



ג' טבת תש"פ

31 דצמבר 2019

חוזר מס הכנסה 4/2019 – רשות המסים

בנושא: הפקדות מעסיק לקופות גמל לקצבה - תיקון 232 לפקודת מס הכנסה

1. כללי

ביום 1.1.17 נכנס לתוקפו תיקון 232 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "תיקון 232", "הפקודה") שהתקבל במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016. במסגרת חוזר זה יובאו עיקרי תיקון 232 לפקודה, תוך מתן הבהרות, דוגמאות והנחיות לפעולה.
2. עיקרי תיקון 232 לפקודה
 - 2.1. הוספת סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב1) לפקודה - כללי:

במסגרת תיקון 232 לפקודה התווספו סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב1) לפקודה. לראשונה ובאמצעות סעיפים אלה קבע המחוקק תקרות לצורכי מס, ביחס להפקדות מעסיק, על חשבון "מרכיב הפיצויים" בקופות גמל לקצבה. זאת בדומה לתקרות הקיימות בפקודה ביחס למוצרים פנסיוניים נוספים, כגון הפקדות לתגמולים בקופות גמל לקצבה ולקרנות השתלמות. לצורך כך התווספו לסעיף 3(ה3) לפקודה הגדרות למונחים הבאים:

"מרכיב הפיצויים" - כמשמעותו לפי סעיף 21 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

"תקרת הפיצויים" - משכורת העובד ביום ההפקדה או 34,000 ₪ (נכון לשנת 2019), לפי הנמוך.

"תקרת השלמה לפיצויים" - הסכום המתקבל מהכפלת תקרת הפיצויים בשנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי סכומים צבורים החייבים במס ששולמו בידי כל מעסיקיו של העובד, בעד שנות העבודה כאמור.

"סכומים צבורים החייבים במס" - סכומים שנצברו במרכיב הפיצויים של עובד בקופות גמל לקצבה, אף אם נמשכו בידי העובד, אשר רואים אותם כהכנסה של העובד לפי פסקה (א1) או (ב1), במועד שקיבל אותם.

"שנות העבודה" - השנים או חלק יחסי מתוכן שבהן היה העובד מועסק.



2.1.1 סעיף 3(ה1)(א) (א) לפקודה קובע כי סכומים ששילמו כל מעסיקיו של עובד בעבורו לקופות גמל לקצבה, על חשבון "מרכיב הפיצויים", העולים על "תקרת הפיצויים", יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד במועד התשלום לקופת הגמל. תקרת הפיצויים בחישוב חודשי היא מכפלת משכורתו של העובד ביום ההפקדה בשיעור ההפקדה המרבי לרכיב הפיצויים בקופות גמל לקצבה (8.33%) או 2,833 ₪, שהם 1 חלקי 12 מ"תקרת הפיצויים" (נכון לשנת המס 2019).

2.1.1.1 סכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה על חשבון "מרכיב הפיצויים" כאמור, אשר אינם עולים על "תקרת הפיצויים", יראו אותם כהכנסת העובד במועד שבו יקבל אותם לידיו.

2.1.1.2 על פי סעיף 3(ה1)(ב) לפקודה, ההוראה בדבר זקיפת השווי לעובד לצורכי מס בגין הפקדות מעל "תקרת הפיצויים" לא תחול על הפקדות מעסיק ל"קרן ותיקה", כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל. כלומר, יראו הפקדות אלה כהכנסה של העובד במועד שבו קיבל אותם. יובהר - במקרים בהם מופקדים לזכותו של עובד סכומים על חשבון מרכיב הפיצויים, הן לקרן הוותיקה והן לקופת גמל לקצבה, יחויב במס במועד ההפקדה ההפרש שבין מלוא סכום ההפרשות המופקדות על חשבון מרכיב הפיצויים לבין "תקרת הפיצויים" או ההפרשה שנעשתה על חשבון מרכיב הפיצויים לקרן הוותיקה, הגבוה מבניהם.

דוגמה: להלן פירוט משכורות עובד בחודש 1.2019:

מעסיק א'

משכורת - 50,000 ₪

הפקדות לרכיב הפיצויים - 3,000 ₪ לקרן ותיקה.

מעסיק ב'

משכורת - 10,000 ₪.

