

שתי דוגמאות חישוב לפני ואחרי הסדר הפשרה של צוות - ארגון גמלאי צה"ל עם רשות המיסים

חישוב לפי הוראות רשות המיסים מיום 15/09/2020

דוגמת חישוב

של ק. מ. גמלאי צה"ל לקוח אמיתי

גמלאי שהגיע ל"גיל הזכאות" לאחר 1.1.2012 (החל)
גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס החל משנת 1992 - (היוון לתקופה קצובה)
חישוב לפי הוראות רשות המיסים מיום 15/09/2020 (זכאות לפטור ממס בהתאם לסעיף 9א לפקודת מס הכנסה על קצבאות המשולמות לגמלאי צה"ל)
<p>כאמור, ככלל תקופת ההיוון נמשכת עד הגיעו של הגמלאי לגיל 70 ובהתקיים התנאים הנדרשים הנוספים בתקנה 6א לתקנות 1970. גמלאי שהיוון חלק מקצבתו הפטורה לתקופה קצובה, ותקופת ההיוון חופפת לתקופת הפטור שלאחר גיל הזכאות, יתרת ההון הפטורה לקצבה תהא ההון הפטור בניכוי החלק היחסי מן הסכום שהיוון, כשהוא צמוד למדד ממועד היוון ועד לתחילת השנה שבה הגיע לגיל הזכאות. במועד שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות יש להגיש לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9 א לפקודה באמצעות טופס 161ד, ולציין בסעיף 3 בטופס שנעשה "היוון בעבר" לתקופה קצובה. יש לרשום את הסכום המתייחס לתקופה שמתחילה מהיום שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות ועד לתום תקופת ההיוון (להלן: "סכום ההיוון לתקופה קצובה"). הגמלאי ידרש להמציא פרטים על סכום ההיוון בפטור ממס ותקופת ההיוון. במקרים בהם הגמלאי לא ימציא נתונים כאמור ממשלם הקצבה, ניתן יהיה לבצע הערכה של סכום ההיוון לתקופה קצובה בהתבסס על תלוש הקצבה של החודש שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות. הסכום האמור יהיה מכפלת הנמוך מביין: 1. 25% מהקצבה בפועל (כמובן כוונת רשות המיסים לקצבה בפועל אך "לפני" ההפחתה עקב היוון). 2. 35% מתקרת הקצבה המזכה ביום שהגיע לגיל הזכאות - במספר החודשים מיום שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות ועד לתום תקופת ההיוון.</p>

חישוב לפי נתונים הסטריים ממועד ההיוון:

2019	25/11/1952	שנת גיל הזכאות לפי תאריך הלידה:
49%	2019	שיעור הפטור המקסימלי - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
180	2019	מקדם
8,480.00	2019	תקרת הקצבה המזכה - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
747,936.00	2019	יתרת ההון הפטורה המקסימלית לפני כל הפחתה נכון לשנת המס
301,857.00	01/09/1995	סכום ההיוון (נומינלי) - ראה תלוש פנסיה מצ"ב מחדש:

חישוב חלק יחסי		
עד חודש	מחודש	תקופת ההיוון החל מחודש גיל הזכאות ועד תחילת החודש בו הגיע לגיל 70 (מספר חודשים)
36	01/11/2022	01/11/2019
326	01/11/2022	01/09/1995
11.04%		כל תקופת ההיוון המלאה החל ממועד ההיוון ועד תחילת החודש בו הגיע לגיל 70 (מספר חודשים)
		חלק יחסי של ההיוון

הצמדה למדד	
182.11	01/01/2019
100	01/09/1995
1.821	
	מדד חודש ינואר שנת גיל הזכאות
	מדד מועד ההיוון - ראה תלוש פנסיה מצ"ב
	הצמדה למדד

סכום ההיוון היחסי החל מחודש גיל הזכאות לאחר הצמדה למדד

60,704.37		יתרת ההון הפטורה בניכוי ההיוון היחסי שלאחר גיל הזכאות לפני הפחתות אחרות נכון לשנת המס
687,231.63	2019	מקדם
180		סך הקצבה הפטורה לחודש בגיל הזכאות, לפני הפחתות אחרות, נכון לשנת המס
3,817.95	2019	תקרת הקצבה המזכה - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
8,480.00	2019	שיעור הפטור לאחר הפחתה, לפני הפחתות אחרות - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
45.02%	2019	



המידע מוצג להמחשה בלבד. שיעור הפטור יחושב על ידי פקיד השומה, על פי הקבוע בפקודת מס הכנסה, בחוזרים המקצועיים ובהנחיות שפורסמו ולפי שיקול דעתו בלבד.

