



החטיבה המקצועית
מחלקת קופות גמל ומיסוי פרט

דוגמא

י"ג תשרי, תשפ"ד
28 ספטמבר, 2023

לכבוד: הפורש/ת ו/או המעסיק ו/או קופות הגמל המפורטות באישור זה

ירושלים 9322918

א.ג.נ.

הנדון: הודעה על ייעוד סכומים לרצף זכויות לקצבה ולפיצויים

פרטי הפורש/ת:

מספר זהות	שם ושם משפחה

שם המעסיק	תיק ניכויים	משכורת אחרונה	משכורת מבוטחת לפיצויים	משכורת דיני עבודה

סכום מענק הפרישה	תקופת עבודה	וותק בשנים
	30/9/2022 – 1/10/2014	7.83

1. הודעה על ייעוד סכומים לקצבה (רצף קצבה)

1.1 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
גלעד ותיקה	930176383	171,420
הפניקס חברה לביטוח	930638713	175,316

1.2 סך הסכומים שיועדו לרצף קצבה 346,736 ₪.

1.3 מתוך סך הסכומים שיועדו לרצף קצבה, הפורש חויב במס בהתאם לסעיף 3(ה3)(א1) לפקודה בגין הפרשות שוטפות למרכיב הפיצויים בקופת גמל ע"ס 43,788 ₪, בקופה הפניקס תיק ניכויים 930638713 באם הפורש יבקש למשוך את הסכום האמור, אישור זה מהווה אישור למשיכת הכספים בפורש ממס על גובה הסכום הנומינלי והרווחים יחויבו במס בשיעור 15%, חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה. (שווי שוטף)

הערה שניה ניתן לראות כי למחות ההודעה שנתקבלה לראשונה במקרה אחר מפק"ד השומה רחובות בחודש אוגוסט 2023 לפיה לא יינתנו עוד אישורים לקופות בגין פיצויים שחוייבו במס לפי הנחיה חדשה של רשות המסים ויש לפנות ישירות לקופות עדיין במסגרת אישורים לרצפים בפועל ניתנים אישורים אלו על ידי רשות המסים

הערה ראשונה ניתן לראות כי למרות שנתבקש באופן מפורש מרשות המסים במסגרת טופס 161א תוך צירוף נספח מתאים לקבל אישור מס הכנסה עבור הקופה למשיכה במזומן של כספי הפיצויים שחוייבו במס עדיין רשות המסים בוחרת על דעת עצמה מבלי שנתבקשה לכך לכלול את סכום הפיצויים שחוייבו במס בשלב ההפקדה בקופה במסגרת הסכום הכולל לרצף קצבה תוך שהיא מציינת שאם יבקש הפורש למשוך את הכספים הללו במזומן אזי אישור זה מהווה אישור למשיכת הכספים

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



החטיבה המקצועית
מחלקת קופות גמל ומיסוי פרט

2. הודעה על יעוד סכומים לפיצויים (רצף פיצויים)

2.1 כמו כן, אישרתי את בקשת הפורש/ת, לפיה כספי הפיצויים שנצברו בקופות גמל ייעודו לרצף פיצויים וזאת, בהתאם לסעיף 9(א7)(א4) לפקודת מס הכנסה, לגבי סכומים שהושארו / הופקדו בקופות שלהלן:

שם הקופה	מספר תיק הניכויים	סכום
ילין לפידות	936186717	86,869

2.2 סך הסכומים שיועדו לרצף פיצויים 86,869 ₪.

2.3 מתוך סך הסכומים שיועדו לרצף פיצויים, הפורש חויב במס בהתאם לסעיף 3(ה3)(א1) לפקודה בגין הפרשות שוטפות למרכיב הפיצויים בקופת גמל ע"ס 53,598 ₪ בקופה ילין לפידות תיק ניכויים 936186717 באם הפורש יבקש למשוך את הסכום האמור, אישור זה מהווה אישור למשיכת הכספים בפטור ממס על גובה הסכום הנומינלי והרווחים יחויבו במס בשער 15% חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה. **(שווי שוטף)**
הערה שלישית ראה שתי הערות בעמוד הראשון הרלבנטיות גם לסכום זה של פיצויים שחוייבו במס בשלב ההפקדה בקופה

2.4 **לתשומת לבך הפורש/ת – הזכות לרצף פיצויים תעמוד בתוקפה בכפוף התקיימותם של התנאים המצטברים הבאים:**

2.4.1 מענק פרישה 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 מענק הפרישה בקופת גמל לקצבה.

2.4.2 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.**

3. פטור מניכוי מס במקור על כספים שיופקדו לרכיב הפיצויים בקופת גמל

הריני לאשר כי, בהתאם להוראות סעיף 9(א7)(א5) 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 433,605 ₪.

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 ירושלים נא ציינו שהנ"ל החל לעבוד בו
בתאריך 1/10/2022
מר אמיר גבאי, עו"ד (רו"ח)