



מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים החטיבה המקצועית

א' אב תשפ"ד
05 אוגוסט 2024

לכבוד

גופים מוסדיים, קופות הגמל, קרנות השתלמות, מייצגים וציבור הנישומים

הנדון: הארכת מועדים בעקבות מלחמת חרבות ברזל - הפקדות משרת מילואים

א. כללי

- ביום 25.7.2024 פורסם ברשומות תיקון 273 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א – 1961 (להלן: "הפקודה"). במסגרת התיקון, התווסף סעיף 53א לפקודה הקובע את הארכת התקופה שלגביה ניתן להפקיד כספים ל"קרן השתלמות לעצמאים", כהגדרת המונח בסעיף 17(א5) לפקודה (להלן: "קרן השתלמות לעצמאים", "הקרן") ולקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי (להלן: "קופת גמל לקצבה"), הכול ביחס לשנת המס 2023. סעיף 53א לפקודה קובע כי בהתקיים תנאים מסוימים ולפי בחירת העמית יראו, לצורך הטבות המס בלבד, סכומים ששולמו לקרן ו/או לקופת גמל לקצבה בשנת המס 2024, כאילו שולמו בשנת המס 2023 וזאת לעניין סעיפים 9(ב16), 17(א5), 45א ו-47 לפקודה.
- הארכת התקופה חלה, הן ביחס ליחיד ששירת במילואים בתקופה שתחילתה ביום כ"ב בתשרי התשפ"ד (7.10.2023) וסופה ביום י"ט בטבת התשפ"ד (31.12.2023), במהלך תקופה זו או בחלק ממנה (להלן: "תקופת השירות") ובשנת 2023 הייתה לו הכנסה מעסק או משלח יד (להלן: "משרת מילואים", "העמית"), והן ביחס לבן זוגו של משרת מילואים שבשנת 2023 הייתה לבן הזוג הכנסה מעסק או משלח יד (להלן: "בן זוגו", "העמית").
- עמית שהפקיד במהלך שנת המס 2024 לקרן השתלמות לעצמאים ו/או לקופת גמל לקצבה בעבור עצמו, רשאי לבקש מהגוף המוסדי לא יאוחר מיום 31.12.2024, כי לצורך הטבות המס בלבד (ובהתאם לתנאים ולתקרות הקבועים בפקודה), יראו את ההפקדות כולן או חלקן (לפי בחירת העמית), כאילו הופקדו בשנת המס 2023 (להלן: "סיווג ההפקדה").
- למען הסר ספק, הפקדות שנערך לגביהן סיווג הפקדה, לא יקנו לעמית הטבות מס לשנת המס 2024.
- עוד יובהר כי אין בסיווג ההפקדה, שנעשה כאמור לצורך הטבות המס בלבד, בכדי להקנות לעמית תשואות או כיסויים ביטוחים ביחס לתקופה שבגינה בוצעה ההפקדה.

ב. הוראות לעניין סיווג ההפקדה בגוף המוסדי - קרן השתלמות לעצמאים וקופת גמל לקצבה

- לאחר הפקדת הכספים, עמית שיבקש לבצע את סיווג ההפקדה יגיש לגוף המוסדי בקשה לסיווג ההפקדה, בצירוף הצהרה ומסמכים רלוונטיים. נוסח הצהרה המחייב מצ"ב כנספח א'.
- הגוף המוסדי יסווג את הכספים המופקדים בהתאם לבקשת העמית, בכפוף לחתימתו על הצהרה כאמור ולצירוף המסמכים הרלוונטיים.
- יובהר, העמית לא יוכל לחזור בו מבקשתו לאחר ביצוע סיווג ההפקדה בגוף המוסדי (בדומה להפקדה שאינה ניתנת להשבה).
- לאחר ביצוע סיווג ההפקדה, ישלח הגוף המוסדי לעמית אישור שכותרתו תהא "סיווג למשרת מילואים או בן זוגו", שיכלול את הפרטים שלהלן: (א) מועד ההפקדה (ב) סכום ההפקדה (ג) סכום סיווג ההפקדה (ד) מועד סיווג ההפקדה, (להלן: "אישור הסיווג").
- במסגרת "אישור מס על ההפקדות העמית" לשנת המס 2024 שישלח לעמית מהגוף המוסדי במהלך חודש מרץ 2025, יצוינו כלל הסכומים שהופקדו על ידי העמית בשנת 2024, לרבות אלה שנערך לגביהם סיווג ההפקדה.
- הגוף המוסדי יערוך רישום מרוכז של העמיתים להם בוצע סיווג הפקדה והונפק אישור הסיווג. רישום כאמור יימסר לרשות המסים לפי דרישה שתערך בהתאם להוראות הדין.



מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים החטיבה המקצועית

ג. הוראות לעניין הטבות המס - קרן השתלמות לעצמאים

1. הטבות המס בשלב התרת ההוצאה

ניכוי ההוצאה בהתאם לסעיף 17(א5) לפקודה, ביחס להפקדות שלגביהן נערך סיווג ההפקדה, יינתן לגבי שנת המס 2023, במסגרת הגשת הדוח השנתי לשנה זו (או במסגרת בקשה לתיקון הדוח לשנת 2023 לפי העניין). כל זאת בכפוף לצירוף טופס 159ג (טופס חדש) וצירוף אישור הסיווג לדוח השנתי או לבקשה לתיקון הדוח, לפי העניין. כמו כן, יש לצרף את טופס 159ג גם לדוח לשנת המס 2024.

