



**דף מידע משיכת כספי תגמולים במשיכה כדין**

**הצהרת המבוטח למשיכת כספי תגמולים לשכירים במשיכה כדין (והכל כפוף להוראות מס הכנסה)**

אם אתה עומד באחד מן הכללים הנ"ל הפדיון יהיה במשיכה כדין בלא ניכוי מס משיכה שלא כדין.

קופה לקצבה	סוג הקופה	
	תקופת זמן	
<p><b>קבלת כספים בסכום חד פעמי:</b></p> <p>1. עזב עבודה ולא התחיל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים</p> <p>2. עזב עבודה והתחיל לעבוד כעצמאי לאחר 6 חודשים.</p> <p>3. במעבר למעסיק חדש לאחר 13 חודשים שלא הפקידו עבורו לתגמולים/קצבה</p> <p>4. גיל 60 + עזב את מקום העבודה או צמצם משרתו ב- 50%*</p> <p>5. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה)*</p>	לפני ה-31.12.1999	
<p><b>החל מגיל 60 ניתן לקבל כספים בדרך של היוון קצבה בכפוף למפורט להלן:</b></p> <p>1. אם סכום הקצבה החודשית נמוך מ-5% משכר המינימום במשק, ניתן למשוך כסכום הוני בכפוף לאישור פקיד שומה.</p> <p>2. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, רשאי להוון חלק מהקצבה ובלבד שסכום הקצבה לאחר ההיוון לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בסך 3,850 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 וממודד ל- 1 בינואר בכל שנה (ב 2016 כ- 4458 ש"ח).</p> <p>3. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, רשאי להוון עד 25% מהקצבה לתקופה של עד 5 שנים, גם אם הקצבה החודשית נמוכה מסכום הקצבה המזערית, ובלבד שסכום הקצבה לאחר ההיוון לא יפחת מ- 5% משכר המינימום לחודש.</p> <p><b>קבלת כספים בסכום חד פעמי:</b></p> <p>בהתקיים שלושת התנאים הבאים:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• גיל פרישת חובה (גיל 67 לגבר ואישה).</li> <li>• סך הכספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 וממודד ל- 1 בינואר בכל שנה (ב- 2016 כ- 92,645 ש"ח).</li> <li>• אם משולמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי.</li> </ul>	החל מ- 1.1.2000	
<p><b>קבלת כספים בסכום חד פעמי:</b></p> <p>הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת בניכוי מס על הרווחים הריאליים.</p>	כספי פיזיונים פטורים שהושארו ב"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה	כספים של מוטב ב"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה

קופה הונית**	סוג הקופה	
	תקופת זמן	
<p>1. עזב עבודה ולא התחיל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים.</p> <p>2. עזב עבודה והתחיל לעבוד כעצמאי לאחר 6 חודשים.</p> <p>3. במעבר למעסיק חדש לאחר 13 חודשים שלא הפקידו עבורו לתגמולים / קצבה .</p> <p>4. גיל 60 + עזב את מקום העבודה או צמצם משרתו ב- 50%.</p> <p>5. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה) .</p>	לפני 31.12.2004	
<p>גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה)</p>	החל מ-1.1.2005 ועד 31.12.207	
<p><b>קבלת כספים בסכום חד פעמי:</b></p> <p>הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת בניכוי מס על הרווחים הריאליים.</p>	כספי פיזיונים פטורים שהושארו ב"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה	כספים של מוטב ב"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה

\* אישור המעסיק למשיכת הכספים ידרש בהתאם להסדר התחיקתי ונהלי החברה.

\*\* הפקדות משנת 2008 יחשבו כקצבה ויחולו לגביהם הגבלות משיכה כקצבה, או כהיוון קצבה לאחר הוכחת "פנסיונית מינימום".

"תנאים סוציאליים" בהם לא יחול חיוב במס, גם במשיכה שלא כדין:

1. נכות צמיתה מעל 75% - בכפוף לאישור פקיד שומה
2. הוצאות רפואיות בשנה, מעל מחצית הכנסות באותה שנה - בכפוף לאישור פקיד שומה
3. הכנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במשק - קופ"ג רשאית לשלם עפ"י התקנות ובכפוף להמצאת אסמכתאות
4. לא יחול חיוב במס גם בעת פטירה - פטור למוטבים.