



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

כ"ה טבת, תש"פ
22 ינואר, 2020
MA50D1-13-1345-20

לכבוד:
קופות הגמל, חברות הביטוח וקרנות הפנסיה
פקידי שומה

הנדון: הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור - במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות

ככלל ועל פי המצב הנהוג כיום, אדם המבקש למשוך סכומים מקופת גמל באופן חד פעמי וכן המבקש למשוך סכומים ממרכיב הפיצויים אשר לא ניתנו לגביהם הנחיות ניכוי מס מהמעסיק, נדרש לפנות למשרד השומה לצורך קבלת אישור ניכוי מס במקור ולהציגו בפני קופת הגמל, חברת הביטוח או קרן הפנסיה (להלן: "המשלם").

במטרה לשפר את השירות הניתן לציבור הרחב ועל מנת לפעול לצמצום הבירוקרטיה הוחלט לקבוע הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור אשר בהתקיימותן ובכפוף לקבלת הצהרה חתומה מהמבקש, המשלם ישלם למבקש את הסכומים כאמור ללא ניכוי מס במקור וזאת מבלי שיוצג בפניו אישור פקיד השומה.

יצוין כי התקרות וסכומי המשיכה המרביים המפורטים במסגרת הוראות אלה נקבעו, בין היתר, בהתחשב בשיקולי המס השנתי הצפוי למבקש לאור גובה הכנסתו ונקודות הזיכוי המגיעות לו. עם זאת, הסכומים הנמשכים בהתאם להוראות אינם מוגדרים כהכנסה פטורה ממס, אלא נותרו בגדר הכנסה חייבת במס הפטורה מניכוי מס במקור שכן אין צפי לחיובה במס.

יובהר, הוראות אלו ניתנות לצד הוראות סעיף 9(17ב) לפקודת מס הכנסה הקובע פטור ממס על משיכת סכומים מקופת גמל בהתאם להוראות סעיף 23(ב)(1א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות מכוח החוק.

באחריות המשלם להפיק טופס ייעודי שישמש להצהרת המבקש כאמור או לחלופין לשלב הצהרה זו בטופס קיים מטעמו, הכול על פי הנוסחים המחייבים המפורטים בנספח א' להוראות אלה.

הוראות אלו תקפות החל ממועד פרסומן ועד ליום 31.12.2020.
רשות המסים תערוך להוראות אלו התאמות מדי שנה ובמידת הצורך.

בכבוד רב,
פזית קלימן, ד"ח

העתקים:
מר ערן יעקב - מנהל רשות המסים
מר אורי קלינר - יועץ משפטי רשות המסים
מר רולנד עם שלם - סמנכ"ל בכיר מקצועי
גב' מיכל היימן - מנהלת מחלקת פנסיה, רשות שוק ההון
גב' ורד בכר - מנהלת תחום בכירה שומה
גב' רונית כהן - מנהלת תחום בכירה קופות גמל
מר אבי שטרן - מנהל תחום מפקח ארצי ניכויים



הוראות פטור מניכוי מס במקור לשנת המס 2020 החלות במשיכת סכומים מקופת גמל, חברת ביטוח

וקרן פנסיה (להלן: "המשלם")

מתוקף סמכותי הקבועה בתקנה 10 לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993, הנני קובעת כי בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן (לפי העניין) ובכפוף לקבלת הצהרה חתומה מהמבקש תושב ישראל (להלן: "המבקש", "הצהרת המבקש"), משלם לא ינכה מס במקור בעת תשלום כספים למבקש שמקורם בהפקדות המעסיק לרכיב הפיצויים בקופת גמל (להלן: "כספי פיצויים") ו/או כספים שמקורם בהפקדות המעסיק והעובד לרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה כעמית שכיר ו/או הפקדות העמית כעמית עצמאי (להלן: "כספי תגמולים לקצבה").

יודגש כי בכל שנת מס תותר רק משיכה אחת מתוקף הוראות אלה ללא ניכוי מס במקור מכל הקופות שעל שם המבקש. לפיכך, על המשלם לבדוק ברישומיו אם אכן זוהי בקשתו היחידה של המבקש שהוגשה אליו באותה שנת מס וכן יבחן האם הצהיר המבקש בטופס הצהרתו כי זוהי בקשתו היחידה באותה שנת מס למשיכת כספים מקופות הגמל ללא ניכוי מס.

