



רשות המסים בישראל

כ' חשוון תש"ף
18 נובמבר 2019

לכבוד

ציבור המעסיקים, לשכות השירות ומנכים אחרים

הندון: סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה - החלטות לעניין "הפטור הנוסף"

א. בע

סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") קובע כי על הכנסה מי'קצתה מזכח', שמקבל נישום שהגיע ל"גיל פרישה" (כהגדרת המונחים בטעיף 9א לפקודה), יהול פטור מס בשיעור שנקבע בסעיף האמור.

עד לשנת המס 2011 (כולל) קבע סעיף 9א(ב) לפקודה כי על הקצבה המזכח יהול פטור מס בשיעור מירבי של 35% מסכום הקצבה המזכח.

במסגרת החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 190 והוראת שעה), התשע"ב-2012, שנכנס לתוקף ביום 1.1.2012 (להלן: "יום התחילת", "1.1.2012") הוגדל שיעור הפטור מס הקצבה המזכח מהוחש מ"תקרת הקצבה המזכח", כך שבשנת המס 2025 ימוד שיעור הפטור על 67% מתקרנה זו. שיעור הפטור מוכרך משנה רבדים: אחד, שיעור מירבי של 35% מ"תקרת הקצבה המזכח" (להלן: "הפטור הבסיסי") והשני, שיעור פטור נוסף שמוסך באופן הדרגתי (להלן: "הפטור הנוסף"), וזאת על פי הפרוטות הבא:

שנות המס	שיעור הפטור הנוסף (בסיסי או נוסף)	שיעור הפטור המולל (בסיסי או נוסף)
2015-2012	8.5%	43.5%
2019-2016	14%	49%
2024-2020	17%	52%
2025 ואילך	32%	67%

ב. ניכוי מס על ידי משלם הקצבה המתחשב בפטור הנוסף

במטרה לשפר את הлик מייצוי זכויות הנישום מקבל הקצבה, ובהתאם להחלטות קודמות שניתנו, ניתנת בזאת ההחלטה למנכים (להלן: "משלים הקצבה", "המשלים") באשר לנישום הזכאי לקצבה מזכח יחידה שהצהיר שאין בכוונתו להוון סכומים מקופת גמל או מעסיק בפטור מס, לנכות מקצתתו את המס בהתחשב בפטור הנוסף וזאת מבלתי להפנותו למשרד השווה.

לצורך כך תובנה בסעיף ג' להלן החלטות למשלים הקצבה שיכנסו לתוקף החל מיום 1.1.2020



רשות המסים בישראל

יודגש –

- הנחיות אלו רלוונטיות רק לנישום שלא הציג בפני המשלט אישור פקיד שומה לעניין ניכוי המס מהקצבה.
- הנחיות אלו אינן חלות על נישום שפקיד השומה קבע לו אחריו פטור מהקצבה המזוכה, נישום שנמסרו בגיןנו נתוני עוז אחרים לצורך חישוב הפטור או נישום שניינו לו "אישור קיבוע זיכוי".
- במקרים המפורטים לעיל על המשלט להמשיך ולנכוט את המס מהקצבה המזוכה רק בהתאם לאישורים שהוציא פקיד הטעמה כאמור. הנחיות בדבר אופן מוגן החגדלות העתידיות של הפטור הנוסף מפורטות בחומרות הניכוים.

ג. הנחיות לפועלה

ג.1. נישום שהגיע לגיל פרישה לפני יום התחילת

1.1. משלם הקצבה יינחה מס מהקצבה המזוכה, תוך מתן הפטור הנוסף, וזאת בהתקיים שני התנאים הבאים:

- הניסיונו הגיע למשלם הקצבה בקשה באמצעות טופס 161 (להלן: "**טופס 161**", מציב הטופס). טופס זה יכול בין היתר את הצהרת מקבל הקצבה כי לא היוון קצבה מזוכה בפטור מס לאחר 1.1.2012, יום התחילה.

