

כ"ג בתשרי, תשפ"ג
18 באוקטובר, 2022

מספרנו: 01/51

פ"ש: תא 5, ת"א 5.ד.בגין 125

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 המזכה

א. על פי בקשתך מיום 18/10/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9'א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"¹ ביום 01/07/2022.

1	סכום ההון הפטור ²	810,576
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים ³	159,979
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) ⁴	650,597
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	8,319
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	642,278
7	סכום הקצבה הפטור לחודש ⁵	3,568
8	תקרת הקצבה המזכה	8,660
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	41.2%

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 15/02/2023 (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:

מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור	מספר שנים	תקופת עבודה
62,164	59,407	59,407	06.499	31/03/98-01/10/91
56,338	58,927	59,240	24.748	31/07/22-01/11/97
				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 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 פניה "מאוחרת" שביצע הנישום לפקיד השומה בחודש תאריך שכן "נופל" בטווח של 08/2012, חמש עשרה שנים מיום התחלת תשלום הקצבה.
				ניתן לראות כי הפגיעה היא יחסית דהיינו סכום המענקים (הפטורים לפי סעיף 9(א7)א) שקיבל יחיד בעד שנות עבודתו שקדמו לגיל הזכאות, ולא יותר מ-32 שנות עבודה כהגדרתן בלבד.
				ניתן לראות כי ההצמדה של המענק הפטור הינה מיום קבלת המענק הפטור בפועל דהיינו במקרה זה ולא ממועד סיום 20/08/2012 העבודה באותו מקום עבודה קודם 31/03/1998
				מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות
118,502	סה"כ			
159,979	הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**			

*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

אמנם לא צירפנו כאן העתק האישור שנתקבל מפקיד השומה משנת שכן לא עלה בידי הנישום לאתר העתק שלו ואולם הנושא נבדק 2012 מול פקיד השומה ואכן בשנת 2012 נתקבל מענק פטור. מוטב היה לו הנישום היה מנצל את הפטור מיד עם סיום העבודה אצל המעסיק הקודם מחוץ לטווח חמש עשרה השנים