



החטיבה המקצועית מחלקת קופות גמל

ז' אב תש"ף
28 יולי, 2020
012020

אל

קופות הגמל, חברות מנהלות, מעסיקים ולשכות השירות

הנדון: אישור ניכוי מס מסכומים ששולמו מקרן השתלמות

1. הנחייה זו מתייחסת לאופן ניכוי המס במקור בעת תשלום סכומים לעמית מקרן השתלמות וזאת לפני שחלפו המועדים הקבועים בסעיף 9(א16) או בסעיף 9(ב16) לפקודת מס הכנסה.
2. המונח "סכומים מקרן השתלמות" מוגדר בצו מס הכנסה (קביעת סכומים ששולמו מקרן השתלמות כהכנסה), התשנ"ח-1997, באופן הבא: סכומים שמשך עמית מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, אשר אינם פטורים ממס לפי סעיף 9(א16) או 9(ב16) לפקודה לפני שחלפו המועדים הקבועים באותם סעיפים, למעט כל אחד מאלה:
 - (1) סכומים שעמית שהוא עובד הפקיד בקרן השתלמות כהגדרתה בסעיף 3(ה) לפקודה.
 - (2) סכומים שבעת הפקדתם חויב עליהם העמית במס לפי סעיף 3(ה) לפקודה.
 - (3) סכומים שלא הותרו בניכוי, לפי סעיף 17(א5) לפקודה או לפי סעיף 58 לפקודה.
3. המפורט בפסקאות 1 עד 3 יוגדר להלן: "סכומים שמועטו".
 - 3.1 תקנה 2 לתקנות מס הכנסה (ניכוי מסכומים ששולמו מקרן השתלמות), התשנ"ח-1997 (להלן: "התקנות"), קובעת כי בעת תשלום "סכומים מקרן השתלמות", כהגדרתם בצו, הקרן תנכה מס בשיעור המרבי הקבוע בסעיף 121 לפקודה, (47% נכון לשנת המס 2020):
 - 3.1.1 "סכומים מקרן השתלמות" ביחס לעמית שכיר – סכומים שהמעסיק הפקיד בעבור העובד לקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, הנובעים הן מהפקדות העובד והן מהפקדות המעסיק.
 - 3.1.2 "סכומים מקרן השתלמות" ביחס לעמית עצמאי – סכומים שהותרו בניכוי לפי סעיף 17(א5) לפקודה או לפי 58 לפקודה לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, הנובעים הן מהפקדות שהותרו בניכוי והן מהפקדות שלא הותרו בניכוי.
 - 3.2 יובהר, קרן השתלמות לא תנכה מס ביחס לסכומים שמועטו.
 - 3.3 להלן פירוט בדבר אופן קביעת הסכומים שמועטו:
4. "סכומים שמועטו" ביחס לעמית שכיר – סכומים שהופקדו בקרן שמקורם בחלק העובד וכן סכומים שהעובד חויב עליהם במס לפי סעיף 3(ה) לפקודה בעת הפקדתם לקרן, וזאת בהתאם לדיווחי המעסיק. במקרים בהם המעסיק לא העביר לקרן ההשתלמות דיווח על הסכומים כאמור, המעסיק או העובד רשאים לפנות לקרן ההשתלמות בבקשה לאפיין את הסכומים שמועטו. לבקשה יש לצרף: אישור מהמעסיק ובו יפורטו המשכורות החודשיות, סכום הפרשות המעסיק והעובד לקרן השתלמות בכל חודש וכן פירוט בדבר מועדי ההפקדות בפועל. במקרים בהם לא ניתן להמציא אישור מעסיק



החטיבה המקצועית מחלקת קופות גמל

כאמור, יש לצרף לבקשה המוגשת לקרן ההשתלמות את תלושי השכר של החודשים שבהם נעשו ההפרשות לקרן ההשתלמות.

5.2 "סכומים שמועטו" ביחס לעמית עצמאי – סכומים שלא הותרו כהוצאה לפי סעיף 17(א5) לפקודה או לפי סעיף 58א לפקודה. סכומים כאמור ייקבעו על ידי הקרן בהתאם לאחת מהחלופות כמפורט להלן:

א. אישור מייצג - באפשרות העמית להמציא לקרן אישור חתום על ידי מייצגו (רו"ח, עו"ד ואו יועץ מס) של העמית ובו יינתן פירוט על סכום ההוצאה שהותר בניכוי בכל שנת מס שבה נעשו ההפקדות, שאותן מבקש העמית למשוך מהקרן.

ב. העתקי שומה - באפשרות העמית להמציא לקרן העתק שומה לכל שנת מס שבה נעשו הפקדות, שאותן מבקש העמית למשוך מהקרן.

הקרן לא תנכה מס מסכום ההפקדה השנתי העולה על סכום ההוצאה שהותר בניכוי באותה שנת מס, כמצוין באישור מייצג או בהעתק השומה.

ג. היה ולא הוצגו מסמכים כמפורט בפסקאות א' או ב' לעיל, הקרן לא תנכה מס על סכום ההפקדה השנתית, העולה על 4.5% מסכום "ההכנסה הקובעת", כהגדרת המונח בסעיף 17(א5) לפקודה (נכון לשנת המס 2020 – 265,000 ₪), וזאת ביחס לכל שנה שבה נעשו הפקדות, שאותן מבקש העמית למשוך מהקרן.

6. בהתאם לתקנה 3 לתקנות, העמית רשאי לפנות למשרדי השומה על מנת שפקיד השומה יקטין את שיעור המס שיש לנכות מסכומים מקרן השתלמות, כהגדרתם בצו. יובהר, כי אישור ניכוי המס שיופק על ידי פקיד השומה יינתן ביחס לסכומים מקרן השתלמות ולא יכלול התייחסות לסכומים שמועטו.

7. אישור ניכוי המס שיופק על ידי פקיד השומה מהווה מקדמה על חשבון המס. המס הסופי יקבע בשומה.

בכבוד רב,

רונית כהן, רו"ח

מנהלת מחלקת קופות גמל

העתק:

מר רולנד עם-שלם, רו"ח (משפטן) - סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים
הגב' פזית קלימן, רו"ח - סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת
הגב' מיכל היימן, רו"ח - מנהלת מחלקת פנסיה, רשות שוק ההון
הגב' ורד בכר, רו"ח - מנהלת מחלקת ניכויים, חטיבת השומה
הגב' רחלה אקוקה, רו"ח - מנהלת מחלקת שומת פרט, חטיבת השומה
הגב' מינה גולן, רו"ח - מנהלת תחום בכירה פיתוח ודיווחים, חטיבת השומה
הגב' הילה פרץ, עו"ד - חטיבה משפטית

רח' דרך מנחם בגין 125, תל אביב טל: 074-7614796 פקס: 076-89091494

go.gov.il/taxes