

מסויו	התנאים לקבלת הכספים	תקופה
פוליסות קצבה		
פטור ממס	באחת מהאפשרויות הבאות: 1. גיל 60 2. לאחר 6 חודשים מעזיבת עבודה אם לא מועסק אצל מעסיק חדש	כספים שהופקדו עד 31.12.1999
החל מגיל פרישה 67 לגבר ולאשה 62 ומשנת 2022 בהתאם לשנת הלידה	קצבה מזכה	כספים שהופקדו החל מ-1.1.2000
בכפוף לאישור פקיד שומה	היוון קצבה, אם סכום הקצבה החודשית נמוך מ-5% משכר המינימום במשק	
בכפוף לאישור פקיד שומה	היוון קצבה, ובלבד שמשולמת למבוטח קצבה בסכום שלא יפחת מסכום הקצבה המזערי - 5,183 ₪ נכון לשנת 2025 (מתעדכן ב-1 בינואר בכל שנה)	
בכפוף לאישור פקיד שומה	היוון קצבה, בשיעור של עד 25% לתקופה של עד 5 שנים, גם אם הקצבה החודשית נמוכה מסכום הקצבה המזערית, ובלבד שסכום הקצבה לאחר ההיוון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש	
בכפוף לאישור פקיד שומה	משיכה בשל צבירות נמוכות - בהתקיים 3 התנאים הבאים: 1. המבוטח הגיע לגיל פרישת חובה (67 לגבר ולאשה) 2. סך הכספים בחשבונות המבוטח בקופות הגמל שממנה נמשכים הכספים, ובקופות אחרות, מלבד קרן ותיקה אינו עולה על סכום הצבירה המזערית כ- 107,707 ₪ בשנת 2025 (מתעדכן ב-1 לינואר כל שנה). 3. אם משולמת למבוטח קצבה, עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערית	
פטור על היוון קצבה מוכרת ניתן החל מגיל 60	קצבה מוכרת	
בכפוף לאישור פקיד שומה	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה):* הכספים נזילים וניתנים למשיכה, בניכוי מס על הרווחים	תגמולי עובד או מעסיק שחויבו בשווי מס בעת ההפקדה, והופקדו בין השנים 2000-2011
ניכוי 15% מס על הרווחים הנומינאליים	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה):* הכספים נזילים וניתנים למשיכה.	תגמולי עובד או מעסיק שחויבו בשווי מס בעת הפקדה והופקדו החל מ-2012
ניכוי 25% מס על הרווחים הריאליים	קבלת הכספים בדרך של סכום חד פעמי (עד גיל 60): הכספים נזילים וניתנים למשיכה לאחר עזיבת עבודה.	פיצויים אשר חויבו בשווי מס בעת ההפקדה, והופקדו החל מ-2017
ניכוי 15% מס על הרווחים הנומינאליים	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה):* הכספים נזילים וניתנים למשיכה, לאחר עזיבת עבודה.	
ניכוי 25% מס על הרווחים הריאליים	קבלת הכספים בדרך של סכום חד פעמי (עד גיל 60): הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת.	כספי פיצויים שהושארו ב"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)
ניכוי 15% מס על הרווחים הנומינאליים	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה):* הכספים נזילים וניתנים למשיכה.	
* קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (ללא צורך באישור פקיד שומה) בהתקיים התנאים הבאים: 1. הינך בן 60 ומעלה 2. הינך מקבל קצבה חודשית מחיסכון פנסיוני או מפנסיה תקציבית בסכום של 5,183 ₪ לפחות (לא כולל קצבאות ביטוח לאומי, קצבת נכות או קצבת שאירים). יהיה עליך להציג 3 תלושי קצבה על שמך. (סכום הקצבה החודשית המזערית נכון למדד 01.2025 ומשתנה בינואר בכל שנה בהתאם למדד המחירים לצרכן) 3. הכספים שהפקדת בהתאם לתיקון 190, החל מ-2012 בכל קופות הגמל, לא עולים על תקרת ההפקדה (כולל סכומים שהופקדו ונמשכו בעבר) טבלת התקרות מתפרסמת באתר האינטרנט.		
פוליסות הונית		
פטור ממס	באחת מהאפשרויות הבאות: 1. גיל 60 2. לאחר 6 חודשים מעזיבת עבודה אם לא מועסק אצל מעסיק חדש	כספים שהופקדו לפני 31.12.2004
פטור ממס	גיל 60	כספים שהופקדו מ-1.1.2005-31.12.2007
משיכה שלא כדין		
ניכוי 35% מס על כל סכום הפדיון	משיכת כספים בסכום חד פעמי בטרם הגיע המועד האפשרי על פי דין	משיכה שלא כדין
	חל איסור לפי תנאי הפוליסה לפדות שלא כדין כספי תגמולים של מעסיק נוכחי כל עוד לא נותקו יחסי עובד מעביד וגיל המבוטח קטן מ-60.	פוליסות "סטטוס 2015" ששווקו החל מתאריך 20.1.2022

