

מס' עמוד	תוכן העניינים	
15	מבוא לקופות גמל	1
15	אישור קופות גמל	1.2
18	<b>קופת גמל</b>	2
19	שיעור ההפקדה של המעביד בגין עובדו	2.1
20	שיעור התשלום של העובד	2.2
22	תשלומים לתוכניות ביטוח	2.3
24	ה "משכורת"	2.4
24	ניכוי ההוצאה	2.5
25	זקיפת הכנסה לעובד בגין תשלומי המעביד	2.6
28	עיתוי התשלום של המעביד לקופת הגמל	2.7
30	עיתוי התשלום של העובד לקופת הגמל	2.8
31	תשלום עמית עצמאי לקופת גמל לתגמולים	2.9
32	משיכת הכספים ע"י העובד	2.10
32	כספי התגמולים שמקורם בתשלומי המעביד	2.10.1
32	כספי התגמולים שמקורם בתשלומי העובד (עד ה-1.1.03)	2.10.2
33	פטור על הריבית הפרשי הצמדה ורווחים אחרים (עד ה-1.1.03)	2.10.3
33	הפטור על הריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים לאחר תיקון 132	2.10.4
35	תיקון 171 לפקודה	2.10.4.1
36	קטינים	2.11
37	תנאים למשיכת כספי תגמולים של עמית שכיר	2.12
38	עמית שכיר המחליף מקום עבודה	2.13
39	העברת כספי התגמולים	2.14
41	תשלומים ליורשים של עמית שכיר	2.15
43	משיכת כספי תגמולים של עמית עצמאי	2.16
45	משיכות של עמית קיבוץ	2.17

47	תשלומים ליורשים של עמית עצמאי	2.18
49	מגבלות על הפקדות ומשיכות לפי התוספת הראשונה	2.19
51	מיסוי פנסיוני בחברה משפחתית	2.20
51	העברות כספים בין קופות גמל	2.21
56	<u>תקנות הניוד</u>	2.21.1
64	איחוד ופיצול חשבונות	2.21.1.1
65	הוראות מעבר לתקנות הניוד	2.21.1.2
67	העברת כספים בין מסלולי השקעה בקופת גמל	2.21.2
68	העברות כספים ביו קופות גמל במסגרת מזוגים ופיצולים	2.21.3
70	תשלומים שלא כדין	2.22
71	<u>תיקון 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים</u>	2.23
74	טבלה מסכמת	2.24
77	<b>פיצויי פרישה</b>	3
79	החבות לפיצויי פרישה	3.1
80	שיעור הפיצויים	3.2
81	פיצויים כהוצאה מותרת	3.3
83	עיתוי התשלום לקופת הגמל	3.4
84	עיתוי הוצאה למעביד	3.5
84	תשלומים לא סדירים	3.6
85	תשלומי השלמה קבועים	3.7
86	תשלומי-השלמה בלתי קבועים ופיגורים	3.8
88	<u>ביטול ההפקדות לקופת פיצויים</u>	3.8.1
90	<b>פנסיית חובה</b>	3.8.2
92	מעביד המשלם במישרין פיצויים לעובדיו אף שצבר כספים בקרן פיצויים	3.9
92	אימתי פרש העובד	3.10
95	הסכום הפטור על פי סעיף 9(א7) לפקודה.	3.11
96	פריסה	3.12

תוכן העניינים

98	עמדת רשות המיסים לגבי סוגיות שונות העולות מהפריסה	3.12.1
99	פס"ד שרל שבטון	3.12.2
100	כפל פריסה	3.12.3
101	מענק עקב מוות	3.13
102	הדין לגבי נישום שנפטר ואשר אושרה לו פריסת הכנסה בעבר	3.13.1
103	פריסה לשארים	3.14
104	עיתוי קביעת הפטור	3.15
106	הלנת פיצויים	3.16
107	הוראות אנטי תכנוניות לעניין הפטור לפי סעיף 9 (א7)	3.17
107	עובד במשרה חלקית	3.18
108	רצף זכויות פיצויים	3.19
111	רצף זכויות פיצויים לאחר תיקון 3 לחוק קופות הגמל (1.1.8)	3.19.1
112	רצף קצבה	3.20
115	הגבלת הוצאת פיצויים לבעלי שליטה	3.21
116	מענק עקב מוות	3.21.1
119	החברה המשפחתית	3.22
121	<b>קצבאות</b>	4
122	תשלומי מעביד לקופת גמל לקצבה	4.1
124	מגבלות על תשלומי המעביד	4.2
125	תשלומי העובד לקופת גמל לקצבה	4.3
125	אופן תשלומי המעביד, זמנם ועיתוי ההוצאה	4.4
125	תשלומי עמית עצמאי לקופת גמל לקצבה	4.5
126	נספח הוני	4.6
128	משיכת כספי הקצבה שלא בדרך של קצבה ע"י עמית שכיר	4.7
128	תיקון 120 לפקודה	4.7.1
130	תשלום קצבאות לעובד שכיר	4.8
131	תשלום כספים לעמית עצמאי	4.9

