

דף מידע משיכת כספי תגמולים

התנאים לפדיון כספי תגמולים לעצמאים (והכל בכפוף להוראות מס הכנסה)

תקופה	התנאים לקבלת הכספים	מיסוי
פוליסות קצבה		
פוליסות קצבה שהופקו עד 30.4.1997, לגבי כספים שהופקדו עד 31.12.1999	הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת	פטור ממס
פוליסות קצבה שהופקו עד 30.4.1997, לגבי כספים שהופקדו החל מ-1.1.2000 או פוליסות שהופקו החל מ-1.5.1997	קצבה מזכה	פטור ממס על קצבה מזכה ניתן החל מגיל פרישה (החל מגיל פרישה: אישה 62 לאישה ו-67 לגבר ומשנת 2022 בהתאם לשנת הלידה)
	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 - 4,606 ₪ לשנת 2022 (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 המיזערי כ-95,718 ₪ בשנת 2022 (מתעדכן ב-1 לינואר כל שנה). 3. אם משולמת לו קצבה כאמור סך הקצבות המשולמות לו עולה על סכום הקצבה המיזערי.	בכפוף לאישור פקיד שומה
קצבה מוכרת		
פטור על היוון קצבה מוכרת ניתן החל מגיל 60		
כספי תגמולים שלא קיבלו הטבת מס בעת ההפקדה (ניכוי או זיכוי) והופקדו בין השנים 2000-2011	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה):*	בכפוף לאישור פקיד שומה
כספי תגמולים לעצמאים שהופקדו בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (ללא צורך באישור פקיד שומה) הכספים נזילים וניתנים למשיכה.*	ניכוי 15% מס על הרווחים הנומינליים
כספי תגמולים שחויבו בשווי מס בעת ההפקדה, החל מ-2012	קבלת הכספים בדרך של סכום חד פעמי (עד גיל 60). הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת.	ניכוי 25% מס על הרווחים הריאליים (החל מהחודש הרביעי)
כספים של מוטב "חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (ללא צורך באישור פקיד שומה)* הכספים נזילים וניתנים למשיכה.	ניכוי 15% מס על הרווחים הנומינליים
* קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (ללא צורך באישור פקיד שומה) הכספים נזילים וניתנים למשיכה בהתקיים התנאים הבאים: 1. הינך בן 60 ומעלה. 2. הינך מקבל קצבה חודשית מחיסכון פנסיוני או מפנסיה תקציבית בסכום של 4,606 ₪ לפחות (לא כולל קצבות ביטוח לאומי, קצבת נכות או קצבת שאירים). יהיה עליך להציג 3 תלושי קצבה על שמך. (סכום הקצבה החודשית המזערית נכון למדד 1.2022 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 הוניות		
כספים שהופקדו לפני 31.12.2005	הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת	פטור ממס
כספים שהופקדו מ-1.1.2006 עד 31.12.2007	גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים	פטור ממס
משיכה שלא כדין		
משיכה שלא כדין	משיכת כספים בסכום חד פעמי בטרם הגיע המועד האפשרי על פי דין	ניכוי 35% מס על כל סכום הפדיון

"תנאים סוציאליים" בהם לא יחול חיוב במס, גם במשיכה שלא כדין:

- נכות צמיתה מעל 75% - בכפוף לאישור פקיד שומה.
- הוצאות רפואיות בשנה, על מחצית הכנסות באותה שנה - בכפוף לאישור פקיד שומה.
- הכנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במשק - קופ"ג רשאית לשלם עפ"י התקנות ובכפוף להמצאת אסמכתאות.

**הצהרת מבטח - משיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי תגמולים הוניים לא נזילים בלבד
עם פטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות (בתוקף לשנת 2023)**

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 מבטח: _____ מספר זהות: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

לסריקה: קוד 627, חוצץ: 110, שם הטופס: הצהרת פדיון פטור מניכוי מס במקור הכנסות נמוכות - עצמאים
מספר פנימי: 3005 02/2021