## חישוב לפי הוראות רשות המסים מיום 16/03/2022

**דוגמת חישוב של ק. מ. גמלאי צה"ל לקוח אמיתי**

<b>גמלאי שהגיע ל"גיל הזכאות" לאחר 1.1.2012 (החל)</b>
<b>שיטת הייון לתקופה קצובה</b>
חישוב לפי הוראות רשות המסים מיום 16/03/2022 (זכאות לפטור בהתאם לסעיף 9א לפקודה על קצבאות המשולמות לגמלאי צה"ל - הנחיות חדשות המחליפות את ההנחיות מיום 15 בספטמבר 2020)
ההיוון שבוצע יובא בחשבון בחישוב הפטור על הקצבה החדשית (דהיינו, מיתרת ההון הפטורה, ממנה נגזר שיעור הפטור המגיע לגמלאי, יפחיתו את הסכום היחסי של הפטור המצטבר שכבר מומש במסגרת ההיוון שבוצע בהתייחס לתקופה שלאחר גיל הזכאות כשהוא צמוד למדד)
תקופת ההיוון נמשכת עד הגיעו של הגמלאי ל"גיל המקדם". כאמור, גמלאי שהיוון חלק מקצבתו הפטורה לתקופה קצובה, ותקופת ההיוון חופפת לתקופת הפטור שלאחר גיל הזכאות, יתרת ההון הפטורה לקצבה תהא ההון הפטור בניכוי החלק היחסי מן הסכום שהיוון, כשהוא צמוד למדד ממועד הייוון ועד לתחילת השנה שבה הגיע לגיל הזכאות. במועד שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות יש להגיש לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה באמצעות טופס 161ד, ולציין בסעיף 3 בטופס שנעשה "היוון בעבר" לתקופה קצובה. יש לרשום את הסכום המתייחס לתקופה שמתחילה מהיום שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות ומסתיימת ביום שבו הגמלאי הגיע ל"גיל המקדם" (להלן: "סכום ההיוון לתקופה קצובה"). הגמלאי יידרש להמציא פרטים על סכום ההיוון בפטור ממש ותקופת הייוון.

### חישוב לפי נתונים הסטוריים ממועד ההיוון:

2019	25/11/1952	שנת גיל הזכאות לפי תאריך הלידה:
49%	2019	שיעור הפטור המקסימלי - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
180	2019	מקדם
8,480.00	2019	תקרת הקצבה המזכה - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
747,936.00	2019	יתרת ההון הפטורה המקסימלית לפני כל הפחתה נכון לשנת המס
301,857.00	01/09/1995	סכום ההיוון (נומינלי) - ראה תלוש פנסיה מצ"ב מחדש:
	43.00	הגיל במועד ההיוון
	72.00	גיל המקדם (לפי הגיל במועד ההיוון)

60	01/11/2024	חישוב חלק יחסי
350	01/11/2024	תקופת ההיוון החל מחדש גיל הזכאות ועד תחילת החודש בו הגיע לגיל המקדם (מספר חודשים)
17.14%	01/09/1995	כל תקופת ההיוון המלאה החל ממועד ההיוון ועד תחילת החודש בו הגיע לגיל המקדם (מספר חודשים)
		חלק יחסי של ההיוון

182.11	01/01/2019	הצמדה למדד
100	01/09/1995	מדד חודש ינואר שנת גיל הזכאות
1.821		מדד מועד ההיוון - ראה תלוש פנסיה מצ"ב
		הצמדה למדד

### סכום ההיוון היחסי החל מחדש גיל הזכאות לאחר הצמדה למדד

94,236.31		
653,699.69	2019	יתרת ההון הפטורה בניכוי ההיוון היחסי שלאחר גיל הזכאות לפני הפחתות אחרות נכון לשנת המס
180		מקדם
3,631.66	2019	סך הקצבה הפטורה לחודש בגיל הזכאות, לפני הפחתות אחרות, נכון לשנת המס
8,480.00	2019	תקרת הקצבה המזכה - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
42.83%	2019	שיעור הפטור לאחר הפחתה, לפני הפחתות אחרות - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס



המידע מוצג להמחשה בלבד. שיעור הפטור יחושב על ידי פקיד השומה, על פי הקבוע בפקודת מס הכנסה, בחוזרים המקצועיים ובהנחיות שפורסמו ולפי שיקול דעתו בלבד.

