

בקרו: הבהרות לתיקון 190

רשות המסים צפויה לפרסם בקרוב הנחיות מקצועיות עבור פקידי השומה, שיבהירו את אופן הטיפול בפורשים המבקשים לממש את זכויותיהם בהתאם לתיקון

לאחר פטירתו של העמית. כספים אשר במסגרת תיקון 190 לפקודה, הוחזרה האפשרות להשאירם בקופה כשהם נזילים וניתנים למשיכה כסכום חד פעמי בכל עת, ובלבד שינוכה מס מהרווח הריאלי בשיעור האמור, הסביר גבאי. הוא הוסיף כי גם חברות הביטוח אינן ערוכות תפעולית לניוד כספי הפיצויים הנזילים בין פוליסת ביטוח מנהלים לקופת גמל אחרת ולהיפך – אפשרות שנפתחה מחדש בעקבות תיקון 190. "שינוי זה מצריך מחברות הביטוח לסווג ו"לצבוע" את כספי הפיצויים הנזילים בעת עזיבת עבודה או פרישה - בהתאם להחלטה מודעת ולבחירה מפורשת של המבוטח. חברות הביטוח עדיין לא מוכנות תפעולית לשינויים אלו", ציין גבאי.

קצבה, והדרישה להגיש בתוך 90 יום את בקשת הפורשים לרשויות המס.

"חוסר היערכות בגופים"

בנוסף לרשות המס, נראה כי גם ההיערכות של הגופים ליישום התיקון אינה מלאה.

רו"ח גבאי מציין כי קופות הגמל למשל אינן ערוכות "לצביעת" הכספים, לחישוב ולניכוי המס מהרווחים בעת משיכה. "קופות הגמל יאלצו שוב להשקיע במערכות הטכנולוגיות ובמיכון על מנת "לצבוע" את הכספים בקופה לצורך מיסוי הרווח הריאלי בשיעור של 25% בעת משיכת כספי פיצויים נזילים שהושארו בקופה לאחר עזיבת עבודה או פרישה וכן כספי מוטבים שהושארו בקופה

הטיפול בפניות של פורשים שאינם בקיאים דיים בהוראות החדשות. "היות ומערכת המחשוב של רשות המסים טרם עודכנה, פורש עדיין אינו יכול לקבל אישור מפקיד השומה עבור משלם הפנסיה לפי שיעור הפטור החדש (43.5%)", מציין רו"ח אמיר גבאי, מומחה למיסוי ופרישה. זאת ועוד אומר גבאי, חלק מפקידי השומה קיבלו הנחיה גורפת להשהות את מתן האישורים עד לעדכון מערכת המחשוב של מס הכנסה. נקודה נוספת נוגעת לצורך בעדכון הטפסים הרלבנטיים ברשות המסים, בהתאם לתיקון, ולוחות הזמנים שהוגדרו בהוראות החדשות, ההופכים ללא מעשיים לאור העיכוב ביישומם. כדוגמה מציין גבאי את ההוראות המתייחסות לפטור לעניין היוון

רשות המסים צפויה להוציא בקרוב הבהרות מקצועיות עבור פקידי השומה בנושא יישום תיקון 190 לפקודת מס הכנסה. ההנחיות יבהירו את אופן הטיפול בפורשים המבקשים לממש את זכויותיהם בהתאם לתיקון, ששורר סביבו ערפל רב. תיקון 190 עבר בחקיקה בתחילת מאי השנה. למרות שתחולת מרבית ההוראות בתיקון הינה מינואר 2012, עדיין קיימת אי בהירות רבה סביב התיקון, ונשמעות טענות כי פקידי השומה, קופות הגמל וחברות הביטוח אינם ערוכים כראוי ליישומם. כך למשל, נשמעת ביקורת כלפי מערכת המחשוב של מס הכנסה שטרם עודכנה במלואה בשינויים שחלו בחוק בעקבות התיקון, וכן כלפי פקידי השומה האחראים על

ב"משפחה" לא מתחשבים!



ענבר מרחב ויטן

סוכן יקר, המבוטח שלך ב"הפניקס" מעורב בתאונת דרכים עם מבוטח אחר של "הפניקס", לא נורא, הכול נסגר במשפחה!

- פטור מלא מהשתתפות עצמית בתביעה.*
- אי רישום התביעה בפוליסה בעת חידוש.*
- שירות מהיר ומפנק ברשת "המוסכים שבאחריות" של הפניקס וקבלת מלוא ההטבות.

אז אל תגיד שלא ידעת!



כשזה חשוב לך, זה חשוב לנו.

הפניקס חברה לביטוח בע"מ

*תקף אך ורק במידה ושי הצדדים מבטחים בהפניקס בביטוח מקיף ורכבם תוקן במסגרת רשת המוסכים שבאחריות. **פרסום זה הינו תמצית בלבד וזכויות המבוטח יהיו בהתאם לתנאי הפוליסה וסי"גה.***הפניקס שומרת לעצמה את הזכות להפסיק את ההטבות והתנאים המפורטים בכל עת.