ב. הנישום הצהיר בטופס 101 בכל שנה שאין לו הכנסות אחרות או לחופין, הצהיר שיש לו הכנסות אחרות אך הן אינן מקצבה.

1.2. בסמוך ליום 1.1.2020, על משלם הקצבה לשלהוח את טופס 161 לכל עמיית מקבל קצבה שהתמלאו לגביו **כל ארבעת התנאים המפורטים להלן וهم בלבד:**

א. מקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה לפני יום התחילת.

ב. מקבל הקצבה הצהיר על גבי טופס 101 שאין לו הכנסות אחרות או לחופין, הצהיר שיש לו הכנסות אחרות אך הן אינן מקצבה.

ג. משלם הקצבה מנהה מס מקצתו ללא מתן הפטור הנוסף.

ד. מקבל הקצבה לא הציג בפני המשלט אישור פקיד שומה שניינו לאחר יום התחילה, לעניין קביעת עוז הפטור מהקצבה המזוכה או שלא התקבלו לגביו נתוני עוז אחרים לחישוב הפטור.

1.3. נישום הבוחר באפשרות זו יידרש למלא את טופס 161 פעמיים אחת בלבד ולהגישו למשלם הקצבה.

1.4. משלם קצבה שנייה לנישום כאמור מס מהקצבה המזוכה, תוך מתן הפטור הנוסף, ידועה על כך לפקיד השומה במסגרת טופס 126. שנות הדיווח שיטופסו לטופס יפורסמו בלחוחות הניכויים.

ג.2. נישום שהגיע לגיל פרישה לאחר יום התחילת

1.1. החל ממועד כניסה לתוקף שלuhn הנקודות - 1.1.2020, יעדמו בפני נישום הנתקבל קצבה מזוכה יחידה, שתי אפשרויות במסגרת יכול לקבל את הפטור הנוסף בחישוב המס החל על קצבותו המזוכה, וזאת על פי המפורט להלן:

אפשרות א' - הנוהגה כיום - הניסיים יגישו לפקיד השומה בקשה לאישור קיבוע זכויות באמצעות טופס 161D וימסור את האישור למשלם הקצבה. במסגרת אפשרות זו יוכל הנישום להציג בפני פקיד השומה את מלא סכום מענק הפרישה שצבר בגין תקופות עבודהנו, קצבותו להן הוא זכאי וכן את בחירותיו ביחס לסכומים אלה, לרבות בחירתו ביחס להיוון קצבה בפטור מס. בכך יוכל הנישום למצות את הזכויות המגיעות לו,



רשות המסים בישראל

הן ביחס לפטור הבסיסי, והן ביחס לפטור הנוסף כמו כן, במקרים אפשרות זו יוכל הנישום לבחור כיצד לנצל את ההגדלות העתידיות של שיעור הפטור הנוסף.

משלם קצבה שהועבר אליו אישור קיבוע זכויות ינכה את המסל מהקצבה המזוכה, תוך מתן שיעור הפטור ממס, כפי שהוא נקבע באישור קיבוע הזכות, וזאת בתנאי שהניסיונות ה策יר בטופס 101 שאין לו הנסיבות אחרות או לחופין,策יר שיש לו הנסיבות אחרות אך אין מכך.

אפשרות ב' - הנישום ניתן למשלם הקצבה בקשה לצורך קבלת הפטור הנוסף בלבד וואת באמצעות טופס 161 (מצ"ב הטופס). טופס 161 יכול בין היתר את חזרה הנישום לפיה מוסכם עליו כי בשל בקשה זו, ובחולף 90 ימים קבלת הפטור הנוסף, לא יוכל להזמין קצבה נפטר ממס בעמידה חלף הפטור הנוסף וכן חזרה לפיה ידוע לו שככל הגדלה עתידית בשיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזוכה. נישום הבוחר באפשרות זו יידרש למלא את טופס 161 פעם אחת בלבד ולהגישו למשלם הקצבה.