**דוגמא למקרה בו הפטור ממש המגיע לגמלאי על ההכנסה מפנסיה חודשית**

**קטן יותר ולא גדול יותר לאחר הסדר הפשרה של צוות - ארגון גמלאי צה"ל עם רשות המסים**



## חישוב לפי הוראות רשות המסים מיום 15/09/2020

**דוגמת חישוב של ג.י. גמלאי צה"ל לקוח אמיתי**

<b>גמלאי שהגיע ל"גיל הזכאות" לאחר 1.1.2012 (החל)</b>
<b>גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס החל משנת 1992 - (היוון לתקופה קצובה)</b>
<b>חישוב לפי הוראות רשות המסים מיום 15/09/2020 (זכאות לפטור ממס בהתאם לסעיף 9א לפקודת מס הכנסה על קצבאות המשולמות לגמלאי צה"ל)</b>
<p>כאמור, ככלל תקופת ההיוון נמשכת עד הגיעו של הגמלאי לגיל 70 ובהתקיים התנאים הנדרשים הנוספים בתקנה 6א לתקנות 1970. גמלאי שהיוון חלק מקצבתו הפטורה לתקופה קצובה, ותקופת ההיוון חופפת לתקופת הפטור שלאחר גיל הזכאות, יתרת ההון הפטורה לקצבה תהא ההון הפטור בניכוי החלק היחסי מן הסכום שהיוון, כשהוא צמוד למדד ממועד היוון ועד לתחילת השנה שבה הגיע לגיל הזכאות. במועד שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות יש להגיש לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה באמצעות טופס 1161, ולציין בסעיף 3 בטופס שנעשה "היוון בעבר" לתקופה קצובה. יש לרשום את הסכום המתייחס לתקופה שמתחילה מהיום שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות ועד לתום תקופת ההיוון (להלן: "סכום ההיוון לתקופה קצובה"). הגמלאי ידרש להמציא פרטים על סכום ההיוון בפטור ממס ותקופת ההיוון. במקרים בהם הגמלאי לא ימציא נתונים כאמור ממשלם הקצבה, ניתן יהיה לבצע הערכה של סכום ההיוון לתקופה קצובה בהתבסס על תלוש הקצבה של החודש שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות. הסכום האמור יהיה מכפלת הנמוך מביין: 1. 25% מהקצבה בפועל (כמובן כוונת רשות המסים לקצבה בפועל אך "לפני" ההפחתה עקב היוון). 2. 35% מתקרת הקצבה המזכה ביום שהגיע לגיל הזכאות - במספר החודשים מיום שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות ועד לתום תקופת ההיוון.</p>

### חישוב לפי נתונים הסטוריים ממועד ההיוון:

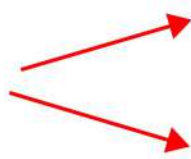
2021	10/02/1954	שנת גיל הזכאות לפי תאריך הלידה:
52%	2021	
180		מקדם
8,460.00	2021	תקרת הקצבה המזכה - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
791,856.00	2021	יתרת ההון הפטורה המקסימלית לפני כל הפחתה נכון לשנת המס
350,170.00	מצ"ב מכתב	סכום ההיוון (נומינלי) - ראה תלוש פנסיה מצ"ב מחדש:

	עד חודש	מחודש	חישוב חלק יחסי
36	01/02/2024	01/02/2021	תקופת ההיוון החל מחודש גיל הזכאות ועד תחילת החודש בו הגיע לגיל 70 (מספר חודשים)
323	01/02/2024	01/03/1997	כל תקופת ההיוון המלאה החל ממועד ההיוון ועד תחילת החודש בו הגיע לגיל 70 (מספר חודשים)
11.15%			חלק יחסי של ההיוון

155.42	01/01/2021	הצמדה למדד
100	01/03/1997	
1.554		מדד מועד ההיוון - ראה תלוש פנסיה מצ"ב הצמדה למדד

### סכום ההיוון היחסי החל מחודש גיל הזכאות לאחר הצמדה למדד

60,657.68		יתרת ההון הפטורה בניכוי היחסי שלאחר גיל הזכאות לפני הפחתות אחרות נכון לשנת המס
731,198.32	2021	
180		סך הקצבה הפטורה לחודש בגיל הזכאות, לפני הפחתות אחרות, נכון לשנת המס
4,062.21	2021	תקרת הקצבה המזכה - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
8,460.00	2021	שיעור הפטור לאחר הפחתה, לפני הפחתות אחרות - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
48.02%	2021	



המידע מוצג להמחשה בלבד. שיעור הפטור יחושב על ידי פקיד השומה, על פי הקבוע בפקודת מס הכנסה, בחוזרים המקצועיים ובהנחיות שפורסמו ולפי שיקול דעתו בלבד.

