

חשיכת כספים מקופות אגף לתאגידים ומקופות אגף לקצבה

בחודש ינואר 2008 נכנס לתוקף חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3),
התשס"ח – 2008 (להלן: התיקון).

העיקרון המרכזי בתיקון הוא ביטול מסלול התגמולים שמשמעותו קבלת כספי הפרישה – בקצבה
חודשית או בסכום חד פעמי בגיל פרישה.

כל הכספים המופקדים מ – 1.1.2008 מיועדים לקצבה .

להלן האפשרויות השונות העומדות לפני החוסכים לגבי הפקדות חדשות וישנות :

1. כאשר נפדים כספים מקופות גמל לתגמולים, שלא על פי הכללים, משולם מס סופי
משיעור 35%. לא ניתן לקזז ניכויים, פטורים ונקודות זיכוי כנגד מס זה. במידה וישנן
נקודות זיכוי לא מנוצלות רשות המיסים מאפשרת לקזזן ממס זה.
2. כאשר נפדים כספים מקופות גמל לקצבה, שלא על פי הכללים, משולם מס לפי הגבוהה
מבין מס סופי בשיעור 35% לבין המס השולי.

לגבי כל הקופות (תגמולים וקצבה) ניתן להוציא את הכספים באחת מחמש האפשרויות להלן
(תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964) (להלן: כללי קצבה):

- א. מיעוט הכנסות - ניתן לקבל השלמה עד שכר מינימום בהתאם לתנאים הרשומים
בתקנות.
- ב. הוצאות רפואיות (לא כולל טיפולי שיניים) לעמית או לקרובו - בתנאי שההוצאות מעל
מחצית ההכנסה שלו ושל קרובו.
- ג. נכות יציבה בשיעור 75% לעמית או קרובו – בתנאי שאירוע הנכות היה לאחר מועד
פתיחת הקופה.
- ד. פטירה.
- ה. אפשרויות נוספות למשיכת כספים בפטור ממס :

קופת גמל עמית עצמאי לתגמולים

כספים שהופקדו עד 31.12.2005

1. העמית צבר 15 שנות ותק בקופה, או –
2. בהגיעו לגיל 60 וצבר חמש שנות ותק בקופה, או –
3. שוטר/סוהר/בקבע – בתום שלושה חודשים ממועד הפרישה וצבר חמש שנות ותק בקופה.

כספים שהופקדו מ-1.1.2006 עד 31.12.2007

אפשרויות 2 ו-3 שפורטו לעיל.

כספים שהופקדו מ-1.1.2008 – כספי קצבה בלבד.

קופת גמל עמית שכיר לתגמולים

כספים שהופקדו עד 31.12.2004

1. לא לעבוד שישה חודשים מתום הפרישה מהעבודה (פתיחת עסק עצמאי עומד בתנאי), או -
2. עבודה במשך 13 חודשים כשכיר בלי הפרשות סוציאליות, או -
3. בהגיעו לגיל 60 וצבר חמש שנות ותק בקופה.

כספים שהופקדו מ-1.1.2005 עד 31.12.2007

אפשרות 3 שפורטה לעיל.

כספים שהופקדו מ-1.1.2008 – כספי קצבה בלבד.

קופת גמל לקצבה

אין הבדל בין הכספים המופקדים מ-1.1.2008 ובין מה שהופקד עד 31.12.2007. על כל הכספים חלים כללי הקצבה שפורטו לעיל.

אין מאמר זה מתיימר לתת מידע ולענות על כל השאלות שלכם אלא לתת מושג בסיסי ומידע כללי. אננו ממליצים בכל מקרה לפנות לאיש מקצוע לקבלת הדרכה אישית ומעקב צמוד על התיק.

מאמר זה נכתב על ידי משרד רואה חשבון הילרוביץ ושות'. www.hilerowitz.co.il