1. תנאים לאישור משיכת כספי פיצויים בפטור מניכוי מס במקור:

- 1.1 סכום כספי הפיצויים הצבורים אצל המשלם אינו עולה 10,000 ש"ח.
- 1.2 מקור כספי הפיצויים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנת הגשת הבקשה למשיכת הכספים. לדוגמה, עד ליום 31.12.20 ניתן יהיה למשוך את כספי הפיצויים שהופקדו בעבור תקופות עבודה שהסתיימו עד ליום 31.12.19.
- 1.3 המבקש הצהיר בפני המשלם בטופס הצהרה על מקורות הכנסותיו בשנת המס בה מבוקשת משיכת כספי הפיצויים, כמפורט בנספח.
- 1.4 סך הכנסותיו של המבקש בשנת המס, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתו למשוך, לא יעלה על 59,000 ש"ח לגבר ו- 72,000 ש"ח לאישה.
- 1.5 ניתן להגיש למשלם בקשה למשיכת כספי פיצויים במהלך כל שנת המס, וזאת בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק הפיקוח").
- 1.6 הסכום המרבי של כספי הפיצויים שיוותרו בתשלום למבקש ללא ניכוי מס במקור יהיה עד גובה "הפרש ההכנסה", כהגדרת המונח להלן, אך לא יותר מסך של 10,000 ש"ח. "הפרש ההכנסה" - הפרש שבין סך ההכנסות המירבי הנקוב בסעיף 1.4 לעיל, לבין סך ההכנסות הכולל עליו הצהיר המבקש בטופס הצהרה החתום למשיכת הכספים, כפי שזה הוגש למשלם.
- 1.7 המשלם ידווח בטופס 856 על משיכה זו כמענק פרישה חייב במס לפי הנחיה, ניכוי מס 0, וכן ימציא למבקש אישור שנתי על גבי טופס 857. קוד הדיווח: מענק פרישה חייב במס לפי הנחיה,

קוד 55.

2. תנאים לאישור משיכת כספי תגמולים לקצבה בפטור מניכוי מס במקור:

- 2.1 סכום כספי התגמולים לקצבה הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 15,000 ש"ח.
- 2.2 משיכת כספי תגמולים לקצבה בפטור מניכוי מס במקור תתאפשר רק למבקש שהצהיר בפני המשלם כי אין ולא צפויות לו הכנסות חייבות במס בשנת המס בה מתבקשת המשיכה, כמפורט בנספח.



- 2.3. הגשת בקשה למשלם למשיכת סכום כספי התגמולים לקצבה ללא ניכוי מס במקור תתאפשר רק החל מהרבעון האחרון של שנת המס, כלומר, החל מיום 1.10 בשנת המס.
- 2.4. אין ברישומי המשלם נתונים אודות הפקדות שוטפות לפיצויים ו/או תגמולים במהלך שנת המס בה מבוקשת משיכת כספי התגמולים לקצבה.
- 2.5. הסכום המרבי של כספי התגמולים לקצבה שיותרו בתשלום למבקש ללא ניכוי מס במקור יהיה עד 15,000 ש"ח.
- 2.6. המשלם ידווח בטופס 856 על משיכה זו כמשיכה חייבת מקופ"ג לפי הנחיה, ניכוי מס 0, וכן ימציא למבקש אישור שנתי על גבי טופס 857. קוד הדיווח: משיכה חייבת מקופ"ג לפי הנחיה,

קוד 62.

