

פטור ממס על מענק פרישה מוגדל גם לעובדים שצברו זכויות לפנסיה

דוגמא:	מסלול המיסוי לדוגמא פריסת מס בלבד, מסלול פטור על מענק
ויתוק במקום העבודה 35	פיצויי פיטורים בשיעור 100%
(ברוטו) 280,000 ש"ח	מס' שנות פרישה 6
מענק פרישה מיוחד בשיעור 100%	לצורך הדוגמא, הכנסה חודשית נוספת חייבת במס במהלך שנות הפרישה: 4,000 ש"ח
(ברוטו) 280,000 ש"ח	סה"כ פיצויי פיטורים ומענק פרישה (ברוטו) 560,000 ש"ח

הנהלת רשות המיסים פרסמה במהלך חודש יולי האחרון הוראה חדשה לפקדי השומה, לפיה סמכותם להגדלת הפטור על מענק פרישה של עובד עד ל-150% ממשכורת של חודש, תופעל באופן אוטומטי לכל אדם שפרש, בכפוף לתקרת הפטור בפקודת מס הכנסה, גם אם נצברו לעובד זכויות לפנסיה מקיפה או זכויות לקיצבה בעד אותן שנות עבודה המזכות במענק הפרישה. ההוראה החדשה מהווה שינוי דרמטי, המטיב עם עובדים רבים ששכרם הקובע לפטור נמוך מ-11,390 שקלים (נכון לשנת 2010) והם מקבלים מענק פרישה הנהלת רשות המיסים פרסמה במהלך חודש יולי האחרון הוראה חדשה לפקדי השומה, לפיה סמכותם להגדלת הפטור על מענק פרישה של עובד עד ל-150% ממשכורת של חודש, תופעל באופן אוטומטי לכל אדם שפרש, בכפוף לתקרת הפטור בפקודת מס הכנסה, גם אם נצברו לעובד זכויות לפנסיה מקיפה או זכויות לקיצבה בעד אותן שנות עבודה המזכות במענק הפרישה. ההוראה החדשה מהווה שינוי דרמטי, המטיב עם עובדים רבים ששכרם הקובע לפטור נמוך מ-11,390 שקלים (נכון לשנת 2010) והם מקבלים מענק פרישה

שסכמו עולה על הסכום הפטור. יודגש כי רו"ח אמיר גבאי, מומחה למיסוי ופרישה, העלה לראשונה את הנושא לסדר היום במסגרת כנס לשכנת יועצי המס שנערך בשנת 2009 ופעל למען תיקון העיוות מול רשות המיסים. בהקשר זה הוסיף רו"ח גבאי: "אני מברך על ההחלטה אשר תביא לחיסכון ניכר בתשלומי המס אצל פורשים רבים, בעיקר אלו היוצאים לפנסיה מוקדמת או פורשים במסגרת "פרישה מרצון" ואגב הפרישה מקבלים לידיהם מענקי פרישה ו/או פיצויי פיטורים מוגדלים". הרחבה בנושא במאמר בעמ' 8.

מס על פיצויי פיטורים ומענק פרישה		
השוואה לדוגמא	ללא זכאות לפטור מוגדל	כולל זכאות לפטור מוגדל
תקרת הפטור לכל שנת עבודה	8,000 ש"ח	11,390 ש"ח
החלק הפטור ממס	280,000 ש"ח	398,650 ש"ח
החלק החייב בניכוי מס	280,000 ש"ח	161,350 ש"ח
מס משוער לתשלום*	35,929 ש"ח	17,539 ש"ח
סה"כ פיצויי פיטורים ומענק פרישה במזומן (נטו)	524,071 ש"ח	542,461 ש"ח
* המס חושב לפי שיעורי המס נכון לשנת 2010 לגבי כל שנות הפרישה.		

האוצר דחה את איחוד מסלולי קופות הגמל לסוף 2011

אגף הפיקוח על שוק ההון, הביטוח והחיסכון החליט לדחות לסוף שנת 2011 את איחוד מסלולי קופות הגמל, כך שיעשה בסמוך לכניסתו לפועל של המודל החכ"ם, המתוכנן לינואר 2012. בכך נענה האוצר לדרישות חברות הביטוח לדחות את איחוד המסלולים. החברות טענו כי הן מתקשות לעמוד בלוחות הזמנים שנקבעו לאיחוד מסלולי קופות הגמל - ינואר 2011. עוד טענו החברות כי המהלך יצור בלבול בקרב לשני.

עמיתים, כאשר תצא הודעה בדבר איחוד המסלולים בקופות הגמל ושנה לאחר מכן הודעה נוספת המחייבת אותם להיכנס למסלולי ההשקעה המותאמים לגיל החוסך במסגרת יישום המודל החכ"ם, הידוע כמודל הצייליאני.

באוצר קיבלו את טענות הגופים, והחליטו כי כאמור לדחות את איחוד המסלולים, כדי ששני המהלכים ייעשו האחד בסמוך לשני.

ט.ל.ח - החישוב מבוסס על נתונים לדוגמא והוא מוצג להמחשה בלבד, חבות המס הסופית תיקבע אך ורק על ידי רשויות המס. בחירת מסלול המיסוי בפרישה הינה על פי שיקול דעתו הבלעדי של הפרוש.

* רו"ח אמיר גבאי, מומחה למיסוי ופרישה, מנכ"ל B4 יועצי פרישה בע"מ



פסגות
בית ההשקעות הגדול בישראל

דסק שירות למשווקים הפיננסים

1-700-707-610

יותר יתרונות בשבילך:

- ← דו"ח יומי מפורט
- ← עמלות שוטפות למשווק
- ← ריכוז פעילות המשווק תחת קורת גג אחת

יחס אישי לכל משווק | שירות מקצועי | מענה טלפוני מהיר

מייל: psagotdesk@psagot.co.il

www.psagot.co.il
לדעת ← לנצח

דסק שירות למשווקים פיננסיים: 1-700-707-610 / www.psagot.co.il
קרונוט נאמנות / תעודות סל / ניהול תיקים / גמל, השתלמות ופנסיה