משלם הקצבה ינכה את המסל מהקצבה המזוכה, תונן מתן הפטור הנוסף בלבד וואת בתוקדים שני התנאים הבאים:

- הנישום מלא את טופס 161 בשלמותו והגישו למשלם הקצבה כשהוא חתום על ידו.
 - הנישום策יר בטופס 101 בכל שנה שאין לו הנסיבות אחרות או לחופין,策יר שיש לו הנסיבות אחרות אך אין מכך.
- 1.2 החל מיום כניסה להוקף של הנחיות אלו, 1.1.2020, משלם קצבה ישלח את טופס 161 לכל מקבל קצבה בסמוך למועד שבו הגיעו "גיל הזכאות", כמשמעותו המונח בסעיף 9א לפוקודת.
- 1.3 משלם הקצבה ישלח את טופס 161 גם למקבלי הקצבה שהגיעו גיל הזכאות לאחר 1.1.2012 ולפני 1.1.2020, שה策ירו על גבי טופס 101 שאין להם הנסיבות אחרות או לחופין,策יר שיש להם הנסיבות אחרות אך אין מכך.
- 1.4 משלם קצבה שנייה מס מהקצבה המזוכה, תונן מתן הפטור הנוסף בהתאם לאפשרות ב', ידוע על כך לפקיד השומה במסגרת טופס 126. שודות הדיווח שיווספו לטופס יפורטמו בלוחות הינוויים.

ג.3 נישום שלא הגיע למשלם הקצבה טופס 161, טופס 161 או אישור פקיד שומה (לפי העניין), משלם הקצבה ינכה מס מקצבתו המזוכה לא מתן הפטור ממס הקבוע בסעיף 9א לפוקודת.

ביבוד רב,

רונית כהן, רוייח

רונית כהן

**מנהל מחלקת קופות גמל
חטיבת שומה ובירורת**

ורד בכר, רוייח

ורד בכר, רוייח
מנהל מחלקת ניכויים

העתיקים:
הגב' פזית קלימן, רוייח, סמנכ"לית בכירה שומה ובירורת
מר רולנד עט-שלם, רוייח (משפטן), סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים
מר אברהם שטרן, מנהל תחומי ניכויים, חטיבת שומה ובירורת
מר יצחק אורבן, מנהל תחומי ניכויים, חטיבת שומה ובירורת
מר אברהם כהן, רוייח – מנהל תחומי קופ"ג, חטיבת מקצועית



טרופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל פרישה⁽¹⁾ לפני
12.1.1, ומתקבל קצבה מזוכה⁽²⁾ יחדה המבקש לקבל
את הפטור הנוסף⁽³⁾ ממשלט הקצבה.

לכבוד: ממשלט הקצבה

בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב ניכוי המשם מהקצבה המזוכה למי שהגיע לגיל פרישה לפני יום התחילת - 1.1.12

א. פרטי מקבל/ת הקצבה

תאריך לידה	שם פרטי	מספר זהות
/ /	כתובת מלאה	
מספר טלפון	טלפון	
כתובת	מספר דירה	רחוב
כתובת	עיר	מחוז

ב. בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המשם מהקצבה המזוכה

1. בתאריך / / הגעתו לגיל פרישה
2. אניขอ/ת לקבל את הפטור הנוסף בעית ניכוי המשם מהקצבה הוגובה על ידי ממשלט הקצבה.

ג. הצהרות ותחייבות

1. אני מצהיר/ה בזאת כי החל מיום 1.1.2012 ועד היום, לא משכתי סכומים מוקופת גמל או ממושך בדרך של היון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה.		
2. אני מצהיר/ה בזאת כי לא קיבלתי אישור מפקד השומה לעניין ניכוי המשם מהקצבה המזוכה.		
אני מצהיר/ה בזאת כי הפרטים שמסדרתי לעיל הם נכונים, מלאים וכודוקים ויזיע לי כי אני אפוא/ה לעונשים הקבועים בחוק בגין השימוש או מסירת פרטיים לא נכונים.		
חתימה _____	שם מלא _____	תאריך _____

(1) "גיל פרישה" - כהגדרתו בחוק גיל פרישה, תשס"ד-2004.

