

עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)

M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)

SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)

MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.

BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

שולמית יצחקי - רו"ח

שושנה חזן - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים

מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה

בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

מאי 2014

הנדון: משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופות גמל בפטור ממס

מבוא

לאחרונה פורסמה הוראת שעה המאפשרת לחוסכים בקופות גמל למשוך ללא תשלום מס, חשבונות קטנים ולא פעילים, עם יתרה צבורה הכוללת בקופה מסוימת בסך של עד 7,000 ₪. משיכת כספים בהתאם להוראת שעה זו, תתאפשר עד ליום 31.3.2015.

התנאים למשיכת הכספים:

(א) היתרה הצבורה בכלל חשבונות העמית בקופת גמל מסוימת לא עלתה על 7,000 ₪ ביום 31/12/2012.

(ב) בחשבונות הנמשכים לא הופקדו כספים מיום 01/01/2012 ואילך.

(ג) לא הועברו כספים מ/אל חשבונות אלו מ/אל קופת גמל אחרת מיום 01/01/2013 ואילך.

יודגש כי הוראת השעה עוסקת רק בכספי תגמולים, ולא בכספי פיצויים.

משיכת הכספים בפועל:

(א) ניתן למשוך את הכספים רק עד ליום 31/03/2015 (זהו המועד האחרון להעברת בקשות למשיכה).
(ב) על-פי הוראת השעה על קופות הגמל השונות לשלוח לעמיתים הרלוונטיים הודעה במתכונת קבועה בדבר זכאותם למשוך את הכספים, וכן על משמעות הותרת הכספים בקופה לעניין תשלום דמי ניהול בחשבונות בעלי יתרה נמוכה (העתידים להתייקר משמעותית החל משנת 2016).

(ג) ככלל אלו המסמכים הנדרשים להעברה לקופה לשם משיכת הכספים:

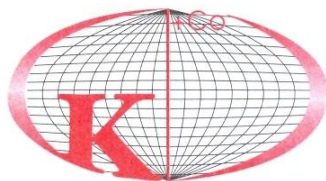
a. מילוי טופס הבקשה שנשלח ע"י הקופה.

b. צילום תעודת הזהות של העמית.

c. העתק המחאה מבוטלת של חשבון אליו מבקש העמית למשוך את הכספים.

(ד) ניתן להעביר את המסמכים בדואר אלקטרוני או בפקס.

(ה) עמית הזכאי לכספים לפי הוראות אלו יקבלם בתוך 10 ימי עסקים מיום שהתקבלה בקשתו.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)
M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A
NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)
SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)
SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)
ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)
MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.
BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות
מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים
שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים
נחמה לינקר - רו"ח
שולמית יצחקי - רו"ח
שושנה חזן - רו"ח
אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים
מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה
בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

המלצות לפעולה:

אנו ממליצים לפעול כבר כעת למשיכת הכספים מכלל הקופות הרלוונטיות של העמית, ובכך להימנע מתשלום דמי ניהול גבוהים, ממרדף ומעקב אחר כמות גדולה של קופות גמל וניירת רבה, ומתשלומי מס אפשריים במועד משיכת הכספים (משיכה שלא ע"פ הוראת השעה ולפני מועדי המשיכה הקבועים בחוק מחויבת במס בשיעור מינימאלי של 35%).

אנו עומדים לרשותכם להבהרת האמור לעיל ככל שנדרש.

בכבוד רב,
עמוס כץ ושות'
רואי חשבון