דף מידע - הפקדה לקופת גמל – לפי תיקון 190

לשנים 2024-2026

ההפקדה לקופ"ג לפי תיקון 190 זוכה לפופולריות רבה וזאת בשל יתרונות המס הגלומים בה.

בטרם ההפקדה יש להבין את יתרונות וחסרונות המוצר שאם לא כן, עשוי להיגרם למפקיד נזק כלכלי.

אופן ההפקדה:

בעת ביצוע ההפקדה, תפצל קופת הגמל את ההפקדה לשני רבדים ותפיק למפקיד אישור:

רובד ראשון בסך של עד כ- 38,412 ₪ - "**כקצבה מזכה**"

רובד נוסף שמעל הרובד הראשון - "**כקצבה מוכרת**"



- בכפוף לאישור פקיד שומה ייתכן וגם הרובד הראשון, חלקו או כולו, יוכר כקצבה מוכרת.

אין לראות באמור לעיל משום ייעוץ פנסיוני או המלצה לביצוע עסקה במוצר פנסיוני

© כל הזכויות שמורות ליעקב שיץ יועץ פנסיוני

יתרונות החיסכון בקופה לפי תיקון 190 במשך תקופת החיסכון :

א. ניתן להפקיד לכל בית השקעות או חברת ביטוח.

ב. ניתן לבחור ולשנות מסלולי השקעות בהתאם לטעמים האישיים ללא קנסות או עמלות כל שהן.

ג. דמי הניהול שגובה החברה המנהלת ידועים במועד ההצטרפות

(ייתכנו דמי ניהול נוספים לגורמים חיצוניים בהתאם למסלול ההשקעה שייבחר)

ד. ניתן לנייד את הקופה לכל בית השקעות אחר ללא קנסות משיכה.

ה. ניתן למנות מוטבים ולשנות את המינוי בכל עת.

ו. ניתן לקבל הטבת מס (זיכוי וניכוי) בשנת ההפקדה עבור הרובד הראשון (קצבה מזכה)

ז. ניתן לקבל הלוואות לכל מטרה בתנאים אטרקטיביים על הרובד השני (קצבה מוכרת) שניתן להוון בפטור.

אין לראות באמור לעיל משום ייעוץ פנסיוני או המלצה לביצוע עסקה במוצר פנסיוני

© כל הזכויות שמורות ליעקב שיץ יועץ פנסיוני

כללי משיכת הכסף

משיכה (היוון) בסכום חד פעמי

א. יש לעמוד בשני מבחנים מצטברים: גיל 60 ואילך + קבלת פנסיה (ממעסיק ישראלי ו/או מקופת גמל בישראל) בסכום חודשי שלא יפחת מ- 5,306 ₪ לחודש (בשנת 2026).

ב. משיכת הרובד הראשון **הקצבה המזכה** (הפקדה בתוספת רווחים) מחייבת אישור פקיד שומה. בהעדר אישור פקיד השומה, תנכה הקופה מס הכנסה בשיעור שלא יפחת מ 35% ועשוי להגיע למס שולי מירבי של 47% ואף למס יסף.

ג. הרובד השני – **הקצבה המוכרת** - בסמכות הקופה לאשר את הפדיון בפטור ממס הכנסה אך בחיוב מס על רווח נומינאליים של 15% בלבד (במקום 25% על הרווח הריאלי במכשירים אחרים).

יש לבחון כדאיות הצטרפות למוצר ו/או עמידה בתנאי משיכה בהתאם לנתוני האינפלציה החזויה יחד עם סכומי הקצבאות המאפשרות היוון.

קבלת קצבה – מגיל 60 ואילך

א. הקצבה הנובעת מהרובד הראשון – **הקצבה המזכה** – נחשבת כקצבה חייבת במס שולי. ניתן לקבל הקלות ממס במסגרת "קיבוע זכויות" או זיכויים אחרים שמגיעים ללקוח.

ב. הקצבה הנובעת מהרובד השני – **הקצבה המוכרת**- פטורה מכל מס (הכנסה + רווחים) ללא תקרה.

