



פריידקס ושות'
FREIDKES & CO. CPA

Member of:
INTEGRA INTERNATIONAL®
Your Global Advantage

ARIE BIGER, CPA
NOAM AMIR, CPA
ROBY ALMOG, CPA
LIOR STINUS, CPA
EDNA SHMUELI, CPA
ARIE HANNAN, CPA

SHARONA LUPOVITZ, CPA
ELI ENGEL, M.B.A, CPA
YAFIT MIZRACHI - ITZHAK, CPA
IAN ARINZON, CPA

NAHUM FREIDKES, CPA & LLB, Founder
ORIEL LAHAV, CPA, Founder

רו"ח, אריה ביגר,
רו"ח, נעם עמיר,
רו"ח, רובי אלמוג,
רו"ח, ליאור סטינוס,
רו"ח, עדנה שמואלי,
רו"ח, אריה חנן,

רו"ח, שרונה לופוביץ,
רו"ח, אלי אנגל, M.B.A
רו"ח, יפית מזרחי-יצחק,
רו"ח, יאן ארינזון,

רו"ח ומשפטן, מייסד, נחום פריידקס,
רו"ח, מייסד, אוריאל להב,

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

מסלולי השקעה בתנאי מס רווחי הון מועדפים סעיף 9א (בהם יש כדאיות להפקדת סכומים של כ 1 מיליון ₪ ומעלה)

במסגרת יישום מדיניות הממשלה לעידוד החיסכון ארוך הטווח וכדי לעודד חוסכים למשוך את הכספים הצבורים בקופות הגמל בגיל פרישה כקצבה, העניק המחוקק במהלך שנת 2012 הטבות מס נוספות במסגרת תיקון 190 לפקודת מס הכנסה. הטבות בעלות השפעה מרחיקת לכת על מסגרת התמריצים העומדת בבסיס ההחלטה על ניהול קופות גמל ככלי לניהול נכסים בהשוואה למכשירי השקעה וחסכון אחרים.

ההטבות כאמור אינן מוגבלות ורלוונטיות עבור כל סכום של הפקדה אך הכדאיות הינה בדרך כלל לסכומים כאמור. עקרונית ניתן להפקיד כל סכום וללא מגבלת גיל. ניתן לפדות לפי ההסדר שנקבע בתיקון 190 לפי מספר אפשרויות:

1. המרת כספי חשבון החוסך למטרת קצבה, רק לאחר גיל 60, בפטור מלא ממס הכנסה ומס רווח הון שנצברו מרגע ההפקדה (למעט כ- 33 אלפי ש"ח).
2. משיכה של מלוא הכספים בקופה בכפוף לתשלום מס רווח הון בשיעור של 15% נומינלי ובלבד שיש בידי החוסך קצבת פנסיה מינימלית (כ-4,500 ₪) והחוסך הגיע לגיל 60 (למעט כ 33 אלפי ש"ח).
3. השארת כספי ההפקדה והתשואה שנצברה בגינם בקופת הגמל למטרת ירושה עבור המוטבים שהוגדרו על ידי החוסך. במקרה של פטירת החוסך לפני גיל 75, יעברו כספי הקופה למוטבים בפטור מלא ממס. במקרה של פטירת החוסך לאחר גיל 75, יוכלו המוטבים לבחור בין משיכה של מלוא הכספים בקופה בכפוף לתשלום מס בשיעור של 15% על הרווחים הנומינליים ובין העברת כספי הקופה לקופת גמל בבעלותם בפטור מלא ממס (במידה וילקחו כקצבה).

פריידקס ושות' רואי חשבון | FREIDKES & CO. CPA

רח' קרליבך 10, ת.ד. 20034 ת"א 6120001 Israel | 6120001
Tel: 03-6242977 | Fax: 03-7604646 | mail@frcpa.co.il | www.freidkes.co.il