



עבור לקוחות המשרד

משיכת יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

ביום 06/03/2018 פרסמה רשות המיסים עדכון לחוזר מס הכנסה 4/2017-מצ"ב קישור העוסק בהסדרה וקביעת כללים לעברת כספים ושימוש ביתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים.

במסגרת העדכון ניתנה הארכת תוקף למעסיקים לשימוש בסכום העודף בקופה המרכזית, עד ליום 31 במרץ 2019. במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית, לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב פיצויים לפי הוראות סעיף 17(5) לפקודה עבור כלל עובדי המעסיק, וזאת עד לגובה העודף שלא נוצל כאמור.

ניצול העודף יתבצע בחלופה של הפקדות שוטפות למרכיב הפיצויים (באישור ר"ח) או משיכת העודף כמזומן לטובת החברה (בפס"ד הצהרתי מביה"ד לעבודה).

בנוסף מדגיש החוזר כי בעלי קופות מרכזיות שאינם מעסיקים עובדים, יראו את היתרה בקופה כהכנסה בידי בעל הקופה בשנת המס 2018, וזאת על אף שלא נמשכו הכספים הקופה המרכזית על ידי המעסיק.

עוד יצוין כי החל מיום 01/01/2019, על ריבית ורווחים אחרים הנצברים במסלול ההשקעה האמור, יחולו שיעורי המס והוראות ניכוי המס במקור, החלים על הכנסות כאמור אילו הופקו או נצמחו במישרין בידי הבעלים של הקופה המרכזית.

לייעוץ וליווי התהליך מול רשות המיסים, הקופות המנהלות וביה"ד האזורי לעבודה - נא ליצור קשר עם משרדנו:

or.sardes@il.ey.com

03-5681077

אור סרדס

מטרת מזכר זה הינה להביא לידיעתכם מידע מעודכן בנושאי מיסים.

בהתאם, אין ליישם את האמור במזכר זה מבלי להיוועץ בגורם המקצועי המתאים במשרדנו. במידה וקיבלת מייל זה ואינך הגורם הרלוונטי לטפל בנושא במשרדך, נודה לך אם תעביר את המייל לגורם המתאים בחברה.

קוסט, פורר, גבאי את קסירר
רואה חשבון