(2) "קצבה מזוכה" - סך כל הקצבות שמקבל אדם לפחות קצבה מזוכה. לעניין זה - קצאות שפקבל אוות טבילה לאוני וכן קצבת שארים מוקופת גמל או ממושך לשעבר, לא ייחסבו כקצבה מזוכה.

(3) "הפטור הנוסף" - שיעור הפטור ממס הול על הקצבה המזוכה, הקבוע בסעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה, החלו על 35%.

דבורי הסבר

יחיד המקבל קצבה מזוכה יחידה, שהגיע לגיל פרישה לפני יום 1.1.1, שמנוכנה מוס מקצבותו ללא פטור, ושלא קיבל אישור מפקד השומה לעניין ניכוי המשם מהקצבה המזוכה, יכול לביקש ממשלט הקצבה כי בחישוב ניכוי המשם מהקצבה המזוכה יינתן לו הפטור הנוסף.

בקשה כאמור תוגש ממשלט הקצבה פעמי אחת על בני טופס זה. מתקבל קצנה שלא מתקיים לגביו כל התנאים המפורטים לעיל או שברצונו לנוכחן את חישוב המשם הכלול על הקצבה המזוכה, יוכל לפנות לפקוד השומה בציורו במסמכים המפורטים להלן:

א. טופסי 161 (הודיעת מעסיק על פרישה) בשל שונות העברות שבשלותן מושלמת לו הקצבה המזוכה, בהם יפורטו כל סכומי מענק הפרישה שהועמדו לרשות מקבל הקצבה ביוםיך פרישתו ממקום העבודה.

ב. תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרת.

ג. פרטיים על הכנסות נוספת, ככל שיישנו.

הדברים המובאים לעיל הם דברי הסבר ואין בהם מקום הוראות חוק, התקנות או כל כל אחר שיקבע.



טופס זה ימולא ע"י יוזד שהגיע למייל פרישת(1)
לאחרה-1.1.12 ומתקבל קבוצה מוגה⁽²⁾ חידה
האנקש לקבב את הפטור הנוסף⁽³⁾ מנשלם הקצבה.

לכבוד: מושלמ הקצבה

בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב ניכוי המט מהקצבה המזוכה למי שהגיע לניל פרישה לאחר יום התחילת - 1.1.12

א. פרטי מקבל/ת הקצבה

שם פרטי	מספר זהות	שם המשפחה	תאריך לידה
רחוב	מספר בית/דירה	עיר	כתובת מלאה
טלפון	טלפון	טלפון	טלפון
טלפון	טלפון	טלפון	טלפון

ב. בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המט מהקצבה המזוכה

1. בתאריך / / הגעתו לניל פרישה.

2. אני מ"מ מבקש/ת לקבל את הפטור הנוסף בעית ניכוי המט מהקצבה המזוכה על ידי מנשלם הקצבה.

ג. הוצאות וחתימות

- אני מזהיר/ה בזאת כי לא הגשתי לפקיד השומה בקשה לkiego זכויות באמצעות טלפס 1.1.12 וכי החל מיום 1.1.12, לא משכתי סכומים מוקופת גנול או ממושך בדרך של היון קצבה בפטור מנוס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה.
 - אני מזהיר/ה בזאת כי אין בנסיבות המשך בעונת פטוט מנוס מוקופת גנול או ממושך בפטור ממס הכנסה בפטור ממס הכנסה. ידוע לי ומושכם עלי כי בשל בקשי זכויות 90 יומם מונען קבלת הפטור על הקצבה, לא אוכל להוון קצבה בפטור ממס בעית. חלק הפטור הנוסף.
 - ידוע לי כי בהתאם לבקשתו זו, בנסיבות חישוב ניכוי המט שיעשה על ידי מנשלם הקצבה, כל חוויה שנוחול בעית בשיור הפטור מהקצבה המזוכה, תשמש לצורכי הגדלת חלק הפטור ממס של הקצבה המזוכה.
 - ידוע לי שבאפשרותי לפנות לפקיד השומה על מנת לבחון את מיוזו זכויות.
- אני מזהיר/ה בזאת כי הפרטים שמסרו לעיל הם נכונים. מלאים ודו-דוקים ידוע לי כי אני צפוי/ה לעונשים והቡעים בחוק בגין השימוש או מסירת פרטיים לא נכוןים.

