

## הארכת הוראת השעה המאפשרת משיכת כספים מקרן השתלמות לא נזילה עקב משבר הקורונה עד 6.7.2021

ביום 29/07/2020 פורסם תיקון לפקודת מס הכנסה מס' 253 – הוראת שעה – לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הוראת השעה"). בהמשך לו פרסמה מחלקת קופות גמל ברשות המיסים ביום 5/8/2020 מסמך הנחיות למתן פטור מניכוי מס עקב יישום הוראת השעה (להלן: "מסמך הנחיות") (מסגרת הוראת השעה ומסמך ההנחיות נקבעו התנאים לפטור ממס על הכנסה המתקבלת בידי יחיד מקרן השתלמות בטרם חלפו המועדים הקבועים בדיו וניתנה האפשרות למשוך כספים מחשבון בקרן השתלמות לא נזילה עד תאריך 9.2.2021.

בהסתמך על סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת ובגלל הבחירות לכנסת ישראל ה-24 ומעוד השבעת האמונים של הכנסת ביום 6.4.2021, הוראת השעה תעמוד בתקפה עד תום 3 החודשים הראשונים לתקופת כהונתה של הכנסת הנכנסת, כלומר עד ליום 6.7.2021.

### המשמעות: משיכת כספים בפטור ממס ניתנת עד יום 6.7.2021.

עמית יהיה רשאי למשוך כספים מקרן השתלמות שמקורם בהפקדה מוטבת, בפטור מלא ממס וללא פגיעה בוותק, למרות שטרם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, טרם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון. סכום המשיכה החודשי מכלל חשבונותיו בכל קרנות ההשתלמות הלא נזילות של העמית לא יעלה על 7,500 ₪ ובתנאי שהתקיים לפחות אחד מהתנאים המפורטים להלן:

1. במהלך התקופה שמיום 01/03/2020 ועד ליום הגשת הבקשה למשיכת הכספים לקרן ההשתלמות, העמית או בן זוגו, פוטרו מעבודתם או יצאו לחופשה ללא תשלום.
2. הכנסתו החייבת החודשית הממוצעת של העמית ובן זוגו ממשכורת, מעסק, או משלח יד, מיום 1.3.20 ועד תום החודש שקדם ליום שבו הוגשה הבקשה לקרן ההשתלמות, פחתה ביחס להכנסה החייבת החודשית הממוצעת כאמור בשנת המס 2019.

**לדוגמה: עמית הגיש בקשת משיכה בחודש – 10/2020 הכנסה חייבת מיום 1.3.2020 עד לתום החודש שקדם לחודש בו מוגשת הבקשה (9/2020) עומדת על 109,900 ₪ ולכן ממוצע הכנסה החודשי עומד על 15,700.00 ₪ (109,900/7).**  
הכנסה חייבת בשנת 2019 עמדה על 300,000 ₪ ולכן ממוצע הכנסה החודשי עמד על 25,000.00 ₪. במקרה זה הכנסה החייבת בגין התקופה האמורה מתחילת משבר הקורונה כאמור פחתה ביחס להכנסה החייבת החודשית הממוצעת בשנת 2019.

1. שמירת הוותק ביחס לכספים הנותרים: משיכה זו שתבוצע באמצעות הוראת השעה ומסמך ההנחיות לא תפגע בוותק של כספי העמית ביחס לכספים שיוותרו בקרן ושלא ימשכו על ידו לפי הוראת השעה. העמית יהיה ראשי להמשיך להפקיד כספים בחשבון.
2. החלת תקנות ניכוי במקור: יודגש כי הפטור על פי הוראת השעה ומסמך ההנחיות אינו חל על משיכת כספים מקרן השתלמות שמקורם בריבית ורווחים (רווח ריאלי) שנובעים מהפקדה שאינה מוטבת, (הפקדה מעל התקרה) אשר לגביהם תנכה קרן ההשתלמות מס בשיעור 25% על הרווח הריאלי בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי מסכומים ששולמו מקרן השתלמות), התשנ"ח-1997 ("להלן" תקנות).



חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

**הוראות לעניין אופן ביצוע פעולת המשיכה:**

1. על העמית למלא את טופס בקשת המשיכה המוצג באתר החברה.
2. לצרף טופס הצהרה חתום **נספח א'**.
3. לצרף טופס בקשה ביחס לאופן משיכת הכספים מהקרן **נספח ב'** מובהר כי ברירת המחדל תהיה משיכה מכספי ההפקדה המוטבת בפטור ממס.
4. צילום קריא של תעודת זהות.
5. צילום המחאה מבוטלת או אישור ניהול חשבון חתום ע"י סניף הבנק בו מתנהל חשבונך.

הכספים ישולמו בתוך 7 ימי עסקים מהיום שבקשת המשיכה הגיעה תקינה למשרדי הבנק הבינלאומי מחלקת קופות הגמל/קרנות השתלמות למורים. ניתן להעביר את הטפסים המלאים והחתומים במעטפה סגורה לתיבות "אל-תור" המצאות בכניסות לסניפי הבנק הבינלאומי המפוזרים בכל רחבי הארץ.

לתשומת לבך: משיכת כספי החיסכון ו/או חלק מהם ממחזור החיסכון תמנע את הזכאות ליציאה לשנת השתלמות על מחזור החיסכון שבוצעה משיכת הכספים.

לקבלת פרטים בכל שאלה, מוקד מענה הטלפוני ישמח לעמוד לרשותך  
טלפון \*5229 – 03-7706061: בימים א'-ה' בין השעות 8:00 – 16:00

הנהלת "עגור"

חברה לניהול קרנות השתלמות  
למורים על יסודיים מורי הסמינרים והמכללות