



מיסוי משיכת כספי תגמולים:

קופה לקצבה:		קופה לתגמולים (הונית):		
אחרי 2000	לפני 2000	אחרי 2005	לפני 2005	
(1) החל מגיל 60 וכקצבה בלבד!	(1) בעזיבת עבודה, לאחר 6 חודשים בהם הוא עצמאי/ מובטל, כהון	(1) מגיל 60 + וותק של 5 שנים, ללא צורך בעזיבת עבודה	בעזיבת עבודה בתנאי ש: (1) 6 חודשים - עצמאי/מובטל	שכיר
	(2) במעבר למעסיק חדש, לאחר 13 חודשים שאין מפקדים עבורו לקופ"ג		(2) 13 חודשים שאין מפקדים עבורו לתגמולים/קצבה	
	(3) הגיע לגיל 60 - עזב את מקום העבודה או צימצם משרתו ב- 50%		(3) מגיל 60 אם עזב את מקום העבודה או צימצם משרתו ב- 50%	
קופות שהופקו החל מ- 5/1997 והפקדות אחרי 2000 בפוליסות שהופקו לפני 5/97	קופות לפני 5/1997 כולל ההפקדות בהן עד שנת 2000	אחרי 2006	לפני 2006	
(1) החל מגיל 60 וכקצבה בלבד!	(1) בוותק של 15 שנה כהון	(1) גיל 60 + וותק 5 שנים	(1) כל 15 שנה	עצמאי לרבות "שכיר במעמד עצמאי"
	(2) גיל פרישה - כהון/קצבה		(2) גיל 60 + וותק של 5 שנים	

* משיכה שלא כדין של קופות הונית תחייב בניכוי מס סופי בשיעור 35%.
* משיכה שלא כדין של קופות קצבתיות ושל קופות לא משלמות משנת 2008, תחייב בניכוי מס בשיעור 35%, או המס השולי - לפי הגבוה.

"תנאי מסכנות" בהם לא יחול חיוב במס, גם במשיכה שלא כדין:

1. פטירת העמית/המבוטח - פטור למוטבים / נהינים
2. נכות צמיתה מעל 75%.
3. הוצאות רפואיות בשנה, מעל מחצית הכנסות באותה שנה.
4. הכנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במשק - **קופ"ג רשאית לשלם עפ"י התקנות**

ההפקדות משנת 2008 ייחשבו כקצבה ויחולו לגביהם כללי המשיכה לפי תיקון 3 משנת 2008 ולפי תיקון 5 משנת 2010