



## חוזר מסים 21.2017 יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים חוזר מתוקן של רשות המסים מס' 4.2017

### שלום לכולם,

ביום 11/6/2017 פרסמה רשות המסים את **חוזר מס הכנסה מס' 4/2017** בנושא יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים. חוזר זה **מחליף ומבטל** את חוזר מס' 7/2016 שפורסם רק לפני מספר חודשים ביום 26/12/2016 (ראה **חוזר מסים 11.2017** של משרדנו).

החוזר קובע, בין היתר, כי יש לשמר את זכויות העובדים הוותיקים אשר נכללו ברשימת המועסקים ביום 31.12.2007, כיצד ניתן לעשות שימוש בסכומים העודפים שהצטברו בקופות המרכזיות, מהן הוראות המס שיחולו על מעסיק במשיכת כספים מהקופה המרכזית, הסדרת הבעלות בקופות והוראות רלוונטיות לחברות המנהלות קופה מרכזית.

לעניין השימוש בסכומים העודפים בקופה, נקבע, כי אם הייתה היתרה בקופה המרכזית נכון לתום שנת 2016 גבוהה מ- 110% מ"הסכום במחלוקת" בתוספת "הסכום לעובדי 2007" (כהגדרתם בחוזר), יראו בסכום הפרש כעודף (להלן: "**העודף בקופה מרכזית**") ויחולו לגביו הוראות אלה:

(1) סכום העודף בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות שוטפות במרכיב הפיצויים בקופות גמל של כל עובדי המעסיק ללא תלות במועד תחילת העסקתם, יועבר מהקופה המרכזית למעסיק, וזאת כתחליף מימון ההפקדות כאמור (ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק

- תוכל להתבצע רק לאחר שבוצעו הפקדות השוטפות). במצב זה, מצד אחד, ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק תהווה הכנסה בידי המעסיק בהתאם להוראות סעיף 3(ד) לפקודת מס הכנסה ומצד שני, ההפקדות השוטפות במרכיב הפיצויים תותרנה בניכוי בהתאם להוראות סעיף 17(5) לפקודה.
- (2) במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית לטובת ההפקדות השוטפות כאמור לעיל, לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב פיצויים לפי הוראות סעיף 17(5) לפקודה עבור כלל עובדי המעסיק, וזאת עד לגובה העודף שלא נוצל כאמור.
- (3) מהלך כאמור (בדיקת קיום עודף בקופה מרכזית ושימוש בו כאמור לעיל) יעשה אחת לשנה עד לתאריך 31 במרץ של השנה העוקבת, על ידי מתן הוראה ישירה לקופה מרכזית לפיצויים, לאחר שנתקבל בקופה המרכזית אישור רואה חשבון של המעסיק או אישור עורך דין כי הופקדו לחשבונותיהם של כלל העובדים הפקדות שוטפות ויוצג תחשיב העודף בקופה המרכזית.

בנספח לחוזר מובאת דוגמא מספרית לעניין שימוש בסכום העודף בקופה מרכזית.

## לחוזר המלא – לחצו כאן

### לחוזר רשות המסים 4.2017 – לחצו כאן

**למידע ופרטים נוספים:**

**נדב פלדהיים, חטיבת המס, טל': 03-6085487**

אין להסתמך על תוכן חוזר זה ו/או לעשות בו שימוש כלשהו מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה, שכן אין מטרת החוזר אלא להסב את תשומת לבך לאמור בו.

© כל הזכויות שמורות.



[www.deloitte.co.il](http://www.deloitte.co.il)

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) for a more detailed description of DTTL and its member firms. Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in 150 countries and territories, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte's more than 244,400 professionals are committed to becoming the standard of excellence. Brightman Almagor Zohar & Co. (Deloitte Israel) is the member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited in Israel. Deloitte Israel is one of Israel's leading professional services firms, providing a wide range of world-class audit, tax, consulting, financial advisory and trust services. Through 83 partners and directors and approximately 1000 employees the firm serves domestic and international clients, public institutions and promising fast-growth companies whose shares are traded on the Israeli, US and European capital markets.

© 2017 Brightman Almagor Zohar & Co. Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited.