

**חוזר מס הכנסה "יתרות צבורות בקופה
מרכזית לפיצויים"**

**חוזר הממונה על הביטוח "העברת
כספים בין קופות גמל"**

עד 31.12.2007 היו מעסיקים רשאים להפקיד את כספי הפיצויים בגין עובדיהם בקופה מרכזית לפיצויים, במקום בקופות אישיות

החל מינואר 2008 מעסיקים לא יכלו להמשיך להפקיד לקמ"פ בגין עובדים חדשים – בגין עובדים חדשים הפקדות לכספי הפיצויים הופקדו בחשבון של העמית בקרן הפנסיה/קופ"ג לחסכון

מעסיקים יכלו להמשיך ולהפקיד בגין העובדים הותיקים (המכונים "עובדי 2007") עד לשנת 2010

החל משנת 2011 אסור למעסיקים להפקיד לקמ"פ - כל הפקדות לעובדים (כולל עובדי 2007) היו בחשבונות האישיים של העמיתים בקרן הפנסיה/קופ"ג לחסכון

משנת 2018 – מהלך לפירוק הקמ"פ – פיצול קל ופשוט לעובדי 2007, וחיוב במשיכת סכום עודף לצורך מימון הפקדות שוטפות לעובדים חדשים

- מטרת המהלך של רשות המיסים (חוזר 4/2017 - "יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים") ורשות שוק ההון (חוזר 2017-9-16 "העברת כספים מקופת גמל מרכזית לפיצויים") – צמצום של

הקמ"פים

- במסגרת זו חולקו הכספים המנוהלים בקמ"פ לשניים:



סכום במחלוקת (תביעות פיצויים קיימות)

יש לייעד סכום בקופה לתביעות משפטיות קיימות, בגין עובדים שהופקדו בגינם כספים עד 31.12.2007 ("עובדי 2007"). סכום זה ימשיך להיות מנוהל בקופה.

סכום לעובדי 2007 (עובדים שהופקדו עבורם כספים לקופה מרכזית לפיצויים עד 31.12.2007)



לפצל את הקמ"פ – להעביר כספים
לחשבון האישי של העובד [ראה
הנחיות לביצוע בהמשך]

להשאיר את הכסף בקמ"פ עד
לפרישה של עובד 2007 – ולשלם
מהקמ"פ לעובד שפרש

ניתן להשתמש עד גובה ההפקדות
השוטפות לרכיב פיצויים בשנת המס!



מועד ביצוע בדיקת קיום עודף בקמ"פ: אחת לשנה - עד 31 למרץ
של השנה העוקבת

הסכום העודף ישמש את המעסיק למימון (אחת לשנה, בדיעבד) של הפקדות שוטפות למרכיב הפיצויים בקופת גמל של כל עובדי המעסיק (ללא תלות במועד תחילת העסקתם)

1. נדרש אישור רו"ח / עוה"ד של המעסיק כי הופקדו לחשבונותיהם של כל עובדי המעסיק הפקדות שוטפות, כולל תחשיב של הסכום העודף
1. יש לצרף אישור עו"ד/רו"ח על מורשי החתימה בשם המעסיק + אסמכתא ביחס לחשבון הבנק של המעסיק

ניצול הסכום העודף למימון
ההפקדות השוטפות לרכיב
הפיצויים



תנאי להכרה בהוצאות
לצורכי מס של ההפקדות
לרכיב הפיצויים

עד 31 במרץ מדי שנה (עד לחיסול כל היתרה בקמ"פ):

לבדוק את סכום החבות בגין עובדי 2007

לקבל החלטה אם משאיר בקמ"פ או מפצל לחשבונות של עובדי
2007

לבדוק מה גובה ההפקדות השוטפות לרכיב הפיצויים בגין כל עובדיו
בשנה הקלנדרית הקודמת, בהשוואה לסכום העודף שבקמ"פ

לפנות לקמ"פ ולבקש החזר של סכום ההפקדות השוטפות (אך לא
יותר מהסכום העודף בקמ"פ) – בצירוף המסמכים הנדרשים

מעסיק יכול לדרוש החזר של היתרה בקמ"פ

- יש לצרף פס"ד הצהרתי מבית הדין האזורי לעבודה, שלפיו כל התביעות של העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו

היתרה בקמ"פ תהווה הכנסה בידי מעסיק שאין לו עובדים בשנת המס 2018 (גם אם לא משך את הכספים)

החל מיום 1.1.2019: על הרווחים בחשבון מעסיק שאין לו עובדים בקמ"פ יחולו שיעורי המס והוראות ניכוי מס במקור, כאילו הופקו או נצמחו במישרין בידי המעסיק

