



הטיפ השבועי לפורש

המקרה

מר וויס (שם בדוי) פנה אלינו נואש. לאורך השנים המליץ לו סוכן הביטוח להפקיד מידי חודש לקופת גמל לצרכי חיסכון. עם השנים הצטבר לו סך של 300,000 ₪ וחברת הביטוח התריעה בפניו שמשיכה של הסכום שלא בדרך של קצבה חודשית תגרור ניכוי מס במקור של 105,000 ₪ - 35%. מר וויס בחר שלא לקחת מכספים אלו קצבה חודשית עקב אילוצים כלכליים שונים. המסמכים הועברו אלינו לבדיקה שבה התברר כי עקב אילוצים כלכליים מר וויס ביצע פדיון של כ 65,000 ₪ כבר ב 2020 מהם נוכה מס של כ 23,000 ₪. לגבי יתרת הסכום הוא חיכה לנס ... בסופו של תהליך ייעצנו למר וויס כיצד ניתן למשוך את כל החיסכון ללא מס כלל.

חשוב לציין, לכתחילה אפיק החיסכון היה שגוי, מר וויס לא נהנה מהטבות מס במועד ההפקדה ועשוי היה להתחייב במס במשיכה. אם היה מפקיד לקופת גמל להשקעה הכספים היו נזילים במשיכה, מלבד מס על הרווחים (שגם מס זה יכל לקבל חזרה).

החוק

משיכה של כספי תגמולים קצבתיים הצבורים במוצר פנסיוני אפשרית בגיל פרישה בכפוף לקיומה של קצבת מינימום בסך של כ 4,500 ₪. למר וויס אין קצבה (מלבד קצבת אזרח ותיק) ולכן משיכה כזו נחשבת אצלו למשיכה שלא כדין ומחויבת בניכוי מס של 35%.

יחד עם זאת, קיימים מספר מצבים המאפשרים משיכה של כספים קצבתיים בפטור ממס, למרות שהמשיכה נחשבת כמשיכה שלא כדין.

אחת העילות היא "עילת הנכות" המאפשרת משיכה בפטור במקרה נכות של "קרוב". הגדרת "קרוב" לענין הסעיף רחבה מאד. בתחילה טען מר וויס כי כולם במשפחה בריאים ב"ה, אך לאחר ברור מעמיק התגלה כי אמו עברה ארוע מוחי ל"ע ובהנחיתנו הם פנו לביטוח לאומי ומס"ה בבקשה לקבלת אישור נכות צמיתה של מעל 75%.

בסיום התהליך קבלנו אישור מס"ה המאפשר למשוך את כל היתרה בפטור ממס. בגין הסכום שנוכה ב 2020 יוגש דו"ח בהמשך והמס שנוכה צפוי להתקבל כולו בהחזר מס.

החיסכון כאמור עמד על 105,000 ₪.

הפרישה שלך = המומחיות שלנו!

רותי קליבנסקי 054-8466885 | מירי כץ 052-7146141

forumprisha@gmail.com

אין במידע המוזכר כדי להוות ייעוץ מקצועי ו/או תחליף לייעוץ מקצועי.