הפקדות לרכיב הפיצויים - 833 ₪ לקופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה. סכום השווי שיש לזקוף לשכר העובד בגין הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים בקופות הגמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, הוא ההפרש שבין סך ההפרשות למרכיב הפיצויים בכל הקופות (3,833 ₪) לבין הגבוה מבין תקרת הפיצויים החודשית או הסכום שמופקד בקרן הוותיקה:

$$833 = (\text{MAX } 3,000, 2,833) - 3,833$$

2.1.1.3 כמו כן נקבע בסעיף 3(ה1)(ג) לפקודה כי החל משנת המס 2018 וב-1 בינואר של כל שנת מס שלאחר מכן, יתואם הסכום הנקוב ב"תקרת הפיצויים" לפי שיעור עליית השכר הממוצע במשק, כשהוא מעוגל ל-100 ₪.

2.1.2 סעיף 3(ה1)(ב) לפקודה - קביעת תקרת השלמה לפיצויים:

סעיף 3(ה1)(ב) לפקודה קובע כי סכומים ששולמו על ידי מעסיק לקופת גמל לקצבה, על חשבון ההשלמה לפיצויים (להלן: "סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"),



העולים על "תקרת השלמה לפיצויים", יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שבו שולמו לקופת הגמל. סכומים ששולמו כאמור ואשר אינם עולים על "תקרת ההשלמה לפיצויים", יראו אותם כהכנסת העובד במועד שקיבל אותם.

2.1.2.1 "סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה, יחושב על בסיס משכורת העובד, כמשמעותה לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל ביום ההשלמה - המשכורת שבגינה שילם המעסיק לקופת גמל לקצבה (להלן: "**השכר המבוטח**") וזאת בעד שנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי סכומים שנצברו עד אותו המועד לרכיב הפיצויים בקופות גמל.

2.1.2.2 תקרת ההשלמה לפיצויים תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה אצל אותו מעסיק, בניכוי "סכומים צבורים החייבים במס", כהגדרת מונחים אלו בסעיף 3(ה3)(2) לפקודה. דוגמאות לאופן חישוב תקרת ההשלמה לפיצויים תפורטנה בנספח המצורף לחוזר זה.

2.1.2.3 הפקדת מעסיק לרכיב הפיצויים בקופות גמל לקצבה מורכבת מהסכומים הבאים:

הפקדה עד סכום "**תקרת השלמה לפיצויים**" - אינה חייבת בשווי, ניתן לייעד לרצף קצבה או לרצף פיצויים ובכפוף להוראות הפקודה.

הפקדה העולה על "**תקרת ההשלמה לפיצויים**" - חייבת בשווי במועד ההפקדה בהתאם לסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה, הסכומים מהווים "תשלומים פטורים", כהגדרת המונח בסעיף 9א לפקודה.

2.2 סעיף 9א(א) לפקודה - "תשלומים פטורים"

בתיקון 232 לפקודה התווספה להגדרת המונח "תשלומים פטורים" פסקה (1)(ג). פסקה זו קובעת שסכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה על ידי מעסיקיו של עובד בעברו, על חשבון מרכיב הפיצויים, שנוקפו להכנסת העובד במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) או (ב1) לפקודה, יבואו בגדר "תשלומים פטורים".

2.3 סעיף 9(א7)(א1) לפקודה

בתיקון 232 לפקודה התווסף סעיף 9(א7)(א1) לפקודה, ולפיו יחול פטור ממס על סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב פרישה, שמקורם בסכומים שנוקפו לגביהם שווי במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה3)(א1) ו-1(ב1) לפקודה.

פסקה (1) קובעת הוראה המתייחסת למיסוי הריבית והרווחים שמקורם בסכומים האמורים, ולפיה יוטל מס בשיעור הקבוע לפי סעיף 125ג(ג) לפקודה (בשנת 2019 - 15%).

פסקה (2) קובעת שבכל משיכת מהקופה על ידי העובד יראו כאילו נמשכו גם ריבית ורווחים אחרים. כלומר, העובד לא יכול למשוך רק את הסכומים הנומינליים שחויבו בשווי או רק את



הרווחים, אלא כל משיכה תהיה מורכבת מהסכומים שחויבו בשווי ומהרווחים שנצברו בגינם, בהתאם לחלקם היחסי.

