

**החלטת מיסוי: 6849/15**  
**תחום החלטת המיסוי: קופות גמל ומיסוי יחיד**

**הנושא: הסדר ניכוי מס במקור בעת היוון קצבה מוכרת – החלטת מיסוי בהסכם**

**1. העובדות**

- 1.1 החברה המנהלת התחייבה לצבוע כבר בדוחות לשנת 2015 את כל הסכומים המוגדרים כתשלומים פטורים על פי הוראות סעיף 9 לפקודה, שהופקדו לאחר ה-1.1.2012, על פי המידע המצוי בידה בלבד. האמור יחול על הפקדות המעביד העולים על התקרות הנקובות בסעיף 3(ה3) וכן הפקדות העובד וההפקדות כעמית עצמאי העולות על התקרות המרביות למתן הטבות מס לפי סעיפים 45א ו-47 לפקודה (ללא תלות בחבות המס).
- 1.2 החברה המנהלת תיישם את התקנות והוראות הממונה לקלוט תשלומים פטורים מהמעבידים באופן ממוחשב כבר בעת הפקדתם החל משנת 2016.
- 1.3 החברה המנהלת תנהל את חשבונות העמית תוך הפרדה לסכומים המיועדים לקצבה מוכרת ולסכומים המיועדים לקצבה מזכה החל משנת 2015.
- 1.4 העמית הינו בן 60 או יותר.
- 1.5 העמית מקבל קצבה מזערית כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל והציג שלושה תלושי שכר.
- 1.6 העמית הפקיד סכומים כתשלומים פטורים עד **לתקרה** שיחד עם הסכומים הצבורים לקצבה מוכרת בכל חשבונותיו (לרבות כאלה המנוהלים על ידי חברה אחרת) ובתוספת סכומים שכבר משך בדרך של קצבה מוכרת או בדרך של היוון קצבה מוכרת לא יעלו על **התקרה** שלהלן:
- עד גיל 60 **התקרה** הינה הסכום הדרוש לקצבה של 4 פעמים השכר הממוצע במשק, כהגדרתו בסעיף 3(ה3) לפקודה, החל מגיל 60.
  - עד גיל 67 **התקרה** הינה הסכום הדרוש לקצבה של 4 פעמים השכר הממוצע במשק, החל ממועד ההפקדה.
  - לאחר גיל 67 **התקרה** הינה הסכום הדרוש לקצבה של 5 פעמים השכר הממוצע במשק, החל ממועד ההפקדה.
- והכל על פי טבלת מקדמים שנקבעה לעניין זה בלבד והמופיעה בסעיף 3.5 להחלטה זו.
- 1.7 הבדיקה לגבי יתרות בקופות אחרות תעשה על פי הצהרתו של העמית שתחתם אצל נציג החברה לפי הוראות היועץ המשפטי של החברה המנהלת, או על פי דוח שיופק מהמסלקה הפנסיונית. היתרות בחשבונות אצל אותה חברה מנהלת יהיו באחריותה של החברה.

**2. הבקשה:**

החברה המנהלת ביקשה לפעול על פי הוראות תקנה 6(י) לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993, במועד היוון הקצבה המוכרת על ידי קופות הגמל שבניהולה וללא צורך באישור פקיד השומה.

**3. הסדר המס:**

לחברה ניתן אישור לנכות את המס כמבוקש, ובלבד שהחברה והעמית עמדו בכל התנאים המפורטים בפרק העובדות ובתנאים שלהלן:

3.1 טבלת המקדמים לשם חישוב התקרות יהיו כמפורט בסעיף 3.5 להלן. טבלה זו תהיה זהה לגבר ולאישה, ואין בה כדי לקבוע לכל דבר או נושא אחר למעט הסדר זה.

3.2 אין באמור בהסדר זה כדי למנוע צביעת סכומים אחרים כתשלומים פטורים באישורו של פקיד השומה.

3.3 אין באמור לעיל לקבוע כי המחוקק או אגף שוק ההון לא יטיל מגבלות מחמירות יותר על התקרות להפקדה ואין בהסדר זה כדי למנוע שינויים כאלה אם יידרשו.

3.4 אין באמור לעיל לקבוע כי לא ניתן להפקיד מעבר לתקרה האמורה, ואולם, הפקדה כאמור ומשיכת כספים בדרך של היוון קצבה ולא בדרך של קצבה, תיבחן על ידי פקיד השומה.

3.5 להלן טבלת מקדמים לחישוב התקרה להפקדת תשלומים פטורים:

מקדם	גיל	מקדם	גיל	מקדם	גיל	מקדם	גיל
56	90	106	80	162	70	217	60
51	91	100	81	156	71	212	61
48	92	94	82	151	72	207	62
45	93	89	83	146	73	202	63
43	94	83	84	140	74	197	64
40	95	79	85	134	75	191	65
38	96	73	86	129	76	186	66
37	97	68	87	123	77	180	67
35	98	64	88	117	78	172	68
33	99	60	89	112	79	167	69