תאריך	שם	חתימה

(1) "nil פרישה" - כהגדרתו בהחק ניל פרישה, התשס"ד-2004

(2) "קצבה מזוכה" - סך כל הקצבות שמקבל אדם לניטע קצבה מזוכה לעניין זה - קצבותו. ינקבל אודם ניטעות לאוני וכן קצבת שארים ניטופת גמל או ממושך לשעבר, לא ייחסבו כקצבה מזוכה.

(3) "הפטור הנוסף" - שיורו הפטור ממס החל על הקצבה המזוכה, הקטוע בסעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה. הפעלה על 35%.

דרכו הפטור

יחיד המקובל קצבה מזוכה יחידה שהגיע לניל פרישה לאחר יום 1.1.12, יכול לקבל את הפטור הנוסף בחישוב המט החל על קצבותו המזוכה, באחת משתי האפשרויות המפורטות להלן:

אפשרות א' - הגשת בקשה לפקיד השומה לאישור קיבוע זכויות באמצעות טלפס 1.1.12 וביקורת זכויות. לטופס 1.1.12 יש לצרף את המסמכים המפורטים להלן:

א. טופס 161 (הודעת מטעיק על פרישה) בהם מפורטים כל סכומי מענק הפרישה שהועמדו לרשות מקבל הקצבה במועד פרישתו מהעבודה.

ב. תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.

ג. פרטיים על הכנסות נוספים, ככל שיישן.

במסגרת בקשה קיבוע הזכויות המונחות לפקיד השומה יכול מקבל הקצבה להציג מפני פקיד השומה את מלא סכום מענק הפרישה שצבר בגין תקופות עברות, קצבותו להן הוא וכו' יפרט את היראותו ביחס לסכומים אלה, לרבות בחירתו ביחס להוון קצבה בפטור ממס ובכך יוכל מקבל הקצבה למצאות את הזכויות המוניות לו. תוך ביחס לפטור ממס הבסיסי העומד על שיורו מרבי של 35% מ"תקרת הקצבה המזוכה", וכן ביחס לפטור הנוסף, כמו כן, בנסיבות הגשת הבקשה לקיבוע זכויות לפקיד השומה יוכל מקבל הקצבה לבוחר כיצד לנצל את ההגדלות העתידית הצעירות בשיעור הפטור הנוסף.

אפשרות ב' - הגשת בקשה למשלים הקצבה לצורן קבלת הפטור גנוף. בלבד וואת באמצעות טופס זה. טופס זה כולל בין היתר את הצהרות מקבל הקצבה לפייה מוסכם עלייו כי בשל בקשה זו בחולן 90 יומם מהמועד בו קיבל את הפטור הנוסף, לא יוכל להוון קצבה לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה בפטור ממס בעית, בלבד קצבה הבוחר באפשרות כי ייש טופס זה פעם את הפטור בלבד למושם הקצבה. מקבל קצבה שהגיש הנוסף זה למושם הקצבה, יוכל לפנות לפקיד השומה בצוירוף המסמכים המפורטים באפשרות א' לעיל, על מנת לבחון את מיוזו זכויות.

הדברים המובאים לעיל הם דברי הטעבר ואינם בגזוקום הוראות החוק, התקנות או כל כל אחר שיקבע.