פסקה (3) מתייחסת למצב בו העובד אינו זכאי לכספי הפיצויים שנצברו לטובתו בקופות גמל לקצבה ברכיב הפיצויים והסכומים האמורים נמשכים על ידי המעסיק ולא על ידי העובד. סכומים כאמור שהעובד חויב עליהם במס במועד ההפקדה יחויבו במס בידי המעסיק וינוכה מהם שיעור המס המרבי הקבוע בסעיף 121 לפקודת מס הכנסה, כלומר, במקרה בו המעסיק משך את כל הכספים שנצברו לטובת העובד בקופות הגמל ברכיב הפיצויים, הסכום שישאר בקופה לאחר המשיכה יהיה תוצאת מכפלת שיעור המס השולי המרבי במועד המשיכה הקבוע בסעיף 121 לפקודה בסך הסכומים שנמשכו על ידי המעסיק ושבגינם העובד חויב בשווי במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה1)(א1) ו-1(ב1) לפקודה.

פסקה (4) מתייחסת לסכום המס שנוכה כאמור בפסקה (3). פסקאות (4)(א) ו- (ב) קובעות שסכום המס כאמור יישאר בקופות הגמל ברכיב הפיצויים ויראו את הסכום האמור כאילו הופקד על ידי העובד במועד שבו נמשכו הכספים בידי המעסיק.

מס שנוכה כאמור בפסקה (3) יראו אותו כמס שנוכה כאמור בסעיף 164 לפקודה.

2.4 סעיף 9(א7)(ב1) לפקודה

סעיף 9(א7)(ב1) לפקודה התווסף גם הוא במסגרת תיקון 232, ולפיו יחול פטור ממס על סכומים שהתקבלו כמענק הון עקב מוות, שמקורם בסכומים שנזקף לגביהם שווי במועד ההפקדה לפי סעיפים 3(ה1)(א1) ו-1(ב1) לפקודה וכן על ריבית וכל רווח אחר שנובע מהסכומים כאמור.

2.5 סעיף 9(א7)(ז1) לפקודה - רצף קצבה כברירת מחדל

סעיף 9(א7)(ז1) לפקודה קובע כי רואים מענק הון עקב פרישה או מוות כמענק שנתקבל, גם אם נשאר מופקד בקופות הגמל, אלא אם העובד הודיע על רצונו להמשיך להשאיר את הסכומים העומדים לזכותו למטרת תשלום קצבה (להלן: "בקשה לרצף קצבה"). במסגרת תיקון 232 לפקודה נוספה פסקת משנה (ז1) ולפיה עובד שפרש והסכומים העומדים לרשותו במרכיב הפיצויים אינם עולים על 365,400 ₪ (נכון לשנת 2019) או על "תקרת הפיצויים" לכל שנת עבודה, לפי הגבוה, יראו אותו כאילו הגיש למנהל בקשה לרצף קצבה, אלא אם ביקש אחרת. לעניין זה, יראו סכומים שהם "סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" כסכומים העומדים לזכות העובד וניתן יהיה ליעדם לקצבה. ניתן יהיה למשוך סכומי השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה שיועדו לרצף קצבה בדרך של קבלת קצבה חודשית או בסכום חד פעמי. משיכת הסכומים כאמור בסכום חד פעמי תחשב כחרטה מרצף קצבה ולא תחשב כהיוון קצבה, וזאת בהתאם לאמור בסעיף 9(ה)4 לפקודה הקובע כי משיכת כספים שהופקדו ברכיב הפיצויים בקופות גמל לקצבה בלא מרכיב תגמולי המעסיק, תחשב כחרטה מרצף קצבה (לא כהיוון קצבה) ויחולו הוראות סעיף 9(א7)(ז1) לפקודה.

