

מרץ 2014

לציבור לקוחותינו,

הנדון: משיכת כספי תגמולים עד 7,000 ש"ח בפטור ממס

ביום 24.3.2014 פורסם ברשומות קובץ תקנות חדש, ביניהן תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (חשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה) (הוראת שעה) התשע"ד-2014.

במסגרת תיקון זה, תיקן שר האוצר, באישור ועדת העבודה, הרווחה והבריאות של הכנסת, את האפשרות למשוך כספי תגמולים מקופת גמל שיתרתם עד 7,000 ש"ח בפטור ממס. להלן הכללים לעמידה בתנאי ההטבה:

1. המשיכה צריכה להיות מקופת הגמל "מורשית" – היינו קופת גמל לתגמולים, קופת גמל משלמת לקצבה או קופה אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח.
2. המשיכה היא של כספי תגמולים בלבד, ולא כספי פיצויים.
3. משיכת הכספים מהחשבון צריכה להיות בסכום חד-פעמי.
4. לא הופקדו כספים בקופה מיום 1.1.2012.
5. לא הועברו כספים על ידי העמית לקופה או ממנה לחשבונותיו האחרים החל משנת 2013.
6. היתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו באותה קופה (כולל מרכיב הפיצויים) עד ליום 1.1.2013 לא עלתה על 7,000 ש"ח.

תחולה ותוקף

תחולתה של ההוראה הינה 30 יום מיום פרסומה, היינו החל מיום 24.4.2014. תוקפה של ההוראה הוא עד ליום 31.3.2015, כלומר יש להקפיד שהמשיכה תבוצע עד מועד זה.

בהתאם להוראות התקנות, קופות הגמל אמורות לשלוח הודעות יזומות לעמיתים ובהן יפורטו הזכות למשיכת הכספים ומשמעות הותרת הכספים בקופה. אף על פי כן, המלצתנו היא לאתר את חשבונותיכם בקופות השונות באמצעות האתר החדש שהשיק משד האוצר בשנת 2013 במסגרת קמפיין "הר הכסף" (itur@mof.gov.il) ולבדוק אם קיימות יתרות כאלו המזכות אתכם במשיכת יתרות בפטור ממס.

מטרת חוזר זה הינה להסב את תשומת הלב לאמור בלבד. אין להסתמך על תוכן חוזר זה ללא קבלת ייעוץ מקצועי.

בברכה,

הרשקו פרקש ושות',
רואי חשבון
חוזר 10.14