

**מצבים בהם ניתן למשוך כספים מקופות גמל, קרנות פנסיה
וביטוחי מנהלים ללא תשלום מס**

חוזר מיסים מספר 14.18

מהי משיכה שלא כדין מקופת גמל ? מה הקנס בגינה ?

הוראות החוק קובעות מצבים בהם ניתן למשוך כספים מקופות גמל, קרנות פנסיה וביטוחי מנהלים ללא תשלום מס.

מהם הכללים המרכזיים שבגינם ניתן למשוך כספים ללא מס?

תלוי מה סוג הקופה . בקופות גמל ההוניות שנפתחו ניתן כבר בגיל 60 להוציא את הכספים ללא מס.

איזה כספים?

הכספים שהופקדו עד שנת 2008 . זו השנה שבה שונה החוק וכל הכספים נהפכו קיצבתיים.

האם יש הבדל בין הקופות השונות?

החוק מבדיל בין קופ"ג עמית שכיר (קופת גמל עובד- מעביד) לבין קופ"ג עמית עצמאי (נפתחת באופן עצמאי על ידי העמית שיכול להיות שכיר או עצמאי).

קיימים כללים שונים לכל אחת מהם אבל כאמור – הגעה לגיל 60 בכל מקרה פוטרת ממס.

מה לגבי כספי הקצבה שהופקדו משנת 2008?

כאן זה סיפור שונה ועקרונית לא ניתן למשוך את הכספים האלה בפטור ממס למעט

מקרים מיוחדים כגון : מצב בריאותי, מצב כלכלי וכו'.

מה דין הכספים שנמשכים שלא לפי הכללים?

חל "קנס שבירה" של 35% על הסכום שמוציאים. אם מדובר בכספי קצבה הקנס יכול להיות גבוה יותר.

האם המס חל רק על הרווחים?

לא. המס חל על כל הסכום שנמשך מהקופה.

האם ניתן לקזז מהסכום הוצאות או פטורים או נקודות זיכוי?

לא. המס הוא מס סופי ללא זכות קיזוז.

הדבר היחידי שניתן לקזז כנגד המס הזה הוא נקודות זיכוי לא מנוצלות למי שלא עובד.

לפני שרצים למשוך כספים מקופות הגמל צריך לחשוב ולהפעיל שיקול דעת.

מטרת חוזר זה הינה להביא לידיעתכם את עיקרי השינויים והעדכונים בחוק בנושאי המס שונים. לאור מורכבות חלק מהסוגיות, נמליץ על התייעצות עם משרדנו טרם ביצוע פעולות כלשהן.

בכבוד רב,

ניר שירן ושות' רואי חשבון

יש לציין שאין בהצעות אלו משום תכנון מס ואינן המלצה לעשות או להימנע מלעשות מהלך כלשהו.

אין לראות בחומר המתפרסם בחוזר זה משום ייעוץ או חוות דעת כלשהיא. לפני נקיטת צעדים כלשהם אנו ממליצים על קבלת ייעוץ מקצועי.