דוגמא מספרית לשימוש בסכום העודף בקופה

נתונים

- חברה מעסיקה 150 עובדים ש-100 מתוכם עבדו בחברה ביום 31.12.2007.
- בקופה מרכזית לפיצויים יתרה בסך 50 מיליון ₪ ליום 31.12.16.
- כנגד החברה מתנהלת תביעה של 5 עובדים מעובדי 2007 בסך של 10 מיליון ₪ ("הסכום במחלוקת").
- חוב הפיצויים עבור עובדי 2007 (לא כולל הסכום במחלוקת) הינו 40 מיליון ₪, כאשר 24 מיליון ₪ מתוכם מכוסה באמצעות קופות אישיות של העובדים.
- בשנת המס 2017, החברה הפקידה (בעבור כל עובדיה) בקופות גמל למרכיב הפיצויים סך של 15 מיליון ₪.

פתרון

40-24 =	16	סכום חוב פיצויים לעובדי 2007
	10	סכום במחלוקת
16+10 =	26	סכום לעובדי 2007 בתוספת סכום שבמחלוקת
	50	יתרה צבורה בקופה מרכזית
110%*26	28.6	סכום לעובדי 2007 בתוספת הסכום במחלוקת, כפול 110%
50-28.6	21.4	עודף בקופה

סיכום

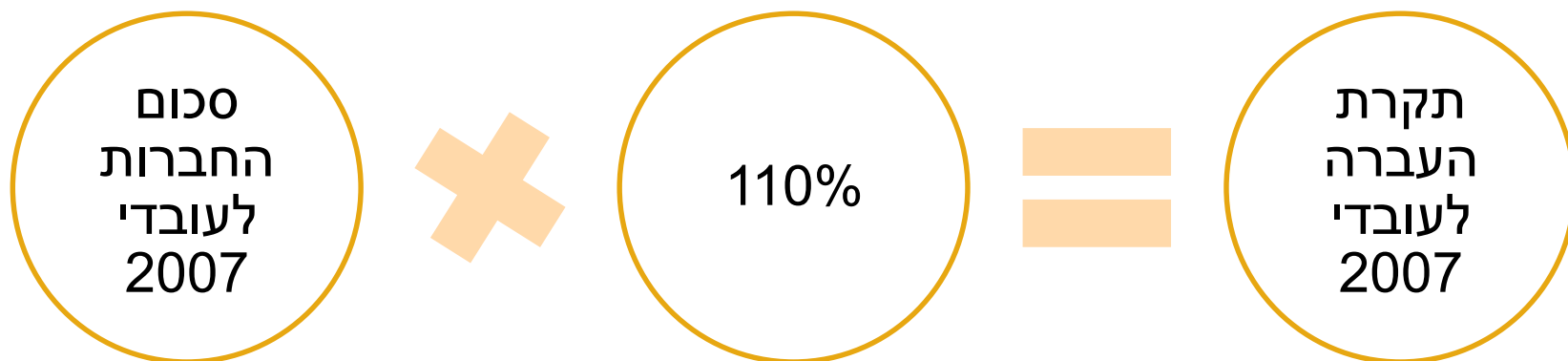
- סכום העודף בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות שוטפות על סך 15 מיליון ₪, יועבר מהחברה המנהלת למעסיק ותהווה הכנסה בידי המעסיק. ההפקדות השוטפות במרכיב הפיצויים על סך 15 מיליון ₪ תוכר כהוצאה של המעסיק.
- בקופה יישאר עוד 6.4 מיליון ₪ בקופה – לשימוש בשנה שלאחר מכן.
- במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית לטובת ההפקדות השוטפות, התשלום למרכיב הפיצויים לא יוכר כהוצאה עבור המעסיק, בגובה 15 מיליון ₪.

איך מפצלים קמ"פ לעובדי 2007?

תקרת העברה לעובדי 2007 (החבות כלפי עובדי 2007):



חישוב החבות נעשה לפי חוק פיצויי פיטורים בלבד, ואין לקחת בחשבון חבות מוגדלת שמעבר לחבות על פי החוק



