



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 המיסים, 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 **נוספת 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 ליבך, 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 המיסים 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, וכך תנאי ההיוון לפיו, וכי אני עומד בתנאים המפורטים לעיל.

¹ פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) ("הפקודה").

² סכום הקצבה המזערית לשנת 2025 הוא 5,183 ש"ח.

³ סכום תקרת ההפקדה המוטבת לשנת 2025 הוא 38,412 ש"ח

נספח א

תקרות* להפקדת תשלומים פטורים לתיקון 190 בהתאם לגיל במועד ההפקדה:							
גיל העמית/ה במועד ההפקדה	התקרה להפקדת תשלומים פטורים	גיל העמית/ה במועד ההפקדה	התקרה להפקדת תשלומים פטורים	גיל העמית/ה במועד ההפקדה	התקרה להפקדת תשלומים פטורים	גיל העמית/ה במועד ההפקדה	התקרה להפקדת תשלומים פטורים
עד 60 כולל	11,558,288 ₪	68	11,451,760 ₪	76	8,588,820 ₪	84	5,526,140 ₪
61	11,291,968 ₪	69	11,118,860 ₪	77	8,189,340 ₪	85	5,259,820 ₪
62	11,025,648 ₪	70	10,785,960 ₪	78	7,789,860 ₪	86	4,860,340 ₪
63	10,759,328 ₪	71	10,386,480 ₪	79	7,456,960 ₪	87	4,527,440 ₪
64	10,493,008 ₪	72	10,053,580 ₪	80	7,057,480 ₪	88	4,261,120 ₪
65	10,173,424 ₪	73	9,720,680 ₪	81	6,658,000 ₪	89	3,994,800 ₪
66	9,907,104 ₪	74	9,321,200 ₪	82	6,258,520 ₪	90	3,728,480 ₪
67	11,984,400 ₪	75	8,921,720 ₪	83	5,925,620 ₪	91	3,395,580 ₪

*ניתן להפקיד כל סכום לתיקון 190, התקרה היא עבור משיכה ללא צורך באישור פקיד שומה

