



החטיבה המקצועית
מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

26 אוקטובר 2025

ד' חשון תשפ"ו

לכבוד

קופות הגמל והחברות המנהלות

הנדון: משיכת כספי תגמולים ללא ניכוי מס בשל מיעוט הכנסות ועדכון טופס 159א

א. כללי

משיכת כספי תגמולים של עמית שכיר ללא ניכוי מס מתאפשרת בהתאם לתנאים הקבועים בתקנה 34 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 (להלן: "תקנות קופות גמל", "התקנות"). ביחס לעמית עצמאי, משיכה כאמור מתאפשרת בכפוף לאמור בתקנה 38 לתקנות האמורות. הבהרה זו מתייחסת לבקשה למשיכת כספים בשל "מיעוט הכנסות", בהתאם לתקנה 34(ב)(2) לתקנות ביחס לעמית שכיר ותקנה 38 לתקנות ביחס לעמית עצמאי, והכול ביחס לאופן חישוב "סכום ההכנסה המזערית", חודש ההצהרה ותוקף ההצהרה.

ב. משיכה בשל מיעוט הכנסות - הוראות מס

1. בקשה למשיכת כספים בשל מיעוט הכנסות והצהרה בדבר גובה הכנסות העמית ובן/בת זוגו, תעשה באמצעות טופס 159א - בקשת עמית למשיכת כספי תגמולים מקופת גמל ללא ניכוי מס בשל "מיעוט הכנסות" (להלן: "טופס הבקשה או טופס 159א").
2. טופס הבקשה יוגש על ידי העמית לקופת הגמל ויטופל על ידה.
3. משיכת כספי תגמולים ללא ניכוי מס בשל "מיעוט הכנסות" תתאפשר למי שסכום הכנסותיו והכנסות בן/בת זוגו בחודש מסוים, אינו עולה על סכום ההכנסה המזערית כפי שזה נקבע בתקנות (להלן: "סכום ההכנסה המזערית") וכמפורט להלן:

<u>הכנסה מזערית</u>	<u>העמית</u>
שכר מינימום לחודש (נכון לחודש 4/2025 6,247.67 ₪)	יחיד
	זוג בלי ילדים או עם ילדים שמלאו להם גיל 18
כפל שכר מינימום לחודש (נכון לחודש 4/2025 12,495.34 ₪)	יחיד עם ילד אחד לפחות שטרם מלאו לו גיל 18
	זוג עם ילד אחד לפחות שטרם מלאו לו לגיל 18

4. בבחינת סכום ההכנסה המזערית יש להביא בחשבון את סך כל הכנסות העמית ובן/בת זוגו מכל מקור הכנסה שהוא, לרבות הכנסות פטורות (להלן: "סכום ההכנסה הכולל").
5. על העמית להצהיר בטופס הבקשה על סכום ההכנסה בחודש מסוים וזאת בתוך 60 ימים מתום אותו החודש. כלומר, הצהרת העמית על סכום ההכנסה הכולל תהא ביחס לאחד משני החודשים שקדמו לחודש הגשת הבקשה. לדוגמה, בבקשה שתוגש לקופת הגמל במהלך חודש פברואר 2025, על העמית להצהיר על סכום ההכנסה הכולל ביחס לאחד מהחודשים שלהלן (לבחירתו): ינואר 2025, דצמבר 2024.



החטיבה המקצועית מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

6. הצהרת העמית כאמור תהיה בתוקף לתקופה של חודשיים נוספים, מעבר לחודש שלגביו ניתנה ההצהרה (להלן: **תקופת הזכאות**). לדוגמה:

ביחס להצהרה שניתנה לחודש 1/2025 - תקופת הזכאות תמשך במהלך החודשים 1/2025, 2/2025, 3/2025.
ביחס להצהרה שניתנה לחודש 12/2024 - תקופת הזכאות תמשך במהלך החודשים 12/2024, 1/2025, 2/2025.
7. ביחס לכל בקשה למשיכה באמצעות טופס 159 א קופות הגמל תשלם לעמית ללא ניכוי מס במקור בגין תקופת הזכאות את סכום הפרש שבין "סכום ההכנסה המזערית" לבין "סכום ההכנסה הכולל".

ג. דגשים והנחיות נוספות

1. [טופס 159](#) עודכן ומפורסם באתר רשות המסים.
2. ביחס לכל עמית שמשך כספים באמצעות [טופס 159](#), קופת גמל תדווח בטופס 856 את כל הפרטים המפורטים בטופס ולענייננו - ידווח סוג ניכוי 65, משיכת מקופת גמל בעילה של היעדר הכנסות - "מיעוט הכנסות".
3. קופת גמל מתבקשת ליידע את העמית המבקש למשוך כספים בדרך של משיכה שלא כדין בניכוי מס במקור, בדבר האפשרות למשוך כספים מקופת גמל ללא ניכוי מס במקור בהתאם לתנאים הקבועים בתקנות 34 ו- 38 לתקנות קופות גמל.

בכבוד רב,

רונית כהן, רו"ח

מנהלת מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים

העתק

הגב' פזית קלימן, רו"ח - סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת
מר אמיר דוידוב, רו"ח - מנהל החטיבה המקצועית
פקידי השומה - אבקשכם להעביר הנחיה זו לרכזי החוליות ומנהלי מש"מ
מר ודים אבנשטיין - מנהל תחום בכיר (מידע, שירות ומשאבים). אבקש להעביר הנחיה זו לרכזי חוליות 17 ומנהלי מש"מ
הגב' רני נויבואר, עו"ד - סגנית בכירה לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון
הגב' ליאור זהר - מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיווך פנסיוני, רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון
הגב' ורד בכר, רו"ח - מנהלת תחום בכירה, שומה - ניכויים
הגב' רחלה אקוקה, רו"ח - מנהלת תחום בכירה, שומה - פרט
הגב' הילה פרץ, עו"ד - ממונה בכירה, חטיבה משפטית