

משיכות מקופות גמל במקרים מיוחדים

להלן חלק מארגז הכלים העומדים לרשות הלקוחות וזאת לאחר ששקלו היטב חלופות ומשמעויות.

מצב	מי זכאי	מול מי פונים	תנאי מזכה	כמה מקבלים
צבירות נמוכות עד 8,000 ₪	שכיר ועצמאי	קופת הגמל	חשבונות לא פעילים מ 2014	עד 8,000 ₪
הכנסות מועטות	הכנסות נמוכות משכר המינימום בחודש מסוים	קופת הגמל	הכנסות בחודש לזוג עד 5,300 = זוג + ילד = 10,600	ההפרש בין תקרת ההכנסה ובין ההכנסה בפועל בחודש מסוים
	צבירת פיצויים <u>בלבד</u> נמוכה מ 10,000 ₪	קופת הגמל	הכנסה שנתית לגבר עד 59,000 ₪ , ואישה עד 72,000 ₪ (כולל הפיצויים)	עד 10,000 ₪
	צבירת תגמולים לקצבה <u>בלבד</u> עד 15,000 ₪	קופת הגמל	הצהרת העדר הכנסות באותה שנת מס לרבות אי משיכת פיצויים	עד 15,000 ₪ ורק ברבעון האחרון של שנת המס
	פיצויים 5,000 ₪ +תגמולים 4,000 ₪	קופות הגמל	הצהרת הכנסות לגבר עד 45,000 ₪ ולאישה עד 58,000 ₪	
הוצאות רפואיות גבוהות	ההוצאות ששילם עבור עצמו עולות על מחצית מההכנסה השנתית שלו ושל בת הזוג	פקיד שומה	אישור על גובה ההוצאה	צבירת תגמולים עד ההוצאה שאושרה
	הוצאה ששולמו עבור <u>קרוב</u> העולות על מחצית הכנסות של היחיד + בת הזוג + הקרוב	פקיד שומה		
נכות רפואית 75% ומעלה	יחיד או קרובו	פקיד שומה	רק מקופה שנפתחה לפני התגבשות הנכות	צבירת התגמולים בקופה
עצמאים עקב אבטלה		פקיד שומה		עד 1/3 מצבירת החיסכון מוגבל ב 12,420 ₪ לכל שנת וותק



<p>עד 12,420 ₪ לכל שנת וותק.</p> <p>במקרה של הכנסות נמוכות מ 12,420 ₪, המעסיק רשאי להגיל את הפטור ב 50% ובלבד שלא יעבור את התקרה.</p>	<p>בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:</p> <p>סך כל המענקים מכל המשלמים אינו עולה על תקרת הפטור.</p> <p>המענק משולם ע"י המעסיק ועוד משלם אחד לכל היותר.</p> <p>מענק פטור משולם ע"י משלם אחר, וכל שאר המשלמים מנכים מס מירבי.</p> <p>מענק פטור משולם ע"י מעסיק + משלם אחר, ושאר הכספים "רצף קצבה"</p>	<p>מעסיק</p>	<p>שכיר לרבות בעל שליטה</p>	<p>פיצויי פיטורין של שכיר עקב סיום עבודה</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------	-----------------------------	----------------------------------------------



1. משיכת כספים מקופות שבהן צבירות נמוכות מ 8,000 ₪ - מי זכאי?

1. לא הופקדו או נידו כספים אל או מאת בחשבונות האלו- 01/2014
2. סך הצבירה בכל החשבונות באותה קופה נמוכה מ 8,000 ₪ בתאריך 31/12/2018.

לדוגמא: ללקוח יש 2 חשבונות בשתי חברות מנהלות, בכל אחד מהחשבונות צבירה של 6,000 ₪

(לתאריך 31/12/2008). לא היו תנועות כספיות בחשבונות משנת 2014 ואילך.

הלקוח רשאי לפדות את שתי הקופות ללא מס.

2. (א) משיכת כספי תגמולים עקב הכנסות מועטות. מי זכאי?

1. עמיתים (שכירם ועצמאיים) שכלל הכנסותיהם (שני בני הזוג ביחד) מכל המקורות אינן עולות על שכר המינימום בחודש מסוים.
2. עמיתים כאמור לעיל, שלהם ילד שטרם מלאו 18 שנה, וסך ההכנסה החודשית אינה עולה על פעמיים שכר המינימום במשק.
3. הסכום הפטור ממס שניתן יהיה לקבל הוא בגובה ההפרש שבין שכר המינימום (או כפל שלו) ובין ההכנסות בפועל, בכל חודש שמתקיימת הזכאות.

