

בקשה להוראת ניכוי מס להעברת כספים מקופות גמל לבן הזוג לשעבר
בהתאם להוראות סעיף 6 לחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014
בגב הטופס מפורט מידע נוסף

לכבוד

משרד פקיד השומה

א. פרטים אישיים

שם מלא של בן הזוג המעביר (1)

(1) בן הזוג המעביר – העמית בקופות הגמל (להלן: "העמית")

מספר זהות

כתובת

מספר טלפון

תאריך הנישואין

תאריך הפירוד (2)

(2) תאריך הפירוד - המועד בו הותרו נישואי בני הזוג או נקבע הסדר פירוד אחר בידי בית המשפט.

תאריך פסק הדין (3)

(3) תאריך הפירוד - המועד בו הותרו נישואי בני הזוג או נקבע הסדר פירוד אחר בידי בית המשפט.

שם מלא של בן הזוג לשעבר (4)

(4) בן הזוג לשעבר - מי שהיה בן זוגו (לרבות ידוע בציבור) של העמית, ונקבע בפסק דין כזכאי לחלק מהחיסכון הפנסיוני של העמית בהתאם לחוק לחלוקת חיסכון הפנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד – 2014, (להלן: "החוק").

מספר זהות

ב. פרטים על מוצרי כספי החיסכון (5) על שם בן הזוג המעביר

(5) מוצרי כספי החיסכון - קופת גמל לקצבה, קופת גמל אישית לפיצויים וקופת גמל

להשקעה למעט, קרן ותיקה, קופת ביטוח ישנה, קופת גמל מרכזית לקצבה או קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית. והכל ביחס לכספים המפורטים להלן:

א. פיצויים ברצפים ממעסיקים קודמים – כספי פיצויים ממעסיקים קודמים

שיועדו לרצף קצבה או לרצף פיצויים.

ב. פיצויים שאינם ברצפים ופיצויים ממעסיק נוכחי – כספי פיצויים שנצברו בגין

תקופת עבודה אצל המעסיק הנוכחי וכספי פיצויים ממעסיקים קודמים שאינם ברצפים.

ג. תגמולים לקצבה - עמית שכיר - הפקדות העמית והמעסיק לרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה.

ד. תגמולים לקצבה - עמית עצמאי - הפקדות על שם העמית לרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה.

ה. קופת גמל להשקעה וחשבון חדש - סכומים שנצברו על שם העמית בקופת גמל להשקעה וכספים שהועברו לחשבון חדש כאמור בסעיף 23(א)(2) או 2(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל.

קופה א'

שם הקופה

תיק ניכויים

תקופת הצבירה(6)

(6) תקופת הצבירה – התקופה שבה נצברו עבור העמית תשלומים לקופת גמל עד מועד הפירוד.

(בשנים)

התקופה המשותפת(7)

(7) התקופה המשותפת - התקופה מתוך תקופת הצבירה, שנקבע לגביה בפסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני כי החיסכון הפנסיוני משותף לעמית ולבן זוגו לשעבר.

(בשנים)

השיעור המשותף(8)

(8) השיעור המשותף - השיעור המתקבל מחלוקת התקופה המשותפת בתקופת הצבירה.

%

השיעור להעברה(9)

(9) השיעור להעברה - השיעור מתוך השיעור המשותף שנקבע בפסק דין / פסיקתא שכן

הזוג המעביר יעביר לבן הזוג לשעבר. שיעור כאמור אינו יעלה על מחצית מהשיעור

המשותף. דוגמה: תקופת הצבירה 30 שנים והתקופה המשותפת 24 שנים. השיעור

המשותף $80\% = 24/30$ והשיעור להעברה לא יעלה על 40% .

%

מוצרי כספי החיסכון

פיצויים ברצפים ממעסיקים קודמים

היתרה הכוללת(10)

(10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת

תשלומים פטורים(11)

(11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה.

הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים

היתרה הצבורה(12)

(12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי

כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה

מוצרי כספי החיסכון

פיצויים שאינם ברצפים ופיצויים ממעסיק נוכחי

היתרה הכוללת(10)

(10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת

תשלומים פטורים(11)

(11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה.

הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים

היתרה הצבורה(12)

(12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי

כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה

מוצרי כספי החיסכון

תגמולים לקצבה - עמית שכיר

היתרה הכוללת(10)

(10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת

תשלומים פטורים(11)

(11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה.

הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים

היתרה הצבורה(12)

- (12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי כספי החיסכון.
- הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה מוצרי כספי החיסכון תגמולים לקצבה - עמית עצמאי היתרה הכוללת(10)
- (10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון. הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת תשלומים פטורים(11)
- (11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה. הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים היתרה הצבורה(12)
- (12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי כספי החיסכון.
- הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה מוצרי כספי החיסכון קופת גמל להשקעה וחשבון חדש היתרה הכוללת(10)
- (10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון. הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת תשלומים פטורים(11)
- (11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה. הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים סה"כ קופה א' היתרה הכוללת(10)
- (10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון. הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת תשלומים פטורים(11)
- (11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה. הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים היתרה הצבורה(12)
- (12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי כספי החיסכון.
- הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה קופה ב' שם הקופה תיק ניכויים 9
- תקופת הצבירה(6)
- (6) תקופת הצבירה – התקופה שבה נצברו עבור העמית תשלומים לקופת גמל עד מועד הפירוד. (בשנים)
- התקופה המשותפת(7)
- (7) התקופה המשותפת - התקופה מתוך תקופת הצבירה, שנקבע לגביה בפסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני כי החיסכון הפנסיוני משותף לעמית ולבן זוגו לשעבר. (בשנים)
- השיעור המשותף(8)
- (8) השיעור המשותף - השיעור המתקבל מחלוקת התקופה המשותפת בתקופת הצבירה. %
- השיעור להעברה(9)

(9) השיעור להעברה - השיעור מתוך השיעור המשותף שנקבע בפסק דין / פסיקתא שכן הזוג המעביר יעביר לבן הזוג לשעבר. שיעור כאמור אינו יעלה על מחצית מהשיעור המשותף. דוגמה: תקופת הצבירה 30 שנים והתקופה המשותפת 24 שנים. השיעור המשותף $80\% = 24/30$ והשיעור להעברה לא יעלה על 40%.

מוצרי כספי החיסכון

פיצויים ברצפים ממעסיקים קודמים

היתרה הכוללת(10)

(10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת

תשלומים פטורים(11)

(11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה.

הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים

היתרה הצבורה(12)

(12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי

כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה

מוצרי כספי החיסכון

פיצויים שאינם ברצפים ופיצויים ממעסיק נוכחי

היתרה הכוללת(10)

(10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת

תשלומים פטורים(11)

(11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה.

הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים

היתרה הצבורה(12)

(12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי

כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה

מוצרי כספי החיסכון

תגמולים לקצבה - עמית שכיר

היתרה הכוללת(10)

(10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת

תשלומים פטורים(11)

(11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה.

הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים

היתרה הצבורה(12)

(12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי

כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה

מוצרי כספי החיסכון

תגמולים לקצבה - עמית עצמאי

היתרה הכוללת(10)

(10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון.

הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת

תשלומים פטורים(11)

(11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה.

הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים

היתרה הצבורה(12)

(12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי כספי החיסכון.
הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה מוצרי כספי החיסכון
קופת גמל להשקעה וחשבון חדש היתרה הכוללת(10)
(10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון.
הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת תשלומים פטורים(11)
(11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה.
הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים סה"כ קופה ב'
היתרה הכוללת(10)
(10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון.
הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת תשלומים פטורים(11)
(11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה.
הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים היתרה הצבורה(12)
(12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי כספי החיסכון.
הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה סה"כ קופות
היתרה הכוללת(10)
(10) היתרה הכוללת - סכום היתרה בכל אחד ממוצרי כספי החיסכון.
הסכום המועבר מתוך היתרה הכוללת תשלומים פטורים(11)
(11) תשלומים פטורים -כהגדרתם בסעיף 9א' לפקודה.
הסכום המועבר מתוך התשלומים הפטורים היתרה הצבורה(12)
(12) היתרה הצבורה - סכום היתרה הכוללת בניכוי תשלומים פטורים של כל אחד ממוצרי כספי החיסכון.
הסכום המועבר מתוך היתרה הצבורה ה. הצהרת בן הזוג המעביר
אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בטופס זה הם מלאים ונכונים.
תאריך
שם מלא
חתימה

