



## מחלקת קופות גמל ומיסוי פרט החטיבה המקצועית

### נספח ב' - דוגמה לחישוב הפטור לגמלאי שהגיע לגיל הזכאות לפני 1.1.2012

סא"ל שלום, יליד 1/1944, תאריך הפרישה 7/1985, היוון קצבה בשיעור 25% במועד הפרישה. כמו כן, לא קיבל "מענקים פטורים". בתלוש הקצבה לחודש 1/2022 אין הפחתה עקב היוון ולא מופיע אחוז היוון. קצבה חודשית 11,000 ₪ לחודש 1/2011. אין נתונים נוספים שיש בהם בכדי להשפיע על חישוב הפטור והדוגמאות לצורך המחשה בלבד.

תאריך לידה	תאריך פרישה / ההיוון
05/01/1944	15/07/1985

הגיל במועד היוון	"גיל המקדם"	מועד "גיל המקדם"	מועד גיל הזכאות	דין ישן / חדש
41.5	71 ו-9 חודשים	10/2015	01/2011	דין ישן

#### חישוב אחוז היוון ביחס לתקרה המזכה:

1. בהתבסס על מסמך ובו פרטים על "אופן חישוב סיום החזר ההיוון בערכו הריאלי"

- א. סכום ההפחתה הראשון שהוצג בלוח = 175 ₪.
- ב. חישוב "אחוז ההיוון" ביחס לתקרת הקצבה המזכה =  $32\% = 175 / 546$  (546 ₪, סכום קצבה מירבי ב-7/1985).
- ג. מהמועד בו הגיע הגמלאי לגיל הזכאות 01/2011 ועד לגיל המקדם 9/2015 יופחת מהפטור החודשי אחוז ההיוון בשיעור של 32%, כפי שחושב לעיל.
- ד. מהמועד בו הגיע הגמלאי לגיל המקדם 10/2015, לא יופחת מהפטור החודשי "אחוז ההיוון", הגמלאי זכאי למלוא הפטור הקבוע בסעיף 9א לפקודה.

2. בלי שהוצג סכום ההפחתה עקב היוון מקצבתו הראשונה לאחר היוון

- א. חישוב סכום ההפחתה שהוא מכפלת קצבה חודשית ב- 25% ( $2,750 = 11,000 * 25\%$ )
- ב. חישוב אחוז ההיוון ביחס לתקרת הקצבה המזכה  $34.42\% = 2,750 / 7,990$
- ג. מהמועד בו הגיע הגמלאי לגיל הזכאות 01/2011 ועד לגיל המקדם 9/2015 יופחת מהפטור החודשי אחוז ההיוון בשיעור של 34.42%, כפי שחושב לעיל.
- ד. מהמועד בו הגיע הגמלאי לגיל המקדם 10/2015, לא יופחת מהפטור החודשי "אחוז ההיוון", הגמלאי זכאי למלוא הפטור הקבוע בסעיף 9א לפקודה.



## מחלקת קופות גמל ומיסוי פרט החטיבה המקצועית

### נספח ג' - דוגמה לחישוב הפטור לגמלאי שהגיע לגיל הזכאות אחרי 1.1.2012

סא"ל יהודה, יליד 1/1949, תאריך הפרישה 7/1991, היוון בשיעור 25% במועד הפרישה. כמו כן, לא קיבל "מענקים פטורים". בתלוש הקצבה לחודש 1/2022 אין הפחתה עקב היוון ולא מופיע שיעור היוון. קצבה חודשית 8,000 ₪ לחודש 1/2016. אין נתונים נוספים שיש בהם בכדי להשפיע על חישוב הפטור והדוגמאות לצורך המחשה בלבד.

תאריך הפרישה / ההיוון			תאריך לידה		
01/07/1991			01/01/1949		
תקופה חופפת <sup>1</sup>	דין ישן/חדש	מועד גיל הזכאות	מועד "גיל המקדם"	"גיל המקדם"	גיל במועד היוון
59 חודשים	דין חדש	1/2016	12/2020	71 ו- 11 חודשים	42.5

### חישוב סכום היוון לתקופה חופפת במונחי המועד שבו הגיע לגיל הזכאות:

#### 1. חישוב הפטור בהתבסס על הצגת סכום היוון נומינלי:

- סכום ההיוון הפטור בערכו נומינלי 210,000 ₪.
- יש לחשב את סכום היוון שהוא צמוד מיום היוון 01/7/1991 ועד לתחילת השנה שבה הגיע לגיל הזכאות 1/1/2016: 605,372 ₪. (חישוב כאמור יש לערוך בשאילתא 002,066)
- תקופת ההיוון עד גיל המקדם מיום 7/1991 ועד 12/2020 - 29.5 שנים = 354 חודשים.
- תקופת ההיוון החופפת מגיל הזכאות ועד גיל המקדם - 59 חודשים.
- סכום ההיוון לתקופה חופפת שידווח בטופס 161ד:  $605,372 * 59 / 354 = 100,895$
- חישוב הפגיעה בפטור  $100,895 / 180 / 8,380 = 6.69\%$

#### 2. חישוב סכום היוון לתקופה חופפת במונחי המועד שבו הגיע לגיל הזכאות:

- הנתונים יילקחו מתוך תלוש הקצבה לחודש שבו הגיע לגיל הזכאות - 1/2016.
- מוצג בתלוש הקצבה היוון בשיעור (5%), יש לחשב את ההפחתה בהתאם לאחוז ההיוון המקורי (25%). סכום ההפחתה בהתאם לאחוז היוון המקורי  $2,000 = 25/5 * 400$ , סכום ההפחתה כאמור לא יעלה על ממכפלת תקרת הקצבה המזכה במועד הגעתה לגיל הזכאות ב-  $35\% = 2,933$ ,  $35\% * 8,380$
- תקופת ההיוון החופפת מגיל הזכאות ועד גיל המקדם - 59 חודשים.
- סכום ההיוון לתקופה חופפת = מכפלת סכום ההפחתה ביחס לאחוז ההיוון המקורי (סעיף ב) בתקופה החופפת  $118,000 = 2,000 * 59$
- סכום ההיוון לתקופה חופפת ידווח בטופס 161ד.
- חישוב הפגיעה בפטור  $118,000 / 180 / 8,380 = 7.82\%$

<sup>1</sup> תקופה חופפת – התקופה שמתחילה מגיל הזכאות ועד גיל המקדם