

היוון קצבה מוכרת – תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

ככל שהנך עומד/ת בתנאי המשיכה לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") כמפורט במסמך זה ובהתאם להוראות הדין, תוכל/י למשוך את הכספים בקופת הגמל "אלטשולר שחם גמל" (להלן: "קופת הגמל"), אשר הופקדו בהתאם לתיקון זה בדרך של היוון קצבה מוכרת, בסכום חד פעמי והכול בכפוף להוראות הדין כפי שיחולו מעת לעת.

פירוט על הזכות להיוון קצבה מוכרת:

הנך זכאי/ת למשוך את הכספים שהופקדו לאחר ה-1.1.2012 בניכוי מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי אם עמדת בכל אלה: 1. גילך הינו 60 ומעלה.

2. הנך מקבל/ת קצבה (כהגדרתה בהוראות הדין) שסכומה עולה על סכום הקצבה המזערית (4,418 ₪ נכון לשנת 2018¹) והצגת שלושה תלושים על שמך המעידים על קבלת קצבה כאמור.

3. יתרת התשלומים הפטורים (כהגדרתם בהוראות הדין) המתנהלת על שמך בקופת הגמל, במועד ההפקדה אינה עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים, לרבות סכומי קצבה מוכרת שנמשכו כקצבה או בדרך של היוון קצבה (ראה/ראי פירוט התקרות להפקדת תשלומים פטורים בטבלה מטה).

4. מתן הצהרה כי אין ברשותך קופות גמל נוספות שבהן תשלומים פטורים או שיש ברשותך קופות גמל נוספות, בין אם הן סגורות או לא פעילות, שיש בהן תשלומים פטורים, בין אם נמשכו ובין אם לא, ואילו היו כל הכספים כאמור בקופת הגמל, לא היה סכומם עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים, כמפורט מטה.

לידיעתך, מסכומים שתפקיד/י כעמית/ה במהלך השנה, העולים על התקרה המוטבת² באותה שנה (34,452 ₪ לשנת 2018) ועד לתקרה להפקדת תשלומים פטורים, ינוכה בעת המשיכה, מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי.

להלן טבלה הכוללת תקרות (מינימום ומקסימום) להפקדת תשלומים פטורים בהתאם לגילך במועד ההפקדה:

גיל העמית/ה במועד ההפקדה	התקרה להפקדת תשלומים פטורים (במיליוני שקלים)
עד 60	8.59
60-66	7.37-8.59
67-74	6.93-7.13
75-85	3.91-6.63

לתשומת לבך, המשיכה תתבצע מהקופה בהתאם להנחיות רשות המיסים והוראות הדין, וללא צורך בהצגת אישור מרשות המיסים לקביעת שיעור ניכוי המס. ביחס לסכומים עד לתקרה המוטבת (קצבה מזכה) לרבות הרווחים שנצברו בגינם, נדרש אישור מרשות המיסים המופנה לקופה לצורך קביעת שיעור המס לניכוי. יצוין, כי האמור במסמך זה כפוף להוראות הדין והינו נכון למועד כתיבתו. ייתכנו שינויים בהוראות הדין, לרבות בתקרות להפקדת תשלומים פטורים.

אני מצהיר/ה ומאשר/ת בחתימתי מטה כי קראתי והבנתי את תנאי ההפקדה והמשיכה מקופת הגמל, כמפורט לעיל, והנני עומד/ת בתנאים המפורטים לעיל.

שם _____ תעודת זהות _____ תאריך _____ חתימה _____