

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**

נושא 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