<b>גמלאי שהגיע ל"גיל הזכאות" לאחר 1.1.2012 (החל)</b>
<b>שיטת הייון לתקופה קצובה</b>
חישוב לפי הוראות רשות המסים מיום 16/03/2022 (זכאות לפטור בהתאם לסעיף 9א לפקודה על קצבאות המשולמות לגמלאי צה"ל - הנחיות חדשות המחליפות את ההנחיות מיום 15 בספטמבר 2020)
ההיוון שבוצע יובא בחשבון בחישוב הפטור על הקצבה החדשית (דהיינו, מיתרת ההון הפטורה, ממנה נגר שיעור הפטור המגיע לגמלאי, יפחיתו את הסכום היחסי של הפטור המצטבר שכבר מומש במסגרת ההיוון שבוצע בהתייחס לתקופה שלאחר גיל הזכאות כשהוא צמוד למדד)
תקופת ההיוון נמשכת עד הגיעו של הגמלאי ל"גיל המקדם". כאמור, גמלאי שהיוון חלק מקצבתו הפטורה לתקופה קצובה, ותקופת ההיוון חופפת לתקופת הפטור שלאחר גיל הזכאות, יתרת ההון הפטורה לקצבה תהא ההון הפטור בניכוי החלק היחסי מן הסכום שהיוון, כשהוא צמוד למדד ממועד הייוון ועד לתחילת השנה שבה הגיע לגיל הזכאות. במועד שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות יש להגיש לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה באמצעות טופס 161ד, ולציין בסעיף 3 בטופס שנעשה "היוון בעבר" לתקופה קצובה. יש לרשום את הסכום המתייחס לתקופה שמתחילה מהיום שבו הגמלאי הגיע לגיל הזכאות ומסתיימת ביום שבו הגמלאי הגיע ל"גיל המקדם" (להלן: "סכום ההיוון לתקופה קצובה"). הגמלאי יידרש להמציא פרטים על סכום ההיוון בפטור ממס ותקופת הייוון.

**חישוב לפי נתונים הסטוריים ממועד ההיוון:**

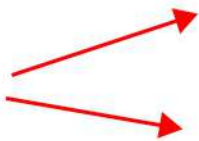
2021	10/02/1954	שנת גיל הזכאות לפי תאריך הלידה: שיעור הפטור המקסימלי - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס מקדם
52%	2021	
180	2021	תקרת הקצבה המזכה - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס יתרת ההון הפטורה המקסימלית לפני כל הפחתה נכון לשנת המס
8,460.00	2021	
791,856.00	2021	
350,170.00	מצ"ב מכתב	סכום ההיוון (נומינלי) - ראה תלוש פנסיה מצ"ב מחדש:
	43.00	הגיל במועד ההיוון גיל המקדם (לפי הגיל במועד ההיוון)
	72.00	

60	01/02/2026	01/02/2021	חישוב חלק יחסי תקופת ההיוון החל מחדש גיל הזכאות ועד תחילת החודש בו הגיע לגיל המקדם (מספר חודשים) כל תקופת ההיוון המלאה החל ממועד ההיוון ועד תחילת החודש בו הגיע לגיל המקדם (מספר חודשים) חלק יחסי של ההיוון
347	01/02/2026	01/03/1997	
17.29%			

155.42	01/01/2021	הצמדה למדד מדד חודש ינואר שנת גיל הזכאות מדד מועד ההיוון - ראה תלוש פנסיה מצ"ב הצמדה למדד
100	01/03/1997	
1.554		

**סכום ההיוון היחסי החל מחדש גיל הזכאות לאחר הצמדה למדד**

697,752.10	2021	יתרת ההון הפטורה בניכוי היחסי שלאחר גיל הזכאות לפני הפחתות אחרות נכון לשנת המס
180		מקדם
3,876.40	2021	סך הקצבה הפטורה לחודש בגיל הזכאות, לפני הפחתות אחרות, נכון לשנת המס
8,460.00	2021	תקרת הקצבה המזכה - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס
45.82%	2021	שיעור הפטור לאחר הפחתה, לפני הפחתות אחרות - בגיל הזכאות - נכון לשנת המס



המידע מוצג להמחשה בלבד. שיעור הפטור יחושב על ידי פקיד השומה, על פי הקבוע בפקודת מס הכנסה, בחוזרים המקצועיים ובהנחיות שפורסמו ולפי שיקול דעתו בלבד.