3. תנאים לאישור משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה, במסגרת אותה בקשת משיכה,

בפטור מניכוי מס במקור:

- במקרה בו הבקשה היא למשוך הן כספי פיצויים והן כספי תגמולים לקצבה, במסגרת אותה הבקשה, יש צורך בהתקיימות כל התנאים המפורטים להלן:
- 3.1. סכום כספי הפיצויים הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 5,000 ש"ח.
 - 3.2. סכום כספי התגמולים לקצבה הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 4,000 ש"ח.
 - 3.2. מקור כספי הפיצויים והתגמולים הינו בהפקדות שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנת משיכת הכספים. לדוגמה, עד ליום 31.12.20 ניתן יהיה למשוך את כספי הפיצויים והתגמולים לקצבה שהופקדו בעבור תקופות עבודה שהסתיימו עד ליום 31.12.2019.
 - 3.3. המבקש הצהיר בפני המשלם על גבי טופס הצהרת המבקש על מקורות הכנסותיו בשנת המס בה מבוקשת משיכת כספי הפיצויים, כמפורט בנספח.
 - 3.4. סך הכנסותיו של המבקש בשנת המס, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתו למשוך, לא יעלה על 45,000 ש"ח לגבר ו- 58,000 ש"ח לאישה.
 - 3.5. ניתן להגיש למשלם בקשה למשיכת כספי פיצויים ותגמולים לקצבה, בהתקיים התנאים שבסעיף זה, סעיף 3 להוראות, במהלך כל שנת המס, וזאת בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק הפיקוח.
 - 3.6. הסכום המרבי של כספי התגמולים לקצבה שיותרו בתשלום למבקש ללא ניכוי מס במקור יהיה עד 4,000 ש"ח. הסכום המרבי של כספי הפיצויים שיותרו בתשלום למבקש ללא ניכוי מס במקור יהיה עד לסך של 5,000 ש"ח.
 - 3.7. המשלם ידווח בטופס 856 על משיכת הפיצויים כמענק פרישה חייב במס לפי הנחיה, ניכוי מס 0, וכן על משיכת כספי התגמולים כמשיכה חייבת מקופת גמל לפי הנחיה, ניכוי מס 0, וימציא למבקש אישור שנתי על גבי טופס 857. קוד הדיווח: מענק פרישה חייב לפי הנחיה, קוד 55, משיכה חייבת מקופת גמל לפי הנחיה, קוד 62.

בברכה,

רשות המסים בישראל



נספח א'

הצהרת עמית / מבקש – משיכת כספי פיצויים בלבד

בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך _____ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם. לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת ישראל.
- הכנסותיי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 59,000 ש"ח - לגבר / 72,000 ש"ח - לאישה.
- להלן פירוט סך כל הכנסותיי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:
קצבה*: _____
מענקי פרישה חייבים במס: _____
משכורת: _____
עסק / משלח יד: _____
הכנסות מהשכרת נכס: _____
סה"כ: _____
- * אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.
- מקור כספי הפיצויים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים לקצבה מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.
- בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי תגמולים לקצבה.
- כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי הפיצויים חייבת במס בשיעור מס שולי, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

שם מלא: _____ ת"ז: _____

חתימה: _____ תאריך: _____



הצהרת עמית / מבקש – משיכת כספי תגמולים לקצבה בלבד

בהתאם להוראות מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך _____ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת ישראל.
- בשנת המס זו אין לי כל הכנסה חייבת במס מקצבה* / משכורת / עסק / משלח יד / מקור אחר החייב במס.
- * אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.
- בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים לקצבה.
- כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי התגמולים לקצבה חייבת במס בשיעור מס של 35% לפחות, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי התגמולים לקצבה כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

שם מלא: _____ ת"ז: _____

חתימה: _____ תאריך: _____



הצהרת עמית / מבקש – משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה

בהתאם להוראות מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך _____
וכן למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך _____ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת ישראל.
- הכנסותיי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים והתגמולים לקצבה שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 45,000 ש"ח - לגבר / 58,000 ש"ח - לאישה.
- להלן פירוט סך כל הכנסותיי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים ותגמולים לקצבה שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:
קצבה*: _____
מענקי פרישה חייבים במס: _____
משכורת: _____
עסק / משלח יד: _____
הכנסות מהשכרת נכס: _____
סה"כ: _____
- * אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.
- מקור כספי הפיצויים והתגמולים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופת עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. כמו כן, בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים לקצבה.
- ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.
- כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי פיצויים חייבת בשיעור מס שולי ומשיכת כספי תגמולים חייבת במס בשיעור מס של 35% לפחות וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים ו/או מכספי התגמולים לקצבה כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי.

שם מלא: _____ ת"ז: _____

חתימה: _____ תאריך: _____