132	<u>משיכות לאחר ה-1.1.08 (תיקון 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים)</u>	4.9.1
132	המס החל על קבלת הקצבות	4.10
134	הגדרות רלוונטיות	4.10.1
136	הוראות סעיף 9א	4.10.2
136	נישום שקיבל מענק פטור (נוסחת השילוב)	4.10.2.1
139	היוון קצבה	4.10.2.2
142	בעיות ה"תפר" של תיקון 136 לפקודה.	4.10.2.3
144	פורשי כוחות הביטחון שהיוונו קצבה בעבר	4.10.2.4
146	הוראות תחילה לתיקון 136	4.10.2.5
147	ניכוי במקור מקצבה	4.10.3
147	פטור ממס לפי סעיף 9ב	4.11
148	טבלה מסכמת	4.12
149	<b>קרן השתלמות</b>	5
150	קרן השתלמות לשכירים	5.1
151	שיעור ההפקדה של המעביד	5.1.1
151	שיעור ההפקדה של העובד	5.1.2
152	התרת הוצאה למעביד	5.2
152	עיתוי ההכרה בהוצאה	5.2.1
153	משיכת כספי העובד מקרן השתלמות	5.3
154	הרווחים שבכספי הפקדה	5.3.1
155	עובדי הוראה	5.4
158	משיכת כספים לצורכי השתלמות	5.5
158	"שבירת" קרן השתלמות	5.6
160	קרן השתלמות לעצמאיים	5.7
161	משיכות הכספים של עמית עצמאי.	5.7.1
162	כללי משיכת סכומים להשתלמות מקרן השתלמות	5.7.2
163	קרן השתלמות לחברי קיבוץ	5.7.3

תוכן העניינים

164	קרן השתלמות לבעלי שליטה	5.7.4
166	הפקדות קרן השתלמות ע"י עמית עצמאי שהוא גם שכיר.	5.7.5
167	העברת כספים בין קרנות	5.7.6
169	ניכוי במקור	5.7.7
171	טבלת עזר לעניין השינויים בחוק	5.7.8
172	<b>אבדן כושר עבודה</b>	6
172	כללי	6.1
173	רכישת תוכנית לאובדן כושר עבודה מכספי קצבה או תגמולים.	6.1.1
174	הוראות תחילה ומעבר	6.1.2
175	ניכוי ההוצאות לרכישת ביטוח לאבדן כושר עבודה	6.2
175	הדין לפני תיקון 138	6.2.1
175	עמית שכיר	6.2.1.1
176	עמית עצמאי	6.2.1.2
177	הדין לאחר תיקון 138	6.2.2
179	הדין לאחר תיקון 163 לפקודה	6.2.3
179	מהות תשלומי הביטוח לאבדן כושר עבודה	6.3
184	פריסת תשלומי הביטוח לאבדן כושר עבודה	6.4
187	<b>פוליסות ביטוח חיים</b>	7
187	מבוא	7.1
188	הוראות הזיכוי לעניין ביטוח חיים	7.2
189	מהות ההכנסה מפוליסת ביטוח חיים	7.3
189	מרכיב ה- "ריסק"	7.3.1
191	מרכיב החיסכון	7.3.2
193	תכנון מס אלטרנטיבי בהקצאת אופציות לעובדים	7.3.3
195	<b>ניכויים וזיכויים</b>	8
195	סעיף 47 לפקודה	8.1
195	ניכוי על פי סעיף 47 לפקודה עובר לתיקון 138 (1.1.05)	8.1.1

מיסוי פנסיוני

197	זיכוי על פי סעיף 45 לפקודה עובר לתיקון 138 (1.1.05)	8.1.2
197	ניכוי על פי סעיף 47 לפקודה לאחר תיקון 138 (1.1.05) ולפני תיקון 153 (1.1.07)	8.1.3
198	זיכוי על פי סעיף 45 לפקודה לאחר תיקון 138 (1.1.05) ולפני תיקון 153 (1.1.07)	8.1.4
200	ניכוי על פי סעיף 47 לאחר תיקון 152 (1.1.07)	8.1.5
203	זיכוי על פי סעיף 45 לפקודה לאחר תיקון 152 (1.1.07)	8.1.6
206	זיכוי על פי סעיף 45 לפקודה לאחר תיקון לאחר תיקון 163 (1.1.08)	8.1.7
210	נספח א' – גיל הפרישה	
211	נספח ב' - חישוב זקיפה בגין הפקדות לתגמולים וקצבה	
214	נספח ב'1 - חישוב הזקיפה בגין ק. תגמולים + הוצאה בגין א.כ.א.	
223	נספח ג' - הפטור במשיכת כספי תגמולים	
226	נספח ד' - קרן השתלמות	
229	נספח ה' - חישוב הניכוי בגין ביטוח מפני אבדן כושר עבודה לאחר תיקון 138	
233	נספח ה'1 - חישוב הניכוי בגין ביטוח מפני אבדן כושר עבודה לאחר תיקון 163	
239	נספח ו' - חישוב ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה לפני תיקון 138	
241	נספח ו'1 - חישוב ניכוי וזיכוי לפי סעיפים 47 ו-45 לפקודה לפני תיקון 138	
243	נספח ז'21 - חישוב הזיכוי על פי סעיף 45 לשנת 2004 בלבד	
250	נספח ז'31 - חישוב הזיכוי והניכוי על סעיפים 45 ו-47 לשנת 2005 (לאחר תיקון 138)	
257	נספח ז'41 - חישוב ניכוי וזיכוי לפי סעיפים 47 ו-45 לפקודה לאחר תיקון 153	
271	נספח ז'51 - חישוב ניכוי וזיכוי לפי סעיפים 47 ו-45 לאחר תיקון 163	