אין לראות באמור לעיל משום ייעוץ פנסיוני או המלצה לביצוע עסקה במוצר פנסיוני

© כל הזכויות שמורות ליעקב שיץ יועץ פנסיוני

<u>במקרה פטירת החוסך לפני שהתחיל לקבל את הקצבה</u>

א. אם מקרה הפטירה אירע לפני שהחוסך הגיע לגיל 75 – כל הכספים שיקבלו המוטבים פטורים ממס.

ב. אם מקרה הפטירה אירע לאחר גיל 75 של החוסך – הקופה תנכה מס של 15% על הרווח הנומינאלי , עד ליום הפטירה.

ג. המוטבים יוכלו להשאיר את חלקם בקופה, בחשבון חדש על שמם, סגור להפקדות חדשות, כאילו הפקידו לקופה לפי תיקון 190 בהתאם לאמור לעיל.

בהגיעם לגיל 60 יוכלו לקבל קצבה פטורה, או לפדות (להוון) את הצבירה במס של 25% על הרווחים הנומינאליים שנצברו ממועד הפטירה ועד למועד המשיכה.

<u>במקרה פטירה לאחר שהעמית החל לקבל קצבה:</u>

א. אם קיימת בקופה התחייבות לתקופה תשלומים מובטחת של קצבאות, והמוטבים הם גם "שארים" לפי פקודת מס הכנסה (ב. הזוג, ילדים עד גיל 21) – הקצבה תהיה פטורה ממס לפי סעיף 9 (6) (ו).

ב. אם המוטבים אינם מוגדרים כ"שארים" (למשל ילדים בגיל 21-59) אזי הקצבה שיקבלו תחויב במס השולי שלהם, אך הם רשאים להוון את יתרת תשלומי הקצבאות בחיוב מס של 25% על הרווחים הנומינאליים.

ג. מוטב, המקבל קצבה כאמור, שהגיע לגיל 60 , יהיה פטור ממס על הקצבה הנ"ל.

אין לראות באמור לעיל משום ייעוץ פנסיוני או המלצה לביצוע עסקה במוצר פנסיוני

© כל הזכויות שמורות ליעקב שיץ יועץ פנסיוני

<u>מסקנות</u>

א. בטרם ביצוע ההפקדה, וככל שמטרת ההפקדה היא לצורך חיסכון במס רווח הון בדרך של משיכה (היוון), יש לוודא מראש עמידה בתנאי הסף המאפשרים זאת (גיל 60 + קצבה מזערית).

ב. הפקדות בשנים שונות יוצרות שני רבדים (קצבה מזכה וקצבה מוכרת) בכל שנת הפקדה, ולכן ככל שידוע על סכום כסף נוסף **רצוי לבצע את ההפקדה באותה שנת מס** ולאותה קופה שבה בוצעה ההפקדה הקודמת באותה השנה.

ג. ניתן לשקול לשריין היוון בפטור של הרובד הראשון (הקצבה המזכה) בהליך קיבוע זכויות. היוון בפטור של הרובד השני (הקצבה המוכרת) בקיבוע הזכויות עשוי להיות תכנון מס לא מיטבי.

ד. לפני קבלת הכספים כקצבה חודשית, יש לבחון את המצב המשפחתי והבריאותי ולהתאים את מסלול הפרישה הרצוי.

יעקב שיץ,

יועץ פנסיוני

רווח נומינאלי– הרווחים שהשיגה הקופה ללא נטרול ההצמדה למדד.

רווח ריאלי – הרווח שהשיגה הקופה בהפחתת מדד המחירים צרכן.

אין לראות באמור לעיל משום ייעוץ פנסיוני או המלצה לביצוע עסקה במוצר פנסיוני

© כל הזכויות שמורות ליעקב שיץ יועץ פנסיוני

תקרות רובד קצבה מזכה לפי שנים

שנת מס	תקרת הפקדה רובד קצבה "מזכה"	סכום קצבה מזערי
2026	38,412	5,306
2025	38,412	5,183
2024	38,412	5,012
2023	37,244	4,850
2022	35,244	4,606
2021	34,452	4,498
2020	34,848	4,525
2019	34,848	4,512

אין לראות באמור לעיל משום ייעוץ פנסיוני או המלצה לביצוע עסקה במוצר פנסיוני

© כל הזכויות שמורות ליעקב שיץ יועץ פנסיוני