

בס"ד

תיקון 190- הסברים ואפשרויות

הרעיון המרכזי :

עידוד לקוחות לרכוש קצבה נוספת מהפקדה חד פעמית במוצר מסוג קופת גמל לקצבה (משלמת או לא משלמת) כאשר נשמרת להם זכות מימוש חד פעמית של הצבירה בחשבונם .

ניתן להפקיד כספים פנויים לקופת גמל וליהנות מאפיק חסכון המגלם הטבות משמעותיות ללקוח הכפופות לתקנות מס הכנסה – קצבה מוכרת . אפיק חסכון זה מאפשר משיכה בסכום חד פעמי ואף הגדלת ההכנסה החודשית באמצעות משיכה כקצבה פטורה ממס וזאת לפי בחירת הלקוח בעת המשיכה ובכפוף לתנאים מצטברים כפי שיוצגו.

הפקדה

סכום ההפקדה שניתן לייעד " לקצבה מוכרת " אינו מוגבל.

תנאי משיכת כספים

גיל 60 ומעלה.

קבלה בפועל של קצבה בסכום שלא יפחת מ- 4,420 ₪ (צמוד למדד) מכל מקור פנסיוני

למעט קצבת שאירים וזקנה .

גמישות במשיכת כספים - חד פעמי, קצבה או שילוב ביניהם.

משיכה בסכום חד פעמי

משיכה בסכום חד-פעמי חייבת במס נומינלי על הרווחים של 15% בלבד (לעומת מס ריאלי בשיעור 25% באפיקים אחרים) המשיכה נעשית בדרך של **היוון קצבה** .

משיכה בדרך של קצבה

משיכה בדרך של קצבה, פטורה ממס (הן על הקרן והן על הרווחים) ללא תקרה. ניתן לבחור בקבלת קצבה על כל הכספים או על חלקם. גובה הקצבה מותנה במסלול הקצבה הנבחר בקופה המשלמת (פוליסת הביטוח).

שילוב

ניתן להשאיר חלק מהסכום ולקבל בגינו קצבה, ואת היתרה לקבל במשיכה חד פעמית.

כיצד מהוונים קצבה מוכרת?

סכומים שהועברו לקופה כהפקדת עמית עצמאי מעל התקרה המוטבת באותה שנה (33,408 ש"ח נכון לשנת 2015 ועד לתקרת ההפקדה לתשלומים פטורים) (ראו פירוט של התקרה לפי גיל בטבלה שלהלן) ינוכה מס של 15% בלבד מהרווח הנומינלי, עבור עמית העומד בקריטריונים הבאים:

1. העמית הינו מעל גיל 60
2. העמית מקבל קצבה המובטחת לתוחלת חייו העולה על סכום הקצבה המזערי (4,481 ש"ח עד ליום 28 בפברואר 2015)
3. הצהרה, כי אין ברשות העמית קופות גמל נוספות לפי תיקון 190 שבהם תשלומים פטורים, או שיש ברשותו קופות גמל נוספות שבהם תשלומים פטורים, אולם סכומם לא עולה על התקרה להפקדות בטבלה.
4. יתרת התשלומים הפטורים בחשבון במועד ההפקדה, אינו עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים, לרבות סכומים שניידו ובהתאם לטבלה שלהלן:

תקרה להפקדות (במיליוני ₪)	גיל במועד ההפקדה
7.8	עד 60
6.5-7.8	60-66
7.3-7.8	67-70
4.8-7.3	71-80
2.5-4.8	81-90

מיסוי השקעות

פטור ממס על רווחים הנוצרים בתוך הקופה כגון: ריבית, דיבידנד או רווח הון (עד מועד משיכת הכסף)

העברה בין מסלולי השקעה איננה מהווה אירוע מס.

חסכון בעלויות מסחר.

העברה למוטבים

אפשרות למינוי מוטבים ספציפיים מבלי שהכספים יהוו חלק מהעזבון.

אפשרות לקבלת פטור ממס למוטבים כמפורט להלן:

פטירה של העמית לפני גיל 75

הקן והרווחים עוברים למוטבים בפטור מלא מתשלום מס.

פטירה אחרי גיל 75 שתי חלופות

משיכה חד פעמית ע"י המוטבים - ישולם תשלום מס בגובה 15% נומינלי על הרווחים (ממועד ההפקדה של המוריש).

העברת הכספים בפטור מלא ממס, לקופה משלמת על שם המוטבים לצורך קבלת קצבה מוכרת פטורה ממס (החל מגיל 60)

הגנה

כספי קצבה לא ניתנים לשעבוד.

עיקולים - קיימות מגבלות בדין על עיקולים של כספי קופת גמל

הקופה אינה חלק מהעזבון בהתאם לחוק הירושה

העמית רשאי לקבוע את זהות המוטבים ואת אופן החלוקה.

הגנה בפני שינוי שיעור מס

הוראות המיסוי ביחס לעמית בקופה מוגנות במסגרת חוק הגנת השקעות הציבור בנכסים פיננסיים ולכן לא ניתן לשנות לרעה את כללי ההשקעה והמיסוי לאחר ההצטרפות.

מסלולי השקעה מגוונים

אפשרות בחירה בין מסלולי השקעה בעלי רמות חשיפה

הלוואות

ניתן לקבל הלוואה על חשבון הקופה בתנאים הבאים:

ריבית שנתית פריים מינוס 0.5%

תקופת החזר עד 7 שנים.

מקדם מובטח

ניתן לקבוע כבר בעת ההפקדה את מקדם הקצבה (ביטוח תוחלת חיים) ולהבטיחו מפני שינויים עתידיים (לעמית בן 60 ומעלה).

ניהול השקעות

בקופת גמל קיימת הזכות לניהול השקעות ארוך טווח הכולל בין היתר השקעה בנכסים לא סחירים בארץ ובחו"ל כגון נדל"ן מניב תשואה, אשראי, תשתיות וכו' -פיזור זה עשוי להקטין את התנודתיות הנגזרת משוק ההון ולתרום להקטנת הסיכון בהשקעה.

סיכום:

עפ"י הוראות תיקון 190, רשאי עמית להפקיד סכומים שמעבר לזכאותו לניצול הטבות מס עפ"י סעיפים 45 ו-47 לפקודה, וסכומים אלו יקנו לו זכות לקצבה חודשית מוכרת הפטורה ממס. כ"כ אם יוכיח העמית כי קצבתו המוכרת הינה בנוסף לקצבה אחרת המשולמת לו על סכום הקצבה המזערית (4,420 ₪ בשנת 2015) אז תינתן לו זכות משיכה הונית (בכל עת שיחפוץ ולא לפני גיל 60) בניכוי מס בשיעור 15% על מרכיב הרווחים החייב במס שצבר בקופת הקצבה המוכרת .