

לשכת יועצי מס בישראל

(עמותה רשומה)



ההנהלה הארצית

רחוב גולדברג 4 תל אביב, מיקוד 61369 ת"ד 37006

טלפונים: 03-5608980, 03-5661582, 03-5661807 פקס: 03-5661573

דוא"ל: info@ymas.org.il אתר אינטרנט: www.ymas.org.il

בס"ד

מעודכנים בהתאם להוראות בתקנון הקופה שענינן הצמדה או ריבית, לרבות הצמדה למדד, לשכר הממוצע במשק או לתשואת הקופה, או המתעדכנות על פי מנגנון אחר שאישר הממונה, ובקופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח – בכפוף להוראות בתקנון הקובעות מנגנון לשמירה על איזון אקטוארי של הקופה.

2.3.2. סעיף 6 לחוזר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר למנהלי גופים מוסדיים מיום 15 באפריל 2008, סוגיות בנושא תיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005: "לעניין סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005, נבהיר כי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקום אחר".

3. סעיף 7.4 לטיטת החוזר – הנחיות לפעולה

3.1. במסגרת סעיף 7.4 לטיטת החוזר מצויין בין היתר כי: "יובהר כי הפריסה קדימה משקפת יחס של שנה אחת לכל ארבע שנות היוון. לפיכך, יש לבחון את גילו של מי שבחר להוון, וכל ארבע שנים שלאחר גיל 67 (לאישה ולגבר) יפחיתו מתקופת הפריסה שנה אחת, מכאן מי שמלאו לו 69 יוכל לפרוס ל-5 שנים לכל היותר, ומי שמלאו לו 81 יוכל לפרוס לשנתיים לכל היותר".

3.2. אמנם, בסעיף 8(ג)3 לפקודה מצויין בין היתר כי: "רשאי המנהל, אם נתבקש על כך, להתיר חלוקה לתקופה אחרת לרבות לשנים הבאות, בתנאים שיקבע, לרבות תשלום מקדמה". עם זאת, לא ניתן להסכים עם הגישה בה רשות המסים מבקשת לנקוט במקרים אלו, גישה אשר תוצאתה הישירה פגיעה בפורשים מבוגרים, כאשר אין סיבה ממשית לעשות כן.

4. אנו מודים על שיתוף הפעולה.

בכבוד רב,

חנה ג'ינו	אמיר גבאי, עו"ד (רו"ח)	ירון גינדי
יו"ר הוועדה לענייני חקיקה וייצוג בכנסת	יועץ בתחום הפנסיה והגמל מטעם הלשכה	נשיא לשכת יועצי מס בישראל