2. אפיון הכספים בקרן והטבות המס בשלב משיכת הכספים

2.1 אפיון הכספים - סך הכספים שהופקדו לקרן בשנת המס 2023, לרבות אלה שהופקדו בשנת 2024 לגביהם ניתן אישור הסיווג, יחשבו כ"הפקדה מוטבת" בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף 9(ב16) לפקודה בשנת המס 2023, ויאופיינו בהתאם על ידי הקרן. בהתאם לאמור בסעיף 9(ב16) לפקודה, משיכת הכספים לרבות הפרשי הצמדה, ריבית ורווחים אחרים, שמקורם ב"הפקדה מוטבת" ובמועדים הקבועים בסעיף, תהא פטורה ממס. באחריות הקרן לא לנכות מס מכספים אלה.

2.2 "מועד התשלום הראשון לקרן" - לעניין מניין תקופת הוותק לקרן השתלמות לעצמאים שאליה הופקדו כספים לראשונה בשנת המס 2024 ושלגביהם בוצע סיווג הפקדה, יראו את "מועד התשלום הראשון" (כהגדרתו בסעיף 9(א16) לפקודה) כיום ה- 1.1.2024, ובאחריות הקרן לפעול בהתאם. בהקשר זה יוזכר כי פתיחת חשבון חדש בקרן השתלמות לעצמאיים מותנית בהצגת אישור פתיחת עסק מרשויות המס (אישור עוסק מורשה או אישור הניתן לנישום במעמד פתיחת תיק במס הכנסה).

ד. הוראות לעניין הטבות המס - קופת גמל לקצבה כעמית עצמאי

1. הטבות המס בשלב הניכוי והזיכוי

הניכוי בהתאם לסעיף 47 לפקודה והזיכוי בהתאם לסעיף 45א לפקודה, ביחס להפקדות שלגביהן נערך סיווג ההפקדה, יינתנו לגבי שנת המס 2023, במסגרת הגשת הדוח השנתי לשנה זו (או במסגרת בקשה לתיקון הדוח לשנת 2023 לפי העניין). כל זאת בכפוף לצירוף טופס 159ג (טופס חדש) וצירוף אישור הסיווג לדוח השנתי או לבקשה לתיקון הדוח, לפי העניין. כמו כן, יש לצרף את טופס 159ג גם לדוח לשנת המס 2024.

2. אפיון הכספים - סך הכספים שהופקדו לקופה בשנת המס 2023, לרבות אלה שהופקדו בשנת 2024 לגביהם ניתן אישור הסיווג, הבאים בגדר חלופה 3 להגדרת המונח "תשלומים פטורים" בסעיף 9א לפקודה, יאופיינו על ידי הקופה כ"תשלומים פטורים".

בכבוד רב,

רונית כהן, רו"ח

מנהלת מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

העתק

מר שי אהרונוביץ, עו"ד - מנהל רשות המסים
הגב' פזית קלימן, רו"ח - סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת
מר עמית גל - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
מר נדב נגר, רו"ח - מנהל החטיבה המקצועית
פקידי השומה
הגב' אפרת ריץ קאופמן, עו"ד - ממונה חקיקה, חטיבה משפטית
הגב' הילה פרץ, עו"ד - ממונה מיסוי שוק ההון, חטיבה משפטית



מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים החטיבה המקצועית

נספח א' - הצהרת העמית

1. אני או בן זוגי שירתנו במילואים בתקופה שתחילתה בתאריך 7.10.2023 וסופה 31.12.2023 (במהלך תקופה זו או בחלק ממנה), מצ"ב אסמכתא - טופס 3010 (את הטופס ניתן להפיק באזור האישי באתר המילואים).
2. בשנת המס 2023 הייתה לי הכנסה מעסק או ממשלח יד.
3. ידוע לי כי בקשתי לעניין סיווג הסכומים שהפקדתי בשנת המס 2024 לשנת המס 2023 תחול רק לעניין הטבות המס ולא תחול בנוגע לכל עניין אחר, לרבות לעניין תשואות או כיסויים ביטוחים.
4. ידוע לי שלאחר שיבוצע סיווג ההפקדה לשנת המס 2023 לא אוכל לחזור בי מבקשתי.
5. ידוע לי כי הפקדות שביקשתי שיערך לגביהם סיווג הפקדה יקנו לי הטבות מס רק לשנת 2023 ולא אוכל לדרוש בגינן הטבות מס לשנת המס 2024.
6. ידוע לי כי הטבות המס ביחס להפקדות שלגביהן נערך סיווג ההפקדה, יינתנו לגבי שנת המס 2023, במסגרת הגשת הדוח השנתי לשנה זו (או במסגרת בקשה לתיקון הדוח לשנת 2023 לפי העניין). כל זאת בכפוף לצירוף טופס 159ג (טופס חדש) וצירוף אישור הסיווג שיינתן ע"י הקרן או קופת הגמל, לדוח השנתי או לבקשה לתיקון הדוח, לפי העניין. כמו כן, ידוע לי שעלי לצרף את טופס 159ג גם לדוח לשנת המס 2024.
7. אני מצהיר/ה בזאת כי כל הפרטים שהצהרתי עליהם הם נכונים ומלאים. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לבחון את הצהרותיי.

שם מלא: _____ ת"ז: _____
חתימה: _____ תאריך: _____

[קישור לטופס 159ג](#)

[קישור לטופס 159 מונגש](#)