

ז באייר, תשפ"ב
8 במאי, 2022

פ"ש: פתח-תקרה, פ"ת, ההסתדרות 26 מספרנו: 03/51

דוגמא לפגיעה בפטור על הקצבה ראה עמוד הבא

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכהא. על פי בקשתך מיום 14/03/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"¹ ביום 01/01/2022.

810,576	1 סכום ההון הפטור ²
192,232	2 סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים ³
	3 היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190
618,344	4 יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) ⁴
18,749	5 סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך
599,595	6 יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)
3,331	7 סכום הקצבה הפטור לחודש ⁵
8,660	8 תקרת הקצבה המזכה
38.5%	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.



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 12/07/2022 (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
16.301	133,749	67,278	67,608	28/02/98 - 11/11/81
23.800	2,656	2,656	2,625	17/12/21 - 01/03/98
23.800	73,431	73,431	72,161	17/12/21 - 01/03/98
				בדוגמא זו ניתן לראות כי למרות שתאריך סיום העבודה אצל המעסיק הקודם נופל" בטווח שלמעלה מ- 15 שנים מיום" התחלת תשלום הקצבה, עדיין המענק הפטור נכלל (באופן יחסי) בנוסחת השילוב "החדשה" ומשפיע על חישוב הפטור ממש על הקצבה במסגרת קיבוע הזכויות, זאת מאחר והוא נתקבל בפועל הרבה שנים לאחר תאריך סיום העבודה במסגרת חרטה מרצף קצבה שביצע הנישום ביוזמתו מול פקיד השומה בחודש תאריך שכן "נופל" בטווח של 08/2021 שנים מיום התחלת תשלום הקצבה 15
				ניתן לראות כי הפגיעה היא יחסית, דהיינו רק סכום המענקים הפטורים לפי סעיף 9(א7)(א) שקיבל יחיד בעד שנות עבודתו שקדמו לגיל הזכאות, ולא יותר מ-32 שנות עבודה שהגדרותן בלבד
				ניתן לראות כי ההצמדה של המענק הפטור הינה מיום קבלת המענק הפטור בפועל דהיינו במקרה זה ולא מועד סיום 30/08/2021 העבודה באותו מקום עבודה קודם 28/02/1998
				מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות
		סה"כ	142,394	
		הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**	192,232	

*32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.

**מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ- 1.35).

אישור זה מבטל אישור קודם שמספרו: 02/51 מיום 30/03/2022

בברכה,

בשם פקיד השומה



המקור הוצא ע"י:

כ"ב באלול, תשפ"א
30 באוגוסט, 2021

מספרנו: 01/02

פ"ש: 24 פתח-תקוה, פ"ת, ההסתדרות 26

לכבוד	מגדל חברה לביטוח בע
	אפעל 4
	פתח תקווה
	4951104

לכבוד

מגדל חברה לביטוח בע
אפעל 4 פתח תקווה 4951104
מס' תיק ניכויים: 930000948
מס' ישות : 520004896

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה לקצבה

בעקבות הפרישה ביום 28/02/1998 של מר/גב' מעבודה אצל

הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לנ"ל, כולל מסכומים שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידיים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:

- סך של 133,749 ש"ח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(א7) לפקודה ואין לנכות ממנו מס.
- סך של 54,851 ש"ח מהווה מענק חייב לפי סעיף 9(א7) לפקודה ויש לנכות ממנו מס בשיעור 33%.
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

מענק פטור
שנתקבל בחודש
אוגוסט 2021
במסגרת חרטה
מרצף קצבה
בהתייחס למקום
עבודה בו סיים
הנישום לעבוד
בשנת 1998