



חטיבת שומה ובקורת

ד' כסלו, תשס"ט
1 דצמבר, 2008

לכבוד
קופות הגמל, חברות הביטוח וקרנות הפנסיה

הנדון: נתוני פדיון פיצויים על פי טופס 161

א.

בהתאם למדיניות הרשות בדבר סמכות המעביד לעריכת חישוב המס לארוע הפרישה, נתברר כי מיום ניתוק יחסי עובד מעביד (להלן "המועד הקובע"), מילוי טופס 161 על ידי המעסיק וטופס 161 א' על ידי העובד על כל פרטיהם, הנפקת אישור תאום מס על ידי המעביד או פקיד השומה והצגתו בקופות משלמות המענק חולפים מספר ימים.

בעת הצגת אישור לניכוי מס במקור בקופה מתברר, כי סכומי הצבירה של העובד הפורש שונים מהיתרה שהוצגה במועד הקובע ונעשה בה שימוש בטפסי 161. עקב ההפרשים ביתרות הצבורות מתבקשים המעסיק והעובד לעדכן את הטפסים ולהציג אישורי ניכוי מס במקור מעודכנים.

הדבר מביא להכבדה מיותרת לעובד.

לפיכך, הנכם מתבקשים לקבוע את סכום ערכי פדיון הפיצויים בערכם במועד הקובע, ולציין לצידם את מדד ההשקעות בקופה במועד זה.

אישור שיונפק על ידי פקיד השומה או המעביד (על גבי טופס 161) יהיה תקף למשך 45 יום מהמועד הקובע, על פי הכלל הנ"ל.

לאור האמור לעיל הינכם מתבקשים לפעול כדלקמן:

1. אם היתרה המעודכנת מהמועד הקובע למועד התשלום גדלה כתוצאה מתשואה חיובית, כל סכומי הפיצויים שחושבו פטורים ממס ובאישור שהונפק אין יתרה חייבת, יש לשלם גם את ההפרשים שנצברו מהמועד הקובע, בפטור.
2. אם היתרה המעודכנת מהמועד הקובע למועד התשלום גדלה כתוצאה מתשואה חיובית, ובאישור ניכוי מס במקור שהונפק קיימת חובת ניכוי מס במקור על חלק המענק החייב במס, אזי גם על ההפרשים הנובעים מעדכון חיובי יחושב מס על פי השיעור לניכוי מס במקור שנקבע למענק באישור.
3. אם היתרה המעודכנת מהמועד הקובע למועד התשלום קטנה כתוצאה מתשואה שלילית יש לפעול בהתאם לאישור ניכוי מס במקור דהיינו למצות את מלוא הפטור ולחשב את המס על היתרה שנותרה בקופה.



חטיבת שומה ובקורת

אישור זה תקף אך ורק ליתרות פיצויים בקופות שצויינו בטופס 161 ונערך לגביהם חישוב מס. יתרות פיצויים בקופות שלא דווחו בטופס 161 יש לחשב את המס לארוע הפרישה מחדש.

ב.

תיקון 3 מיום ה- 28/1/2008 לחוק הפיקוח על השירותים הפיננסיים (קופות גמל)- 2005 קבע כי כל הקופות האישיות לפיצויים תהפוכנה לקופות לא משלמות לקצבה. לפיכך ביחס לכספים שנצברו בקופות אלו יש ליצור הפרדה בין סכומי הפיצויים שנצברו עד ה-31/12/2007 לבין סכומים שנצברו מ-1/1/08 ואילך. אישורי היתרות שיעברו למעביד בעת פרישת העובד יכללו הפרדה כאמור לעיל כך שהדבר יקבל ביטוי בטופס 161. על כספי פיצויים שהופקדו בקופות כאמור מ-1/1/08 ואילך ניתן יהיה להחיל רצף קצבה בכפוף לקבוע בדין.

בברכה
חטיבת שומה ובקורת