בהקשר זה יצוין כי במקרים בהם העובד פרש לפני יום תחולת תיקון 232 והסכומים העומדים לרשותו בקופות גמל לקצבה ברכיב הפיצויים אינם עולים על 365,400 ₪ (נכון לשנת 2019) או על "תקרת הפיצויים" לכל שנת עבודה, לפי הגבוה, ובהתאם לבקשתו, יראו אותו כאילו הגיש בקשה לרצף קצבה, וזאת בהתקיים כל התנאים הנוספים הבאים:



1. העובד לא פנה בעבר למנהל או לפקיד שומה ולא ניתנו אישורים מטעמם ביחס למענקי הפרישה שהועמדו לרשותו מהמעסיק.
2. במועד הגשת הבקשה לרצף קצבה העובד טרם הגיע לגיל 60.
3. מספר שנות העבודה אצל המעסיק שהפקיד בעבורו את הכספים אינו עולה על 10 שנים.
4. מקור הכספים הינו בהפקדות לקופת גמל לקצבה שהופקדו בהתאם להוראות הקבועות בתקנה 19 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות קופות גמל") ובפרט שמדובר בהפקדות שבמקביל אליהן הופקדו לקופה כספים לרכיב התגמולים לקצבה בקופות גמל לקצבה. כך לדוגמה, האמור לא יחול על כספים שנויידו בין קופה הונית לקופה קצבתית וכן על הפקדות חד פעמיות.

3. הנחיות לפעולה

- 3.1 דין הכנסה שנזקפת לפי סעיפים 3(הא1) ו- (ב1) לפקודה כהכנסת עבודה לכל דבר ועניין, דהיינו:

3.1.1 לעניין שיעורי המס, לרבות מס יסף, תצטרף הכנסה זו למשכורת הכוללת של העובד ויחולו עליה תקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי ממשכורת ומשכר ותשלום מס מעסיקים), התשנ"ג-1993 (להלן: "תקנות המשכורת").

3.1.2 על הכנסה זו יחול מס שכר, לפי העניין.

3.1.3 בהתאם להוראות תקנות המשכורת יש לדווח על ההכנסה לפי סעיפים 3(הא1) ו- (ב1) לפקודה, הן בדיווח החודשי בתלוש השכר והן בדיווח השנתי בטופס 126 ובטופס 106, הכל בהתאם להנחיות המנהל, כפי שיקבעו מעת לעת.

3.2 בטופס 106 יש לציין לגבי כל קופה בנפרד את הפרטים הבאים:

3.2.1 הפקדה שוטפת בקופות גמל לקצבה (בגין מרכיב הפיצויים)

- שם קופת הגמל.

- השכר המבוטח לצורך הפקדות לקופה לקצבה בחודשי העבודה בגינם היו הפרשות בפועל.

- שיעור ההפקדה.

- סך כל סכום ההפקדה שהופקד על ידי המעסיק.

- סכום ההפקדה לקופת גמל שלא נזקף בגינו שווי בהתאם לסעיף 3(הא1) לפקודה.

- סכום ההפקדה לקופת גמל שנזקף בגינו שווי בהתאם לסעיף 3(הא1) לפקודה.

3.2.2 השלמת התחייבות לפיצויים בקופות גמל לקצבה

- שם קופת הגמל.

- השכר המבוטח לצורך הפקדות לקופה לקצבה בחודשי העבודה בגינם היו



הפקדות בפועל.