לדוגמא, זוג + ילד המשתכרים ביחד מכל המקורות סך של כ – 8,000 ₪ בחודש. שכר המינימום

הינו 5,300 ₪, כפל שכר מינימום = 10,600 ₪

הסכום שניתן לפדות בחודש מסוים: 10,600-8,000 = 2,600 ₪



(ב) משיכת כספי תגמולים ופיצויים בפטור מניכוי מס במקור (בתוקף משנת 2020) מי זכאי?
1. בכל שנת מס תתאפשר משיכה אחת בלבד, מתוקף הוראות אלו, מכל הקופות ע"ש המבקש.

(1) משיכת פיצויים בלבד כאשר:

סכום הפיצויים הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 10,000 ₪.

כספי הפיצויים הופקדו ע"י מעסיק עד לתום שנת המס הקודמת.

סך ההכנסות של המבקש בשנת המס כולל הפיצויים שברצונו למשוך לא יעלה

על 59,000 ₪ לגבר, 72,000 ₪ לאישה.

סכום הפיצויים הפטורים לא יעלה על ההפרש שבין סך ההכנסות הנ"ל ובין סך ההכנסות

שעליהן יצהיר המבקש, ובכל מקרה לא יותר מ – 10,000 ₪ .

המבקש יצהיר כי לא קיבל אישור למשיכת תגמולים לקצבה בפטור.

לדוגמא: ע"ש אישה פיצויים צבורים עד לשנה הקודמת, בסך 7,000 ₪.

הכנסתה המוצהרת כולל הפיצויים תהא 72,000 ₪ בלבד, ולפיכך

כל הפיצויים יתקבלו בפטור ממס.



(2) משיכת תגמולים לקצבה בלבד כאשר:

סכום התגמולים לקצבה אצל משלם אינו עולה על 15,000 ₪.
המבקש יצהיר כי אין לו כל הכנסה מקצבה, משכורת, עסק, משלח יד, מקור אחר החייב במס,
וכי לא קיבל אישור למשיכת פיצויים פטורים, בשנת המס.

המשיכה תתאפשר רק ברבעון האחרון של שנת המס.

(3) משיכת פיצויים ותגמולים לקצבה באותה בקשה כאשר:

סך צבירת הפיצויים לא תעלה על 5,000 ₪.
סך צבירת התגמולים לא תעלה על 4,000 ₪
המבקש יצהיר כי סך ההכנסות השנתיות (כולל הפיצויים) לא תעלינה
על 45,000 ₪ לגבר ו- 58,000 ₪ לאישה.



3. משיכת כספים עקב הוצאות רפואיות גבוהות . מי זכאי?

עמית ששילם עבור הוצאות רפואיות (למעט טיפולי שיניים) עבור עצמו או קרובו אם:

1. סך ההוצאות הרפואיות שנדרש לשלם בשנת מס עבור עצמו גבוהות ממחצית ההכנסה השנתית הכוללת שלו ושל ב. הזוג ביחד.

לדוגמא, סך ההכנסה השנתית המשותפת הינה 400,000 ₪. העמית הוציא 250,000 ₪ בשנת המס, העולם על מחצית מההכנסה השנתית. בסמכות פקיד השומה לאשר משיכה פטורה ממס עד 250,000 ₪ בשנת המס.

2. סך ההוצאות הרפואיות אשר נדרש העמית לשלם עבור קרובו, עולה על מחצית ההכנסות השנתיות הכוללות של: העמית + ב. הזוג שלו + הקרוב + ב. הזוג של הקרוב.

קרוב: ב/ת. הזוג, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצא של בן הזוג, ובן הזוג של כל אחד מאלה.

לדוגמא, עמית נשוי, שהכנסותיו עם בת הזוג שלו עומדות על 400,000 ₪ בשנה, מבקש לעזור לאימו, שלה הכנסה שנתית של 150,000 ₪, הנדרשת לשלם סכום של כ 300,000 ₪ עבור הוצאות רפואיות.

בכפוף לאישור פקיד השומה ניתן יהיה למשוך עד 300,000 ₪ מקופת גמל בפטור ממס.

יש לציין כי האישור מותנה בהמצאת אישורים שונים לפקיד השומה.



4. משיכת כספים עקב נכות רפואית קבועה של 75% ומעלה – מי זכאי?

1. עמית שנקבעו לו אחוזי נכות רפואית עפ"י אחד מהחוקים (ביטוח לאומי: פגיעה בעבודה, נכות כללית, חוק הנכים, חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה, חוק לפיצויי נפגעי גזזת) או שקיבל אישור ועדה רפואית למס הכנסה בשיעור של 75% ומעלה.
 2. נכות כנ"ל נקבעה ל"קרוב": ב. זוג, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצא של בן הזוג, ובן הזוג של כל אחד מאלה.
 3. תאריך התגבשות הנכות מאוחר למועד ההצטרפות לקופה לראשונה.
- לדוגמא, לעמית וותק בקופה מתאריך 01/01/2010. לאימו של העמית נקבעו 100% נכות עקב מחלה קשה, בתאריך 01/05/2019. בכפוף לאישור פקיד שומה ניתן לפדות את כל מרכיב התגמולים שבקופה, בפטור ממס.