* אישור המעסיק למשיכת הכספים ידרש בהתאם להסדר התחיקתי ונהלי החברה.
"תנאים סוציאליים" בהם לא יחול חיוב במס, גם במשיכה שלא כדין:
1. נכות צמיתה מעל 75% - בכפוף לאישור פקיד שומה.
2. הוצאות רפואיות בשנה, על מחצית הכנסות באותה שנה - בכפוף לאישור פקיד שומה.
3. הכנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במשק - קופ"ג רשאית לשלם עפ"י התקנות ובכפוף להמצאת אסמכתאות.

**הצהרת מבוטח - משיכת כספי פיצויים בלבד
עם פטור מניכוי מס במקור עקב הכנסות נמוכות (בתוקף לשנת 2025)**

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

- אני תושב/ת ישראל
- הכנסותי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 63,000 ש"ח - לגבר / 77,000 ש"ח - לאישה.
- להלן פירוט סך כל הכנסותי 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 ו/או כספי תגמולים הוניים לא נזילים 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 ו/או כספי תגמולים הוניים לא נזילים.
- 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 מבוטח: _____ מספר זהות: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

לסריקה: קוד 626, חוצץ: 110, שם הטופס: הצהרת פדיון פטור מניכוי מס במקור הכנסות נמוכות - מנהלים
מספר פנימי: 3006 02/2021

**הצהרת מבטוח - משיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי תגמולים הוניים לא נזילים בלבד
עם פטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות (בתוקף לשנת 2025)**

בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך _____, וכספי תגמולים הוניים לא נזילים 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 תגמולים הוניים לא נזילים 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 ו/או כספי תגמולים הוניים לא נזילים.

כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי התגמולים לקצבה ו/או כספי תגמולים הוניים לא נזילים 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 מבטוח: _____ מספר זהות: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

לסריקה: קוד 626, חוצץ: 110, שם הטופס: הצהרת פדיון פטור מניכוי מס במקור הכנסות נמוכות - מנהלים
מספר פנימי: 3006 02/2021

הצהרת מבטוח - משיכת כספי פיצויים, כספי תגמולים לקצבה וכספי תגמולים הוניים לא נזילים עם פטור מניכוי מס במקור לבעלי משכורות נמוכות (בתוקף לשנת 2025)

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

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת ישראל.
- הכנסותי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים והתגמולים לקצבה שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 49,000 ש"ח - לגבר / 63,000 ש"ח - לאישה.
- להלן פירוט סך כל הכנסותי 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 תקופות 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, כספי תגמולים הוניים לא נזילים וכספי 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 ו/או תגמולים הוניים לא נזילים.
- 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 התגמולים 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 ו/או כספי תגמולים הוניים לא נזילים וכספי פיצויים כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי.

שם מבטוח: _____ מספר זהות: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

לסריקה: קוד 626, חוצץ: 110, שם הטופס: הצהרת פדיון פטור מניכוי מס במקור הכנסות נמוכות - מנהלים
מספר פנימי: 02/2021 3006