- סך כל סכום ההפקדה שהופקד על ידי המעסיק.
 - סכום ההפקדה לקופת גמל שלא נזקף בגינו שווי בהתאם לסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה.
 - סכום ההפקדה לקופת גמל שנזקף בגינו שווי בהתאם לסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה.
- 3.3 במקרים בהם לעובד יש יותר ממעסיק אחד אשר מפקיד עבורו בקופות גמל לקצבה לרכיב הפיצויים, הסכומים שיש לזקוף כהכנסת עבודה לעובד ושיעורי המס עליהם יהיו כדלקמן:
- 3.3.1 המעסיק העיקרי, המנכה מס לפי תוספת א' לתקנות המשכורת, יזקוף כהכנסת עבודה סכומים העולים על התקרות הקבועות בסעיפים 3(ה3)(א1) ו- (ב1) לפקודה.
 - 3.3.2 מעסיק שאינו ראשי לנכות מס על פי תוספת א' לתקנות המשכורת ואשר מנכה את המס בהתאם לאישור תיאום מס, סכום התקרה לעניין סעיף 3(ה3)(א1) לפקודה יהא הסכום השנתי המפורט באישור תיאום המס וסכום התקרה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה יהא הסכום השנתי שמופיע באישור תיאום המס, כשהוא מוכפל בשנות הוותק.
- 3.4 חישוב סכום ההשלמה לפיצויים יעשה על ידי המעסיק לאחר שזה קיבל מקופות הגמל אישור על הסכומים שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בעד שנות עבודתו בסמוך למועד ההשלמה.
- 3.5 במועד הזכאות לכספי הפיצויים קופות הגמל לא ינכו מס בעת משיכת הכספים שמקורם בסכומים שדווחו על ידי המעסיקים כ"תשלומים פטורים" (סכומי הקרן). עם זאת, וכאמור בסעיף 9(א7)(א1) לפקודה, על ריבית ורווחים שמקורם בסכומי ההפקדות שחוייבו במס בהתאם לסעיפים 3(ה3)(א1) ו- (ב1) לפקודה, תנכה קופת הגמל מס בשיעור האמור בסעיף 125ג(ג) לפקודה. יובהר כי חישוב הריבית והרווחים יעשה על ידי קופת הגמל.
- 3.6 סכומי ההפקדות למרכיב פיצויים שחוייבו במס בהתאם לסעיפים 3(ה3)(א1) ו- (ב) לפקודה, ידווחו על ידי המעסיק בטופס 161 בחלק ח' תשלומים שחוייבו במס בערכם הריאלי. מתחת לשם המשלם יצוין "סכומים שחוייבו במס". בנוסף, יש לצרף לטופס 161 נספח המפרט את הסכומים שחוייבו בשווי בערכם הנומינלי הכולל פירוט בדבר: שם הקופה אליה הופקדו הסכומים, חודשי העבודה שבגינן הופקדו הכספים, משכורת, השכר המבוטח, סכום ההפקדה למרכיב הפיצויים וסכום ההפקדה למרכיב פיצויים שחוייבו בשווי לסעיפים 3(ה3)(א1) ו- (ב) לפקודה.

4. סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה - התרת ההוצאה אצל המעסיק

סעיף 17(5) לפקודה מתיר לנכות כהוצאה סכומים ששילם מעסיק, בתנאים ובשיעורים שנקבעו בתקנות קופות הגמל. הסעיף מתיר בניכוי הוצאות שהן: השתתפות שנתית סדירה בקופות גמל כמשמעותה בסעיף זה, שאושרה על ידי המנהל, סכומים ששילם מעסיק לשמירת זכויות פנסיה של עובדים, וכן כל סכום או חלק ממנו ששילם המעסיק, באישור המנהל, לקופת גמל שלא בתור השתתפות שנתית סדירה.



- 4.1 תשלומים סדירים לקופת גמל לקצבה - תשלומי מעסיק לקופת גמל לקצבה עבור רכיב הפיצויים והתגמולים לקצבה, המתייחסים לחבותו של המעסיק בשנת המס לפי השיעורים הנקובים בתקנה 19 לתקנות קופות הגמל, יותרו בניכוי בחישוב הכנסתו החייבת של המעסיק בשנת המס שבה הם שולמו על ידו במזומן לקופת הגמל.
- בהקשר זה יצויין כי בהתאם לסעיף 18(א) לפקודה, תשלום ששילם מעסיק לקופת גמל בגין משכורת החודש האחרון בתוך 30 יום מתום שנת המס, ניתן לנכותו בשנת המס הקודמת אליה מתייחס הסכום.
- 4.2 תשלומים שלא בתור השתתפות שנתית סדירה - סכומי ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה, כמפורט בפסקה 2.1.2 לעיל, יותרו בניכוי בשנה שבה שולמו לקופת הגמל.
- 4.3 תשלומי השלמה בעבור "בעל שליטה" יותרו בניכוי כמפורט בפסקאות 4.1 ו-4.2 לעיל ובלבד שהסכום המותר בניכוי יחושב בגין תקופת ההתחייבות החל מיום 1 באפריל 1976 ואילך. הסכום שיותר בניכוי הינו בגובה מכפלת הסכום הקבוע בסעיף 32(9)(א)(2) לפקודה (12,380 ₪, נכון לשנת המס 2019) או משכורת אחרונה (לפי הנמוך) במספר שנות העבודה אצל המעסיק, ובניכוי הסכומים הצבורים ברכיב הפיצויים בקופות גמל.
- 4.4 בסמוך למועד ההשלמה, המעסיק ימסור לפקיד השומה בו מתנהל תיק המעסיק הודעה ובמסגרתה יפרט את הסכומים שהועברו לרכיב הפיצויים בקופות גמל ואת דרך חישוב סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה.

