

נוהלי מחלקת חשבות

שירות בתי הסוהר



בתוקף מתאריך:	1.6.1997
ת' עדכון אחרון:	8.12.2022
עמוד מס'	1
מתוך	3
עמודים	

פרק משנה:	פרישה לגמלאות
מס' הנוהל:	03-5014

היוון קצבה

1. כללי:

חוק שירות המדינה (גמלאות) והוראות משרד האוצר מאפשרים להמיר חלק מקצבתו החודשית של גמלאי המקבל פנסיה תקציבית לסכום חד פעמי.

2. המטרה:

לפרט אופן הגשת הבקשה להיוון קצבה.

3. הגדרות:

- 3.1. "היוון" - קבלת סכום חד פעמי על חשבון תשלומי קצבה עתידיים.
- 3.2. "היוון פטור" – חלק מההיוון אשר הינו פטור ממס (לזכאים) בהתאם להנחיות משרד האוצר/נציבות מ"ה.
- 3.3. "היוון חייב" – יתרת ההיוון (בניכוי החלק הפטור) החייבת במס.

4. היוון קצבה

- 4.1. סוהר הפורש לגמלאות, רשאי להוון חלק מקצבתו עד שנתיים מיום הפרישה, בשיעור של עד 25% מהקצבה.
- 4.2. הזכות לקבלת ההיוון הפטור עומדת בפני הגמלאי עד תום שנתיים קלנדריות ממועד פרישתו. לדוגמא פורש בחודש 11/2021 רשאי לפנות לקבל הוון עד לתום שנת 2022.
- הזכות לקבלת יתרת ההיוון החייב עומדת בפני הגמלאי עד תום שנתיים ממועד פרישתו. לדוגמא פורש בחודש 11/2021 רשאי לפנות לקבל הוון חייב במס עד ל11/2023.
- 4.3. ההיוון משולם בתלוש הקצבה בסכום חד פעמי, הניכוי מבוצע החל ממועד תשלום ההיוון ועד תום שש שנים בשיעור אחוז ההיוון.

פרק משנה: רווחה וגמלאות		נוהל מס': 03-5014	
הנוהל:		היוון קצבה	
		בתוקף מתאריך: 1.6.97	
		ת' עדכון אחרון: 8.12.2022	
		עמוד מס' 2	מתוך 3 עמודים

4.4. הפורש מאשר בחתימתו כי עם לקיחת ההיוון תקטן הקצבה החודשית המשולמת בשיעור ההיוון לתקופה של שש שנים כאמור. ככל שהקצבה עולה בגין תוספת כלשהי כך עולה גם ההחזר החודשי בגין ההיוון.

4.5. אין אפשרות להחזיר חלק מההיוון או להפסיקו במהלך התקופה. אחוז ההיוון הינו קבוע.

4.6. גמלאי/ת אשר חייב/ת לשלם חלק מהקצבה לבן/בת הזוג לשעבר במסגרת חלוקה פנסיונית רשאי להוון עד 25% מקצבתו לאחר קבלת אישור מבן/בת הזוג לשעבר.

5. חישוב ההיוון

5.1. חישוב ההיוון נערך על פי לוח גיל אקטוארי, המביאים בחשבון, בין השאר, את גילו ומגדרו של המהוון ביום קבלת ההיוון. על פי לוחות אלה נקבע סכום ההיוון.

5.2. גמלאי שהיוון חלק מקצבתו כאמור ונפטר לפני שחלפו 6 שנים ממועד ההיוון, יהיו שאריו זכאים לקצבת שארים בשיעור המלא המגיע להם על פי החוק, כאילו לא נעשה היוון כלל.

5.3. סכום ההיוון שמשולם לגמלאי פטור ממס רק בגבול השעורים הנקבעים מעת לעת על ידי משרד האוצר/נציבות מס הכנסה.

5.4. גמלאי המהוון חלק מקצבתו העולה על הסכום המירבי הפטור ממס - יהיה החלק העודף חייב בניכוי מס הכנסה במקור.

6. אופן הגשת הבקשה להיוון

הפורש אשר מעוניין להוון חלק מקצבתו יגיש פניה בכתב לחשבות שב"ס/צוות פרישה וגמלאות על גבי נספח א' – "בקשה לקבלת היוון" ויצוין את אחוז ההיוון המבוקש.

7. אחריות ביצוע:

ברמת נציבות – רע"ן שכר וגמלאות

פרק משנה:	רווחה וגמלאות	נוהל מס':	03-5014
הנוהל:	היוון קצבה	בתוקף מתאריך:	1.6.97
		ת' עדכון אחרון:	8.12.2022
		עמוד מס' 3	מתוך 3 עמודים

נספח א



ח	ש	ב	ו	ת
אסמכתא	:	47408417		

לכבוד
צוות גמלאות
ענף שכר וגמלאות

הנדון : בקשה לקבלת היוון

אני _____ ת.ז. _____ מ.א. _____
פרשתי לגמלאות בתאריך _____, מבקש/ת בזאת (סמן את בחירתך) :

- ☐ להוון את החלק הפטור ממס של קצבתי וזאת לאחר שקיבלתי הסבר לחישוב ההיוון בשיעור _____ %.
- ☐ להוון _____ % מקצבתי, כולל היוון חייב במס.

הנני מודע/ת לתנאים הבאים :

- ההיוון יוחזר במהלך 6 שנים ולא ניתן לקצר את תקופת ההחזר.
- ידוע לי כי במידה ואהיה זכאי להפרשים בגין מענקים "פטורים ממס" או בגין שכר, יחושב המס מחדש וייתכן ואהיה חייב בתשלום הפרשי מס בגינם.
- ידוע לי כי במידה וקיים פס"ד בגין חלוקה פנסיונית עלי לפעול בהתאם להנחיות הנוהל
- התחשבות כלשהי בנושא מיסוי הינה באחריותי האישית ובקשה זו נעשית לאחר בדיקת כל ההשלכות הנובעות מכך, כולל שינויים בתקנות המס שיחולו במהלך תקופת ההיוון.

שם מלא _____ חתימה _____
תאריך _____ טלפון נייד _____ טלפון נוסף _____