



הצהרת עמית

היוון קצבה מוכרת לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה¹, עמיתים אשר הפקידו בקופת גמל כספים שמקורם בתשלומים פטורים ('קצבה מוכרת'), החל מינואר 2012, זכאים להוון כספים אלה ולבצע משיכה של סכום חד-פעמי (בשונה ממשיכת הכספים על דרך קבלת קצבה), בניכוי מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי.

הזכות להיוון קצבה מוכרת, כמפורט לעיל, כפופה לעמידה בהוראות רשות המסים, שעיקריהן כדלהלן (התנאים הם תנאים מצטברים):

1. גילך הוא 60 או יותר; ו-
2. **במועד בקשת ההיוון**, משולמים לך מקופת גמל כלשהי או ממעסיקו, קצבה המובטחת לתוחלת חיך, בסכום העולה על הקצבה המזערית², כהגדרתה בדין. **עליך להציג 3 תלושי שכר** המתקבלים בגין קצבה כאמור; ו-
3. יתרת התשלומים הפטורים ('קצבה מוכרת') העומדים לרשותך (לרבות כאלה המנוהלים על-ידי חברה מנהלת אחרת), **במועד ההפקדה או ההעברה**, אינה עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים (המפורטת ב**נספח א'** – בהתאם לגילך במועד ההפקדה);

לצורך עמידה בתנאי סעיף 3 זה, הנך מצהיר, בחתימתך על הודעה זאת, כדלהלן (יש לסמן את האפשרות המתאימה):

- ☐ אין ברשותי קופות גמל נוספות שבהן תשלומים פטורים ('קצבה מוכרת'), או
- ☐ יש ברשותי קופות גמל נוספות בהן תשלומים פטורים (בין אם הונו ובין אם לאו / בין אם קיימים ובין אם נסגרו), אולם – אילו היו כל התשלומים הפטורים מרוכזים כולם בקופה זאת לא היה סכומם עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים.

לתשומת לבך, מחר – חברה לניהול קופות גמל בע"מ ("החברה") רשאית להוון את קצבה מוכרת שמקורה בתשלומים פטורים, כאמור לעיל, תוך ביצוע ניכוי מס במקור וללא צורך באישור פקיד שומה – אך ורק אם תקפיד על הוראת רשות המסים בדבר ניהול הפרדה בין סכומים שהעמית עשוי להיות זכאי בגינם להטבת מס לבין סכומים אשר לא קיימת לגביהם זכאות להטבה כאמור. לצורך זה, בין היתר, **נדרשת החברה לסמן חלק מהסכומים שיופקדו על-ידך כסכומים אשר קיימת בגינם הטבת מס עבור עמית עצמאי לפי סעיפים 44א ו-47 לפקודה** (ללא תלות בחבות המס בפועל), וזאת עד לתקרת הטבת המס המרבית על-פי סעיפים אלה ("התקרה המוטבת"³), וביחס לתקרה מוטבת זאת – יידרש העמית להציג אישור פקיד שומה, קודם לביצוע היוון.

X	אני מצהיר ומאשר בחתימתי מטה כי הובהרה לי תנאי ההפקדה על-פי תיקון 190, וכן תנאי ההיוון לפיו, וכי אני עומד בתנאים המפורטים לעיל.
---	--

¹פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] ("הפקודה")

²סכום הקצבה המזערית לשנת 2018 הוא 4,418 ש"ח.

³סכום תקרת ההפקדה המוטבת לשנת 2018 הוא 34,452 ש"ח.

נספח א' – תקרות להפקדת תשלומים פטורים

תקרה להפקדת תשלומים פטורים (ש"ח)	מקדם	מקדם להכפלת השכר הממוצע במשק ⁴	גיל העמית (במועד ההפקדה)
₪ 8,598,408	217	4	עד גיל 60
₪ 8,400,288	212	4	61
₪ 8,202,168	207	4	62
₪ 8,004,048	202	4	63
₪ 7,805,928	197	4	64
₪ 7,568,184	191	4	65
₪ 7,370,064	186	4	66
₪ 8,915,400	180	5	67
₪ 8,519,160	172	5	68
₪ 8,271,510	167	5	69
₪ 8,023,860	162	5	70
₪ 7,726,680	156	5	71
₪ 7,479,030	151	5	72
₪ 7,231,380	146	5	73
₪ 6,934,200	140	5	74
₪ 6,637,020	134	5	75
₪ 6,389,370	129	5	76
₪ 6,092,190	123	5	77
₪ 5,795,010	117	5	78
₪ 5,547,360	112	5	79
₪ 5,250,180	106	5	80
₪ 4,953,000	100	5	81
₪ 4,655,820	94	5	82
₪ 4,408,170	89	5	83
₪ 4,110,990	83	5	84
₪ 3,912,870	79	5	85
₪ 3,615,690	73	5	86
₪ 3,368,040	68	5	87
₪ 3,169,920	64	5	88
₪ 2,971,800	60	5	89
₪ 2,773,680	56	5	90
₪ 2,526,030	51	5	91
₪ 2,377,440	48	5	92

⁴התקרות בטבלה זאת חושבו על-בסיס השכר הממוצע במשק שפורסם על-ידי המוסד לביטוח לאומי בינואר 2018 (9,906 ש"ח).
השכר הממוצע במשק.



חברה לניהול קופות גמל לאקדמאים ולמהנדסים

₪	2,228,850	45	5	93
₪	2,129,790	43	5	94
₪	1,981,200	40	5	95
₪	1,882,140	38	5	96
₪	1,832,610	37	5	97
₪	1,733,550	35	5	98
₪	1,634,490	33	5	99