בברכה,

רשות המסים לישראל



נספח: אופן חישוב תקרת ההשלמה - דוגמאות

דוגמה 1 - אי חיוב העובד בשווי כאשר סכום ההשלמה לפיצויים אינו עולה על תקרת הפיצויים

משכורת 25,000 ₪.
השכר המבוטח 20,000 ₪.
שנות עבודה - 10 שנים.
סכומים צבורים במרכיב הפיצויים בקופות גמל (להלן: "סכומים צבורים") - 170,000 ₪.
המעסיק מעוניין לבצע הפקדה חד פעמית על חשבון השלמה לפיצויים על סך 30,000 ₪.

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה":

הכפלת השכר המבוטח בתקופת העבודה: $200,000 = 20,000 * 10$
בניכוי סכומים צבורים: (170,000 ₪)
סכום השלמה המירבי לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה: 30,000 ₪

שלב ב' - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים":

הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה: $200,000 = 20,000 * 10$
בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה: (170,000 ₪)
תקרת ההשלמה לפיצויים שאינה חייבת בשווי: 30,000 ₪

סכום ההשלמה לפיצויים אינו עולה על תקרת ההשלמה לפיצויים ולכן אין לחייב את העובד בשווי לצורכי מס בגין ההפקדה.



דוגמה 2 - זקיפת שווי לעובד כאשר סכום ההשלמה לפיצויים עולה על תקרת ההשלמה לפיצויים

משכורת 40,000 ₪.

השכר המבוטח 35,000 ₪.

שנות עבודה - 10 שנים.

סכומים הצבורים - 295,000 ₪, מתוכם 5,000 ₪ מהווים סכומים צבורים שחויבו בשווי במועד ההפקדה. המעסיק מעוניין לבצע הפקדה על חשבון ההשלמה לפיצויים על סך 55,000 ₪

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"

הכפלת השכר המבוטח בתקופת העבודה : $350,000 = 35,000 * 10$ ₪

בניכוי סכומים צבורים : (295,000 ₪)

סכום השלמה המירבי לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה : 55,000 ₪

שלב ב' - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים"

הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה : $340,000 = 34,000 * 10$ ₪

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה : (290,000 ₪)

תקרת ההשלמה לפיצויים שאינה חייבת בשווי : 50,000 ₪

מתוך סכום ההשלמה על סך 55,000 ₪ על חשבון הפיצויים שבכוונת המעסיק להפקיד, בגין תקרת ההשלמה על סך 50,000 ₪, לא תזקף לעובד הכנסה במועד ההפקדה לקופת הגמל לקצבה. בגין סכום ההפקדה על סך 5,000 ₪ העולה על תקרת ההשלמה, יש לזקוף לעובד שווי במועד ההפקדה.



דוגמה 3 - סכום ההשלמה לפיצויים אינו עולה על תקרת ההשלמה לפיצויים

משכורת 40,000 ₪

השכר המבוטח 35,000 ₪

שנות עבודה - 10

סכומים צבורים 295,000 ₪ מתוכם 15,000 ₪ מהווים סכומים צבורים שחויבו בשווי במועד ההפקדה. מענק פרישה נוסף שהועמד לרשות העובד בסך של 106,000 ₪ (בנוסף לסכומים הצבורים). העובד מעוניין שהמעסיק יפקיד את הסכום המירבי מתוך מענק הפרישה הנוסף בקופות גמל לקצבה.

שלב א' - חישוב "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"

הכפלת השכר המבוטח בתקופת העבודה : $10 * 35,000 = 350,000$ ₪

בניכוי סכומים צבורים : (295,000 ₪)

סכום השלמה המירבי לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה : 55,000 ₪

שלב ב' - חישוב "תקרת ההשלמה לפיצויים"

הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה : $10 * 34,000 = 340,000$ ₪

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה : (280,000 ₪)

תקרת ההשלמה לפיצויים 60,000 ₪

הסכום המרבי אותו ניתן יהיה להפקיד לרכיב הפיצויים ללא חיוב במס יהיה לפי הנמוך מבין "סכום ההשלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" לבין "תקרת ההשלמה לפיצויים".