ר"י, אגף בכיר טכנולוגיות דיגיטליות ומידע (מעודכן ל - 6.2024)

דף 2 מתוך 2

159ב

מידע נוסף - ניכוי מס להעברת כספים מקופות גמל לבן הזוג לשעבר

בהתאם להוראות סעיף 6 לחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014

1. קופת הגמל מחויבת לנכות מס במקור מכספי חיסכון פנסיוני המועברים לחשבון חדש על שם בן הזוג לשעבר של עמית בקופת גמל. עם זאת, סעיף 9(א17) לפקודת מס הכנסה קובע כי בהתקיים תנאים מסוימים יחול פטור ממס (בכפוף לתקרה) על כספי חיסכון פנסיוני המועברים לחשבון חדש על שם בן הזוג לשעבר של עמית בקופת גמל.

בשל הפטור כאמור ולשם ייעול וקיצור תהליך קבלתו, הנחתה רשות המסים כי קופת הגמל תעביר את כספי החיסכון לבן הזוג לשעבר בפטור מניכוי מס במקור, ללא צורך באישור פקיד השומה, ובלבד שיתקיימו שני התנאים הבאים:

א. בן הזוג המעביר את כספי החיסכון יציג לקופת הגמל "דוח סכום צבירה לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו", ממערכת סליקה פנסיונית מרכזית (להלן: "דוח יתרה לחלוקה – מסלקה פנסיונית"). באפשרות בן הזוג המעביר להפיק את דוח היתרה לחלוקה - מסלקה פנסיוני באופן עצמאי באתר מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בכתובת www.swiftness.co.il.

ב. סכום החיסכון בדוח יתרה לחלוקה – מסלקה פנסיונית אינו עולה על סכום ה"תקרה", כהגדרתה בסעיף 9(א17)ד לפקודה. נכון לשנת 2024 התקרה עומדת על סך 1,697,400 ₪.

2. במקרה בו לא יוצג לקופת הגמל דוח יתרה לחלוקה - מסלקה פנסיונית, או שסכום הצבירה בדוח כאמור עולה על סכום התקרה, יש להגיש את הבקשה לניכוי המס והפטור ממס לפי העניין, לפקיד השומה השייך לאזור מגורי בן הזוג המעביר. לבקשה יצורפו המסמכים הבאים:

2.1 פסק הדין / פסיקתא.

2.2 דוח יתרה לחלוקה - מסלקה פנסיונית.

2.3 במקרה בו מונה אקטואר, יש לצרף את חוות הדעת שניתנה.

2.4 אישור מכל אחת מקופת הגמל הכולל את היתרה נכון למועד הגשת הבקשה ואת סך הסכומים המועברים לקופת הגמל על שם בן הזוג לשעבר בהתאם להוראות סעיף 6 לחוק, תוך הפרדה בין מרכיבי החשבון ותשלומים פטורים כהגדרתם בסעיף 9א לפקודה ותשלומים שאינם פטורים.

2.5 בנוסף, היה וסכום הצבירה בדוח יתרה לחלוקה - מסלקה פנסיונית עולה על התקרה הקבועה בסעיף 9(א17) לפקודה, יש להגיש את הבקשה באמצעות טופס זה ולצרף לבקשה את המסמכים הבאים:

2.5.1 אישור ממערכת סליקה פנסיונית מרכזית הכולל את כל מוצרי החיסכון -

דוח מסלקה פנסיונית.

2.5.2 אישור כמפורט בסעיף 2.4 לעיל, נכון למועד הפירוד.

לתשומת הלב - במקרה בו לא יוצג לקופת הגמל דוח יתרה לחלוקה - מסלקה פנסיונית או שקופת הגמל לא תקבל הנחיות מפקיד השומה ביחס לפטור מניכוי מס או לניכוי מס, לפי העניין, במועד העברת הכספים ינוכה מס בשיעור הקבוע בסעיף 124ג לפקודה (נכון לשנת 2024 – 20%) באופן שווה משני בני הזוג.