

**דוגמא לניצול לא
מיטבי של יתרת ההון
הפטורה בקיבוע
זכויות**

**("בזבוז" של פטור ממס,
הפטור ממס בפועל לא מנוצל
עד המקסימום המגיע בחוק)**

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



י"ז בכסלו, תשפ"ג
11 בדצמבר, 2022

מספרנו: 01/51

פ"ש: נתניה, נתניה, סמילנסקי 6

לכבוד

נתניה 4234514

לכבוד

נתניה 4234514

א.ג.נ.

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

א. על פי בקשתך מיום 11/12/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות" ביום 01/10/2022.

1	סכום ההון הפטור ²	810,576
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים ³	
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) ⁴	810,576
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	810,576
7	סכום הקצבה הפטור לחודש ⁵	4,503
8	תקרת הקצבה המזכה	8,660
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	52.0%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

**פטור גדול מדי מהנדרש
בבקשה שהוגשה לפקיד השומה**

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.

תלוש הפנסיה עומד על סך 4,094 שקלים בלבד
אין צורך בפטור בסך של 4,503 שקלים

די בפטור בשיעור של 47.3%
אין צורך בפטור בשיעור של 52%

נדגיש כי הפטור אפקטיבי ונדרש
מאחר ויש הכנסה נוספת ממקום עבודה חדש

- 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 ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך, כאשר סכום הקצבה הפטור לחודש ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 10/04/2023 (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 יומר 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. לא דווחו מענקים פטורים על ידך ו/או על ידי מעבידך.

בברכה,

בשם פקיד השומה



י"ז בכסלו, תשפ"ג
11 בדצמבר, 2022

פ"ש: נתניה, סמילנסקי 6 42432

לכבוד
נתניה
4234514

פקיד שומה: נתניה
נתניה, סמילנסקי 6
74-7619848

לכבוד מגדל חברה לביטוח בע
אפעל 4
מס' תיק ניכויים: 930000948
מס' ישות: 520004896

קביעת שיעור הניכוי מתשלום קצבת פרישה לשנת מס 2022

אישור זה מהווה אסמכתא לניכוי מס במקור בלבד. פקיד השומה רשאי לקבוע המס הסופי בשומה.

א. פרטים אישיים של המקבל:
מס' זהות:

ב. הנני לאשר כי מהכנסתו של הנ"ל, המשולמת על ידכם בשנת המס 2022, יש לנכות מס במקור כלהלן:

1. סך של 12,300 ש"ח לשנה מהווה הכנסה פטורה לפי סעיף 9א לפקודה לפי שיעור פטור של 47.3% מתקרת קצבה מזכה.
2. מסך העולה על 12,300 ש"ח יש לנכות מס בשיעור 47.0%

לתשומת ליבך:

- יש להקפיד על חישוב מחדש של המס בגין כל ההכנסות ששולמו על ידכם מתחילת שנת המס.
- יש לשמור אישור זה יחד עם טופס 801/101 של המקבל.

בשם פקיד שומה

באישור לתיאום המס למשלם הפנסיה ניתן לראות בבירור ובקלות כי בפועל לא ניתן פטור בשיעור של 52% לפי האישור לקיבוע הזכויות אלא רק בשיעור הנדרש של 47.3% מאחר ולא ניתן פטור ממס מעל לגובה הקצבה בפועל

באישור זה ניתן להבחין בקלות ב"בזבוז" של הפטור הלא מנוצל בפועל

דוגמא לניצול מיטבי של יתרת ההון הפטורה בקיבוע זכויות

(לאחר הגשת בקשה לפקיד השומה
לתיקון קיבוע הזכויות)

(אין "בזבוז" של פטור ממס,
הפטור ממס בפועל מנוצל עד
המקסימום המגיע בחוק)



כ"א בכסלו, תשפ"ג
15 בדצמבר, 2022

מספרנו: 02/51

פ"ש: נתניה, נתניה, סמילנסקי 6

לכבוד

נתניה 4234514

לכבוד

נתניה 4234514

א.ג.נ.

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

א. על פי בקשתך מיום 11/12/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות" ביום 01/10/2022.

1	סכום ההון הפטור ²	810,576
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים ³	
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) ⁴	810,576
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	73,263
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	737,313
7	סכום הקצבה הפטור לחודש ⁵	4,096
8	תקרת הקצבה המזכה	8,660
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	47.3%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

באישור המתוקן לקיבוע זכויות

ניתן לראות כעת שיש ניצול מיטבי של הפטור, יתרת ההון הפטורה שאין צורך לנצל אותה לטובת הפנסיה החודשית מנוצלת לטובת היוון פטור ממס של כספי תגמולים מסוג קצבה

לתשומת לבך:

- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל. שיש לגימלאי בקופת גמל בסך של 73,263 שקלים
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם. מבלי שבפועל ייפגע הפטור על הפנסיה

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 בירתת 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 ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך, כאשר סכום הקצבה הפטור לחודש ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 10/04/2023 (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 יומר 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. לא דווחו מענקים פטורים על ידך ו/או על ידי מעבידך.

אישור זה מבטל אישור קודם שמספרו: 01/51 מיום 11/12/2022

בברכה,

בשם פקיד השומה

<https://www.prisha.co.il>



כ"א בכסלו, תשפ"ג
15 בדצמבר, 2022

פ"ש: נתניה, סמילנסקי 6 42432

לכבוד
נתניה
4234514

פקיד שומה: נתניה
נתניה, סמילנסקי 6
74-7619848

לכבוד מגדל חברה לביטוח בע
אפעל 4
מס' תיק ניכולים: 930000948
מס' ישות: 520004896

קביעת שיעור הניכוי מתשלום קצבת פרישה לשנת מס 2022

אישור זה מהווה אסמכתא לניכוי מס במקור בלבד. פקיד השומה רשאי לקבוע המס הסופי בשומה.

א. פרטים אישיים של המקבל:
מס' זהות: [REDACTED]

ב. הנני לאשר כי מהכנסתו של הנ"ל, המשולמת על ידכם בשנת המס 2022, יש לנכות מס במקור כלהלן:

1. סך של 12,285 ש"ח לשנה מהווה הכנסה פטורה לפי סעיף 9א לפקודה לפי שיעור פטור של 47.3% מתקרת קצבה מזכה.
2. מסך העולה על 12,285 ש"ח יש לנכות מס בשיעור 47.0%.

באישור זה לתיאום המס למשלם הפנסיה ניתן לראות בבירור שגם לאחר תיקון קיבוע הזכויות הפטור על הפנסיה בפועל לא נפגע ונותר זהה

לתשומת ליבך:

- אישור זה מבטל אישור קודם שמספרו 02 מיום 11/12/2022.
- יש להקפיד על חישוב מחדש של המס בגין כל ההכנסות ששולמו על ידכם מתחילת שנת המס.
- יש לשמור אישור זה יחד עם טופס 801/101 של המקבל.

בשם פקיד שומה