5. פטור ממס במשיכת כספים מקופות גמל לעצמאיים בשל אבטלה – מי זכאי?

1. עצמאיים שהפקידו לחיסכון פנסיוני בהתאם לשיעורים שנקבעו בחוק.

מתקיים אחד מ-3 המצבים הבאים:

- (1) העצמאי סגר את העסק.
- (2) העצמאי הגיע לגיל פרישה ואין לו הכנסה מעסק או משלח יד.
- (3) העצמאי חדל לעסוק במשלוח היד שלו.

2. מי שהפקיד כעצמאי לפני 2017 וגם אחרי יוכל למשוך את הנמוך מבין השניים:

- (1) 1/3 מהסכום שנצבר עד 01/2017
- (2) סכום של 12,420 ₪ לכל שנה, עבור השנים ממועד ההפקדה ועד לשנת המס שלאחר השנה שבה הוא מבצע את המשיכה (שנות וותק + 1).

מי שהפקיד כעצמאי החל משנת 2017 בהתאם לחוק יוכל למשוך את הנמוך מבין השניים:

- (1) 1/3 מהסכום שנצבר.
- (2) סכום של 12,420 ₪ לכל שנת וותק (בניכוי הסכום שמשך עקב אבטלה בגין שנות עבר)

פקיד השומה רשאי לאשר משיכה עד 15,900 ₪, (גם אם הסכום שחושב נמוך יותר) בתנאי

שהעמית לא משך בעבר כספים בסכום זה, פעמיים.



6. סמכות מעסיק לחשב מענק פטור ממס בעת עזיבת עבודה (לרבות הגדלתו בעד 50%)

מעסיק רשאי לחשב ולאשר פטור ללא צורך באישור פקיד השומה בהתקיים אחד מהמצבים הבאים:

- א. העובד מילא וחתם על טופס 161א מתאים.
- ב. העובד הצהיר בטופס 161א כי לא היו לו פרישות נוספות ממעסיקים אחרים בתקופת עבודתו אצל המעסיק הנוכחי.
- ג. התקיימו אחד או יותר מהתנאים הבאים:

- (1) עפ"י חישובי המעביד, סכום כל המענקים מכל המשלמים אינו עולה על תקרת הפטור.
- (2) המענק משולם ע"י המעסיק ו/או משלם אחד נוסף מלבדו.
- (3) סכום מענק פטור משולם ע"י אחד נוסף מלבד המעסיק, וכל יתר המשלמים מנכים את השיעור המרבי.
- (4) סכום מענק פטור משולם ע"י משלם אחד נוסף מלבד המעסיק, וכל יתר המשלמים הם קופות לקצבה, והעובד בחר ברצף קצבה על מלוא הסכומים הצבורים בקופות אלו.

ד. המעסיק רשאי להגדיל את הפטור בעד 50% ובלבד שלא יעבור את תקרת הפיצויים הפטורים.

לדוגמא, עובד עבד 10 שנים בשכר 8,000 ₪ ולכן זכאי למענק פטור של 80,000 ₪.

המעסיק משלם מענק של 50,000 ₪ (פדיון ימי מחלה קוד 1), קיימת צבירת פיצויים הוניים

(קוד 4) בקופת גמל של 50,000 ₪ ועוד כ 50,000 ₪ צבורים בקרן פנסיה (קוד 6) שאותם מבקש

העובד לייעד לקצבה.

סך המענקים ההוניים הינם 100,000 ₪ ולקצבה 50,000 ₪ ביחד 150,000 ₪.

לפי תנאי (4) המעסיק רשאי לחשב את הפטור ולהורות לקופת הגמל לתת את הפטור אם העובד חתם

על 161א כאמור לעיל.



לסיכום,

חשוב לציין כי לכל פעולה יש כללים משל עצמה.

חלקן ניתנות לביצוע ישירות מול הקופות, חלקן מחייבות קבלת אישור מוקדם מפקיד שומה.

מומלץ להיוועץ עם בעל רישיון פנסיוני בטרם ביצוע פעולה כלשהיא,

יעקב שיץ

יועץ פנסיוני

האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ אישי ו/או פנסיוני ו/או ייעוץ מס ו/או ייעוץ משפטי מכל סוג שהוא.

בטרם ביצוע פעולה כלשהיא מומלץ להיוועץ עם בעלי רישיון כדן.

~
10
~