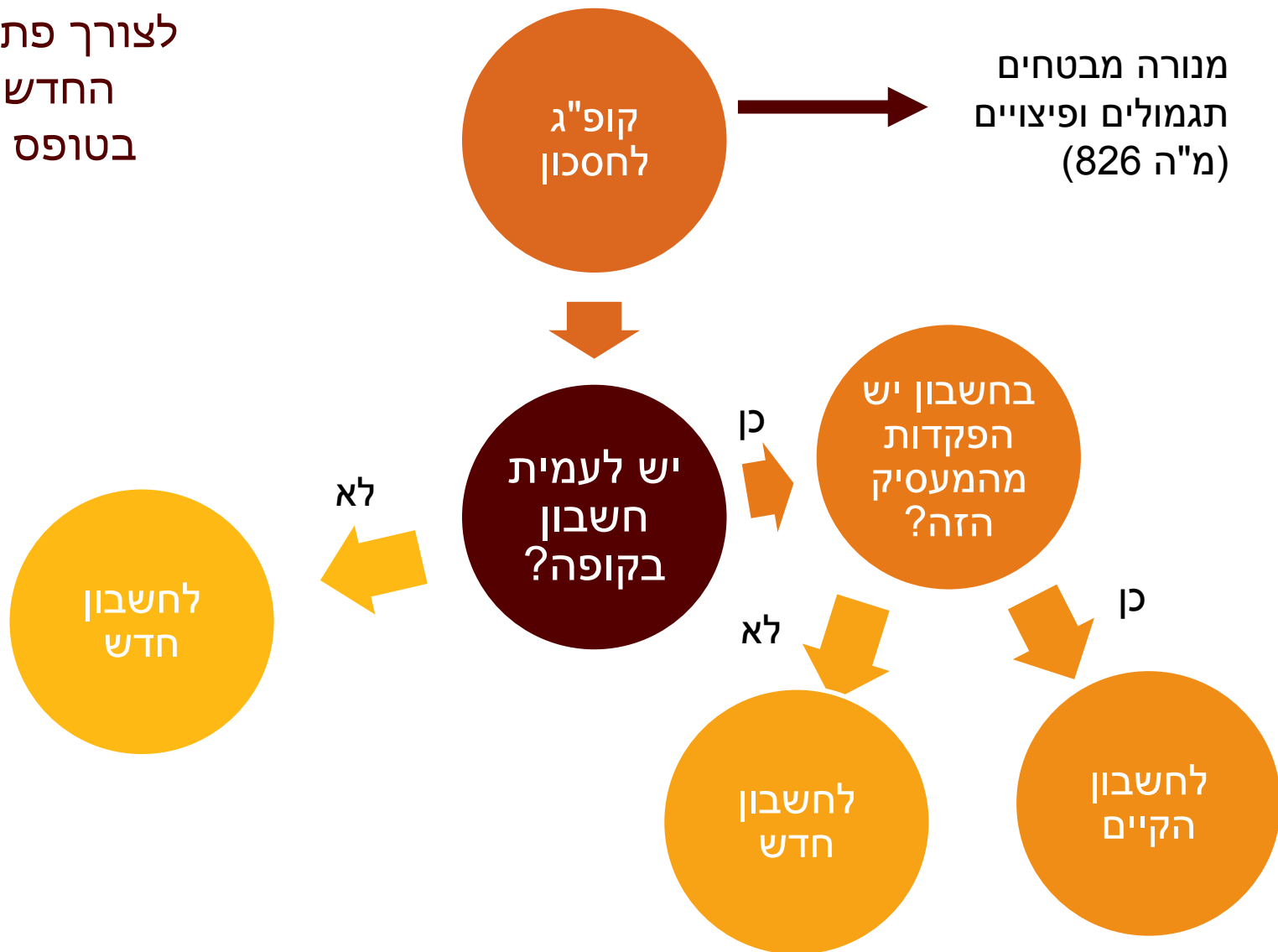


דוגמה מסכמת למעסיק שסך הצבירה בקופה מרכזית לפיצויים עומדת על 70 אלף שקל

סכום שיועבר לחשבון האישי	יחס חוב לעובד אל מול החוב הכללי	חוב לעובד	יתרה צבורה בחשבון אישי של העובד	חבות פיצויים לפי חוק	
₪ 7,000	10%	₪ 10,000	₪ 10,000	₪ 20,000	עובד א'
₪ 42,000	60%	₪ 60,000	₪ 40,000	₪ 100,000	עובד ב'
₪ 21,000	30%	₪ 30,000	₪ 30,000	₪ 60,000	עובד ג'
₪ 70,000	100%	₪ 100,000	₪ 80,000	₪ 180,000	סה"כ

- מעסיק רשאי לנייד כספי פיצויים, בתנאי שיעביר בקשה + אישור רו"ח שכולל:
- ✓ רשימת עובדי 2007 וסכום העברה לכל עובד;
 - ✓ הצהרה כי סכום העברה עומד בתנאי החוזר;
 - ✓ אישור כי העובד הינו עובד העומד בהגדרת "עובד 2007";
 - ✓ אישור כי חלוקת הכספים הייתה בהתאם להוראות החוזר וכי קיימת חבות פיצויים למעסיק בגין העובד.

לצורך פתיחת החשבון
החדש אין צורך
בטופס הצטרפות!



מנורה מבטחים
תגמולים ופיצויים
(מ"ה 826)

מודה על ההקלבה