

בקרב: הבהרות להוראת השעה למשיכת כספי הפיצויים שנסגרו לקצבה

רשות המיסים תוציא בקרב הנחיות לביצוע הוראת השעה | בענף מקווים כי ההבהרות יתייחסו גם לאופן חישוב המס על הרווחים

רשות המיסים תוציא בקרב הנחיות לביצוע הוראת השעה המאפשרת משיכת כספי פיצויים שנסגרו לקצבה. הוראת השעה אושרה השבוע בכנסת בקריאה שנייה ושלישית ומהאפשרות עד סוף שנת 2011 משיכת כספים שבעקבות התיקון הפכו קצבתיים, זאת ללא קנס של 35% כקבוע בפקודת מס הכנסה.

בענף מקווים שההבהרות יתייחסו גם לאופן חישוב המס על הרווחים, זאת בעקבות חוסר הבהרות שהתעורר בנושא. במסגרת חלון הזמן שנקבע בהוראת השעה, תתאפשר משיכת כספי הפיצויים

שנסגרו לקצבה בכפוף לניכוי מס של 20% על הרווחים.

רו"ח אמיר גבאי, מנכ"ל B4 יועצי פרישה, מסביר כי כיום על אפיק צמוד מוטל מס בשיעור של 20% על הרווח הריאלי והפרשי ההצמדה פטורים ממס. לעומת זאת על אפיק לא צמוד – מנכים 15% על כל הרווח. קופת גמל, בדומה לפוליסה משתתפת ברווחים, נחשבת לאפיק צמוד. עם זאת מוסיף גבאי כי הסעיף הנותן פטור על הפרשי ההצמדה מקופת גמל בוטל בתיקון 171 לפקודה וכיום אין סעיף המאפשר מתן

פטור על הפרשי ההצמדה. לפיכך עלול להתקבל מצב בו יגבה המס יגבה על כל הרווח. לדברי גבאי, אם זוהי כוונת הרשות צריך היה לקבוע את גובה המס על שיעור של 15%. לחלופין יש לפעול למתן פטור על הפרשי ההצמדה.

מפנייתו של גבאי לרשות המיסים, מציין גבאי כי חוסר בהירות קיים גם בקרב מנהלי הקופות לגבי נוהל חישוב המס. לדברי גבאי משיחות שניהל עם מספר מנהלי השקעות בכוונתם לשלוח לקבלת אישור לחישוב המס כל עמית שיבקש למשוך כספי פיצויים בהתאם

להוראת השעה. לדבריו, במטרה למנוע מצב זה שיהווה הכבדה על ציבור החוסכים, מתבקשת הבהרת נהלי העבודה בנוגע למשיכת הכספים.

הוראת השעה שאושרה נועדה לתקן מספר עיוותים שנוצרו כתוצאה מחקיקתו של תיקון 3, שקבע כי כספים המופקדים למכשירי חיסכון פנסיוני החל משנת 2008 ייועדו לקבלת קצבה. הוראת השעה קובעת כי היתרה לאחר תשלום המס תוחזר לעמית בתוך 10 ימי עסקים מיום בקשת העמית.

פילד

תודה!

אליהו חברה לביטוח מודה לסוכני הביטוח על הבחירה בתואר: "חברת הביטוח המצטיינת בענף ביטוח כללי לשנת 2010", זו השנה החמישית ברציפות כמו כן על הזכייה בתואר "החברה המצטיינת בטיפול בתביעות צד ג", בפעם השלישית ברציפות להתראות בשנה הבאה...



אליהו
חברה לביטוח בע"מ
המטפחה שכן

בית אליהו, אבן גבירול 2, ת"א טל': 03-6920911 | www.eliahu.co.il

מקום 1
שנה חמישית
ברציפות
בביטוח כללי