

דוגמאות לאופן היישום בפועל של הוראות סעיף 9א(ג)(1) לפקודת מס הכנסה הקובעות בין היתר את אופן החישוב של "המענקים הפטורים" כהגדרתם בסעיף קטן זה בפקודה

בעת ביצוע הליך קיבוע זכויות על ידי פקידי השומה לפי הגישה והפרשנות של רשות המסים בישראל להוראות הפקודה –

"מענקים פטורים" – סכומים פטורים לפי סעיף 9(ב7) שקיבל יחיד וכן סכום המענקים הפטורים לפי סעיף 9(א7)(א) שקיבל יחיד בעד שנות עבודתו שקדמו לגיל הזכאות, ולא יותר מ-32 שנות עבודה, ולמעט אלה..."

# 1' סת אמת

[/https://www.prisha.co.il](https://www.prisha.co.il)

ט"ז בחשוון, תשפ"ג  
10 בנובמבר, 2022

מספרנו: 01/51

פ"ש: כפר-סבא, טשרניחובסקי 14

לכבוד

לכבוד

א.ג.ג.

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

א. על פי בקשתך מיום 10/11/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"<sup>1</sup> ביום 01/10/2022.

810,576	1	סכום ההון הפטור <sup>2</sup>
2,723	2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים <sup>3</sup>
	3	היוונים פטורים שביצעו לפני תיקון 190
807,853	4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) <sup>4</sup>
81,898	5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך
725,955	6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)
4,033	7	סכום הקצבה הפטור לחודש <sup>5</sup>
8,660	8	תקרת הקצבה המזכה
46.6%	9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)

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.

<sup>1</sup> "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.

<sup>2</sup> סכום מחושב -  $180 * 8,660 * 52.0\%$

<sup>3</sup> כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.

<sup>4</sup> שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על  $35\% * תקרת קצבה מזכה * 180$ .

<sup>5</sup> 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 10/03/2023 (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 יזמר 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. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*	תקופת עבודה
38.693	2,636	2,027	2,017	31/10/21 - 21/02/83
<p><b>צ"ל 32/38.693 כפול 2,636 = 2,180</b></p> <p><b>בפועל כפי שניתן לראות תוצאת החישוב של רשות המסים = 2,027</b></p>				
<b>מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות</b>				
		<b>סה"כ</b>	2,017	
		<b>הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**</b>	2,723	

\* 32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.  
\*\* מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ-1.35).

בברכה,

בשם פקיד השומה

# 2'os אגוד

[/https://www.prisha.co.il](https://www.prisha.co.il)



י"א בתשרי, תשפ"ג  
6 באוקטובר, 2022

מספרנו: 01/51

פ"ש: רמלה, רמלה, הרצל 91

**לכבוד**

**לכבוד**

א.ג.ג.

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

א. על פי בקשתך מיום 06/10/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"<sup>1</sup> ביום 01/10/2022.

810,576	1	סכום ההון הפטור <sup>2</sup>
552,297	2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים <sup>3</sup>
	3	היוונים פטורים שביצעו לפני תיקון 190
264,996	4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) <sup>4</sup>
42,000	5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך
222,996	6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)
1,239	7	סכום הקצבה הפטור לחודש <sup>5</sup>
8,660	8	תקרת הקצבה המזכה
14.3%	9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)

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 -  $180 * 8,660 * 52.0\%$   
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.



# 3' סת אמת

[/https://www.prisha.co.il](https://www.prisha.co.il)





פ"ש: רשמי"ס א.השרון

ל באב, תשפ"א  
19 ביולי, 2021

פ"ש: רשמי"ס א.השרון, רעננה, הפנינה 2 מספרנו: 02/51

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

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

א. על פי בקשתך מיום 19/07/2021 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"<sup>1</sup> ביום 01/07/2021.

1	סכום ההון הפטור <sup>2</sup>	791,856
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים <sup>3</sup>	539,522
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) <sup>4</sup>	258,876
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	258,876
7	סכום הקצבה הפטור לחודש <sup>5</sup>	1,438
8	תקרת הקצבה המזכה	8,460
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	17.0%

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.

<sup>1</sup> "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.  
<sup>2</sup> סכום מחושב -  $180 * 8,460 * 52.0\%$   
<sup>3</sup> כפי שחושבו בסעיף 9' לאישור זה.  
<sup>4</sup> שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על  $35\% * תקרת קצבה מזכה * 180$ .  
<sup>5</sup> יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