מתוך סכום המענק הנוסף בסך 106,000 ₪, סכום ההשלמה שניתן להפקיד לקופות גמל לקצבה ללא זקיפת שווי הינו בסך של 55,000 ₪. הסכום העולה על הסכום האמור יחשב כמענק פרישה במזומן ויחולו חלופות המיסוי לרבות ייעוד הסכום האמור לרצף פיצויים וזאת בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף 9(א7)(א)(4)(א) לפקודה.



דוגמה 4 - דוגמה מסכמת

משכורת 43,000 ₪

השכר המבוטח 40,000 ₪

משכורת לפי חוק פיצוי פיטורים, התשכ"ג-1963 40,000 ₪

שנות עבודה - 10 שנים.

סכומים הצבורים - 380,000 ₪, מתוכם 30,000 ₪ מהווים סכומים צבורים שחויבו בשווי במועד ההפקדה. מענק פרישה נוסף שהועמד לרשות העובד בסך של 800,000 ₪ (בנוסף לסכומים הצבורים). העובד מעוניין שהמעסיק יפקיד את הסכום המירבי מתוך מענק הפרישה הנוסף בקופות גמל לקצבה ויתרת הסכומים לרצף פיצויים.

שלב א' - חישוב "סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה"

הכפלת השכר המבוטח במספר שנות העבודה: $400,000 = 40,000 * 10$

בניכוי סכומים צבורים: (380,000 ₪)

סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה לעניין סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה 20,000 ₪

שלב ב' - חישוב "תקרת השלמה לפיצויים"

הכפלת "תקרת הפיצויים" במספר שנות העבודה: $340,000 = 34,000 * 10$

בניכוי סכומים חייבים במס שנצברו במרכיב הפיצויים של העובד בקופות גמל לקצבה: (350,000 ₪)

תקרת השלמה לפיצויים שאינה חייבת בשווי: סכום שלילי

הסכום המרבי אותו ניתן יהיה להפקיד לרכיב הפיצויים ללא חיוב במס יהיה לפי הנמוך מבין "סכום השלמה לפיצויים בקופות גמל לקצבה" לבין "תקרת השלמה לפיצויים".

במקרים בהם תקרת השלמה המתקבלת הינה שלילית או שווה לאפס, הרי שכל סכום השלמה לפיצויים בסך 20,000 ₪ חייב במס לפי סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה.

לבקשת העובד הסכום המירבי שניתן לייעד לקצבה בהתאם לסעיף 9(א7)(ז) לפקודה הינו בגובה מכפלת השכר המבוטח בשנות הוותק, סך של 400,000 ₪, מתוכם 50,000 ₪ "סכומים פטורים" (30,000 ₪ הפקדות שחויבו בשווי טרם הפרישה ו- 20,000 ₪ הפקדה חד פעמית שחוייבה בשווי במועד הפרישה).

בנוסף, ניתן יהיה לייעד את הסכום העולה על תקרת השלמה לפיצויים לרצף פיצויים וזאת בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף 9(א7)(א)(4)(א) לפקודה.



"סכום התקרה" סכום השווה לארבע פעמיים השכר הממוצע במשק, כהגדרתו בסעיף 3(ה3), כשהוא מוכפל במספר שנות העבודה המעסיק ממנו פרש, בצירוף הסכום הנדרש לכיסוי התחייבויות אותו מעסיק בעבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963.

סכום התקרה בדוגמה זו :

הכפלת ארבע פעמים השכר הממוצע במשק במספר שנות הוותק : $10 * 4 * 10,273 = 410,920$ ₪

בתוספת חבות הפיצויים : $10 * 40,000 = 400,000$ ₪

סה"כ סכום התקרה : 810,920 ₪

מתוך סכום התקרה על סך 810,920 ₪ יועדו לרצף קצבה 400,000 ₪ ויתרת הסכום על סך 410,920 ₪ ניתן ליעד לרצף פיצויים. סכום המענק העולה על סכום התקרה $369,080 = 1,180,000 - 810,920$ ₪ יחוייב במס במועד הפרישה.