

השלכות תיקון 190 לפקודת מס הכנסה על מוטבים של עמיתים שנפטרו

במסגרת תיקון 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל") נקבע בין היתר כי החל משנת 2008, כספים אשר יופקדו בקופות גמל שיועדו בעבר לתגמולים יהיו מיועדים למשיכה כקצבה בעת פרישה ולא יהיו ניתנים למשיכה הונית. כתוצאה מכך, החל ממועד זה, היה ומוטב בחר להעביר כספי עמית שנפטר לחשבון בקופת גמל על שמו, הכספים לא שמרו על נזילותם או צביונם ההוני ולמעשה יועדו לתשלום קצבה למוטב עצמו בעת פרישה.

ביום 14.5.2012 פורסם תיקון 190 לפקודת מס הכנסה אשר במסגרתו תוקן גם חוק קופות הגמל. התיקון פתח אפשרות חדשה למוטבים להשאיר את הכספים כנזילים בחשבון חדש על שםם בקופת גמל לקצבה תוך שהם שומרים לעצמם את האפשרות למשוך בעתיד את הסכום במשיכה הונית (תוך תשלום מס רווחי הון) או כקצבה.

להלן החלופות שעומדות בפני מוטבים/יורשים הזכאים לכספים*:

1. העברת כספים לחשבון על שם המוטב/יורש בקופת גמל לא משלמת לקצבה החסום להפקדות חדשות:
 - א) המוטב יהא רשאי למשוך את הכספים מהחשבון בכל עת בניכוי מס רווח הון(**) על הרווחים הריאליים שנצברו בחשבון מתום 3 חודשים מפטירת העמית המנוח.
 - ב) לחלופין, ניתן כמובן להשאיר את הכספים בחשבון עד לגיל פרישה ולהעבירם לקופה משלמת לקצבה לצורך משיכתם כקצבה.
2. מוטב/יורש רשאי למשוך את הכספים בפטור ממס במהלך 3 החודשים הראשונים ממועד פטירת עמית. הבהרה: במידה ולא נמשכו הכספים במהלך 3 החודשים הראשונים ממועד פטירת העמית, יראו הכספים כאילו הועברו לחשבון על שם המוטב/יורש ויחול עליהם האמור בסעיף 1.

חשוב לציין כי האמור לעיל אינו חל על כספי נפטר שנוהלו בקרן השתלמות או בקופה מרכזית לפיצויים.

בכל שאלה ניתן לפנות לשירות הלקוחות של החברה בטלפון 03-7147177 או בדוא"ל: gemel@analyst.co.il.

בכבוד רב,

אנליסט קופות גמל בע"מ

*לרבות שיאר בקופה אישית לפיצויים.

**נכון להיום, שיעור מס רווחי הון הינו 25% מהרווחים הריאליים.