910

2.2 סך הסכומים שיועדו לרצף קצבה 1,184,773 ₪.

2.3 מתוך סך הסכומים שיועדו לרצף קצבה, הפורש חויב במס בהתאם לסעיף 3(ה)3(א1) לפקודה בגין הפרשות שוטפות למרכיב הפיצויים בקופת גמל ע"ס 66,180 ₪, בקופה כלל פנסיה תיק ניכויים 935947655 באם הפורש יבקש למשוך את הסכום האמור, אישור זה מהווה אישור למשיכת הכספים בפטור ממס בהתאם לסעיף 9(א7)(א) לפקודה והרווחים יחויבו במס בהתאם לסעיף 125ג(ג) לפקודה מס בשיעור 15%, חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה. (שווי שוטף)

3. הודעה על יעוד סכומים לפיצויים (רצף פיצויים)

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

שם הקופה:	מספר תיק הניכויים:	סכום:
כלל תמר (הפקדה חד פעמית)	935834846	908,222
כלל חברה לביטוח	930035985	85,056

3.2 סה"כ סכומים שיועדו לרצף פיצויים 993,278 ₪.

3.3 בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף 9(א7)(א)4(א) לפקודת מס הכנסה, בגין חלק מענק הפרישה על סך 794,784 ₪ ינוכה מס ע"י המעסיק בהתאם לתקנות (ניכוי במקור ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג - 1993.



החטיבה המקצועית - מחלקת קופות גמל

3.4 הזכות לרצף תעמוד בתוקפה בקיום התנאים המצטברים הבאים:

- 3.4.1 תוך 30 יום יופקד בקופת גמל מענק פרישה, על הפורשות להעביר לחתום מטה אישור הפקדה.
- 3.4.2 תוך 30 יום על הפורשות להעביר לחתום מטה אישור ניכוי במקור כאמור בסעיפים 1.2 ו-3.3.
- 3.4.3 תוך שנה מיום הפרישה ימצא מעסיק חדש תושב ישראל המפקיד עבורך למרכיב הפיצויים.
4. לאור בחירתו/ה של הפורשות בהחלת רצף זכויות הפיצויים ו/או רצף קצבה ובהתאם להוראות סעיף 9(א7) (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 2,178,051 ₪.
- למען הסר ספק, אישור זה לא יחול במעבר לחברה משפחתית כמשמעותה בסעיף 64א לפקודת מס הכנסה.

בכבוד רב,


מרכזת קופות גמל

העתק:

גבי רונית כהן, רו"ח - מנהלת תחום בכירה (קופות גמל)
חולית החזרי ותאומי מס (חוליה 17) פקיד שומה רחובות
מר אמיר גבאי, רואי חשבון אבא הלל סילבר 7 רמת גן