

אזרד יורם יועץ מס ופרישה

מומחה למיסוי פרישה

שנת 2013

**תקנות למשיכת כספים מקופת גמל עבור חשבונות בעלי יתרה
צבורה נמוכה**

**הרב קוק 8 קומה 4 משרד 415
ירושלים**

052-3808345 נייד 02-5357477

אתר – www.poresh.co.il

**כול הזכויות שמורות © – יורם אזרד
אין להעתיק מצגת זאת ללא אישור**

נורשא המצגת

- כללי משיכה קופות יתרות נמוכות
- כללים
- תקופת הוראת השעה
- חריגים
- הוראות כיצד למשוך

החלטה

❖ ביום 10.9.2013 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) משיכת כספים מקופת גמל

❖ חשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה, מדובר בהוראת שעה עד 31/3/2015

❖ התקנה מאפשרת לחוסכים בקופות גמל לפדות ללא תשלום מס, חשבונות קטנים ולא פעילים, עם יתרה צבורה של בסך עד **7,000 ₪**.

❖ **הזדמנות חד פעמית לסגור קופות קטנות לא פעילות**
❖ **רק קופות גמל**

על מי חלה הוראת השעה ?

- עובדים ששכרם משתלם בהתאם להוראות הסכמים קיבוציים החלים בשירות הציבורי.
- יצוין כי התקנות אינן חלות על מרכיב הפיצויים שבקופה. (רק תגמולים)
- משיכת הכספים בסכום חד פעמי פטור ממס, תתאפשר בהתקיים התנאים הבאים, במצטבר

התנאים במצטבר

- **א.** לא הופקדו בחשבון כספים חדשים לאחר התאריך **1.1.2012**
- **ב.** לא בוצעה העברה אל הקופה או ממנה לאחר התאריך **1.1.2013**
- **ג.** היתרה הצבורה בגין כספי תגמולים שהופקדו לפני התאריך **1.1.2008**, בכל חשבונותיו של העמית בקופת הגמל, לא עלתה על **7,000 ₪** נכון ליום **1.1.2013**.



חריג א

- במקרה של יותר מחשבון אחד באותה קופת גמל, ניתן יהיה למשוך את הכספים ובלבד שסך ההפקדות אינו עולה על סכום של **7,000 ₪**.
- אם סך ההפקדות בכל החשבונות באותה קופה עולה על הסכום של **7,000 ₪**, לא ניתן יהיה למשוך את הכספים,
- אלא רק למזג את החשבונות בקופה לחשבון אחד.

חריג ב

- במקרה של מספר קופות גמל שבכל אחת מהן סך ההפקדות לא עולה על הסכום של 7,000 ₪, אפשר יהיה למשוך את הכספים מכל הקופות יחדיו.



מועד סופי לניצול הוראה השעה

- ניתן למשוך את הכסף מיד עם אישור התקנות, אך למשך תקופה מוגבלת של 18 חודשים בלבד, דהיינו עד ליום **31.3.2015**.

מצב הקופה לאחר התאריך הקובע

- ❖ בחלוף 18 חודשים, כלומר אחרי התאריך 31.3.2015
- ❖ משיכת הכספים מקופות גמל אלה תחויב במס בשיעור של 35%.
- ❖ יחד עם זאת, החל משנת 2016 קופת הגמל תהיה רשאית לגבות דמי ניהול מינימאליים בסך 6 ₪ מדי חודש, וזאת במקום שיעור מרבי של 1.05% לשנה.
- ❖ עוד קובעות התקנות, כי לגבי חשבונות אבודים, שנפסק הקשר עם בעליהם, ייגבו דמי ניהול בשיעור של עד 0.3% מגובה הסכום בחשבון.

כיצד לבצע משיכה

- ❖ כדי לבצע את המשיכה, כל שנדרש הוא, לפנות אל הקופה באמצעות מוקד שירות הלקוחות או אתר האינטרנט
- ❖ ולהגיש בקשה למשיכת הכספים,
- ❖ בצירוף צילום ת.ז. ואסמכתא על פרטי חשבון הבנק אליו מבקשים להעביר את הכספים.
- ❖ אין צורך באישור של מס הכנסה

תודה רבה

- יורם אזרד
- יועץ מס ופרישה
- הרב קוק 8 ירושלים
- טלפון – 02-5357477
- נייד – 052-3808345
- מייל – yorammas1@012.net.il
- אתר – www.poresh.co.il