

תיקון 190 - הורשת הכספים למוטבים - משיכת כספים

קצבה מוכרת (קצבה פטורה ממס) 100,000	קצבה מזכה (קצבה חייבת במס) 35,000	דוגמה מספרית - צבירה בקופה ביום ההפקדה
קצבה מוכרת 110,000	קצבה מזכה 38,500	צבירה בקופה ביום הפטירה (לאחר תשואה מצטברת של 10%)

פטירה אחרי גיל 75

קצבה מזכה - 38,500 - מקבלים פטור ממס.
דינם של כספי הקצבה המוכרת - 110,000 ₪:

10,000 ש"ח ימוסו 15% נומינלי	מס 15% נומינלי	עד יום הפטירה
10,000 ש"ח ימוסו 15,000 נומינלי פטור ממס	נניח הרווח גדל בתקופה זאת ב 15,000 נוספים	3 חודשים ראשונים מיום הפטירה
10,000 ש"ח ימוסו 15% נומינלי 15,000 פטור ממס 20,000 ימוסו ב 25% ריאלי	נניח הרווח גדל בתקופה זאת ב 20,000 נוספים	לאחר 3 חודשים

פטירה לפני גיל 75

3 חודשים ראשונים מיום הפטירה לאחר 3 חודשים

רווח שיוצר החל מיום ה 91 לפטירה- יהיה חייב במס ריאלי של 25%	כל הכספים פטורים ממס	דוגמאות במספרים:
נניח הצבירה גדלה ל 160,000 - 148,500 פטור ממס ו 11,500 ימוסו ב 25% ריאלי	סה"כ 148,500 פטור ממס	

למוטבים קיימת אפשרות להעביר את הכספים לקופת גמל לקצבה על שמם - הקופה ננעלת במקרה זה עד גיל 60.
החל מגיל 60 ניתן למשוך את הכספים כקצבה פטורה ממס או להוון אותם לסכום חד פעמי (ולשלם מס נומינלי של 15% על רווחים מיום ההפקדה).